

# DICHIARAZIONE AI SENSI DEL D. LGS N. 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007 IN TEMA DI ANTIRICICLAGGIO

Gentile Cliente,

i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto Legislativo n. 231/2007] e successive modificazioni in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio ed il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Le nuove disposizioni, infatti, richiedono una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale titolare effettivo. La menzionata normativa impone al Cliente di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentirci di adempiere ai nuovi obblighi e prevede sanzioni penali nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

**Informativa Privacy:** il trattamento dei dati forniti sarà svolto con le suddette finalità, utilizzando strumenti cartacei ed elettronici, solo dal personale di Fidiprof Società Cooperativa, garantendone la riservatezza (i dati potranno essere comunicati, a richiesta, solo ad Autorità o Organi di Vigilanza e Controllo). Il trattamento è necessario per l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio, che Fidiprof è tenuta a segnalare all'Unità di Informazione Finanziaria ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

**Modalità del trattamento:** il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalla normativa antiriciclaggio e degli scopi dalla stessa perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

## Quadro A - Identificazione dell'impresa Cliente – Persona Fisica

Cognome ..... Nome ..... Data di nascita .....

Lugo di nascita ..... Prov ..... Stato .....

Cittadinanza 1° Paese ..... Cittadinanza 2° Paese .....

Residenza: indirizzo ..... CAP ..... Città .....

Prov ..... Stato ..... Codice Fiscale .....

Tipo documento di identificazione ..... Numero .....

Rilasciato il ..... Scadenza il ..... Autorità rilascio .....

Persona politicamente esposta <sup>2</sup>  SI  NO

## Quadro B - Identificazione dell'impresa Cliente – Società/Ente giuridico

Denominazione della società .....

Sede Legale ..... CAP ..... Città .....

Prov ..... Stato .....

Sede Operativa ..... CAP ..... Città .....

Prov ..... Stato .....

Natura giuridica .....

Attività economica svolta .....

Codice Ateco ..... Stato Casa madre .....

### DATI DELL'EVENTUALE ESECUTORE

Legale rappresentante  Delegato ad operare in qualità di .....

Cognome ..... Nome ..... Data di nascita .....

Lugo di nascita ..... Prov ..... Stato .....

Cittadinanza 1° Paese ..... Cittadinanza 2° Paese .....

Residenza: indirizzo ..... CAP ..... Città .....

Prov ..... Stato ..... Codice Fiscale .....

Tipo documento di identificazione ..... Numero .....

Rilasciato il ..... Scadenza il ..... Autorità rilascio .....

Persona politicamente esposta <sup>2</sup>  SI  NO

Il sottoscritto:

- Dichiara di **essere** titolare effettivo<sup>1</sup>
- Dichiara di **essere** titolare effettivo e fornisce, sotto la propria responsabilità i dati anagrafici completi anche delle altre persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri contenuti nel D.lgs 231/07 e successive modificazioni, riportati per estratto nel presente documento
- Dichiara di **non essere** titolare effettivo e fornisce, sotto la propria responsabilità i dati anagrafici completi delle persone fisiche che rivestono la qualifica di titolare effettivo sulla base dei criteri contenuti nel D.lgs 231/07 e successive modificazioni, riportati per estratto nel presente documento

### **Titolare Effettivo (1)**

**Relazione Cliente – Titolare effettivo** .....

Cognome ..... Nome ..... Data di nascita .....

Lugo di nascita ..... Prov ..... Stato .....

Cittadinanza 1° Paese ..... Cittadinanza 2° Paese .....

Residenza: indirizzo ..... CAP ..... Città .....

Prov ..... Stato ..... Codice Fiscale .....

Tipo documento di identificazione ..... Numero .....

Rilasciato il ..... Scadenza il ..... Autorità rilascio .....

Persona politicamente esposta <sup>2</sup>  SI  NO

### **Titolare Effettivo (2)**

**Relazione Cliente – Titolare effettivo** .....

Cognome ..... Nome ..... Data di nascita .....

Lugo di nascita ..... Prov ..... Stato .....

Cittadinanza 1° Paese ..... Cittadinanza 2° Paese .....

Residenza: indirizzo ..... CAP ..... Città .....

Prov ..... Stato ..... Codice Fiscale .....

Tipo documento di identificazione ..... Numero .....

Rilasciato il ..... Scadenza il ..... Autorità rilascio .....

Persona politicamente esposta <sup>2</sup>  SI  NO

### **Titolare Effettivo (3)**

**Relazione Cliente – Titolare effettivo** .....

Cognome ..... Nome ..... Data di nascita .....

