

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLE CONTROPARTI

(Artt. 17 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)**

Gentile cliente i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge di adeguata verifica della clientela (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, la presenza di dati incompleti o non veritieri, può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta come previsto dall'art. 42 del D.lgs. 231/2007. Detta dichiarazione è pertanto parte integrante della proposta di ripianamento debito formulata con il supporto e l'assistenza dei collaboratori sia ai fini negoziali sia rispetto alla specifica compliance aziendale. 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, nonché ad istituti di credito, ad intermediari finanziari e ad ogni altra società o istituto che sia soggetto alla normativa antiriciclaggio; tale eventuale comunicazione potrà avvenire anche al fine di individuare il titolare effettivo della società veicolo emittente i titoli ABS, nel caso dovessero ricorrere i presupposti. I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs.196/2003.

^[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..

Il presente modulo si compone di 5 parti:

- **SEZIONE 1:** dati della Persona Giuridica controparte del rapporto/operazione posta in essere con la società;
- **SEZIONE 2:** dati della Persona Fisica che opera in proprio per la Persona Giuridica di cui alla Sez. 1 (soggetto esecutore delegato);
- **SEZIONE 3:** dati riferiti all'eventuale titolare effettivo della Persona Giuridica di cui alla Sez. 1;
- **SEZIONE 4:** estremi del rapporto o dell'operazione posti in essere;
- **INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007**

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 in calce al presente modulo.

Compilazione obbligatoria

SEZIONE 1: TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE (N.B.: allegare copia di una visura camerale che evidenzia soci e amministratori della società)		
Denominazione sociale e natura giuridica		
Codice Fiscale e Partita IVA	CF:	P.IVA:
Sede legale	Via/Viale: Comune: CAP:	N°: Provincia: Nazione:
Principale attività svolta (SAE e ATECO)		
Provincia/stato dell'attività economica prevalente		
Amministratori Delegati (Nome e Cognome)		
Soci di controllo (indicare denominazione sociale in caso di persone giuridiche oppure nome e cognome in caso di persone fisiche)	Socio	% possesso

SEZIONE 2: RAPPRESENTANTE LEGALE DEL TITOLARE / ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE		
(N.B.: allegare copia doc. di identificazione, codice fiscale e copia procura)		
Cognome e nome		
Codice fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita		
Luogo di nascita	Comune: Provincia:	CAP: Cittadinanza:
Residenza	Via/Viale: Comune: CAP:	N°: Provincia: Nazione:
Documento d'identità	Tipo documento: Data emissione: Luogo di emissione:	Numero: Data Scadenza: Rilasciato da:
Tipo di delega	<input type="checkbox"/> Presidente Consiglio di Amm. <input type="checkbox"/> Amministratore Delegato <input type="checkbox"/> Amministratore Unico	<input type="checkbox"/> Delegato occasionale/Procuratore <input type="checkbox"/> Curatore <input type="checkbox"/> Altro (specificare)
Persona politicamente esposta	<i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i> <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	

ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE		
(N.B.: allegare copia doc. di identificazione, codice fiscale e copia procura)		
Cognome e nome		
Codice fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita		
Luogo di nascita	Comune: Provincia:	CAP: Cittadinanza:
Residenza	Via/Viale: Comune: CAP:	N°: Provincia: Nazione:
Documento d'identità	Tipo documento: Data emissione: Luogo di emissione:	Numero: Data Scadenza: Rilasciato da:
Tipo di delega	<input type="checkbox"/> Delegato occasionale/Procuratore <input type="checkbox"/> Altro (specificare)	
Persona politicamente esposta	<i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i> <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	

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. Il sottoscritto inoltre si impegna a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con il presente questionario.

Luogo, Data: _____

Firma del titolare esecutore: _____

Incaricato interno: _____

SEZIONE 3: DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO

(N.B.: allegare copia doc. di identificazione e cod. fiscale)

In questo campo indicare gli estremi identificativi dei titolari effettivi, persone fisiche, come da definizione riportata in calce al presente modulo.

