

**DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231**  
**QUESTIONARIO PER ACCENSIONE DI RAPPORTO CONTINUATIVO**

GENTILI CLIENTI,

AL FINE DI ADEMPIERE AGLI OBBLIGHI DI CUI AL 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, VI SOTTOPONIAMO IL QUESTIONARIO SOTTORIPORTATO.

LA RACCOLTA DI INFORMAZIONI È RICHIESTA DALLA LEGGE (ANCHE NEI CONFRONTI DELLA CLIENTELA GIÀ ACQUISITA) PER UNA COMPLETA IDENTIFICAZIONE ED UN'ADEGUATA CONOSCENZA DEL CLIENTE E DELL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO \* DEL RAPPORTO CONTINUATIVO CHE SI INTENDE ACCENDERE.

Riteniamo necessario informarVi che la predetta normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento dei nuovi obblighi previsti e prevede in alcuni casi sanzioni penali qualora le informazioni non siano fornite o siano false.

**1) Dati identificativi del titolare del rapporto**

Cognome e Nome/Denominazione sociale\*

\_\_\_\_\_  
Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Partita IVA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Luogo e data di nascita/Costituzione\* \_\_\_\_\_  
( ) / /

Paese di nascita \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza / Sede legale\*

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il / /

\*Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

Questo documento è stato pubblicato in due versioni, una in italiano e una in inglese. In caso di discrepanza la versione in italiano prevale.

## 2) Dati identificativi dell'esecutore in qualità di

Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( )  
\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Paese di nascita \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

## 3) Prevalente attività svolta dal cliente

Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica

- Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante) \_\_\_\_\_
- Imprenditore \_\_\_\_\_
- Lavoratore dipendente \_\_\_\_\_
- Pensionato \_\_\_\_\_
- Libero professionista \_\_\_\_\_
- Non occupato \_\_\_\_\_
- Soggetto Apicale \_\_\_\_\_

Settore e tipologia attività economica

\_\_\_\_\_

Nel caso in cui il Cliente sia persona giuridica

\_\_\_\_\_

Nel caso in cui il cliente sia un ente non profit:

Classe di beneficiari dell'attività:

Eventuali ruoli sensibili ricoperti dal cliente:

4) Provincia / Stato interessato dall'attività \_\_\_\_\_

5) Dichiaro di  essere  non essere

persona politicamente esposta \*\*\*

6) Titolare Effettivo - ( solo nel caso di rapporto continuativo intestato a ente o società )

Forniamo i completi dati anagrafici \*\* delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 231/07, riportati per estratto in calce al presente documento.



**7) Informazioni su scopo e natura prevista del 1° rapporto continuativo**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ORDINARIA ATTIVITA' BANCARIA PER ESIGENZE FAMILIARI | <input type="checkbox"/> CONTO CORRENTE                         |
| <input type="checkbox"/> RAPPORTO RELATIVO AD INVESTIMENTI FINANZIARI        | <input type="checkbox"/> DEPOSITO A RISPARMIO                   |
| <input type="checkbox"/> RAPPORTO RELATIVO ALL'ATTIVITA' IMPRENDITORIALE     | <input type="checkbox"/> CARTE DI CREDITO                       |
| <input type="checkbox"/> RAPPORTO RELATIVO ALL'ATTIVITA' PROFESSIONALE       | <input type="checkbox"/> DEPOSITO TITOLI                        |
| <input type="checkbox"/> FINANZIAMENTO SPESE PERSONALI/FAMILIARI             | <input type="checkbox"/> CASSETTE SICUREZZA/DEPOSITI CHIUSI     |
|  | <input type="checkbox"/> FINANZIAMENTO                          |
|  | <input type="checkbox"/> ALTRO RAPPORTO CONTINUATIVO            |
|  | <input type="checkbox"/> PRESTITO PERSONALE/CESSIONE DEL QUINTO |

**8) Origine dei fondi oggetto dell'operazione**

**9) Eventuali altre informazioni fornite dal cliente su scopo dell'operazione e/o natura del rapporto continuativo**

Consapevoli delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermiamo i dati qui sopra riportati.

In aderenza a quanto previsto dal Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013, recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, mi/ci impegno/amo a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di terzi (ovvero di persone diverse dall'intestatario del rapporto e/o diverse dal titolare effettivo sopra indicato, ove presente), fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto per conto del quale dette operazioni saranno svolte (titolare effettivo dell'operazione).

Consapevole/i delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo/iamo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario, anche e con specifico riferimento ai dati del titolare effettivo, ove presenti.

\_\_\_\_\_ data

\_\_\_\_\_ firma/e

\* *in calce è riportata la definizione di legge del titolare effettivo*

\*\* *compresi il codice fiscale e gli estremi del documento identificativo e l'attività svolta*

\*\*\* *in calce è riportata la definizione di legge di persona politicamente esposta*

*A cura della Banca*

NDG del Cliente \_\_\_\_\_ Agenzia di \_\_\_\_\_

Dati identificativi del rapporto continuativo \_\_\_\_\_

VISTO (NOME E SIGLA): \_\_\_\_\_

## 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.

### CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

**Art. 1 (integrato dal Provvedimento di Banca d'Italia recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela)** - "persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o 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.

Allegato tecnico, Articolo 1 - Persone politicamente esposte

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.

### CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

**Art. 1 - "titolare effettivo":** la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico al presente decreto

Allegato tecnico, art. 2

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.