

QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO

(persone fisiche)

Normativa Antiriciclaggio - d.lgs. n. 231/2007 (e successive modificazioni). Obblighi di adeguata verifica della clientela.

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e delle relative disposizioni regolamentari di attuazione in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario. Le disposizioni normative, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo¹ la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente² di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a Banca Ifigest di adempiere agli obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dalla normativa, le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, sono effettuate prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione occasionale.

Informativa privacy - Le informazioni che seguono, riferite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, sono trattate ai sensi della normativa sulla privacy (Regolamento UE 2016/679 e relative normative di attuazione). Il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, Banca Ifigest non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire le operazioni richieste e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico di Banca Ifigest.

Banca Ifigest, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi di quanto previsto dalla normativa, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/ dei titolare/i effettivo/i.

Gli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679 conferiscono agli interessati l'esercizio di specifici diritti. In particolare, gli interessati potranno ottenere dal Titolare, in ordine ai propri dati personali: l'accesso (art. 15); la rettifica (art. 16); la cancellazione — oblio (art. 17); la limitazione al trattamento (art. 18); la notifica in caso di rettifica, cancellazione o limitazione (art. 19); la portabilità (art. 20); diritto di opposizione (art. 21) e la non sottoposizione a processi decisionali automatizzati e profilazione (art. 22).

Titolare del trattamento è Banca Ifigest S.p.A., con sede in Firenze, piazza Santa Maria Soprarno 1, contattabile ai seguenti indirizzi: info@bancaifigest.it; PEC: segreteria.ifigest@legalmail.it. Responsabile del Trattamento dei dati personali è Enrico Algieri domiciliato per la carica presso la sede del Titolare, contattabile al seguente indirizzo: titolare@bancaifigest.it. Responsabile della Protezione dei dati personali è l'avv. Paolo Recla, domiciliato per la carica presso la sede del Titolare, contattabile al seguente indirizzo: dpo@bancaifigest.it.

¹ In calce è riportata la definizione di "titolare effettivo" (vedi art. 20).

² In calce sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente (vedi artt. 22 e 55).

NDG: RAPPORTO N°:

“QUADRO A” DATI RIFERITI AL CLIENTE PERSONA FISICA

CLIENTE TITOLARE DI RAPPORTO PRESSO LA BANCA

Nome e Cognome			
Codice Fiscale	Partita IVA		
Luogo e data di nascita.....			
Nazionalità	Cittadinanza	Residenza fiscale	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese (.....
Domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese (.....
Documento d'identità			N°
Rilasciato da il data scadenza			

Professione:

- | | | |
|--|--|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Imprenditore | <input type="checkbox"/> libero professionista | <input type="checkbox"/> pensionato |
| <input type="checkbox"/> lavoratore autonomo | <input type="checkbox"/> lavoratore dipendente | <input type="checkbox"/> non occupato |

ATTIVITÀ SVOLTA E SETTORE DI APPARTENENZA:

Azienda di svolgimento attività lavorativa.....

Codice SAE (.....) Codice RAE (.....). Codice TAE (.....)

Area geografica prevalente di interesse del cliente (ad esempio localizzazione o sede dell'attività svolta o comunque degli affari) ove diversa dalla sede di residenza:

- Italia (Provincia) Stato Estero

Anzianità lavorativa:Titolo di studio:

Numero componenti del nucleo familiare: Numero componenti del nucleo familiare con reddito:

Situazione abitativa (casa di proprietà / affitto / altro):

Componenti del reddito:

- Lavoro dipendente
- Lavoro autonomo
- Rendite immobiliari
- Rendite fondiarie
- Rendite finanziarie
- Pensione / Vitalizio

Patrimonio originato da:

- Redditi da lavoro autonomo
- Redditi da lavoro dipendente
- Redditi fondiari
- Redditi finanziari
- Redditi d'impresa
- Lascito / eredità / donazione
- Redditi diversi (plusvalenze, lotterie, ecc..)

Origine dei fondi oggetto del rapporto:

- Risparmi da attività lavorativa
- Rendite immobiliari o fondiarie
- Smobilizzo strumenti finanziari/polizze finanziarie
- Incasso indennizzo polizza assicurativa
- Eredità/lascito/donazione
- Erogazioni da enti pubblici
- Altro (specificare).....

