

## SCHEDA ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: PERSONA FISICA

- Nuovo cliente  Cliente già acquisito  
 Numero codice identificativo: .....
- Acquisita copia documento d'identità e Codice Fiscale:  
 .....
- Acquisita altra valida documentazione<sup>1</sup>: .....

### Dati del Cliente:

Nome/Cognome:  
 .....

Data di nascita:                      Luogo di nascita:                      Cittadinanza:  
 .....    .....    .....

Codice Fiscale:    Sesso:  
 .....     M     F

Indirizzo di residenza:    C.A.P.:                      Comune:                      Prov.:  
 -----

Telefono/fax:    E-mail:  
 -----

Indirizzo di recapito:    C.A.P.:                      Comune:                      Prov.:  
*(da compilare solo se diverso dalla residenza)*  
 -----

### Dati del Coobbligato<sup>2</sup>:

Data di nascita:                      Luogo di nascita:                      Cittadinanza:  
 -----

Codice Fiscale:    Sesso:  
 -----     M     F

Indirizzo di residenza:    C.A.P.:                      Comune:                      Prov.:  
 -----

Documento identità ..... N° Documento.....

Rilasciato da ..... in data ..... scadenza .....

Telefono/fax:    E-mail:  
 -----

Indirizzo di recapito:    C.A.P.:                      Comune:                      Prov.:  
*(da compilare solo se diverso dalla residenza)*  
 -----

<sup>1</sup> Sono considerati documenti validi per l'identificazione i documenti d'identità e di riconoscimento di cui agli artt. 1 e 35 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445. Per l'identificazione di soggetti non comunitari e di soggetti minori d'età si applicano le disposizioni vigenti; con riferimento a nati e concepiti, l'identificazione è effettuata nei confronti del rappresentante legale. L'identificazione può essere svolta anche da un pubblico ufficiale a ciò abilitato ovvero a mezzo di una foto autentica; in quest'ultimo caso sono acquisiti e riportati nell'archivio unico informatico, ovvero nel registro della clientela, gli estremi dell'atto di nascita dell'interessato.

<sup>2</sup> Colui che assume solidalmente con il cliente l'obbligo per il puntuale adempimento delle obbligazioni contrattuali.

**Dati dell'esecutore<sup>3</sup>:**

Data di nascita:	Luogo di nascita:	Cittadinanza:		
-----	-----	-----		
Codice Fiscale:	Sesso:			
-----	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F			
Indirizzo di residenza:	C.A.P.:	Comune:	Prov.:	
-----	-----	-----	-----	
Telefono/fax:	E-mail:			
-----	-----			
Indirizzo di recapito:	C.A.P.:	Comune:	Prov.:	
<i>(da compilare solo se diverso dalla residenza)</i>	-----	-----	-----	
Tipo di delega:.....				
<input type="checkbox"/> <b>acquisito documento attestante la sussistenza del potere di rappresentanza</b>				

Luogo e Data: .....

FIRMA CLIENTE O ESECUTORE:

.....

FIRMA COOBBLIGATO:

.....

<sup>3</sup> "Esecutore" è 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 in nome e per conto del cliente.

### TITOLARE EFFETTIVO<sup>4</sup>

- Presenza del titolare effettivo  Non esiste alcun titolare effettivo

### PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA<sup>5</sup>

- NON APPARTIENE  APPARTIENE  
alla categoria delle persone politicamente esposte .  
 Acquisita allegata dichiarazione anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 21 D.Lgs. 231/07.

### OBBLIGHI RAFFORZATI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA ex art. 28, D.Lgs. 231/2007<sup>6</sup>

- Quando è inviata alla UIF la segnalazione di operazione sospetta.  
 Vedi documentazione allegata.....  
 Utilizzo di prodotti, operazioni, tecnologie che possono aumentare il rischio di riciclaggio e/o finanziamento del terrorismo (ad es. favorendo l'anonimato).  
 Vedi documentazione allegata.....  
 Qualsiasi altro caso di più elevato rischio di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.  
 Vedi documentazione allegata.....  
 Cliente non fisicamente presente, c.d. "operatività a distanza".  
 Vedi documentazione allegata.....  
 Conti di corrispondenza con enti corrispondenti di Stati extracomunitari.  
 Vedi documentazione allegata.....  
 Apertura di operazioni, rapporti continuativi e prestazioni professionali con persone politicamente esposte residenti in un altro Stato comunitario o in un Paese terzo.  
 Vedi documentazione allegata.....  
 Operazioni di versamento di contanti o valori provenienti da altri Stati<sup>7</sup>  
 Vedi documentazione allegata.....  
 Operatività con banconote di grosso taglio (€ 200,00 e € 500,00).  
 Vedi documentazione allegata.....

