

T&T Finanziaria S.p.A.

Sede legale: Viale Gran Sasso, 23 – 20131 MILANO (MI)

Sede secondaria/amministrativa: Zona Ind.le di Baragiano - 85050 Balvano (PZ)

Codice fiscale/Partita IVA: 08425221002 - UIC 37461 - ABI 331405 - c.s. € 2.085.200,00 i.v.

Tel.: 0971 - 999.111 Fax: 0971 - 999.999 - Web: www.prestosi.it – E.mail: tetfinanziaria@tetfinanziaria.com

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 di 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 doc) _____

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 seguente Provincia _____

la seguente fascia di reddito o altre fonti di reddito _____

* di essere il "titolare effettivo" dell'operazione inteso come destinatario ultimo degli effetti delle operazioni finanziarie inerenti il rapporto da instaurarsi, ex D.Lgs. 231 del 2007

* di non essere il titolare effettivo dell'operazione e di agire nell'esclusivo interesse del seguente soggetto persona fisica/giuridica _____

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

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

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

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

Art. 2 Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007

(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

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.