

Fornitura dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio

Gentile cliente,

la normativa antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, contenuta nella IV Direttiva (UE) n. 849 del 2015 e nel Decreto Legislativo n. 231 del 2007 (come modificato dal Decreto Legislativo n. 90 del 2017 che recepisce la menzionata direttiva in Italia), impone ai soggetti obbligati (tra cui, la nostra società) di provvedere alla c.d. “adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo”, alla conservazione dei dati e delle informazioni e, al ricorrere di determinate situazioni di sospetto, alla segnalazione delle operazioni sospette, con riferimento ai rapporti e alle operazioni inerenti allo svolgimento della relazione d'affari.

A tal fine, RE CREDIT FACTORING S.P.A. è obbligata ai sensi dell'art. 18 del Decreto Legislativo 231/2007, ad acquisire, prima dell'instaurazione del rapporto continuativo ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione, i dati, le informazioni e i documenti relativi al cliente e agli altri soggetti coinvolti.

Tanto premesso, richiede di fornire quanto di seguito indicato:

dati identificativi (il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica, gli estremi del documento di identificazione e, ove assegnato, il codice fiscale o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e, ove assegnato, il codice fiscale):

- i) dell'esecutore,
- ii) del Cliente,
- iii) dei titolari effettivi;

per tali, rispettivamente, intendendosi:

- i) il firmatario del contratto, cioè il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare con la nostra società in nome e per conto del Cliente;
- ii) l'intestatario del contratto, cioè il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni a seguito del conferimento di un incarico (secondo le disposizioni in consultazione in materia di adeguata verifica della Banca d'Italia: il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni occasionali con i soggetti indicati nel paragrafo “destinatari”; in caso rapporti continuativi o operazioni occasionali cointestati a più soggetti, si considera cliente ciascuno dei cointestatori);
- iii) i beneficiari dell'operazione o del rapporto continuativo, cioè la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato o l'operazione è eseguita; [le disposizioni in consultazione in materia di adeguata verifica della Banca d'Italia aggiungono anche: sub b) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo ovvero realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'entità oppure il relativo controllo o che ne risultano beneficiari (in breve, “titolare effettivo sub 2”). In particolare, in caso di società di capitali o altre persone giuridiche private, anche se con sede all'estero, e trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile, il titolare effettivo sub 2) è individuato secondo i criteri di cui agli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto antiriciclaggio; gli stessi criteri, si applicano, in quanto compatibili, in caso di società di persone e di altri soggetti giuridici, pubblici o privati, anche se privi di personalità giuridica]

copia (in formato cartaceo o elettronico, purché non modificabile) di un documento di identità in corso di validità (o altro documento di riconoscimento equipollente ai sensi della normativa vigente) per ciascuno dei soggetti dei quali siano forniti i dati identificativi;

informazioni inerenti all'esistenza di persone politicamente esposte alla luce della nuova definizione introdotta dal D. Lgs 90/2017, per i soggetti di cui sono stati forniti i dati identificativi;

informazioni inerenti all'esistenza di procedimenti in corso, carichi pendenti o condanne per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria (oppure per responsabilità amministrativa ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231 o eventuali sanzioni amministrative irrogate per violazione delle disposizioni antiriciclaggio a carico del cliente o del relativo titolare effettivo), in capo ai soggetti di cui sono stati forniti i dati identificativi;

➤ in relazione alla situazione economico patrimoniale, l'ultimo bilancio approvato (possono essere acquisiti, a titolo esemplificativo, bilanci, dichiarazioni IVA e dei redditi, documenti e dichiarazioni provenienti dal datore di lavoro, da intermediari finanziari o altri soggetti);

una visura camerale aggiornata o documento equipollente;

complete e accurate informazioni sulla natura e lo scopo di tale relazione d'affari, per tali dovendosi intendere:

- la tipologia di rapporto, operazione, prestazione, che ne costituisce l'oggetto,
- le finalità perseguite dal cliente,
- le relazioni esistenti tra il cliente e le altre persone fisiche identificate,
- l'origine dei fondi (eventualmente) impiegati nelle operazioni in via di predisposizione o realizzazione, in riferimento alle quali viene istaurata la relazione d'affari.

