

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Artt. 15 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)

[1] Gentile cliente. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [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 può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. 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.

[2] I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs.196/2003 rivolgendosi a

[1] L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

[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..

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 sul retro del presente modulo.

CAMPO A * Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

A) Nuovo cliente

Cognome e Nome / Denominazione sociale* _____

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Partita IVA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Nazionalità (_____)

Indirizzo di residenza / Sede legale* _____

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

Domicilio (se diverso da residenza) _____

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

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

B) Cliente titolare di rapporto presso la banca / Apertura Delega / Conto Terzi

Cognome e Nome / Denominazione sociale* _____

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Partita IVA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Delegato dal titolare Esibitore Conto Terzi

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

C) Cliente occasionale

Cognome e Nome / Denominazione sociale* _____

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Partita IVA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Nazionalità (_____)

Indirizzo di residenza / Sede legale* _____

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

Domicilio (se diverso da residenza) _____

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

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

Dati identificativi del titolare effettivo / titolare rapporto

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Nazionalità (_____)

Indirizzo di residenza _____

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

Domicilio (se diverso da residenza) _____

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

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Dati identificativi del titolare effettivo		
Cognome e Nome _____		
Codice Fiscale -		
Luogo e data di nascita _____ () ___ / ___ / ___		
Nazionalità (_____)		
Indirizzo di residenza _____		
Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)		
Domicilio (se diverso da residenza) _____		
Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)		
Documento d'identità _____ N° _____		
Rilasciato da _____ il ___ / ___ / _____		
Dati identificativi del titolare effettivo		
Cognome e Nome _____		
Codice Fiscale -		
Luogo e data di nascita _____ () ___ / ___ / ___		
Nazionalità (_____)		
Indirizzo di residenza _____		
Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)		
Domicilio (se diverso da residenza) _____		
Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)		
Documento d'identità _____ N° _____		
Rilasciato da _____ il ___ / ___ / _____		
Dati identificativi del titolare effettivo		
Cognome e Nome _____		
Codice Fiscale -		
Luogo e data di nascita _____ () ___ / ___ / ___		
Nazionalità (_____)		
Indirizzo di residenza _____		
Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)		
Domicilio (se diverso da residenza) _____		
Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)		
Documento d'identità _____ N° _____		
Rilasciato da _____ il ___ / ___ / _____		

CAMPO B

<input type="checkbox"/> Instaurazione rapporto continuativo		
Scopo prevalente del rapporto		
<input type="checkbox"/> Esigenze familiari/personali		
<input type="checkbox"/> Risparmio	<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Investimento <input type="checkbox"/> Servizi vari
<input type="checkbox"/> Esigenze aziendali/commerciali/professionali		
<input type="checkbox"/> Risparmio	<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Investimento <input type="checkbox"/> Servizi vari
Natura e numero del rapporto continuativo		
<input type="checkbox"/> Conto corrente	<input type="checkbox"/> Deposito a risparmio	<input type="checkbox"/> Carte di credito <input type="checkbox"/> Deposito titoli e/o obbligazioni
<input type="checkbox"/> Cassetta di sicurezza/Depositi chiusi	<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Altri rapporti
N° rapporto (a cura della banca) -		
<input type="checkbox"/> Operazione occasionale Contante si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>		
IMPORTO OPERAZIONE OCCASIONALE	PROVINCIA DI DESTINAZIONE	PAESE CONTROPARTE
Provenienza del denaro _____		
Note _____		

CAMPO C**Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi** **Persona giuridica/ditta individuale:**

S.A.E. (___) R.A.E. (___)

T.A.E. ¹ (___) DESCRIZIONE (_____) **Persona fisica:** Imprenditore Lavoratore autonomo Libero professionista Lavoratore dipendente Soggetto apicale (componenti del Consiglio di Amministrazione e componenti della Direzione Generale)ATTIVITA' COD. T.A.E. ¹ (___) DESCRIZIONE (_____) Pensionato Non occupato*i termini sono da intendersi al maschile e al femminile***Provincia/Stato dell'attività economica** (_____)**CAMPO D****Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare**

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Nazionalità (_____)

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. ___ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ___ / ___ / _____

Tipo di Legale Tutore Procuratore Conto Terzi/AltrePersona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no **CAMPO E****Informazioni sull'esecutore per conto del titolare** **Persona fisica:** Imprenditore Lavoratore autonomo Libero professionista Lavoratore dipendente Soggetto apicale (componenti del Consiglio di Amministrazione e componenti della Direzione Generale)ATTIVITA' COD. T.A.E. ¹ (___) DESCRIZIONE (_____) Pensionato Non occupato*i termini sono da intendersi al maschile e al femminile***Provincia/Stato dell'attività economica prevalente** (_____)

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Data ___ / ___ / _____

Firma del titolare / esecutore _____

¹ Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.:

600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM;

775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE

Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato:

757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM;

759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM

769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre

Sanzioni penali

Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo

Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/07

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs 231/2007)

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.

Persone politicamente esposte

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs 231/2007)

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 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 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.