

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

^[1] Gentile cliente. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

^[2] I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D. lgs. 196/2003.

[1] L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

[2] I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio [art. 8 D. lgs. 196/2003], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc..

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo.

* Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

<p>Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione</p> <p>Cognome e Nome / Denominazione * _____</p> <p>Codice Fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ </p> <p>Partita IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ </p> <p>Luogo e data di nascita / Costituzione* _____ (____) ____/____/____ Nazionalità (_____)</p> <p>Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/></p> <p>Indirizzo di residenza / Sede legale* _____</p> <p>Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)</p> <p>Domicilio (se diverso da residenza) _____</p> <p>Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)</p> <p>Documento d'identità _____ N° _____</p> <p>Rilasciato da _____ il ____/____/____</p> <p>Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/></p>
<p>Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione</p> <p><input type="checkbox"/> Persona giuridica/ditta individuale: S.A.E. (_____) R.A.E. (_____)</p> <p><input type="checkbox"/> Persona fisica: <input type="checkbox"/> Dipendente <input type="checkbox"/> Imprenditore <input type="checkbox"/> Libero professionista <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo</p> <p>ATTIVITA' COD.(____) DESCRIZIONE(_____)</p> <p><input type="checkbox"/> Non occupato <input type="checkbox"/> Casalinga <input type="checkbox"/> Studente <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Altro</p> <p style="text-align: center;"><i>i termini sono da intendersi al maschile e al femminile</i></p>
<p>Provincia/Stato dell'attività economica prevalente _____</p>

Sussistenza del titolare effettivo: SI NO

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ (____) ___/___/____ Nazionalità (____)
Sesso M F
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ___/___/____
Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ (____) ___/___/____ Nazionalità (____)
Sesso M F
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ___/___/____
Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ (____) ___/___/____ Nazionalità (____)
Sesso M F
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ___/___/____
Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ (____) ___/___/____ Nazionalità (____)
Sesso M F
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ___/___/____
Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Instaurazione rapporto continuativo

Natura del rapporto continuativo

Operazione di locazione finanziaria
 Altro

Scopo prevalente del rapporto

Esigenze aziendali/commerciali/professionali

Locazione finanziaria Mobiliare Locazione finanziaria Immobiliare
 Locazione finanziaria Autoveicolo Locazione finanziaria Aeronavale
 Altro

Motivo dell'operazione _____

Esigenze personali

Locazione finanziaria Autoveicolo Locazione finanziaria Imbarcazione da diporto
 Altro

Operazione occasionale
Mezzi di pagamento _____

IMPORTO OPERAZIONE OCCASIONALE	PROVINCIA DI DESTINAZIONE	PAESE CONTROPARTE

Tipo - scopo operazione: (ad es. riscatto a terzi, acquisto beni da parte di terzi, pagamento per conto di terzi ...)

Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Luogo e data di nascita _____ (____) ___/___/____ Nazionalità (_____)

Sesso M F

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ___/___/____

Tipo di delega : Legale rappresentante Tutore Delegato occasionale Delegato Esibitore

Persona politicamente esposta (*si veda la definizione riportata in calce al presente modulo*): SI NO

Informazioni sull'esecutore per conto del titolare

Persona giuridica/ditta individuale:
S.A.E. (_____) R.A.E. (_____)

Persona fisica:

Dipendente Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo

ATTIVITA' COD.(____) DESCRIZIONE(_____)

Non occupato Casalinga Studente Pensionato Altro

i termini sono da intendersi al maschile e al femminile

Provincia/Stato dell'attività economica prevalente _____

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione.

Data ___/___/____

Firma del titolare / esecutore _____

Soggetto che ha raccolto la dichiarazione

Firma _____

(indicare nome e cognome e firmare leggibile per esteso)

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007

Obblighi del cliente

Art. 21 del D. lgs. 231/2007

1. I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Sanzioni penali

Art. 55 del D. lgs. 231/2007

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.
2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo

Art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007

2. u) «titolare effettivo»: la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico al presente decreto

Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Persone politicamente esposte

Art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007

2. o) “persone politicamente esposte”: le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto.

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.