



**Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 -Normativa antiriciclaggio -**

**OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**

*Gentile Cliente,*

*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 questionario sotto riportato. Le disposizioni citate 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. Anche ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196, La informiamo che la predetta normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi previsti e dispone in alcuni casi sanzioni penali qualora le informazioni richieste non siano fornite o, se fornite, siano false. Il conferimento delle informazioni di cui al sotto riportato questionario, comprensive di dati personali, è, pertanto, obbligatorio e il rifiuto di fornire le stesse può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento delle informazioni e dei dati personali qui raccolti sarà svolto esclusivamente per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza di cui al Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e la loro riservatezza. Le informazioni e i dati raccolti non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo e di essi potrà venire a conoscenza il personale di Finaosta S.p.A. specificamente incaricato del relativo trattamento, di cui titolare è Finaosta S.p.A., con sede legale in Aosta, via Festaz n. 22. Potrà in ogni caso esercitare i diritti di accesso ai suddetti dati ai sensi dell'art. 7 e con le modalità di cui agli artt. 8 e 145 del citato Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196<sup>1</sup>.*

---

<sup>1</sup> Si riporta di seguito il testo dell' Art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti) 1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile. 2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati. 3. L'interessato ha diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato. 4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

## 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.

### CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

**Art. 1, comma 2, lettera u:** Nel presente decreto si intende per "titolare effettivo": la persona 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.

#### **Allegato tecnico, art. 2**

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.

### CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

**Art. 1, comma 2, lettera 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;

#### **Allegato tecnico, Articolo 1 - Persone politicamente esposte**

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.

### CONCETTO DI PERSONA CON INCARICHI POLITICI

Trattasi di persona che riveste o ha rivestito nell'ultimo anno funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione ovvero in Enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici o risorse pubbliche, si intendono coloro che rivestono ruoli con autonome facoltà decisorie e connesse responsabilità, a livello sostanzialmente dirigenziale (es. Sindaco, Assessore, Consigliere regionale, provinciale, comunale; Amministratori di società a prevalente partecipazione pubblica).

### ESECUTORE

E' definito esecutore "il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente".

## Quadro A - DATI RIFERITI AL CLIENTE

### Generalità del cliente:

Denominazione \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_  
Sede Legale \_\_\_\_\_  
Sede Amministrativa \_\_\_\_\_  
Numero di telefono \_\_\_\_\_ Indirizzo mail \_\_\_\_\_

### Prevalente attività svolta dal cliente (ATECO primario):

### Area geografica:

Provincia o Stato interessato dall'attività lavorativa: \_\_\_\_\_

## Quadro B - DATI RIFERITI ALL' / AGLI EVENTUALE / I TITOLARE / I EFFETTIVO / I

Presenza di titolare/i effettivo/i :  Sì  No

Eventuale motivazione in caso di risposta negativa: \_\_\_\_\_

### Complete generalità della/delle persona/persona fisica/fisiche che riveste/rivestono la qualifica di titolare effettivo:

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Luogo di nascita \_\_\_\_\_ data di nascita \_\_\_\_\_  
Residenza anagrafica \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ in scadenza il \_\_\_\_\_  
Attività professionale svolta \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta:  Sì  No  
Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici:  Sì  No  
E' un familiare o ha stretti legami con una persona che ricopre incarichi politici:  Sì  No

Se sì, specificare nome e cognome di quest'ultima \_\_\_\_\_

### Complete generalità della/delle persona/persona fisica/fisiche che riveste/rivestono la qualifica di titolare effettivo:

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Luogo di nascita \_\_\_\_\_ data di nascita \_\_\_\_\_  
Residenza anagrafica \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ in scadenza il \_\_\_\_\_  
Attività professionale svolta \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta:  Sì  No  
Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici:  Sì  No  
E' un familiare o ha stretti legami con una persona che ricopre incarichi politici:  Sì  No

Se sì, specificare nome e cognome di quest'ultima \_\_\_\_\_

### Complete generalità della/delle persona/persona fisica/fisiche che riveste/rivestono la qualifica di titolare effettivo:

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Luogo di nascita \_\_\_\_\_ data di nascita \_\_\_\_\_  
Residenza anagrafica \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ in scadenza il \_\_\_\_\_  
Attività professionale svolta \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta:  Sì  No  
Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici:  Sì  No  
E' un familiare o ha stretti legami con una persona che ricopre incarichi politici:  Sì  No