### ADEGUATA VERIFICA EFFETTUATA DA TERZI ex artt. 29 e ss., D.Lgs. 231/2007<sup>8</sup>

- Acquisita idonea attestazione rilasciata da altro soggetto abilitato<sup>9</sup>.  
Vedi documentazione allegata.....  
Generalità del soggetto abilitato, che ha rilasciato l'attestazione di adeguata verifica della clientela:  
.....  
Relazione d'affari e rapporti del cliente con il terzo<sup>10</sup>:.....

<sup>4</sup> Per "titolare effettivo" si intende la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente, nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività.

<sup>5</sup> Per "persone politicamente esposte", si intendono le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei seguenti criteri: 1) Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri, vice Ministri, sottosegretari, parlamentari, membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri Organi Giudiziari di alto livello, membri delle Corti dei Conti e dei Consigli di Amministrazione delle Banche Centrali, ambasciatori, incaricati di affari e gli Ufficiali di alto livello delle forze armate, membri degli Organi di Amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato, Funzionari/Organi titolari di posizioni di alto livello di enti comunitari e internazionali; 2) familiari diretti di P.P.E. quali: 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 dei P.P.E.; i soggetti che intrattengono notoriamente stretti legami con i P.P.E. 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 P.P.E.; b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona).

<sup>6</sup> In virtù di quanto disposto dal provv. B.I. del 03/04/2013, recante "Disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'art. 7, comma 2 del D.Lgs. 231/2007", l'adeguata verifica rafforzata consiste nell'adozione di misure caratterizzate da maggiore profondità, estensione e frequenza, nelle diverse aree dell'adeguata verifica. A titolo esemplificativo, possono essere acquisite informazioni ulteriori rispetto ai dati identificativi ordinariamente previsti (ad esempio, quelli relativi a familiari / conviventi / società / soggetti in affari con il cliente); possono essere acquisite ulteriori informazioni sull'esecutore e il titolare effettivo; per le operazioni occasionali, possono essere acquisite informazioni sulla natura e lo scopo delle stesse; possono essere effettuate verifiche più incisive delle informazioni acquisite in merito al cliente, all'esecutore e al titolare effettivo ovvero possono essere svolte indagini più approfondite sulla natura e/o scopo del rapporto; possono essere aumentate l'intensità e la frequenza del monitoraggio nel controllo continuo.

<sup>7</sup> L'ipotesi riguarda il caso in cui il cliente sta effettuando un'operazione di versamento di contanti, strumenti finanziari o altri valori mobiliari di importo complessivo pari o superiore al controvalore di € 10.000, provenienti da uno Stato estero, comunitario o extra-comunitario.

<sup>8</sup> Il ricorso ai terzi è consentito per tutte le fasi dell'adeguata verifica (identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dei dati relativi ai medesimi, acquisizione di informazioni sullo scopo e la natura del rapporto e delle operazioni occasionali), ad eccezione del controllo costante dell'operatività, il quale rimane a carico dell'Intermediario presso il quale è acceso il rapporto o effettuata l'operazione.

<sup>9</sup> L'idonea attestazione può essere fornita da uno dei seguenti soggetti:

- Intermediari di cui all'art. 11, I comma, D.Lgs. 231/2007;
- Enti creditizi ed enti finanziari di Stati membri dell'Unione Europea, così come definiti nell'articolo 3, paragrafo 1 e paragrafo 2 lettere b), c), e d), della direttiva;
- Banche aventi sede legale e amministrativa in paesi non appartenenti all'Unione europea purché aderenti al Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI) e succursali in tali paesi di banche italiane e di altri Stati aderenti al GAFI;
- Professionisti di cui all'articolo 12, comma 1, D.Lgs. 231/2007, nei confronti di altri professionisti.

