

QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA Persona fisica – Ditta individuale

DATI IDENTIFICATIVI DELLA POSIZIONE CREDITORIA

NDG _____

Intestata a _____

CLIENTE (SOGETTO PAGATORE):

- PERSONA FISICA
- DITTA INDIVIDUALE
- DEBITORE
- FIDEIUSSORE – GARANTE
- TERZO DATORE DI IPOTECA
- TERZO ACQUIRENTE DI BENE IPOTECATO
- TERZO ESTRANEO
- SOTTOSCRITTORE TITOLI
- CESSIONARIO

CLASSIFICAZIONE QAV:

- OPERAZIONE OCCASIONALE
- RAPPORTO CONTINUATIVO (es. piano di rientro-pagamento dilazionato, ecc.)

Si avvisa il cliente degli obblighi impostigli dalla normativa antiriciclaggio, in particolare dall'articolo 22 del D. Lgs. 231/2007, come modificato dal D. Lgs. 125/2019, di cui viene riportato il primo comma

ART 22 D.LGS 231/2007, come modificato dal D. Lgs. 125/2019, comma 1

I clienti forniscono per iscritto, 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.

Non è una "persona politicamente esposta"

E' una "persona politicamente esposta"

(se si specificare la carica rivestita) _____

TIPOLOGIA DI DELEGA / PROCURA

Il soggetto dichiara di essere autorizzato ad operare in nome e per conto del cliente (soggetto pagatore, con riferimento al medesimo, in forza della seguente delega / procura):

Tutore / curatore di minore

Tutore / curatore di persona diversamente abile

Altro (indicare) _____

PRESENZA DI PENDENZE GIUDIZIARIE

Procedimenti penali in corso

Fallimenti, o procedure concorsuali in corso

Nessuna

DATI RELATIVI ALL'OPERAZIONE

SCOPO E NATURA

OPERAZIONE OCCASIONALE

Estinzione totale/ parziale posizione debitoria

Pagamento per acquisto bene ipotecato/pignorato con contestuale estinzione formalità di pregiudizio

Pagamento terzo datore ipoteca o terzo acquirente bene ipotecato per estinzione formalità pregiudizio

Pagamento di terzo estraneo alla posizione debitoria per _____

Sottoscrizione titoli

Altro (specificare) _____

RAPPORTO CONTINUATIVO

Estinzione totale/ parziale posizione debitoria

Saldo e stralcio dilazionato per motivi familiari/ motivi professionali / di opportunità economica/ motivi di investimento

Mandati di gestione per la riscossione/ recupero dei crediti

Piani rateizzati di pagamento con/senza effetti novativi

Conto corrente di pagamento

Finanziamento

Servizio accessorio al conto di pagamento

Altro (specificare) _____

ORIGINE DEI FONDI NECESSARI PER IL PAGAMENTO (allegare documentazione solo per operazioni pari o superiori ad € 5.000)

- Fondi propri rivenienti dall'attività lavorativa
- Fondi propri (es: risparmi, vendita di beni immobili avvenuta in passato, altro) (Produrre relativa documentazione: copia estratto conto – copia libretto di deposito a risparmio - copia doc. vendita, ecc.)
- Prestito da banca/finanziaria (allegare copia relativa documentazione: es. delibera concessione fido/mutuo)
- Aiuto di amici/parenti per un importo inferiore ad € 50.000 (fornire dichiarazione del cliente relativa agli estremi anagrafici e codice fiscale dei soggetti finanziatori e indicazione della loro attività lavorativa)
- Aiuto di amici/parenti per un importo pari o superiore ad € 50.000 (fornire dichiarazione dei soggetti finanziatori, corredata delle informazioni relative alla loro situazione lavorativa, economica e patrimoniale, di conferma del contributo, con l'indicazione della quantità messa a disposizione da ciascuno e la specificazione del fine del loro aiuto al soggetto interessato)
- Vendita di bene immobile contestuale al rilascio di rinunce a procedure – garanzie reali – giudizi contenziosi, versamento delle somme (assegni – bonifici, ecc.) direttamente dal soggetto acquirente al titolare del credito, ivi incluso il caso di pagamento dal terzo acquirente per il tramite di delegato alla vendita (fondi propri del terzo acquirente)
- Altro (specificare) _____

IMPORTO

Importo totale € _____

- Pagamento in unica soluzione _____
Data presunta pagamento _____
- Pagamento rateizzato in n. _____ rate a partire da _____
Durata del rapporto (se già definita) _____
Altre informazioni _____

MEZZI DI PAGAMENTO

- Bonifico proveniente dall'Italia
- Bonifico estero (specificare Paese estero di provenienza) _____
- Assegno circolare / assegno bancario
- Vaglia postale

ALLEGA:

- *copia documento di identità non scaduto e C.F. del Cliente*
- *copia documento di identità non scaduto e C.F. del soggetto operante in forza di potere di rappresentanza (ove presente)*

Il sottoscritto consapevole delle responsabilità penali in cui può incorrere ai sensi dell'art. 55 del D.Lgs. n. 231 del 2007, come modificato dal D.Lgs. 125 del 2019, in caso di omissione o false informazioni su cliente, titolare effettivo, esecutore e scopo e natura, dichiara di avere fornito a doValue S.p.A. tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire alla stessa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Data

Firma del Cliente/Esecutore.....

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

I dati personali riportati nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge di adeguata verifica della clientela (Decreto legislativo n. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio e la loro conservazione avverrà nei termini di legge. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta come previsto dall'art. 42 del D. Lgs. 231/2007. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo nonché ad istituti di credito, ad intermediari finanziari e ad ogni altra società o istituto che sia soggetto alla normativa antiriciclaggio. Titolare del trattamento, ai sensi della normativa vigente, è doNext S.p.A., con sede in Roma, Lungotevere Flaminio, 18 - 00196. Relativamente ai dati conferiti, l'interessato può esercitare i diritti previsti agli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679. Le richieste possono essere presentate al Responsabile della Protezione dei Dati all'indirizzo di posta elettronica dpo@dovalue.it. L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

DA COMPLETARE IN CASO DI IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE / ESECUTORE IN SUA PRESENZA

Il sottoscritto dichiara che la sottoscrizione del presente modulo da parte del Cliente è avvenuta in sua presenza e che il Cliente è stato identificato mediante esibizione in originale di documento di identità/riconoscimento.

Data

Firma

Nota (1): definizione di "titolare effettivo"

Ai sensi dell'articolo 20 del D.Lgs. 125/2019, si intende per "titolare effettivo":

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' 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 e' attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' 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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare

unicamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statuari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.)

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo

Nota (2): definizione di “persona politicamente esposta”

Ai sensi dell'articolo 1 del D.Lgs. 125/2019, si intende per “persona politicamente esposta”:

1. le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, come di seguito elencate:
 - a. 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;
 - b. deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - c. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - d. 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;
 - e. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - f. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - g. 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;
 - h. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - i. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. i 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. le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - a. le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
 - b. 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.

INFORMAZIONI SULL' ADDETTO ALLA RACCOLTA DEL QAV

PERSONALE INTERNO:

Matricola _____

Nome _____

Cognome _____

SOGGETTO NON INTERNO:

Nome _____

Cognome _____

COMPORTEMENTO TENUTO DAL CLIENTE / SOGGETTO ESECUTORE AL MOMENTO DELLA SOTTOPOSIZIONE DEL QUESTIONARIO

Collaborativo

Non collaborativo (*specificare*) _____