Se sì, specificare nome e cognome di quest'ultima \_\_\_\_\_

**Quadro C - DATI RIFERITI ALL' EVENTUALE SOGGETTO CHE INSTAURA IL RAPPORTO O COMPIE L'OPERAZIONE OCCASIONALE PER CONTO DEL CLIENTE**

**Informazioni sull'esecutore**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ data di nascita \_\_\_\_\_  
 Residenza anagrafica \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ in scadenza il \_\_\_\_\_  
 Attività professionale svolta \_\_\_\_\_  
 Persona politicamente esposta:  Sì  No  
 Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici:  Sì  No  
 E' un familiare o ha stretti legami con una persona che ricopre incarichi politici:  Sì  No  
 Se sì, specificare nome e cognome di quest'ultima \_\_\_\_\_  
 Tipo legame con il cliente:  
 Rappresentante \_\_\_\_\_  
 esecutore  
 altro (specificare) \_\_\_\_\_

**Quadro D - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO / ALL'OPERAZIONE OCCASIONALE**

- Accensione di rapporto continuativo
- Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati, specificare \_\_\_\_\_
- Operazione occasionale
- Estinzione anticipata totale
- Estinzione anticipata parziale

| Rapporti |
|----------|
|          |

**Informazioni su scopo e natura del rapporto continuativo:**

Se rapporto continuativo, indicare:

| Natura                                    | Scopo  |
|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Mutuo | <input type="checkbox"/> esigenze familiari            |
| <input type="checkbox"/> contributo       | <input checked="" type="checkbox"/> attività aziendali |
| <input type="checkbox"/> altro _____      | <input type="checkbox"/> attività professionale svolta |
|   | <input type="checkbox"/> altro operatività aziendale   |

**Informazioni su origine e/o destinazione dei fondi oggetto dell'operazione:**

|  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> compravendita | <input type="checkbox"/> eredità                                |
| <input type="checkbox"/> donazione     | <input type="checkbox"/> smobilizzo TFR                         |
| <input type="checkbox"/> risparmio     | <input checked="" type="checkbox"/> altro operatività aziendale |

Importo \_\_\_\_\_//\_\_\_\_\_ Eventuali altre informazioni o note aggiuntive \_\_\_\_\_//\_\_\_\_\_

### Quadro E - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

- fotocopia del documento di identificazione  
 fotocopia del codice fiscale  
 altro (specificare) \_\_\_\_\_

### Quadro F - SOTTOSCRIZIONE

Sotto la mia responsabilità, dichiaro inoltre la veridicità delle enunciazioni su estese, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e mi impegno a segnalarVi tempestivamente eventuali variazioni al contenuto della presente.

\_\_\_\_\_  
(data) (firma)

#### \*Prevalente attività svolta dal cliente - Nomenclatura

|                             |  |                             |  |
|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> 01 | Artigiano  | <input type="checkbox"/> 09 | Forze Armate                                 |
| <input type="checkbox"/> 02 | Casalinga  | <input type="checkbox"/> 10 | Imprenditore                                 |
| <input type="checkbox"/> 03 | Commerciante   | <input type="checkbox"/> 11 | Lavoratore Domestico                         |
| <input type="checkbox"/> 04 | Dirigente di Azienda Privata presso _____                | <input type="checkbox"/> 12 | Lavoratore subordinato privato presso _____  |
| <input type="checkbox"/> 05 | Dirigente Pubblica Amministrazione Centrale presso _____ | <input type="checkbox"/> 13 | Lavoratore subordinato pubblico presso _____ |
| <input type="checkbox"/> 06 | Dirigente Pubblica Amministrazione presso _____          | <input type="checkbox"/> 14 | Non occupato                                 |
| <input type="checkbox"/> 07 | Dirigente Pubblica Amministrazione Locale presso _____   | <input type="checkbox"/> 15 | Pensionato                                   |
| <input type="checkbox"/> 08 | Libero professionista                                    | <input type="checkbox"/> 99 | Altro / specificare _____                    |

#### A cura di Finaosta S.p.A - Quadro G - Modalità di adeguata verifica:

|   |   |                                     |
|---|---|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> semplificata (art. 25 D.Lgs. 231/2007) | <input type="checkbox"/> ordinaria                          | <input type="checkbox"/> rafforzata |
| Data _____  | Sigla Operatore _____                                       |                                     |
| Se adeguata verifica rafforzata                                 |   |                                     |
| Data inoltro mail a RFA _____                                   | Data autorizzazione al proseguimento dell'operatività _____ |                                     |