

PERSONE GIURIDICHE

Gentile Cliente,

ai sensi 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 dal Legale Rappresentante con firma leggibile.****1. Tipologia del rapporto continuativo**

Contratto di _____ N° _____

2. Ragione Sociale del Richiedente (allegare certificato camerale aggiornato)

Dati identificativi del legale rappresentante/procuratore (allegare fotocopia documento di identità in corso di validità)

Cognome e nome: _____ Codice Fiscale: _____

Luogo e data di nascita: _____

Residenza: _____

Documento n. _____ rilasciato da: _____ il _____

3. Titolare Effettivo (confronta punto 1 dell'allegato) si dichiara che per la società richiedente:

- di essere l'unico titolare effettivo della Società (Allegare modulo della privacy personale)
- che non esiste titolare effettivo (solo in caso di Società con capitale frazionato in cui nessun socio disponga di una quota almeno pari o superiore al 25%)
- che i titolari effettivi della Società sono: (riportare sotto i dati identificativi solo dei soggetti che detengono partecipazioni superiore al 25% del capitale ad eccezione del caso in cui vi siano 4 soci con una quota di partecipazione pari al 25%):

✓ **COGNOME E NOME:** _____

Codice Fiscale: _____

Allegare copia di un documento di riconoscimento in corso di validità (carta identità o patente) + privacy personale

✓ **COGNOME E NOME:** _____

Codice Fiscale: _____

Allegare copia di un documento di riconoscimento in corso di validità (carta identità o patente) + privacy personale

✓ **COGNOME E NOME:** _____

Codice Fiscale: _____

Allegare copia di un documento di riconoscimento in corso di validità (carta identità o patente) + privacy personale

✓ **COGNOME E NOME:** _____

Codice Fiscale: _____

Allegare copia di un documento di riconoscimento in corso di validità (carta identità o patente) + privacy personale

Solo se il titolare effettivo risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo si dichiara che:

è non è politicamente esposto (confronta punto 3 dell'allegato)**4. Scopo e Natura dell'Operazione**

Strumentale all'attività _____

Altro _____

Attività Prevalente _____**Area Geografica Prevalente** _____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)

PAGINA RISERVATA ALLA CRED.IT SOCIETÀ FINANZIARIA S.P.A. – NON COMPILARE

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

In assenza di **firma autenticata** l'**identificazione** del firmatario può essere effettuata **soltanto** da una delle figure sotto elencate, purché iscritte al relativo Albo
(*inserire gli estremi di iscrizione*)

- Agente in attività finanziaria Agente assicurativo lett. a) art. 109 RUI
 Mediatore creditizio Promotore finanziario

estremi di iscrizione n. _____ del _____

Identificazione effettuata da (indicare in stampatello nome e cognome)

_____ **il quale dichiara altresì che i documenti d'identità allegati risultano essere copia conforme all'originale.**

data _____ firma _____

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) DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

L'art. 1, lettera u), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "titolare effettivo" si intende:

"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 al presente decreto".

L'art. 2 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "Per titolare effettivo si 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.

(2) 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.

(3) 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.