Cognome e nome		
Codice fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita		
Luogo di nascita	Comune: Provincia:	CAP: Cittadinanza:
Residenza	Via/Viale: Comune: CAP:	N°: Provincia: Nazione:
Documento d'identità	Tipo documento: Data emissione: Luogo di emissione:	Numero: Data Scadenza: Rilasciato da:
Persona politicamente esposta	<i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i> <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	

SEZIONE 3: DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO

(N.B.: allegare copia doc. di identificazione e cod. fiscale)

Cognome e nome		
Codice fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita		
Luogo di nascita	Comune: Provincia:	CAP: Cittadinanza:
Residenza	Via/Viale: Comune: CAP:	N°: Provincia: Nazione:
Documento d'identità	Tipo documento: Data emissione: Luogo di emissione:	Numero: Data Scadenza: Rilasciato da:
Persona politicamente esposta	<i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i> <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	

SEZIONE 3: DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO

(N.B.: allegare copia doc. di identificazione e cod. fiscale)

In questo campo indicare gli estremi identificativi dei titolari effettivi, persone fisiche, come da definizione riportata in calce al presente modulo.

Cognome e nome		
Codice fiscale		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Data di nascita		
Luogo di nascita	Comune: Provincia:	CAP: Cittadinanza:
Residenza	Via/Viale: Comune: CAP:	N°: Provincia: Nazione:
Documento d'identità	Tipo documento: Data emissione: Luogo di emissione:	Numero: Data Scadenza: Rilasciato da:
Persona politicamente esposta	<i>Si veda la definizione riportata in calce al presente modulo</i> <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	

SEZIONE 4: DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPORTO / OPERAZIONE

<input type="checkbox"/> RAPPORTO	Provenienza del denaro	
	Note su scopo e natura del rapporto continuativo (In questa sezione si richiede al cliente di fornire informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo o della prestazione professionale)	
<input type="checkbox"/> OPERAZIONE	Importo Euro	
	Provenienza del denaro	
	Provincia di destinazione (controparte) - Paese controparte	
	Note su scopo e natura dell'operazione (In questa sezione si richiede al cliente di fornire informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dell'operazione posta in essere)	

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. Il sottoscritto inoltre si impegna a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con il presente questionario.

Luogo, Data: _____

Firma del titolare/esecutore: _____

Incaricato interno: _____

OBBLIGHI DEL CLIENTE**Art. 19 del D. lgs. 231/2007**

1. a) .. Il cliente fornisce altresì, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo.

Art. 22 del D. lgs. 231/2007

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.

SANZIONI PENALI**Art. 55 del D. lgs. 231/2007**

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione

2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, 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.

4. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendovi tenuto, viola il divieto di comunicazione di cui agli articoli 39, comma 1, e 41, comma 3, è punito con l'arresto da sei mesi a un anno e con l'ammenda da 5.000 euro a 30.000 euro.

5. Chiunque al fine di trarre profitto per sé o per altri, indebitamente utilizza, non essendone titolare, carte di credito o di pagamento, ovvero qualsiasi altro documento analogo che abiliti al prelievo di denaro contante o all'acquisto di beni o alla prestazione di servizi, è punito con la reclusione da uno a cinque anni e con la multa da 310 euro a 1.550 euro. Alla stessa pena soggiace chi, al fine di trarre profitto per sé o per altri, falsifica o altera carte di credito o di pagamento o qualsiasi altro documento analogo che abiliti al prelievo di denaro contante o all'acquisto di beni o alla prestazione di servizi, ovvero possiede, cede o acquisisce tali carte o documenti di provenienza illecita o comunque falsificati o alterati, nonché ordini di pagamento prodotti con essi.

65

6. Per le violazioni delle disposizioni di cui all' articolo 131-ter del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, è ordinata, nei confronti degli agenti in attività finanziaria che prestano servizi di pagamento attraverso il servizio di rimessa di denaro di cui all' articolo 1, comma 1, lettera n), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11, la confisca degli strumenti che sono serviti a commettere il reato. In caso di condanna o di applicazione della pena su richiesta delle parti a norma dell'articolo 444 del codice di procedura penale per il delitto di cui al comma 5 è ordinata la confisca delle cose che servirono o furono destinate a commettere il reato, nonché del profitto o del prodotto, salvo che appartengano a persona estranea al reato, ovvero quando essa non è possibile, la confisca di beni, somme di denaro e altre utilità di cui il reo ha la disponibilità per un valore corrispondente a tale profitto o prodotto.

7. Gli strumenti sequestrati ai fini della confisca di cui al comma 6 nel corso delle operazioni di polizia giudiziaria, sono affidati dall'Autorità giudiziaria agli organi di polizia che ne facciano richiesta. ”.

TITOLARE EFFETTIVO**Art. 20 del D. lgs. 231/2007**

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

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**Art. 1, co. 2, lett. dd), D. lgs. 231/2007**

le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e 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.

8

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: 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;