

DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231 **QUESTIONARIO PER L'ACCENSIONE DI RAPPORTO CONTINUATIVO**

Gentile Cliente,

al fine di adempiere agli obblighi di cui al 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 al terrorismo, Vi sottoponiamo il questionario sottoriportato.

La raccolta delle informazioni è richiesta dalla legge (anche nei confronti della clientela già acquisita) per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale titolare effettivo* del rapporto continuativo che si intende accendere.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento dei nuovi obblighi previsti e prevede in alcuni casi sanzioni penali nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

1. Nome / Denominazione Cliente _____

2. Prevalente attività svolta dal Cliente

Nel caso in cui il Cliente sia persona fisica

- Lavoratore Autonomo (artigiano / commerciante) _____
 Imprenditore _____
 Lavoratore Dipendente _____
 Pensionato _____
 Libero Professionista _____
 Non occupato _____

Nel caso in cui il Cliente sia un Ente o una Società

3. Provincia / Stato dell'interessato dall'attività _____

4. Informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo

- Ordinaria attività finanziaria per esigenze familiari _____
 Rapporto relativo ad investimenti finanziari _____
 Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta _____
 Rapporto relativo all'attività professionale svolta _____

5. Titolare Effettivo - (solo nel caso di rapporto continuativo intestato a Ente o Società)

Forniamo i completi dati anagrafici ** delle persone fisiche che rivestono la qualità di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al Decreto Legislativo 231/07, riportati per estratto in calce al presente documento.

6. Provenienza del denaro contante oggetto dell'operazione _____

7. Dichiaro **di essere** **non essere**

Persona politicamente esposta *** (solo nel caso di Cliente persona fisica non residente)

8. Eventuale altre informazioni fornite dal Cliente _____

Consapevole delle responsabilità previste del Decreto Legislativo n. 231/07 sopra citato, confermiamo i dati qui sopra riportati.

(Data e Luogo)

(Firma /e)

* in calce è riportata la definizione di legge del titolare effettivo

** compresi il Codice Fiscale e gli estremi del documento identificativo e l'attività svolta

*** in calce è riportata la definizione di legge di persona politicamente esposta

A cura dell'Intermediario/Soggetto collocatore

NDG del Cliente (a cura dell'Intermediario Finanziario) _____ Agenzia di _____

N° di pratica _____

Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 – riferimenti normativi

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 21 – I Clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed 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 ed aggiornate delle quali siano a conoscenza.

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 – Nel presente decreto si intende per “Titolare effettivo”: la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il Cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione.

Allegato tecnico, art. 2

1 Per titolare effettivo s'intende:

a. In caso di società:

- 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, purchè 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;
- La persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- In caso di entità giuridiche quali le fondazioni e gli istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi;
- Se i futuri beneficiari sono già determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
- Se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono state ancora determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
- La persona fisica o le persone fisiche che esercitano controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Art. 1 – “Persone politicamente esposte”: le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure 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, art. 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, 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 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 ed internazionale.

2. Per familiari diretti d'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli ed 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 con entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati a beneficio della persona di cui al comma 1.

(Data e Luogo)

(Firma /e)