

MODULO IDENTIFICAZIONE DELLA CLIENTELA

Ai sensi del D.lgs. 21 novembre 2007, n° 231

Questionario antiriciclaggio per la raccolta delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica della clientela

Preso atto che l'art 21 del D.Lgs. 231/2007 intitolato "obblighi del cliente" stabilisce che: "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 (...)"
Comunica sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie ai sensi e per gli effetti del D.Lgs 231/2007, di seguito riportate:

Dati identificativi del titolare del rapporto/dell'operazione (1)

Nome e Cognome/Denominazione Codice Fiscale/P.IVA

Luogo e data di nascita/Luogo e data Costituzione...../...../....., Nazionalità..... Sesso M F

Indirizzo residenza/Indirizzo sede legale, via Comune

PROV..... CAP Paese

Domicilio (se diverso dalla residenza), via.....Comune.....PROV.....CAP.....Paese.....

Documento identitàn°.....rilasciato da il

Dichiara di essere una "persona politicamente esposta" (2) SI NO

Informazioni sull'attività svolta dal titolare del rapporto/dell'operazione

Dipendente (specificare dirigente/non dirigente)..... Imprenditore Libero Professionista Pensionato

Altro (da specificare)

Se dirigente : di società quotata in borsa? SI NO

Se dipendente specificare il nome della società specificare ruolo/mansione

Se libero professionista descrivere attività

Provincia/stato dell'attività economica prevalente

Sussistenza titolare effettivo (3) SI NO

1)Dati identificativi del titolare effettivo

Nome e Cognome/Denominazione Codice Fiscale

Luogo e data di nascita/Luogo e data Costituzione...../...../....., Nazionalità Sesso M F

Indirizzo residenza/Indirizzo sede legale, via.....Comune.....PROV.....CAP.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla residenza), via.....Comune.....PROV.....CAP.....Paese.....

Documento identità n°.....rilasciato da il

Dichiara di essere una "persona politicamente esposta" (2) SI NO

2)Dati identificativi del titolare effettivo

Nome e Cognome/Denominazione Codice Fiscale.....

Luogo e data di nascita/Luogo e data Costituzione Nazionalità Sesso M F

Indirizzo residenza/Indirizzo sede legale, via Comune PROV.....CAP.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla residenza), via.....Comune PROV.....CAP.....Paese.....

Documento identità n°.....rilasciato da il

Dichiara di essere una "persona politicamente esposta" (2) SI NO

3)Dati identificativi del titolare effettivo

Nome e Cognome/Denominazione Codice Fiscale.....

Luogo e data di nascita/Luogo e data Costituzione Nazionalità Sesso M F

Indirizzo residenza/Indirizzo sede legale, via Comune PROV.....CAP.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla residenza), via.....Comune PROV.....CAP.....Paese.....

Documento identità n°.....rilasciato da il

Dichiara di essere una "persona politicamente esposta" (2) SI NO

4)Dati identificativi del titolare effettivo

Nome e Cognome/Denominazione Codice Fiscale

Luogo e data di nascita/Luogo e data Costituzione Nazionalità Sesso M F

Indirizzo residenza/Indirizzo sede legale, via Comune PROV CAP.....Paese.....

Domicilio (se diverso dalla residenza), via Comune PROV CAP.....Paese.....

Documento identitàn°.....rilasciato da..... il

Dichiara di essere una "persona politicamente esposta" (2) SI NO

Natura del rapporto/operazione

- Mutuo ipotecario Prestito personale Cessione del quinto Delegazione di pagamento Leasing immobiliare/mobiliare
 Finanziamento medio/lungo termine impresa (mutuo ipotecario/chirografario) Fideiussione finanziaria/assicurativa

Scopo del rapporto/operazione

- esigenze personali (ad es. acquisto casa, acquisto auto).....
 esigenze aziendali (ad es. locazione finanziaria immobiliare, acquisto capannone industriale).....

