



SCHEDA PRESENTAZIONE CLIENTE - PERSONA FISICA

ai sensi del D.Lgs 231/2007 e successive modifiche.

Vr. Mod 05/2023

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

| | | |
|----------------------|-----------|-------------------|
| Cognome | Nome | Sesso [M] [F] |
| Nato a | il | |
| Codice fiscale | | |
| Nazionalità | | |
| Cellulare/Telefono | Email | |
| Residente in: | | |
| Via | Comune | |
| CAP | Provincia | Stato |

Dati identificativi:

Documento identificativo (scegliere tra le opzioni):

| | |
|---|------------------|
| <input type="checkbox"/> Carta d'identità | Numero documento |
| <input type="checkbox"/> Passaporto | Rilasciato il |
| <input type="checkbox"/> Patente | Data di scadenza |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare): _____ | Rilasciato da |

Relazione con il mandato Cofircont (scegliere tra le opzioni):

- Intestatario / disponente di trust (completare tutto il modello)
 Delegato/ Legale Rappresentante / altri soggetti collegati al trust (completare solo punti A, B e C)

B. INFORMAZIONI SULLA ESPOSIZIONE POLITICA

Persona politicamente esposta c.d. P.E.P. :
(vedi legenda ultime pagine)

- Sì (compilare anche il riquadro a destra)
 No

Solo se risposto Sì, obbligatoriamente indicare il perché:

Data inizio carica: ____ / ____ / ____ (eventuale) Data fine carica: ____ / ____ / ____

(eventuale) Dove il soggetto venga qualificato come PEP in via derivata (es. coniuge di un PEP) indicare:

Nome e cognome PEP collegata: _____

Carica ricoperta: _____

C. ATTIVITA' LAVORATIVA ED EVENTUALI CARICHE RICOPERTE

Professione: (1) (se pensionato/a indicare anche l'attività precedente) (1)

(1) vedi tabella CODICI PROFESSIONE a pagina 4

Dettagli dell'attività attualmente e/o precedentemente svolta:

Settore attività (per i pensionati fare riferimento all'attività precedentemente svolta):

(2)

(2) vedi tabella CODICI SETTORE a pagina 4

Insedimento prevalente / Rapporti commerciali relativi all'attività svolta (può essere indicata più di un'opzione, per i pensionati fare riferimento all'attività precedentemente svolta) / Per casalinghe e studenti campo facoltativo:

Italia:

Paesi UE (specificarlo):

Paesi extra UE (specificarlo):

D. INFORMAZIONI STATO FAMILIARE

Stato civile (scegliere tra le opzioni):

Celibe / Nubile

Coniugato/a

Separato/a

Divorziato/a

Vedovo/a

Convivente (solo convivente di fatto rif. Legge n. 76/2016 del 20/05/2016)

Descrizione della situazione familiare (es. sposato con due figli, ecc...):

E. INFORMAZIONI FINANZIARIE E PATRIMONIALI

Reddito annuo:

Inferiore ad € 15.000,00

Fino ad € 70.000,00

Fino ad € 150.000,00

Oltre ad € 150.000,00

Tipologia delle fonti di reddito (selezionare al massimo due opzioni):

Reddito di lavoro dipendente / Pensionato

Reddito immobiliare / fondiario

Redditi finanziari / partecipazioni societarie

Reddito da lavoratore autonomo / Libero professionista

Assenza di reddito

Patrimonio complessivo in Euro:

Fino a 200.000 €

Compreso tra 1.000.000 € ed 2.500.000 €

Compreso tra 200.000 € e 500.000 €

Compreso tra 2.500.000 € e 10.000.000 €

Compreso tra 500.000 € ed 1.000.000 €

Oltre 10.000.000 €

Codici professione

| | |
|--|--|
| 082 – agenti assicurazione | 070 – geometri, ragionieri, periti, consulenti finanziari |
| 083 – agenti/rappresentanti di commercio | 126 – impiegati/e |
| 145 – altro lavoro in proprio | 023 – insegnanti di ruolo |
| 140 – artigiani (barbieri, sarti...) | 144 – lavoratori a domicilio |
| 138 – artisti/ sportivi professionisti | 125 – medici ospedalieri |
| 135 – autotrasportatori (proprietari ditte trasporti) | 132 – militari non graduati |
| 065 – avvocati, notai, medici, ingegneri, architetti | 131 – militari sottoufficiali |
| 002 – casalinghe | 130 – militari ufficiali |
| 092 – coldiretti e simili | 128 – operai comuni, guardie, bidelli, portieri, camionisti |
| 143 – collaboratrici domestiche | 127 – operai specializzati, paramedici, cuochi, commesse |
| 055 – commercialisti | 003 – pensionati |
| 141 – commercianti/pubblci esercenti | 001 – redditi |
| 085 – consulenti aziendali | 142 – Imprenditore / soci di società |
| 005 – dirigenti/ funzionari superiori | 129 – lavoratori a tempo determinato, formazione lavoro, apprendisti |
| 110 – disoccupati, studenti, militari di leva, lavori saltuari | 133 – vigili del fuoco, vigili urbani |
| 022 – docenti universitari, magistrati | |