Provenienza fondi: Italia Estero

Patrimonio netto: euro

Reddito annuo netto: - euro

Persona politicamente esposta (PEP): si no Tipo PEP (carica occupata):.....

(si veda definizione nella pagina successiva)

Collegato con PEP: si no se "si" indicare nominativo PEP e carica occupata

tipo di relazione: Socio in affari (specificare).....

Altre relazioni lavorative (specificare)

Rapporti di parentela (specificare)

Il cliente potrebbe beneficiare dell'erogazione di fondi pubblici, anche di derivazione comunitaria: si no

Compro Oro si no

Money Transfer si no

Ditta individuale si no

In caso affermativo:

Data inizio attività: Tipo attività:.....

Indirizzo:via CAP Città Nazione

Fatturato annuo (ultimo disponibile – indicare anno)

Risultato economico (ultimo disponibile – indicare anno)

Regime contabile: regime ordinario regime semplificato regime dei cc.dd. "minimi"

Rapporti con altri istituti di credito: si no

N° dipendenti N° clienti N° fornitori

Note

"QUADRO B" DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Instaurazione rapporto continuativo

Variazione/aggiornamento dati rapporto continuativo

Scopo prevalente del rapporto:

Risparmio

Finanziamento

Investimento

Servizi vari

Natura del rapporto continuativo:

Conto Corrente

Carte di Credito

Deposito titoli e/o obbligazioni

Cassette di sicurezza

Finanziamento

"QUADRO C" DATI RIFERITI ALL'EVENTUALE SOGGETTO/ESECUTORE CHE INSTAURA IL RAPPORTO IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare

Cognome e Nome Codice Fiscale

Luogo e data di nascita Nazionalità (.....)

Cittadinanza Indirizzo di residenza

Comune Prov. C.A.P. Paese (.....)

Domicilio (se diverso da residenza)

Comune Prov. C.A.P. Paese (.....)

Documento d'identità N° Rilasciato da il

Persona politicamente esposta: si no

Tipo legame con il cliente: Tutore/Amministratore di sostegno Procuratore/Delegato Altro

"QUADRO D" - SOTTOSCRIZIONE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione intervenuta.

(data)

(firma)

Addetto della Banca che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro D sopra riportato.

(data)

(firma)

RIFERIMENTI NORMATIVI DECRETO LEGISLATIVO 231/2007

Obblighi del cliente

Art.22, commi 1 e 2

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.

Sanzioni penali

Art.55, comma 3

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.20

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.

Persone politicamente esposte

Art.1 Comma 2, lettera dd)

Nel presente decreto si intendono per 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 soggetti 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.

ALLEGATO 5

ORDINE DI BONIFICO

Spettabile BANCA

Data: _____/_____/_____

Con la presente vi chiedo/chiediamo di eseguire, a debito del conto corrente N. _____ a me/noi intestato, il seguente ordine di bonifico:

ORDINANTE	Primo intestatario:
	Secondo intestatario:
	Terzo intestatario:
IMPORTO	1 Euro (uno/00)
BENEFICIARIO	Banca Ifigest S.p.A. – conto identificazione a distanza
BANCA BENEFICIARIO	Banca Ifigest S.p.A. Sede di Firenze Piazza Santa Maria Soprano, 1 – 50125 Firenze
COORDINATE BENEFICIARIO	IBAN: IT57 F031 8502 8000 0001 9999 994
CAUSALE DI VERSAMENTO	CODICE UTENTE _____

ATTENZIONE: qualora sia richiesta la compilazione di un modulo di bonifico diverso da questo, è **necessario riportare tutti i dati prestampati e rispettare esattamente la descrizione indicata nel campo Causale di Versamento**, al fine di identificarti correttamente secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 di recepimento della III Direttiva CE antiriciclaggio. **Il codice utente è lo UserID scelto dal primo intestatario nel corso della Registrazione a www.fundstore.it.**

È inoltre obbligatorio che il conto da cui viene disposto il bonifico sia lo stesso indicato nel corso della Registrazione a www.fundstore.it.

Firma Primo intestatario

Firma Secondo intestatario

Firma Terzo intestatario
