

QUESTIONARIO AI FINI DELLA ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DELLA INDIVIDUAZIONE DEL LIVELLO DI RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

In ottemperanza alle disposizioni di cui al D. Lgs. 231 del 21/11/2007 e successive modifiche ed integrazioni, in attuazione della Direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento al terrorismo, nonché della Direttiva 2006/70/CE, che ne reca misure di esecuzione e, in particolare,

- l'art. 15 del D. Lgs n. 231 del 2007 che fissa gli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte degli intermediari finanziari e degli altri soggetti esercenti attività finanziaria;
- l'art. 21 del D. Lgs n. 231 del 2007 che prevede che "i clienti forniscano, sotto 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 ed aggiornate delle quali siano a conoscenza";
- **l'obbligo di allegare la presente certificazione alla domanda di accesso al finanziamento presentata in data _____/_____/_____ (specificare la data);**

IL SOTTOSCRITTO

(I campi contrassegnati con l'asterisco () sono da considerarsi obbligatori)*

*COGNOME e Nome: _____

*Luogo e data di nascita: _____

*Codice Fiscale: _____

*Residenza: _____

*Identificato mediante:

- Patente
- Carta d'identità
- Altro (specificare documento) _____

Numero: _____

Rilasciato/a da: _____

In data: _____

DICHIARA

*Prodotto richiesto: _____

Scopo dell'operazione: _____

*Importo e durata dell'operazione: _____

*Mezzi o strumenti di pagamento: _____

*Di svolgere la seguente attività lavorativa _____

*nella Provincia _____

- la seguente fascia di reddito o altre fonti di reddito _____

* di essere il "titolare effettivo" dell'operazione ai sensi dell'art. 1 comma 2 del D. Lgs. 231 del 2007, ovvero sia la persona fisica destinataria ultimo degli effetti delle operazioni finanziarie inerenti il rapporto da instaurarsi;

*di rientrare / non rientrare nell'elenco delle persone politicamente esposte (art. 1 Allegato tecnico al D. Lgs. 231 /2007).

Se rientra, dichiarazione del cliente ai sensi dell'art. 21 D. Lgs. 231/2007 sull'origine del patrimonio:

Firma autorizzativa T&T Finanziaria S.p.A.

-----**Segnare con una X le caselle di proprio interesse**-----

(I dati personali riportati saranno utilizzati e trattati esclusivamente per le finalità di cui sopra e ai sensi del D. Lgs 196/2003 (Codice Privacy) e potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di vigilanza e Controllo.)

Luogo e data

Firma

<p>Il sottoscritto, incaricato dell'adeguata verifica ai sensi del D. Lgs 231/2007, dichiara, sotto la propria responsabilità, di aver proceduto personalmente ad effettuare l'identificazione e adeguata verifica del cliente e che le firme sul presente documento sono autentiche, sono state apposte in mia presenza dal richiedente e che le generalità dello stesso sono state rilevate dai documenti d'identità esibiti in originale.</p>	
<p>Accertatore</p> <p>Cognome:</p> <p>Nome:</p> <p>Telefono:</p> <p>E. Mail:</p> <p>Numero iscrizione albo/elenco:</p> <p>Firma (leggibile)</p>	<p>Mediatore/Intermediario del credito</p> <p>Ragione Sociale:</p> <p>Indirizzo:</p> <p>Telefono:</p> <p>E. Mail:</p> <p>Numero iscrizione albo/elenco:</p> <div style="border: 2px solid blue; padding: 5px; text-align: center; margin-top: 20px;"> <p>TIMBRO/FIRMA</p> </div>

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n°231 del 21 Novembre 2007

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 e' 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 dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo

Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. Lgs. 231/2007

"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 o un'attività, individuate sulla base dei criteri di cui all'Allegato tecnico.

Persone politicamente esposte

Definizione – Art. 1, comma 2, lettera "o" del D.Lgs.231/07

"Persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o che 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.

Art. 1 Allegato Tecnico al 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 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.