



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 e successive modifiche ed integrazioni in materia di 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 del titolare effettivo, la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta e la chiusura di rapporti. Il conferimento dei dati risulta necessario per ottemperare quanto previsto in materia di adeguata verifica della clientela e di profilatura del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007. 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 autorizzato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e riservatezza di cui al Regolamento Europeo n. 679/2016 e successive modifiche e integrazioni. 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 autorizzato del relativo trattamento. Titolare del trattamento dei dati personali è Finaosta S.p.A., con sede legale in Aosta, via Festaz n. 22. In qualità di interessato del trattamento, potrà in ogni caso esercitare i diritti previsti dal Regolamento Europeo n. 679/2016 di cui agli artt. 15 e seguenti, con le modalità di cui all'informativa estesa resa in materia di protezione e tutela del trattamento dei dati personali. Ai fini della completezza delle informazioni di seguito richieste, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/2007 e ss.mm. si invita a prendere visione dell'informativa resa sul retro del presente modulo.

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 E S.M.I.

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 22 comma 1 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.

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 comma 2 lettera pp) 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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 - Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche quanto segue:

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.

CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP)

Art. 1 - dd) - 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. 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: 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.

CONCETTO DI PERSONA CON INCARICHI POLITICI (PIL)

Trattasi di persona che riveste o ha rivestito nell'ultimo anno funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione ovvero in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica. Finaosta S.p.A. annovera nel concetto di PIL anche i sindaci e gli assessori dei comuni sotto i 15.000 abitanti.

ESECUTORE

Art.1, p) - 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".

SANZIONI PENALI

Art. 55, comma 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.

Quadro A - DATI RIFERITI AL CLIENTE

DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE:

CDINTE _____
 Legale rappresentante (Cognome e Nome) _____
in nome e per conto di
 Denominazione _____
 Codice Fiscale _____ Partita IVA _____
 Sede Legale _____
 Sede Amministrativa _____
 N° REA (Iscrizione Camera Commercio) _____
 Numero di telefono _____ Indirizzo mail _____

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

Estremi di iscrizione agli albi tenuti dalle autorità di vigilanza di settore (ove applicabile): N. iscrizione _____

Data iscrizione _____ Autorità di vigilanza _____

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/persone fisica/fisiche che riveste/rivestono la qualifica di titolare effettivo:

(1) _____
 Cognome e Nome _____
 Luogo di nascita _____ data di nascita _____
 Residenza anagrafica _____
 Domicilio (ove diverso da residenza anagrafica) _____
 Codice Fiscale _____
 Documento d'identità _____ N° _____
 Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____

Prevalente attività svolta _____
 (PEP) Persona politicamente esposta: persona che esercita o ha cessato di esercitare da meno di un anno una funzione pubblica/politica: 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

(PIL) Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici : Sì _____ No

Motivazione per la quale si ritiene che rivesta tale carica: _____

(Cfr legenda "Tipo relazione tra intestatario e titolare effettivo)

(2) _____
 Cognome e Nome _____
 Luogo di nascita _____ data di nascita _____
 Residenza anagrafica _____
 Domicilio (ove diverso da residenza anagrafica) _____
 Codice Fiscale _____
 Documento d'identità _____ N° _____
 Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____

Prevalente attività svolta _____
 (PEP) Persona politicamente esposta: persona che esercita o ha cessato di esercitare da meno di un anno una funzione pubblica/politica: 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

(PIL) Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici : Sì _____ No

Motivazione per la quale si ritiene che rivesta tale carica: _____
(Cfr legenda "Tipo relazione tra intestatario e titolare effettivo)

(3) _____

Cognome e Nome _____

Luogo di nascita _____ data di nascita _____

Residenza anagrafica _____

Domicilio (ove diverso da residenza anagrafica) _____

Codice Fiscale _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____

Prevalente attività svolta _____

(PEP) Persona politicamente esposta: persona che esercita o ha cessato di esercitare da meno di un anno una funzione pubblica/politica: 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

(PIL) Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici : Sì _____ No

Motivazione per la quale si ritiene che rivesta tale carica: _____
(Cfr legenda "Tipo relazione tra intestatario e titolare effettivo)

(4) _____

Cognome e Nome _____

Luogo di nascita _____ data di nascita _____

Residenza anagrafica _____

Domicilio (ove diverso da residenza anagrafica) _____

Codice Fiscale _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____

Prevalente attività svolta _____

(PEP) Persona politicamente esposta: persona che esercita o ha cessato di esercitare da meno di un anno una funzione pubblica/politica: 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

(PIL) Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici : Sì _____ No

Motivazione per la quale si ritiene che rivesta tale carica: _____
(Cfr legenda "Tipo relazione tra intestatario e titolare effettivo)

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

Quando il Cliente è un soggetto diverso da persona fisica, l'esecutore è la persona fisica delegata ad operare in nome e per conto del Cliente nel rapporto/operazione occasionale con Finaosta S.p.A. o alla quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che le consentano di operare in nome e per conto del Cliente nel rapporto / operazione occasionale con Finaosta S.p.A..