Corre infine l'obbligo di avvertire delle conseguenze che la normativa antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo pone a carico di chiunque sia obbligato, ed in particolare del firmatario / esecutore / delegato del cliente, quando è richiesto di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di procedere all'adeguata verifica: l'articolo 55, comma 3, del decreto 231/2007 prevede infatti una grave sanzione penale (da sei mesi a tre anni di reclusione) in caso di fornitura di dati falsi o informazioni non veritiere.

Per tali esclusive finalità, Le chiediamo di provvedere alla fornitura dei dati e delle informazioni su richiamate.

Restiamo a disposizione per chiarimenti e La ringraziamo della fiducia accordata.

OGGETTO: Fornitura dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio.

Il sottoscritto:

Cognome e Nome

Luogo e data di nascita

Residenza anagrafica:

Indirizzo e numero civico

Comune CAP Stato

Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):

Indirizzo e numero civico

Comune CAP Stato

Codice fiscale (se presente) Sesso [M] [F]

Attività lavorativa

- Cliente che agisce in nome e per conto proprio:
- Cliente che agisce in nome e per conto proprio e delle persone di seguito indicate:
- Esecutore (i.e. delegato ad operare/procuratore/mandatario con rappresentanza/tutore/curatore) della seguente persona fisica cliente:
.....

Cognome e Nome

Luogo e data di nascita

Residenza anagrafica:

Indirizzo e numero civico

Comune CAP Stato

Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):

Indirizzo e numero civico

Comune CAP Stato

Codice fiscale (se presente) Sesso [M] [F]

Attività lavorativa

consapevole che i documenti, i dati e le informazioni verranno utilizzati per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'art. 17 e seguenti del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e consapevole, altresì, delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 3, del medesimo decreto nel caso in cui fornisca dati falsi o informazioni non veritiere (NOTA 1) e sulla base delle conoscenze e delle informazioni in suo possesso

FORNISCE I DATI ED INFORMAZIONI DI CUI ALLE PAGINE SEGUENTI

A. Su natura e scopo del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale

- ✓ Il rapporto continuativo avrà la natura di
.....
.....
- ✓ Lo scopo del rapporto continuativo è: *(indicare finalità previste del rapporto o dell'operazione)*
.....
.....

B. Sulle proprie relazioni con il cliente

Relazione con il cliente (NOTA 2)
.....
.....

C. Sulla situazione economico – patrimoniale del cliente

- | <i>Reddito annuo</i> | <i>Valore del patrimonio (stima)</i> |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Minore di 500.000 euro | <input type="checkbox"/> Minore di 500.000 euro |
| <input type="checkbox"/> Da 500.000 a 3.000.000 euro | <input type="checkbox"/> Da 500.000 a 3.000.000 euro |
| <input type="checkbox"/> Maggiore di 3.000.000 euro | <input type="checkbox"/> Maggiore di 3.000.000 euro |

D. Sull'origine delle eventuali risorse economiche e/o fondi, impiegati nelle operazioni o nel rapporto continuativo, ivi inclusi i crediti ceduti

- I fondi originano da:**
- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> reddito di lavoro autonomo | <input type="checkbox"/> patrimonio familiare |
| <input type="checkbox"/> reddito di lavoro dipendente | <input type="checkbox"/> eredità |
| <input type="checkbox"/> reddito di capitale | <input type="checkbox"/> donazione |
| <input type="checkbox"/> altro (specificare): | |

E. Sul valore delle operazioni

- il valore dell'operazione è di euro
- il valore delle operazioni è indeterminato o comunque allo stato non determinabile

F. Sul TITOLARE EFFETTIVO (NOTA 3)

Compilare solo se il Cliente non agisce esclusivamente in conto proprio.

Nel caso di più titolari effettivi, compilare più fogli

Il sottoscritto richiede il rapporto continuativo o esegue l'operazione nell'interesse, in ultima istanza di:

Cognome e Nome

Luogo e data di nascita

Residenza anagrafica:

Indirizzo e numero civico

Comune CAP Stato

Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):

Indirizzo e numero civico

Comune CAP Stato

Codice fiscale (se presente) Sesso [M] [F]

Professione svolta

Titolarità effettiva, relazioni con il cliente

Relazione con il cliente (NOTA 4)

.....
.....