Lugo di nascita ..... Prov ..... Stato .....

Cittadinanza 1° Paese ..... Cittadinanza 2° Paese .....

Residenza: indirizzo ..... CAP ..... Città .....

Prov ..... Stato ..... Codice Fiscale .....

Tipo documento di identificazione ..... Numero .....

Rilasciato il ..... Scadenza il ..... Autorità rilascio .....

Persona politicamente esposta <sup>2</sup>  SI  NO

#### **Quadro C - Connessioni con entità residenti in Paesi a rischio**

Il cliente in relazione alla sussistenza di connessioni commerciali operative, finanziarie, partecipative con entità residenti in Paesi extracomunitari dichiara:

- che sussistono connessioni commerciali, operative, finanziarie o partecipative con entità residenti in paesi a rischio <sup>3</sup>;  
Specificare il tipo di connessione e il paese con cui sussiste: .....
- di non trovarsi in nessuna delle situazioni sopra descritte.

<sup>1</sup> Cfr. allegato al questionario

<sup>2</sup> Cfr. allegato al questionario

<sup>3</sup> Trattasi dei seguenti paesi: Afghanistan, Bosnia Erzegovina, Etiopia, Iraq, Repubblica democratica popolare del Laos, Siria, Uganda, Vanuatu, Yemen, Repubblica popolare di Corea

**Quadro D – Area Geografica di interesse del Cliente**

Il Cliente dichiara di avere, in prevalenza, il seguente luogo di localizzazione dell'attività svolta o comunque degli affari:

- Italia: Indicare Regione.....  
 Unione Europea e Paesi Terzi Equivalenti  
 Stati Extracomunitari

**Quadro E – Dati riferiti al Rapporto**

Natura del rapporto continuativo: .....  
Natura dell'operazione occasionale .....  
Scopo del rapporto: .....  
Altro (specificare) .....

**DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO**

**PERSONA FISICA:**

- Copia del documento d'identità in corso di validità e del codice fiscale
- Altro (specificare) .....

**SOCIETA' DI PERSONE O DI CAPITALI:**

- Copia dell'Atto costitutivo e/o dello Statuto
- Visura camerale con validità inferiore a 3 mesi
- Elenco soci con partecipazione diretta o indiretta superiore al 25% del capitale sociale ovvero dei soggetti che esercitano il controllo.
- Copia del documento d'identità in corso di validità e del codice fiscale del Legale Rappresentante/del soggetto delegato ad operare

Altro (specificare) .....

**ALTRE INFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENTE** (da raccogliersi soprattutto quando trattasi di cliente non conosciuto)

Il/la sottoscritto/a dichiara e garantisce con ogni più ampia responsabilità che le informazioni contenute nella presente sono veritiere e dal/la sottoscritto/a rilasciate nella piena consapevolezza delle conseguenze derivanti dal rilascio di informazioni mendaci, sollevando peraltro Fidiprof Società Cooperativa da ogni e qualsiasi responsabilità in merito alle citate informazioni e tenendola indenne da ogni e qualsiasi conseguenza che da ciò possa derivare nei confronti di chiunque.

.....  
Luogo e data

.....  
Timbro e firma

Timbro e firma dell'operatore che esegue la verifica .....

**INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N. 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007**

**Obblighi del cliente**

**Art. 21 del D.lgs. 23/2007 e successive modificazioni**

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.

**Obbligo di astensione**

**Art. 23 comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D.lgs. 23/2007 e successive modificazioni**

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettera a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1. – bis Nel caso non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono 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. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.

2. Nei casi in cui al comma 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

## Sanzioni penali

### Art. 66 co. 2 e 3 del D.lgs. 23/2007 e successive modificazioni

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 ad un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
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.

## Titolare effettivo

### Art. 20 D.lgs. 231/2007 e successive modificazioni

Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche.

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.

## Persone politicamente esposte

(Rif. art. 1, co. 2, lett. O D.lgs. 231/2007 così come modificato dal D.lgs. 90/2017 )

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche anche scadute da almeno 12 mesi, 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;
  - g) i Presidenti di Province; i Sindaci di città metropolitane e comuni con popolazione di almeno 15.000 abitanti; i Componenti di organi di imprese controllate da Stati ovvero partecipate da Regioni, Comuni, Capoluoghi di Provincia, città metropolitane, comuni con popolazione di almeno 15.000 abitanti; i Direttori Generali di ASL e di Aziende Ospedaliere.
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.