Importo operazione provincia di destinazione

Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare

Nome e Cognome/Denominazione Codice Fiscale.....
 Luogo e data di nascita/Luogo e data Costituzione/...../..... Nazionalità Sesso M F
 Indirizzo residenza/Indirizzo sede legale, via Comune..... PROV..... CAP.....Paese.....
 Domicilio (se diverso dalla residenza) via..... Comune..... PROV..... CAP.....Paese.....
 Documento identità n°.....rilasciato da il
 Delega: Legale rappresentante(legale rappresentante/curatore fallimentare/commissario giudiziale/liquidatore)
 Tutore (tutore/curatore/amministratore di sostegno/esercente potestà genitoriale)
 Delegato del titolare
 Persona politicamente esposta (2) SI NO

Provincia/stato dell'attività economica prevalente

1) Nel caso di soggetto interdetto/inabilitato/minore, il tutore/curatore/l'esercente la potestà genitoriale/amministratore di sostegno deve rendere due dichiarazioni:

- una in nome e per conto del soggetto rappresentato, con riferimento ai dati di quest'ultimo;
- una in nome proprio come rappresentante

2) Per persona politicamente esposta si intende ai sensi dell'art 1, co. 2 lett. O) del d.lgs. 231/2007 e art 1 dell'allegato tecnico al d. lgs. 231/2007:

a) capo di stato, capo di governo, ministro, vice ministro, sottosegretario parlamentare (se residente in altro paese comunitario o extracomunitario); b) parlamentare (se residente in altro paese comunitario o extracomunitario); c) membro delle corti supreme corti costituzionali e degli altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette ad ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali (se residente in altro paese comunitario o extracomunitario); d) membro della corte dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali (se residente in altro paese comunitario o extracomunitario); e) ambasciatore, incaricato d'affari e ufficiale di alto livello delle forze armate (se residente in altro paese comunitario o extracomunitario); f) membro di organi di amministrazione, direzione o vigilanza di imprese possedute dallo stato (se residente in altro paese comunitario o extracomunitario); g) familiari diretti dei predetti soggetti (il coniuge, i figli e loro coniugi, coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti predetti, i genitori); h) soggetto con il quale i predetti soggetti, da a) ad f), intrattengono notoriamente stretti legami: qualsiasi persona fisica che notoriamente abbia la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi stretta relazione d'affari con i soggetti di cui ai precedenti punti da a) ad f) oppure che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio dei soggetti di cui ai precedenti punti da a) ad f); i) soggetto che ha cessato, da meno di un anno, di occupare importanti cariche pubbliche di cui ai punti da a) ad f)

3) Per titolare effettivo ai sensi dell'art. 1, co. 2, lett. U d.lgs. 231/2007, s'intende 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.

Ai sensi dell'art 2 dell'allegato tecnico al D.lgs 231/2007 per titolare effettivo si intende in caso di società: 1) La persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono e controllano 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 sottoposto a obblighi di comunicazioni 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; 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.

Il dichiarante, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci informazioni in tale sede,

dichiara

di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente all'eventuale titolare effettivo del rapporto, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicare ogni futura ed eventuale modifica.

Il dichiarante prenda atto di quanto segue: ai sensi e per gli effetti del combinato disposto degli artt. 18-21-23 del d. lgs. 231/2007, il mancato rilascio/aggiornamento delle informazioni richieste comporterà l'impossibilità di procedere all'apertura del rapporto continuativo o al proseguimento del rapporto continuativo già in essere.

Sanzioni penali previste dall'art. 55, co. 2 e 3 del d.lgs. 231/2007: 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 e' punito con la reclusione da sei mesi ad un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro. 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 e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

.....li.....

.....
(firma leggibile del Cliente)

Sottoscrizione dell'intermediario "terzo"

il sottoscritto in qualità di collaboratore, incaricato della adeguata verifica svolta quale "terzo" incaricato dalla società QUI MUTUO SPA, dichiara e attesta sotto la propria personale responsabilità di aver provveduto ad identificare il cliente ai sensi di quanto disposto dagli artt. 18 e 19 del decreto lgs. 231/2007 e che i dati e le informazioni dichiarati sono acquisiti in ottemperanza a quanto previsto dal d.lgs. 231/2007 e dei relativi provvedimenti attuativi.

.....li.....

.....
(firma leggibile operatore QuiMutuo S.p.A.)