G. Sullo status di persona politicamente esposta (NOTA 5) o sull'assoggettamento a misure di congelamento dei fondi o di risorse economiche di cui al D. Lgs. 109/2007 o a procedimenti per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria:

- nessuna delle persone identificate nella presente richiesta appartiene alle seguenti categorie:
 - persone politicamente esposte;
 - familiari di persone politicamente esposte;
 - soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami;
 - soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche;
 - soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria.
- la/e persona/e di seguito indicata/e rientra/no nelle seguenti categorie, per i motivi a fianco di ciascuna riportati:
- persone politicamente esposte:

.....

.....
- familiari di persone politicamente esposte:

.....

.....
- soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

.....

.....
- soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche:

.....

.....
- soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria /tributaria/societaria:

.....

.....

Il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni variazione dei dati forniti per adempiere agli obblighi di adeguata verifica ai sensi dell'art. 22 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (NOTA 6).

Allega:

- copia dei documenti di identità del dichiarante, dei titolari effettivi, nonché di tutte le persone indicate nel presente modulo;
- procure
- altro (specificare):

.....

.....

.....

Luogo e data

Firma del dichiarante

Luogo e data

Firma di chi effettua l'identificazione

Spazio riservato al personale di RE CREDIT FACTORING S.p.A.

Note sull'identificazione

Il **Cliente** è stato identificato

- alla sua presenza fisica a mezzo della seguente fonte affidabile e indipendente, allegata al presente modulo:
- **documento di identità:**

Tipo documento [] Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro	
Estremi del documento identificativo	
Autorità emittente	
Data rilascio documento	Data scadenza documento

- senza la sua presenza fisica, a mezzo della seguente fonte affidabile e indipendente, allegata al presente modulo
- **documento di identità**

Tipo documento [] Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro	
Estremi del documento identificativo.....	
Autorità emittente	
Data rilascio documento	Data scadenza documento

- **atto pubblico / scrittura privata autenticata:**

Tipo documento	
Estremi del documento / protocollo / rep.	
Data documento	

- **firma digitale:**

Codice IUT (Identificativo Univoco del Titolare).....	
Data scadenza certificato.....	

- **altra fonte:**

Tipo fonte:	
Data aggiornamento	

Il **Titolare effettivo** è stato identificato a mezzo di:

➤ **documento di identità:**

Tipo documento [] Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro
Estremi del documento identificativo
Autorità emittente
Data rilascio documento Data scadenza documento

➤ **documento di identità**

Tipo documento [] Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro
Estremi del documento identificativo
Autorità emittente
Data rilascio documento Data scadenza documento

➤ **atto pubblico / scrittura privata autenticata:**

Tipo documento
Estremi del documento / protocollo / rep.
Data documento

➤ **firma digitale:**

Codice IUT (Identificativo Univoco del Titolare).....
Data scadenza certificato.....

➤ **altra fonte:**

Tipo fonte:
Data aggiornamento

Controllo della presenza del cliente e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste antiterrorismo

In data (.....), è stato effettuato il controllo della presenza dei nominativi del cliente e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste antiterrorismo.

Il controllo ha dato l'esito sotto riportato

- NEGATIVO**
- POSITIVO**

Note sul controllo antiterrorismo:

Data

Firma di chi ha effettuato il

controllo

ALLEGATO
DEFINIZIONI E NOTE PER LA COMPILAZIONE

NOTA 1:

Articolo 55, comma 3, D. Lgs. 231/2007

Fattispecie incriminatrici

[...] Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. [...]

NOTA 2:

La sezione è da compilare con ad es.: d'affari, partecipativa, cliente, fornitore, consulente, etc.

NOTA 3:

Articolo 1, comma 1, lettera pp) D. Lgs. 231/2007

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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

NOTA 4:

La sezione è da compilare con ad es.: d'affari, cliente, fornitore, consulente, familiare, etc.

NOTA 5:

Art. 1, comma 1, lettera dd) D. Lgs. 231/2007

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 che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.