

QUESTIONARIO PER ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

D.Lgs. 231 del 21/11/2007 come modificato dal D.Lgs. 90 del 25/05/2017 e dal D.Lgs. 125 del 4 ottobre 2019

Gentili clienti,

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n.231 come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017 n. 90 e dal D.Lgs. 4 ottobre 2019 n. 125 in recepimento della IV e V direttiva antiriciclaggio, vi sottoponiamo il presente questionario.

La raccolta di informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del titolare effettivo.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate, necessarie per l'adempimento degli obblighi normativi che prevedono, in alcuni casi, sanzioni penali nel caso in cui le informazioni siano false o non veritiere.

L'eventuale rifiuto a fornire tutte le informazioni richieste determina l'impossibilità di instaurare il rapporto o proseguire quello già in essere.

1) Dati del Cliente

Cognome e Nome o Denominazione Sociale _____

Codice Fiscale / P. Iva | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Luogo di nascita o Costituzione _____ (____)

Data di nascita o Costituzione ____/____/____ Forma Giuridica _____

Cittadinanza o Nazionalità _____

Finalità perseguita ed attività svolta / oggetto sociale _____

Se il cliente è persona fisica prevalente attività svolta:

- ☐ Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante)
☐ Imprenditore
☐ Lavoratore dipendente
☐ Pensionato
☐ Libero professionista
☐ Non occupato

Se il cliente è persona giuridica:

Iscrizione al registro delle imprese della provincia di _____ al n° _____
in Data ____/____/____

Iscrizione negli albi tenuti da eventuali autorità di vigilanza del settore

Ente _____ n° _____ Data ____/____/____

Classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte (se trattasi di organizzazioni *no profit*)
(ad es. senza tetto, disabili, vittime di catastrofi naturali, ecc ...) _____

Indirizzo di residenza/ Sede Legale _____

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

Domicilio diverso dalla residenza anagrafica _____

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

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____/____/____

Se il Cliente è persona fisica:

Appartiene alla categoria delle persone politicamente esposte ☐ SI ☐ NO

Nel caso di risposta affermativa fornire le ulteriori seguenti informazioni:

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto continuativo / operazione occasionale _____

Origine del patrimonio complessivo e fonti di reddito _____

2) Provincia / Stato interessato dall'attività _____

3) Informazioni su scopo e natura prevista del/dei rapporto/i continuativo/i o dell'operazione occasionale

- ☐ ordinaria attività bancaria per esigenze familiari
☐ rapporto relativo ad investimenti finanziari
☐ rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
☐ rapporto relativo all'attività professionale svolta

4) Provenienza del denaro utilizzato per il rapporto/ operazione occasionale

5) Eventuali altre informazioni fornite dal Cliente _____

6) Dati identificativi della persona fisica (esecutore) che ricopre il ruolo di legale rappresentante, delegato o procuratore.

Atto, da allegare, da cui deriva il potere di rappresentanza dell'esecutore

- ☐ Atto costitutivo ☐ Statuto ☐ Delibera di nomina ☐ Procura ☐ Altro (specificare)

Cognome e Nome _____

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

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

Cittadinanza o Nazionalità _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Domicilio diverso dalla residenza anagrafica _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____/____/____

Localizzazione dell'attività svolta e paesi con i quali si hanno collegamenti significativi:

Relazioni tra il Cliente e l'Esecutore: _____

Prevalente attività svolta dall'esecutore:

- ☐ Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante)
☐ Imprenditore
☐ Lavoratore dipendente
☐ Pensionato
☐ Libero professionista
☐ Non occupato

Appartiene alla categoria delle persone politicamente esposte ☐ SI ☐ NO

Nel caso di risposta affermativa fornire le ulteriori seguenti informazioni:

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto continuativo / operazione occasionale _____

Origine del patrimonio complessivo e fonti di reddito _____

7) Titolare Effettivo – (non compilare se il Cliente è Ditta Individuale)

Fornire i completi dati anagrafici delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 90/2017, riportati per estratto in calce al presente documento.