Codici settore

| | |
|---|---|
| 000 – Solo per Studenti / Disoccupati / Casalinghe | 649 – commercio antiquariato e oggetti d'arte |
| 001 – pubblica amministrazione e magistrati | 653 – commercio libri, giornali, cancelleria |
| 005 – forze dell ordine/forze armate | 654 – commercio armi e munizioni |
| 010 – coltivazione prodotti agricoli e olio | 660 – alberghi e pubblici esercizi |
| 012 – produzione vino | 671 – riparazione auto, moto e biciclette |
| 014 – allevamento, caccia, silvicoltura e pesca | 672 – riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici |
| 110 – produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua) | 710 – servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea |
| 210 – produzione metalli | 722 – servizi trasporti di persone e merci |
| 230 – produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali | 724 – servizi per oleodotto e gasdotto |
| 250 – produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche | 731 – servizi di custodia valori |
| 320 – produzione macchine agricole e industriali | 732 – autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi |
| 330 – produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi | 740 – servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei |
| 340 – produzione materiale elettrico | 760 – servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci) |
| 350 – produzione mezzi di trasporto | 771 – agenzie viaggio e intermediari dei trasporti |
| 410 – produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco | 773 – servizi di custodia e deposito |
| 430 – prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento | 790 – servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.) |
| 440 – produzione tappeti, tappezzerie | 829 – bancari |
| 450 – produzione calzature | 830 – servizi finanziari e assicurativi (consul. finanz. e assic., prom. finanz., agenti finanz., broker, mediat. cred. ecc.) |
| 460 – produzione biancheria per la casa e arredamento | 831 – servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, ecc. |
| 463 – carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia | 832 – professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amm.condominio, revisori, ecc) |
| 467 – produzione mobili in legno e giunco, materassi | 833 – servizi di pubblicità |
| 470 – produzione, trasformazione carta e cartone | 834 – servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari) |
| 473 – prodotti stampa ed editoria | 840 – servizi di noleggio e locazione |
| 480 – produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici | 920 – servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana |
| 490 – produzione legno, sughero | 930 – servizi insegnamento |
| 491 – produzione gioielli e oreficeria | 940 – servizi di ricerca e sviluppo |
| 492 – produzione strumenti musicali | 950 – servizi sanitari destinabili alla vendita |
| 493 – prodotti cinematografia e fotografia | 960 – servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali |
| 494 – produzione giocattoli e articoli sportivi | 970 – servizi ricreativi e culturali(discoteche, circhi, luna park, ecc.) |
| 495 – produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria | 971 – professioni sportive e artistiche |
| 500 – edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili | 972 – sale corse, case da gioco |
| 600 – commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti | 981 – servizi di lavanderia e tintoria |
| 611 – commercio materie prime agricole, animali vivi | 982 – servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza |
| 613 – commercio legname e materiale da costruzione | 983 – servizi studi fotografici |
| 614 – commercio macchine, attrezzature, veicoli | 984 – altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrim., ecc.) |
| 615 – commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta | 990 – professioni giuridico/legali (avvocati, notai) |
| 616 – commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature | 991 – professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.) |
| 617 – commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco | 992 – professioni in discipline religiose e teologiche |
| 618 – commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi | 993 – altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. agenti sportivi) |
| 619 – commercio altri prodotti non alimentari | |
| 620 – commercio materiale di recupero | |
| 621 – commercio orologi, gioielleria, argenteria | |
| 630 – servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio) | |

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs n°231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i. :**Obblighi del cliente**

Art. 22 – del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Obbligo di astensione

Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo nè verificarne l'identità.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

Sanzioni penali

Art. 55, comma 3 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

3. 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.

Titolare effettivo

Art. 1, comma 2 lettera pp) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

pp) la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

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

Art. 1, comma 2 lettera dd) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

dd) 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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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.

Art. 24, comma 5 lettera del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di:

a) clienti residenti in Paesi terzi ad alto rischio individuati dalla Commissione europea;

b) rapporti di corrispondenza transfrontalieri con un ente creditizio o istituto finanziario corrispondente di un Paese terzo;

c) rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte.

Art. 24, comma 6 lettera del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

SPAZIO DA COMPILARE E SOTTOSCRIVERE A CURA DELL'INTERVISTATORE**Comportamento del cliente:**

- Normale
- Riluttante a fornire le informazioni richieste per l'adeguata verifica
- Pone ripetuti quesiti in ordine alla modalità di applicazione della normativa antiriciclaggio e antiterrorismo cercando di indurre il personale a eludere tali presidi, anche tentando di stabilire relazioni eccessivamente confidenziali
- A seguito della richiesta di ulteriori informazioni o approfondimenti, rinuncia ad instaurare il rapporto
- Dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto, dello scopo del rapporto ovvero fornisce spiegazioni non realistiche, confuse o incoerenti
- È costantemente accompagnato da altre persone che appaiono estremamente interessate all'operatività
- Ha fornito informazioni che si sono rivelate manifestamente errate
- Altri comportamenti di natura dissimulativa o anomalie

Da quanti anni conosce il cliente:

- Nuovo cliente / Meno di un anno
- Da oltre un anno
- Da oltre cinque anni

Note: _____

Ragionevolezza del mandato:

- Giustificato Non giustificato

Attendibilità delle informazioni rese:

- Da ritenersi attendibili Da non ritenersi attendibili

Sospetto di riciclaggio / finanziamento del terrorismo:

- Si ravvisano elementi di sospettosità Non si ravvisano elementi di sospettosità

L'operatore propone un valore di rischio pari a:

- Basso Medio Alto

OBBLIGATORIAMENTE SOLO IN CASO di rischio medio / alto compilare di seguito con le relative motivazioni:

Sottoscrizione compilatore:

Cognome e nome del compilatore:

 Personale dipendente / collaboratore Terzo incaricato

Data _____

Firma _____