



ALLEGATO 2: QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO

DEFINIZIONI – d. lgs. 231/2007

Cliente: il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico.
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.

Dati identificativi: il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica, gli estremi del documento di identificazione e, ove assegnato, il codice fiscale o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e, ove assegnato, il codice fiscale.

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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

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.

Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- 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.

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.

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.

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.

I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

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:

- 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;
- 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;
- 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.

Rapporto continuativo: un rapporto di durata, rientrante nell'esercizio dell'attività di istituto svolta dai soggetti obbligati, che non si esaurisce in un'unica operazione.

Operazione: l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale; costituisce operazione anche la stipulazione di un atto negoziale, a contenuto patrimoniale, rientrante nell'esercizio dell'attività professionale o commerciale.

Operazione frazionata: un'operazione unitaria sotto il profilo del valore economico, di importo pari o superiore ai limiti stabiliti dal presente decreto, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai predetti limiti, effettuate in momenti diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni, ferma restando la sussistenza dell'operazione frazionata quando ricorrano elementi per ritenerla tale.

Operazione occasionale: un'operazione non riconducibile a un rapporto continuativo in essere; costituisce operazione occasionale anche la prestazione intellettuale o commerciale, ivi comprese quelle ad esecuzione istantanea, resa in favore del cliente.

OBBLIGHI DEL CLIENTE – d. lgs. 231/2007

Art. 22 - Obblighi del cliente. 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.

Art. 55 – Sanzioni penali. 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 (PERSONA FISICA)

1. Generalità del cliente:

Denominazione:

Codice fiscale:

2. Prevalente attività svolta dal cliente:

lavoratore autonomo

libero professionista (es: avvocato, architetto, ,...)

imprenditore (es: artigiano, commerciante,...)

altro (specificare)

3. Persona politicamente esposta: Si No

4. Presenza di titolare/i effettivo/i Si No

Se la risposta al punto 4. è affermativa compilare le seguenti sezioni 5 e 6. in caso contrario barrare il presente riquadro senza compilarla:

5. Complete generalità della persona fisica che riveste la qualifica di titolare effettivo:

Nome

Cognome

Luogo e data di nascita

Codice fiscale

Residenza anagrafica

Estremi del documento di identificazione :

Tipo documento

Numero del documento

Ente emittente

Data di emissione

Tipo legame con il cliente:

rappresentante (specificare tipologia di rappresentanza):

esecutore

altro (specificare)

6. Il titolare effettivo è persona politicamente esposta: Si No



Tipo legame con il cliente:

rappresentante (*specificare tipologia di rappresentanza*):

esecutore

altro (*specificare*):

Il titolare effettivo è persona politicamente esposta: Si No

4.II. Complete generalità della persona fisica che riveste la qualifica di titolare effettivo:

Nome

Cognome

Luogo e data di nascita

Codice fiscale

Residenza anagrafica

Estremi del documento di identificazione :

Tipo documento

Numero del documento

Ente emittente

Data di emissione

Tipo legame con il cliente:

rappresentante (*specificare tipologia di rappresentanza*):

esecutore

altro (*specificare*):

Il titolare effettivo è persona politicamente esposta: Si No

4.III. Complete generalità della persona fisica che riveste la qualifica di titolare effettivo:

Nome

Cognome

Luogo e data di nascita

Codice fiscale

Residenza anagrafica

Estremi del documento di identificazione :

Tipo documento

Numero del documento

Ente emittente

Data di emissione



Ammontare finanziamento

2. Scopo e ragioni del rapporto:

(specificare)

3. Eventuali altre informazioni o note aggiuntive¹:

¹ Ad esempio, nell'eventualità in cui si operi con soggetti residenti all'estero, specificare la tipologia di operatività e l'area geografica di riferimento.

Quadro E – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

fotocopia del documento di identificazione
altro (specificare)

Quadro F – SOTTOSCRIZIONE CLIENTE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 e presa visione di quanto riportato in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente ogni eventuale variazione intervenuta.

(data)

.....
(firma)

Quadro G – IDENTIFICAZIONE CONFIDI

Addetto del CONFIDI che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro F sopra riportato

(data)

.....
(firma)