

SCHEDA ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA: PERSONA GIURIDICA

- Nuovo cliente Cliente già acquisito
 Numero codice identificativo:
- Acquisita Visura Camerale
- Acquisita idonea attestazione circa l'effettiva esistenza del potere di rappresentanza e/o di delega alla firma:

Dati del Cliente:

Denominazione:
.....

Sede legale:
.....

Sede amministrativa:
.....

P.Iva/ Codice Fiscale: Posta elettronica certificata:

Tipologia e forma giuridica:
.....

Finalità perseguita e attività svolta:
.....

Iscrizione nel registro imprese N°: Iscrizione Albo: N° Albo:

Classe dei beneficiari cui l'attività svolta si rivolge (*se trattasi di Organizzazioni "no profit"*):
 (*ad es. senza tetto, disabili, vittime di catastrofi naturali di guerre, ecc..*)

Dati del Coobbligato¹:

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*)

¹ Colui che assume solidalmente con il cliente l'obbligo per il puntuale adempimento delle obbligazioni contrattuali.

Dati dell'esecutore²:

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)

Tipo di delega:.....
 acquisito documento attestante la sussistenza del potere di rappresentanza

Dati del Legale Rappresentante³:

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)

Acquisita copia documento d'identità e Codice Fiscale
 Acquisita altra valida documentazione:

Luogo e Data:

FIRMA CLIENTE O ESECUTORE:

.....

FIRMA COOBBLIGATO:

.....

² "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.

³ Devono essere acquisite tutte le informazioni necessarie per individuare e verificare l'identità dei relativi rappresentanti delegati alla firma per l'operazione da svolgere.

TITOLARE EFFETTIVO⁴

- Presenza del titolare effettivo Non esiste alcun titolare effettivo

Individuazione del titolare effettivo:

- Acquisita allegata dichiarazione ai sensi e per gli effetti dell'art. 21 D.Lgs. 231/07.

Verifica dell'identità del titolare effettivo:

- Acquisita copia documento d'identità e codice fiscale del titolare effettivo.
 Acquisita allegata dichiarazione per il riconoscimento del titolare effettivo ex art. 21, D.Lgs. 231/07.
 Acquisita altra idonea documentazione⁵.

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA⁶

- 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. 231/2007⁷

- 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 Stati⁸
 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. 231/2007⁹

- Acquisita idonea attestazione rilasciata da altro soggetto abilitato¹⁰.

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 terzo¹¹:.....

⁴ 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.

⁵ Ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

⁶ L'individuazione e la verifica dell'identità del titolare effettivo è effettuata contestualmente all'individuazione del cliente e impone, per le persone giuridiche, i trust e soggetti giuridici analoghi, l'adozione di misure adeguate e commisurate alla situazione di rischio per comprendere la struttura di proprietà e di controllo del cliente. Per identificare e verificare l'identità del titolare effettivo i soggetti destinatari di tale obbligo, possono decidere di fare ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque contenenti informazioni sui titolari effettivi, chiedere ai propri clienti i dati pertinenti ovvero ottenere le informazioni in altro modo.

⁷ 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.; 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).

⁸ 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.

⁹ 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.

¹⁰ Il ricorso ai terzi è consentito per tutte le fasi dell'adeguata verifica (individuazione 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.

¹¹ 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'individuazione, 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.

¹¹ 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

Io sottoscritto _____
Nato a : _____ Il: _____
nella mia qualità di : _____
della Società: _____
Sede legale: _____
P.IVA/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:

- NON ESISTE alcun titolare effettivo *, in quanto nessuna persona fisica risponde ai requisiti indicati.
- TITOLARE EFFETTIVO è/sono:

Sig. _____
nato a : _____ il: _____
residente in: _____
Via: _____
Codice fiscale: _____
Documento d'identità: _____

Sig. _____
nato a : _____ il: _____
residente in : _____
Via: _____
Codice fiscale: _____
Documento d'identità: _____

- NON APPARTENERE
- APPARTENERE

alla categoria delle persone politicamente esposte * .

Sotto la mia responsabilità, dichiaro inoltre la veridicità delle enunciazioni su estese, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e mi impegno a segnalarVi tempestivamente eventuali variazioni al contenuto della presente. Mi impegno, altresì, nel corso dello futuro svolgimento del rapporto, ad indicare a codesto Intermediario le operazioni che soddisfino i requisiti di importo previsti dalla normativa vigente, che siano effettuate per conto di terzi ed a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione.

In fede.

Data: _____

Firma: _____

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