Per i clienti il cui contatto è avvenuto attraverso l'intervento di un soggetto esercente attività finanziaria di cui all'articolo 11, comma 3, D.Lgs. 231/2007, l'intermediario può procedere all'identificazione, in relazione al rapporto per il quale è stata compiuta la mediazione, acquisendo dal mediatore le informazioni necessarie, anche senza la presenza contestuale del cliente.

<sup>10</sup> Si intendono per "terzo" il soggetto che ha svolto l'adeguata verifica del cliente.

**VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO ex art. 20,  
D.Lgs. 231/2007**

- Non sussistono elementi atti a determinare rischio di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo.
- Rilevazione di elementi sospetti, in merito a :
- natura giuridica e caratteristiche del cliente;
  - prevalente attività svolta dal cliente e interessi economici;
  - comportamento tenuto al momento del compimento dell'operazione e dell'instaurazione del rapporto continuativo;
  - area geografica di residenza o sede del cliente o della controparte;
  - altro elemento sospetto.....(specificare quale);
- (Vedi documentazione allegata).....
- Avvio procedura di segnalazione di operazione sospetta**

**LA PROFILATURA DELLA CLIENTELA**

*(inserire la fascia dei livelli di rischio di riciclaggio predefinita dall'Intermediario, creando distinte classi di rischio a cui l'Intermediario ha attribuito ad es. un numero crescente in base all'intensità del rischio. Si consiglia di riportare la suddivisione impostata dall'eventuale procedura informatica utilizzata.)*

Classe di rischio di riciclaggio assegnata al cliente n°.....

**IMPOSSIBILITA' AD EFFETTUARE L'IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE O DEL TITOLARE  
EFFETTIVO**

- Il cliente si è rifiutato di fornire una o più delle informazioni sul suo conto, necessarie ed aggiornate, per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela imposti dal D.Lgs. 231/2007.
- Il cliente si è rifiutato di fornire per iscritto una o più delle informazioni inerenti il titolare effettivo, necessarie ed aggiornate, per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela imposti dal D.Lgs. 231/2007.
- Impossibilità, non derivante da colpa del cliente, di recepire una o più delle informazioni relative al suo conto o inerenti il titolare effettivo, necessarie ed aggiornate, per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela imposti dal D.Lgs. 231/2007.
- Altra anomalia riscontrata: .....
- Avvio procedura di segnalazione sospetta**

Note/allegati:.....

Luogo e Data: .....

VISTO: .....

FIRMA DEL CLIENTE o ESECUTORE  
(per accettazione e conferma dei dati raccolti da pagina 1 a pagina 4)

.....

FIRMA COOBBLIGATO  
(per accettazione e conferma dei dati raccolti da pagina 1 a pagina 4)

.....

Spett.le  
Cattolica Popolare Soc. Coop.  
Piazza Garibaldi, 13  
70056 Molfetta (BA)

**DICHIARAZIONE ANCHE AI SENSI E PER GLI EFFETTI DELL'Art. 21, D.Lgs. 231/07**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
Nato a : \_\_\_\_\_ Il: \_\_\_\_\_  
Residente in : \_\_\_\_\_ Prov: \_\_\_\_\_  
Via: \_\_\_\_\_ N°: \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

**Dichiaro,**

ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dal D.Lgs. 231/2007 nonché in conformità al Provv. B. I. del 3/4/2013 quanto segue:

1) Lo scopo del presente rapporto continuativo è:

- Stipula del contratto di \_\_\_\_\_  
 Altro servizio \_\_\_\_\_

2) La mia attività prevalente è:

\_\_\_\_\_

3)  NON APPARTENERE

APPARTENERE

alla categoria delle persone politicamente esposte \* .

Sotto la mia responsabilità, dichiaro inoltre la veridicità delle enunciazioni sopra estese, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e mi impegno a segnalare tempestivamente eventuali variazioni al contenuto della presente.

In fede.

Data: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_

\* (si veda definizione riportata nella "Scheda Adeguata Verifica della Clientela")