Dati identificativi del titolare effettivo 1

Cognome e Nome _____

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

Luogo e data di nascita _____ (__) __ / __ / __

Cittadinanza o Nazionalità _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Domicilio diverso dalla residenza anagrafica _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il __ / __ / __

Localizzazione dell'attività svolta e paesi con i quali si hanno collegamenti significativi:
_____Relazioni tra il Cliente e il titolare effettivo: _____
_____Appartiene alla categoria delle persone politicamente esposte ☐ SI ☐ NO

Nel caso di risposta affermativa fornire le ulteriori seguenti informazioni:

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto continuativo / operazione occasionale _____

Origine del patrimonio complessivo e fonti di reddito _____
_____**Dati identificativi del titolare effettivo 2**

Cognome e Nome _____

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

Luogo e data di nascita _____ (__) __ / __ / __

Cittadinanza o Nazionalità _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Domicilio diverso dalla residenza anagrafica _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il __ / __ / __

Localizzazione dell'attività svolta e paesi con i quali si hanno collegamenti significativi:
_____Relazioni tra il Cliente e il titolare effettivo: _____
_____Appartiene alla categoria delle persone politicamente esposte ☐ SI ☐ NO

Nel caso di risposta affermativa fornire le ulteriori seguenti informazioni:

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto continuativo / operazione occasionale _____

Origine del patrimonio complessivo e fonti di reddito _____

Dati identificativi del **titolare effettivo 3**

Cognome e Nome _____

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

Luogo e data di nascita _____ (__) __ / __ / __

Cittadinanza o Nazionalità _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Domicilio diverso dalla residenza anagrafica _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il __ / __ / __

Localizzazione dell'attività svolta e paesi con i quali si hanno collegamenti significativi:
_____Relazioni tra il Cliente e il titolare effettivo: _____
_____Appartiene alla categoria delle persone politicamente esposte ☐ SI ☐ NO

Nel caso di risposta affermativa fornire le ulteriori seguenti informazioni:

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto continuativo / operazione occasionale _____

Origine del patrimonio complessivo e fonti di reddito _____
_____Dati identificativi del **titolare effettivo 4**

Cognome e Nome _____

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

Luogo e data di nascita _____ (__) __ / __ / __

Cittadinanza o Nazionalità _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Domicilio diverso dalla residenza anagrafica _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____ Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il __ / __ / __

Localizzazione dell'attività svolta e paesi con i quali si hanno collegamenti significativi:
_____Relazioni tra il Cliente e il titolare effettivo: _____
_____Appartiene alla categoria delle persone politicamente esposte ☐ SI ☐ NO

Nel caso di risposta affermativa fornire le ulteriori seguenti informazioni:

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto continuativo / operazione occasionale _____

Origine del patrimonio complessivo e fonti di reddito _____

8) Persone Politicamente Esposte (PEPs)

per ciascuna delle Persone Politicamente Esposte individuate nel presente documento occorre fornire i dettagli anagrafici relativi ai familiari ed ai soggetti con cui si intrattengono notoriamente stretti legami (per le definizioni vedi i criteri di cui al decreto legislativo 231/2007, riportati per estratto in calce al presente documento).

Persona Politicamente Esposta: _____

Indicare nell'ordine prima i familiari e poi gli altri soggetti

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	LEGAME DI PARENTELA O ALTRO

Persona Politicamente Esposta: _____

Indicare nell'ordine prima i familiari e poi gli altri soggetti

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	LEGAME DI PARENTELA O ALTRO

Indicare nell'ordine prima i familiari e poi gli altri soggetti

[illegible]

Il sottoscrittore del presente documento, consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo 90/2017, conferma i dati sopra riportati.

Data

firma

A cura di IRFIS – FinSicilia

NDG del Cliente _____

Dati identificativi del rapporto continuativo_____

VISTO (NOME E SIGLA): _____

INFORMATIVA sugli obblighi di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 come modificato dal decreto legislativo n. 90/2017 e dal D.Lgs. n. 125/2019**OBBLIGHI DEL CLIENTE****Art. 22 D.lgs. 231/2007**

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, comma 3 del D.lgs. 231/2007**

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.

TITOLARE EFFETTIVO**Art. 1 D.lgs. 231/2007, alinea pp)**

Per titolare effettivo si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, di amministrazione o direzione della società.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA**Art. 1 D.lgs. 231/2007, alinea dd)**

sono 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 e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) persone fisiche che ricoprono o hanno ricoperto importanti cariche pubbliche quali:
 - 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) i 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) i soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.