

MODULO DI IDENTIFICAZIONE E DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi di adeguata verifica della clientela

Gentile Cliente, al fine dell'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2005/60/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo) e successive modificazioni, Le sottoponiamo il presente questionario, attraverso il quale procedere alla completa identificazione mediante un'adeguata conoscenza.

La compilazione del questionario può avvenire, sia in fase di avvio del rapporto, sia nel corso dello stesso.

Attraverso il questionario si potrà procedere non solo alla verifica conoscitiva del cliente, ma anche dell'eventuale o degli eventuali titolari effettivi. Le vigenti disposizioni di legge richiedono la completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo, oltre alla 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 un obbligo di collaborazione per fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate utili a consentire a Sviluppo Toscana spa di adempiere alla prescritta adeguata verifica che prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non vengano fornite o siano false. Si informa inoltre che l'acquisizione 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, Sviluppo Toscana spa non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesta (o valutarne l'interruzione, qualora il rapporto sia già attivo) e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. Ricordiamo che il D. lgs 231/07 prevede gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

Quadro A – DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("CLIENTE")

SE IMPRESA/ENTE

Denominazione.....

C.F.....p.Iva.....

Numero REA.....Cod. Ateco.....

Sede legale in.....prov.....

Via.....CAP.....

Il Cliente beneficia erogazione di (ulteriori) fondi pubblici..... ☐ sì ☐ no

Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte:

☐ Senzatetto ☐ Vittime di catastrofe naturale e di guerra ☐ Disabili ☐ Paesi del Terzo Mondo ☐ Altro (specificare)

Nella compagine sociale del Cliente è presente: ☐ Solo persone fisiche ☐ Partecipazione di altre società di persone e/o di società di capitali

☐ Presenza di trust e/o di fiduciaria e/o di altro ente

SE PERSONA FISICA

Cognome.....

Nome.....C.F.....

Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....

CAP.....Comune..... Provincia

Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio.....

Luogo e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta...☐ no ☐ sì (specificare):

Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio...☐ no ☐ sì (specificare):

Informazioni sul titolare del rapporto

☐ Dipendente

☐ Imprenditore

☐ Libero professionista

☐ Lavoratore

autonomo

ATTIVITA' ECONOMICA COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)

☐ Non occupato

☐ Studente

☐ Pensionato

☐ Altro (specificare)

Quadro A1 – DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE (non compilare in caso di cliente persona fisica)

Cognome.....	
Nome.....	C.F.....
Luogo e data di nascita.....	
Indirizzo di residenza.....	
CAP.....Comune.....	Provincia
Tipo documento identificazione.....	
Numero documento.....	Autorità rilascio.....
Luogo e data rilascio.....	data di scadenza.....
E' persona politicamente esposta... <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì (specificare):	
Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì (specificare):	

Quadro A2 – DATI IDENTIFICATIVI DELL' EVENTUALE ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

L'esecutore è la persona fisica delegata ad operare in nome e per conto del cliente o alla quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente nel rapporto con Sviluppo Toscana spa. **Se l'esecutore si identifica con il rappresentante legale indicato al quadro A1, la presente sezione non deve essere compilata.**

Cognome.....	
Nome.....	C.F.....
Luogo e data di nascita.....	
Indirizzo di residenza.....	
CAP.....Comune.....	Provincia
Tipo documento identificazione.....	
Numero documento.....	Autorità rilascio.....
Luogo e data rilascio.....	data di scadenza.....
E' persona politicamente esposta... <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì (specificare):	
Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì (specificare):	
Relazione intercorrente tra esecutore e cliente (specificare):	

Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I

Presenza di titolare/i effettivo/i	
<input type="checkbox"/> Sì	è unico e coincide con il cliente (solo per ditte Individuali e persone fisiche)
<input type="checkbox"/> Sì	è/sono di seguito indicato/i (si ricorda che l'identificazione del titolare effettivo è obbligatorio almeno in caso di società in qualsiasi forma costituite)
<input type="checkbox"/> Non dichiarato	(motivare :)

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....	
Nome.....	C.F.....
Luogo e data di nascita.....	
Indirizzo di residenza.....	
CAP.....Comune.....	Provincia
Tipo documento identificazione.....	
Numero documento.....	Autorità rilascio.....
Luogo e data rilascio.....	data di scadenza.....
E' persona politicamente esposta... <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> sì (specificare):	
Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: <input type="checkbox"/> socio <input type="checkbox"/> legale rappresentante <input type="checkbox"/> altro (specificare)	

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....
 Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....
 Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune..... Provincia
 Tipo documento identificazione.....
 Numero documento..... Autorità rilascio.....
 Luogo e data rilascio.....data di scadenza.....
 E' persona politicamente esposta... ☐ no ☐ sì (specificare):

 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: ☐ socio ☐ legale rappresentante ☐ altro (specificare)

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....
 Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....
 Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune..... Provincia
 Tipo documento identificazione.....
 Numero documento..... Autorità rilascio.....
 Luogo e data rilascio.....data di scadenza.....
 E' persona politicamente esposta... ☐ no ☐ sì (specificare):

 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: ☐ socio ☐ legale rappresentante ☐ altro (specificare)

Quadro C – ALTRE INFORMAZIONI

AREA GEOGRAFICA DI INTERESSE DEL CLIENTE E DELLA CONTROPARTE

Provincia (Italia) o Stato estero di svolgimento principale attività:.....

 Provincia (Italia) o Stato estero di destinazione del rapporto:.....

 Provincia (Italia) o Stato estero area geografica controparte:.....

ATTIVITA' PROFESSIONALE SVOLTA DAL CLIENTE

Quadro D – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

- ☐ documenti identificativi dell'eventuale esecutore e del titolare/i effettivo/i
- ☐ copia dell'atto costitutivo, dello statuto
- ☐ estratto del verbale della delibera di attribuzione dei poteri di firma e di decisione attribuiti all'esecutore
- ☐ procura generale/*ad negotia*
- ☐ visura camerale
- ☐ documentazione già acquisita da precedente identificazione
- ☐ altro (*specificare*)

Quadro E - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Tipologia rapporto

☐ Apertura di rapporto ☐ Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati

Natura del rapporto

☐ Garanzia finanziaria a fronte di finanziamento/affidamento/leasing
☐ Finanziamenti ☐ Altro (*specificare*)

Scopo del rapporto

- | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
mobiliari/immobiliari | <input type="checkbox"/> Ristrutturazione finanziamento | <input type="checkbox"/> Investimenti |
| <input type="checkbox"/> Rateizzazione oneri | <input type="checkbox"/> Dichiarazioni generiche | <input type="checkbox"/> Altro (<i>specificare</i>) |

Quadro F- SOTTOSCRIZIONE

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa/Ente e/o Il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire a Sviluppo Toscana spa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste D.Lgs. 231/07 circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente a Sviluppo Toscana spa ogni eventuale variazione.

.....
(luogo, data)

.....
(firma/e)

**Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni
Obblighi del cliente**

Art. 22, 1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. **2.** Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. **3.** Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa/ente è tenuta/o secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione. **4.** I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Art. 55, comma 3 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Nozione di titolare effettivo

Art. 1, comma 1, lett.pp) - Nel presente decreto legislativo si intendono per(omissis): "titolare effettivo": la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 – Titolare effettivo

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;

b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;

b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;

c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.

5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

a) i fondatori, ove in vita;

b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;

c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1, comma 2, lettera dd) - Nel presente decreto s'intendono per (...) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2. sono familiari di persone politicamente esposte:

2.1 i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta. **Art. 24 comma 6** I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.