

Questionario di adeguata verifica (KYC)

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 relativo 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 disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo¹ 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 cliente² di fornire per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Federazione Trentina della Cooperazione di adempiere agli obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dall'art. 42 del Dlgs 231/2007, nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la Federazione Trentina della Cooperazione non può eseguire la prestazione professionale ovvero deve porre fine alla stessa qualora già in essere e valutare se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF.

Informativa privacy - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, al titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (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 Federazione Trentina della Cooperazione non potrà procedere ad eseguire o a proseguire la prestazione professionale e dovrà valutare se effettuare una segnalazione alla UIF presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per individuare il profilo di rischio di riciclaggio del cliente, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico della Federazione Trentina della Cooperazione.

¹ Per "titolare effettivo" si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

² In calce sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente.

Dati identificativi cliente

Denominazione _____

Sede legale _____

Iscrizione Registro Imprese _____

Forma giuridica _____

Iscrizione Albo Cooperative _____

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

ATECO _____

Attività Svolta _____

Area geografica prevalente di interesse del cliente (ad esempio localizzazione o sede dell'attività svolta) ove diversa dalla sede legale o di residenza:

Italia (specificare regione) _____

Estero (specificare paese) _____

Nel caso in cui il cliente sia una società:

Fatturato annuo (ultimo bilancio): _____

numero dipendenti (ultimo bilancio): _____

Nel caso in cui il cliente sia un ente:

associazione
 con personalità giuridica senza personalità giuridica

fondazione
 con personalità giuridica senza personalità giuridica

altro _____
 con personalità giuridica senza personalità giuridica

ONLUS sì no

Il cliente beneficia dell'erogazione di fondi pubblici, anche di derivazione comunitaria? sì no

In caso di risposta affermativa

- appalti
- sanità
- raccolta e smaltimento di rifiuti
- produzione di energie rinnovabili
- altro.....

Dati identificativi esecutore

Rappresentante legale (Presidente e/o Amministratori Delegati)⁽³⁾

Nome _____

Cognome _____

Sesso M F

Comune di nascita/Stato estero _____

Data di nascita _____

Residenza _____

Domicilio (domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica) _____

Codice fiscale _____

Professione _____

Carica sociale _____

In allegato, estratto delibera conferimento poteri/visura camerale _____

Persona politicamente esposta⁴: Sì No

Documento di Identificazione (in corso di validità):

Tipo documento _____

Nr. Documento _____

Data di rilascio _____

Autorità e località di rilascio _____

³ In caso di più rappresentanti legali e/o amministratori delegati occorre dichiarare i dati per ogni soggetto

⁴ In calce sono riportate le norme concernenti le persone politicamente esposte.

Nome _____

Cognome _____

Sesso M F

Comune di nascita/Stato estero _____

Data di nascita _____

Residenza _____

Domicilio (domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica) _____

Codice fiscale _____

Professione _____

Carica sociale _____

In allegato, estratto delibera conferimento poteri/visura camerale _____

Persona politicamente esposta: Si No

Documento di Identificazione (in corso di validità):

Tipo documento _____

Nr. Documento _____

Data di rilascio _____

Autorità e località di rilascio _____

Si allega/no copia/e fotostatica/he del/i documento/i di riconoscimento (fronte e retro)

Titolare/i effettivo/i ⁽⁵⁾

Titolare effettivo assente⁽⁶⁾

Titolare/i effettivo/i presente/i:⁽⁷⁾

Nome _____

Cognome _____

Sesso M F

Comune di nascita/Stato estero _____

Data di nascita _____

Residenza _____

Codice fiscale _____

Persona politicamente esposta⁸: Si No

Documento di Identificazione (in corso di validità):

Tipo documento _____

Nr. Documento _____

Data di rilascio _____

Autorità e località di rilascio _____

Nome _____

Cognome _____

Sesso M F

Comune di nascita/Stato estero _____

Data di nascita _____

Residenza _____

Domicilio (domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica) _____

Codice fiscale _____

Persona politicamente esposta: Si No

⁵ Vedasi appendice normativa allegata.

⁶ Indicare "Titolare effettivo assente" nei soli casi di **cliente** persona fisica o ditta individuale.

⁷ In caso di presenza di più titolari effettivi occorre dichiarare i dati per ogni soggetto.

⁸ In calce sono riportate le norme concernenti le persone politicamente esposte.

Documento di Identificazione (in corso di validità):

Tipo documento _____

Nr. Documento _____

Data di rilascio _____

Autorità e località di rilascio _____

Si allega/no copia/e fotostatica/he del/i documento/i di riconoscimento (fronte e retro)

Scopo e natura della prestazione professionale:

utilizzo dei servizi forniti dalla Federazione Trentina della Cooperazione s.c. in quanto socio della stessa.

.....

_____, ____/____/____

Legale rappresentante

| |
|-------------------------------------|
| Quadro a cura del Dipendente |
|-------------------------------------|

Evidenziare il comportamento tenuto dal cliente:

- disponibilità del cliente a fornire le informazioni richieste;
- riluttanza del cliente nel fornire le informazioni richieste;
- _____

Dipendente che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma del Questionario.

.....
(*data*)

.....
(*firma*)

Quadro a cura del Responsabile del punto operativo

Ragionevolezza della richiesta in relazione ai dati e alle informazioni fornite: Si No

Motivi *(specificare in caso di risposta negativa)*

.....
.....
.....

Note:

.....
.....
.....

Autore della verifica:

(data)

(firma)

Riferimenti normativi
Decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231

Obblighi del cliente

Art. 22

1 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.

2 Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

Nozione di titolare effettivo

Art. 1, comma 2, lett. pp)

Nel presente decreto legislativo si intendono per ...(*omissis*):

pp) "**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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20

1. 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.

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

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

3. 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.

4. 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.

5. 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.

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

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1, comma 2, lett. dd)

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:

1) **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;

2) **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;

3) **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;