

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

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

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

Obblighi di adeguata verifica della clientela.

Spettabile Socio,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla banca di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del d.lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per le banche obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

Informativa privacy –

Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (art. 13 d.lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali). Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, il Confidi non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesti e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le seguenti finalità: 1) individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico del Confidi; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico del Confidi dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. Il Confidi, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione IV, Capo I, Titolo II, Del D. Lgs. n. 231/2007, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/dei titolare/i effettivo/i.

Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art. 7 d.lgs. 196/2003) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dal Confidi e disponibile presso le nostre sedi territoriali e sul nostro sito internet.

Quadro A - DATI RIFERITI AL CLIENTE**1. Generalità del cliente:** **Persona fisica**

Nome e cognome _____

Luogo e data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Luogo di residenza _____

Documento di identificazione _____ numero _____

Rilasciato da _____ il _____ scadenza _____

Persona politicamente esposta: SI NO

Informazioni sul titolare del rapporto

 Dipendente Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo

ATTIVITA' COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

 Non occupato Casalinga Studente Pensionato Altro **Persona giuridica/ditta individuale**

Denominazione della Società/Ente giuridico _____

Nome e Cognome del Legale Rappresentante/Soggetto delegato ad operare _____

Luogo e data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Luogo di residenza _____

Documento di identificazione _____ numero _____

Rilasciato da _____ il _____ scadenza _____

Persona politicamente esposta SI NO

COD. S.A.E. _____ R.A.E. _____ ATECO _____

Provincia / Stato dell'attività economica prevalente _____

Quadro B – DATI RIFERITI AL TITOLARE EFFETTIVO

SUSISTENZA DEL TITOLARE EFFETTIVO: [SI] [NO] [] Non presente

Titolare Effettivo (1)		
Nome e cognome _____		
Luogo e data di nascita _____		
Codice Fiscale _____		
Luogo di residenza _____		
Documento di identificazione _____		numero _____
Rilasciato da _____		il _____ scadenza _____
Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Titolare Effettivo (2)		
Nome e cognome _____		
Luogo e data di nascita _____		
Codice Fiscale _____		
Luogo di residenza _____		
Documento di identificazione _____		numero _____
Rilasciato da _____		il _____ scadenza _____
Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Titolare Effettivo (3)		
Nome e cognome _____		
Luogo e data di nascita _____		
Codice Fiscale _____		
Luogo di residenza _____		
Documento di identificazione _____		numero _____
Rilasciato da _____		il _____ scadenza _____
Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO

Quadro C – DATI RIFERITI AL RAPPORTO

DATI RIFERITI AL RAPPORTO	
Natura del rapporto continuativo:	
<input type="checkbox"/>	Erogazione garanzia
<input type="checkbox"/>	Altro (specificare _____)
Natura operazione occasionale _____	
Scopo del rapporto o dell'operazione occasionale:	
<input type="checkbox"/>	Finanziamento
<input type="checkbox"/>	Altro (specificare _____)
IMPORTO OPERAZIONE _____	
PROVINCIA DI DESTINAZIONE _____	
PAESE CONTROPARTE _____	

Quadro D – DATI IDENTIFICATIVI DELL'EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE

Nome e cognome _____	
Luogo e data di nascita _____	
Codice Fiscale _____	
Luogo di residenza _____	
Documento di identificazione _____	numero _____
Rilasciato da _____	il _____ scadenza _____
Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Tipo delega:	<input type="checkbox"/> Legale rappresentante <input type="checkbox"/> Tutore <input type="checkbox"/> Delegato <input type="checkbox"/> Delegato occasionale <input type="checkbox"/> Esibitore

QUADRO E – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

fotocopia del documento di identificazione
 altro (specificare)
.....
.....

QUADRO F – SOTTOSCRIZIONI

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 e presa visione dell’informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente all’Intermediario ogni eventuale variazione intervenuta.

data Firma del titolare/delegato/esecutore del rapporto

o Richiesta di finanziamento presentata da consulenti/collaboratori esterni al Confidi

Denominazione[]Convenzione N.[]Non Convenzionato

DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO TERZO INCARICATO DELL’IDENTIFICAZIONE

Nome
Cognome.....
Tipo documento.....
N. documento.....
Rilasciato da/il
Codice Fiscale.....

Spazio riservato al Confidi:

Addetto del Confidi che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel presente quadro.
 Addetto del Confidi che ha identificato il cliente non fisicamente presente.

Data Nome e Cognome

Riferimenti normativi

DECRETO LEGISLATIVO 21 novembre 2007, n. 231 *Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione.* (GU n.290 del 14-12-2007 - Suppl. Ordinario n. 268)

Obblighi del cliente

Art. 21 – *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, comma 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 è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.*

Art. 55, comma 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 è 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) – *“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, qui di seguito riportato

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 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;*

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1, co. 2 lett. 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, qui di seguito riportato

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.*

QUADRO G – A CURA DEL CONFIDI

SOCIO (denominazione)..... N. PRATICA.....

1 – Comportamento tenuto dal cliente nella compilazione del questionario

- Collaborativo
- Falso collaborativo
- Reticente

Note: _____

2 - Coerenza del rapporto di garanzia e di finanziamento

- Coerente
- Inusuale rispetto al mercato e all’operatività dell’impresa
- Illogica perché priva di convenienza finanziaria

Note: _____

3 - Individuazione del titolare effettivo

- Titolare effettivo non presente
- Titolare effettivo non individuabile
- Presenza di elementi che inducono a ritenere falsa la dichiarazione

Note: _____

4 - Condanne o pendenze penali/misure cautelari relative ai reati di riciclaggio

- Nessun procedimento
- In corso
- Estinte

Note: _____

5 - Reiterate estinzioni prima della scadenza e rinnovi anomali

- No
- Sì, con stessi intermediari
- Sì, con intermediari diversi

Note: _____

l’Incaricato della verifica sulla base di quanto sopra riportato assegna il seguente profilo di rischio

[] Basso e Medio [] Alto

Firma del Compilatore
.....

Firma del Responsabile
.....

(la firma del responsabile è obbligatoria per verifica rafforzata)