

PERSONE FISICHE*Da restituire compilato in ogni sua parte*

Gentile Cliente,

ai sensi dell'art.21 del D.Lgs n. 231 del 21/11/2007 è **obbligatorio** fornire tutte le informazioni di cui al sottostante questionario, che ci dovrà essere restituito **in originale compilato in ogni sua parte e sottoscritto con firma leggibile**.

1. Tipologia del rapporto continuativo

Contratto di _____ N° _____

2. Generalità del richiedente (persona fisica/ditta individuale):

Cognome e nome: _____

Luogo e data di nascita: _____

Residenza: _____

Codice Fiscale: _____

Allegare, **obbligatoriamente**, copia della carta d' identità, o altro documento munito di firma, in corso di validità.**3. Prevalente attività svolta dal cliente:**

- ditta individuale
 lavoratore autonomo
 imprenditore
 altro (specificare) _____

Area Geografica Prevalente _____

Solo se risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo, il richiedente dichiara di:

- essere non essere politicamente esposto (confronta punto 2 dell'allegato)

4. Scopo e Natura dell'Operazione

Strumentale all'attività _____

Altro _____

Il Dichiarante consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, **conferma sotto la propria personale responsabilità che** le informazioni e i dati sopra dichiarati sono veri. (confronta punto 1 dell'allegato)

_____
(data e luogo)_____
(timbro e firma leggibile)

Lo spazio seguente è riservato a chi effettua l'identificazione ai sensi dell'art.18,1° comma, lett.a) del D.Lgs 231/07

Con riferimento al cliente:

1. E' un nuovo cliente? SI NO
2. Ha già rapporti con la Cred.it Spa? SI NO
3. Il richiedente si è mostrato disponibile a fornire tutte le informazioni richieste? SI NO
4. Lo scopo dichiarato del rapporto è congruente con l'attività svolta dal richiedente? SI NO
5. Si è a conoscenza di eventuali informazioni negative relativamente alla condotta irregolare, ad atti o procedimenti penali in capo al richiedente il rapporto? SI NO

Se si quali?

Valutazione sintetica del rischio riciclaggio in base alle informazioni fornite dal richiedente

Molto basso Basso Medio Alto

NOTE AGGIUNTIVE

<p>In assenza di firma autenticata l'identificazione del firmatario può essere effettuata soltanto da una delle figure sotto elencate, purché iscritte al relativo Albo (<i>inserire gli estremi di iscrizione</i>)</p> <p><input type="checkbox"/> Agente in attività finanziaria <input type="checkbox"/> Agente assicurativo lett. a) art. 109 RUI <input type="checkbox"/> Mediatore creditizio <input type="checkbox"/> Promotore finanziario</p> <p>estremi di iscrizione n. _____ del _____</p>	<p>Identificazione effettuata da (indicare in stampatello nome e cognome)</p> <p>_____</p> <p>il quale dichiara altresì che i documenti d'identità allegati risultano essere copia conforme all'originale.</p> <p>data _____ firma _____</p>
--	--

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007

Obblighi del cliente

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.

(1) SANZIONI

1. 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.
2. 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.

(2) DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

L'art. 1, lettera o), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "persona politicamente esposta" si intende:

"le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di 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".

L'art. 1 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "per persona politicamente esposta si intende:

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.