Informazioni sull'esecutore

CDINTE _____
 Cognome e Nome _____
 Luogo di nascita _____ data di nascita _____
 Residenza anagrafica _____
 Domicilio (ove diverso da residenza anagrafica) _____
 Codice Fiscale _____
 Documento d'identità _____ N° _____
 Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____
 Prevalente attività svolta* _____
 (PEP) Persona politicamente esposta: persona che esercita o ha cessato di esercitare da meno di un _____ Sì No
 anno una funzione pubblica/politica:
 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

(PIL) Ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno incarichi politici : Sì _____ No

TIPO LEGAME CON IL CLIENTE	ATTO DA CUI DERIVA IL POTERE DI RAPPRESENTANZA DELL'ESECUTORE
<input type="checkbox"/> Legale rappresentante	<input type="checkbox"/> Atto costitutivo
<input type="checkbox"/> Socio	<input type="checkbox"/> Statuto
<input type="checkbox"/> Tutore / es. potestà	<input type="checkbox"/> Delibera di nomina
<input type="checkbox"/> Procuratore	<input type="checkbox"/> Procura
<input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____

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

In relazione alla natura e allo scopo del rapporto che si intende instaurare o dell'operazione che si intende eseguire con Finaosta S.p.A. dichiara quanto segue:

- 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 _____

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 sospensione rate _____

Importo _____ Eventuali altre informazioni o note aggiuntive _____

Rapporti o operazioni che coinvolgono paesi Extra UE ad alto rischio

Paese di origine e/o destinazione dei fondi oggetto dell'operazione.

<input type="checkbox"/> Italia	<input type="checkbox"/> Europa	<input type="checkbox"/> Extra Europa (specificare) _____
---------------------------------	---------------------------------	---

Il sottoscritto dichiara che i fondi impiegati nel rapporto:

non provengono, direttamente o per il tramite di società collegate o controllate, da transazioni economiche che coinvolgono paesi extra UE ad alto rischio

provengono, direttamente o per il tramite di società collegate o controllate, da transazioni economiche che coinvolgono i paesi extra UE ad alto rischio di seguito illustrate:

Quadro E - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

fotocopia del documento di identificazione

fotocopia del codice fiscale

altro (specificare) _____

Quadro F - SOTTOSCRIZIONE

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità, anche penali, previste dal decreto legislativo n. 231/2007 sopra citato, conferma che i dati riprodotti nel presente modulo corrispondono al vero e dichiara, inoltre, di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto o dell'operazione. Il sottoscritto si impegna a comunicare a Finaosta S.p.A. tempestivamente eventuali aggiornamenti.

_____ (data) (firma del legale rappresentante)

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

<input type="checkbox"/> ORDINARIA	<input type="checkbox"/> RAFFORZATA	<input type="checkbox"/> SEMPLIFICATA
Data _____ Sigla Operatore _____		

Legenda tipo di relazione tra intestatario e titolare effettivo

N.	Descrizione	D. Lgs. 231/2007
1	Soggetto con possesso/controllo – diretto o indiretto – di una percentuale superiore al 25% del capitale	Art. 20, comma 1 e 2
2	Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza/voti sufficienti o patti parasociali /particolari vincoli contrattuali)	Art. 20, comma 3
3	Titolare di potere di amministrazione o direzione	Art.20, comma 4
4	Fondatore di persona giuridica privata ex DPR 361/2000	Art. 20, comma 5
5	Beneficiario di persona giuridica privata ex DPR 361/2000	
6	Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex DPR 361/2000	Art. 22, comma 5
7	Fondatore del Trust (settor/trustor)	
8	Fiduciario (trustee)	
9	Fiduciante	
10	Guardiano	
11	Beneficiario del patrimonio del trust	
12	Soggetto che esercita il controllo – anche di fatto – sui beni conferiti nel trust	