

Revisione: 20-10-2016

In Sede Fuori Sede



S.p.A. - Sede e Dir. Via Carducci, 67 - 62100 MACERATA (MC) Codice fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Macerata n. 01541180434 ABI: 03317 - Capitale Sociale €32.300.000,00 - Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 5623 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Di Macerata n. 23436 del 16/03/2006

Data Creazione 08-05-2017

Cognome/Nome _____

NDG _____

Codice Fiscale/Partita Iva _____

Numero del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale _____

Elenco dei rapporti _____

Rapporto 2 N. _____

Rapporto 3 N. _____

Rapporto 4 N. _____

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO - D.LGS. N. 231/2007 (E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI). OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA.

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal 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 del terrorismo. Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente¹ di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla banca di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dal comma 1- bis dell'art. 23 del Dlgs 231/2007, nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la banca non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere, restituendo al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso.

Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del D.Lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per le banche obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

Informativa privacy - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (art.13 d.Lgs. 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali). Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, la Banca non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesta e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le seguenti finalità: 1) individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico della Banca; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico della Banca dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. La Banca, qualora rivesta la qualità di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla sezione IV, capo I, titolo II del D.Lgs. n. 231/2007, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/dei titolare/i effettivo/i.

Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art. 7 d.Lgs. 196/2003) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dalla Banca e disponibile presso tutte le nostre agenzie e sul nostro sito internet (www.bancamacerata.it).

¹In calce sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente (vedi artt. 21 e 55, commi 2 e 3)

Quadro A - DATI RIFERITI AL CLIENTE

GENERALITA' DEL CLIENTE

Cognome/Nome

Luogo e data di Nascita

Residenza/Sede Legale

Codice Fiscale/Partita Iva

Documento d'identità

Numero

Rilasciato da _____

il _____

Scadente il _____

Cittadinanza _____

PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA DAL CLIENTE

Tipo Occupazione

Scadenza Contratto tempo deter

Dettaglio Occupazione

SETTORE DI ATTIVITA'

SAE
TAE
ATECO

Area geografica prevalente di interesse del cliente

Paese _____

Regione _____

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA SI NO

Carica Peps

Altre Cariche rilevanti

Beneficia di fondi pubblici

Quadro B - DATI RIFERITI ALL'/AGLI EVENTUALE/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I

Nessun titolare presente

Eventuale motivazione in caso di mancanza di titolare effettivo:

Il cliente dichiara di essere stato informato che se nel corso del rapporto compie, per conto di altri soggetti, operazioni di importo pari o superiore ai 15.000 euro dovrà fornire i dati identificativi di tali soggetti.

Quadro D - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO num. _____

Accensione/variazione di rapporto continuativo _____

Modalità operativa di instaurazione

Natura del rapporto continuativo

Scopo del rapporto continuativo

Operatività del rapporto: principale paese estero

Origine dei fondi

Nota fondi

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive

Quadro D2 - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO num. _____

Accensione/variazione di rapporto continuativo _____

Modalità operativa di instaurazione

Natura del rapporto continuativo

Scopo del rapporto continuativo

Operatività del rapporto: principale paese estero

Origine dei fondi

Nota fondi

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive

Quadro D3 - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO num. _____

Accensione/variazione di rapporto continuativo _____

Modalità operativa di instaurazione

Natura del rapporto continuativo

Scopo del rapporto continuativo

Operatività del rapporto: principale paese estero

Origine dei fondi

Nota fondi

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive

Quadro D4 - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO num. _____

Accensione/variazione di rapporto continuativo _____

Modalità operativa di instaurazione _____

Natura del rapporto continuativo _____

Scopo del rapporto continuativo _____

Operatività del rapporto: principale paese estero _____

Origine dei fondi _____

Nota fondi _____

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive _____

Quadro F - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

Quadro G - SOTTOSCRIZIONE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione intervenuta.

Data 08-05-2017

Firma _____

Addetto della Banca che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro G sopra riportato.

Data 08-05-2017

Firma _____

Riferimenti normativi. Decreto Legislativo n. 231/2007

Art. 21 - I clienti forniscono, sotto la 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 e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Art. 55, comma 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.

Art. 55, comma 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 è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Nozione di titolare effettivo

Ai sensi delle definizioni contenute nel glossario delle istituzioni di Banca d'Italia:

Per "titolare effettivo" si intende la 1) persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza una operazione (in breve titolare effettivo sub. 1); nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza una operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del decreto anticiclaggio (in breve titolare effettivo sub. 2).

Art. 2 - Titolare effettivo [Allegato tecnico al D.Lgs 231/2007]

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 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.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1 "persone politicamente esposte": Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in 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;

Art. 1 - Persone politicamente esposte [Allegato tecnico del 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.

Identificazione del Promotore Finanziario

Nome _____	Cognome _____	N° Iscrizione Albo P.F. _____ del _____
Firma e timbro del Promotore Finanziario che attesta l'avvenuta identificazione personale del Cliente firmatario del presente modulo anche ai sensi dell'art. 21 del D. lgs. n° 231/2007		_____