

# 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 21 novembre 2007 n. 231, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, e del provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela del 3 aprile 2013, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo<sup>1</sup> 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 cliente<sup>2</sup> di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a Banca Ifigest di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.**

**Come espressamente previsto dal comma 1-bis dell'art. 23 del D.lgs. 231/2007, nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la banca non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere, restituendo al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso.**

**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 (art. 13 d.lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali). 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 degli artt. di cui alla Sezione IV, Capo I, Titolo II, del D. Lgs. n. 231/2007, 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.

Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato ha il diritto di accedere ai propri dati personali, ottenerne l'aggiornamento e l'integrazione, opporsi al trattamento ecc. L'esercizio dei suddetti diritti avviene tramite richiesta al titolare del trattamento all'indirizzo sotto riportato.

Titolare del trattamento è Banca Ifigest S.p.A. con sede legale e direzione generale in Piazza Santa Maria Soprarno 1, 50125 Firenze. Titolari del trattamento sono altresì le singole società terze. Responsabile del trattamento è il Direttore Generale.

<sup>1</sup> Per "titolare effettivo" si intende la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza una operazione (in breve titolare effettivo sub. 1); nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza una operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del decreto antiriciclaggio(in breve titolare effettivo sub. 2).

<sup>2</sup> In calce sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente (vedi artt. 21 e 55, commi 2 e 3).

# MODULO DI QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLE PERSONE FISICHE

NOMINATIVO: .....

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 .....	
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 .....	

### Professione:

- Imprenditore
- lavoratore autonomo
- libero professionista
- lavoratore dipendente
- pensionato
- non occupato

### ATTIVITÀ SVOLTA E SETTORE DI APPARTENENZA:

..... 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): .....

Note: .....

.....

**Componenti del reddito:**

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

**Componenti del patrimonio:**

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

Reddito annuo netto ..... euro

Patrimonio netto ..... euro

Persona politicamente esposta:  si  no

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

**“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. 21

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

### **Sanzioni penali**

Art. 55, commi 2 e 3

2. 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 è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

3. 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 è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

### **Titolare effettivo**

Art. 2 Allegato Tecnico

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino 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 sottoposta a obblighi di comunicazione 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;

b) 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.

### **Persone politicamente esposte**

Art. 1 Allegato Tecnico

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

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.

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 una persona di cui al comma 1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come 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:

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

**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](http://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](http://www.fundstore.it).**

**Firma Primo intestatario**

\_\_\_\_\_

**Firma Secondo intestatario**

\_\_\_\_\_

**Firma Terzo intestatario**

\_\_\_\_\_