

ALLEGATO 3 a – MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA –**NPL****Cliente Persona Fisica**

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, e successive modifiche e integrazioni, relativa alla 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 nuove disposizioni, 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 alla Banca 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 dall'art. 42 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. 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. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.

Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del D. Lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per le banche obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

Il presente modulo si compone di 5 sezioni:

- **SEZIONE A:** dati identificativi della Persona Fisica controparte del rapporto o dell'operazione posta in essere con GUBER Banca S.p.A.;
- **SEZIONE B:** dati identificativi della Persona Fisica (Esecutore) che opera in nome e per conto della Persona di cui alla Sezione A (ove diverso dal cliente);
- **SEZIONE C:** dati identificativi riferiti al/i Titolare/i Effettivo/i della Persona di cui alla Sezione A (ove diverso dal cliente);
- **SEZIONE D:** estremi del rapporto o dell'operazione occasionale posta in essere;
- **SEZIONE E:** sezione da compilare a cura del personale/collaboratori di Guber Banca S.p.a.;

Informativa privacy - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (cfr. Regolamento UE 2016/679). Si informa inoltre che 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, la Banca non potrà procedere ad instaurare o proseguire il rapporto nonché ad eseguire l'operazione richiesta 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 le seguenti finalità: 1) 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 della Banca; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico della Banca dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. La Banca, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione III, Capo I, Titolo II, Del d.lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, 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. Per i dati di contatto del responsabile della protezione dei dati, e per ogni altra informazione sull'uso dei dati (anche relativamente ai tempi di conservazione) e sui diritti dell'interessato (Capo III Regolamento UE 679/2016) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dalla Banca e disponibile sul nostro sito internet. La preghiamo pertanto di fare riferimento a tale documento e di inoltrare lo stesso al titolare effettivo, se applicabile.

¹ Ai sensi dell'art.1, comma 2, lett. pp.), del D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni o integrazioni si intende per titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

² In calce sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente (vedi artt. 22 e 55, comma 3).

Sezione D

Estremi del Rapporto/Operazione occasionale

 Rapporto Continuativo

 Operazione occasionale

1. Importo Operazione (Solo in caso di operazione occasionale) _____ €

2. Banca di riferimento per i pagamenti/ Circuito per i pagamenti _____ Intestatario del Conto/ Intestatario della Carta e Ultime cifre della Carta _____

3. Natura del Rapporto/Operazione occasionale posta in essere

Piano di rientro Pagamento a saldo e stralcio Altro (specificare) _____

4. Scopo del Rapporto/Operazione occasionale posta in essere

Estinzione totale posizione debitoria

Estinzione 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: _____

Pagamento di terzo per acquisto del credito (specificare scopo acquisto) _____

Altro (Specificare) _____

5. Origine dei Fondi impiegati nel Rapporto/Operazione occasionale posta in essere

Fondi propri rinvenienti dalla attività lavorativa/pensionistica (es. rinvenienti dalla attività lavorativa, pensione) *allegando relativa documentazione comprovante la dichiarazione: ad es. copia della busta paga, dichiarazione dei redditi, modello Unico, dichiarazione Iva*

Fondi propri (es. risparmi, vendita di immobili avvenuta in passato, eredità, donazione) *allegando relativa documentazione comprovante la dichiarazione: ad es. dichiarazione dei redditi, preliminare/atto notarile di vendita immobile, dichiarazione di successione, atto di donazione*

Prestito da Banca/Finanziaria *allegando relativa documentazione comprovante la dichiarazione: copia della delibera di concessione del prestito/distinta di accredito finanziamento in conto corrente*

Aiuto di amici e parenti per un **importo singolo/importo complessivo del piano di rientro < uguale a 14.999 euro** *allegando dichiarazione del cliente con indicazione dei dati anagrafici dei soggetti finanziatori, origine dei fondi, mezzo di pagamento utilizzato e indicazione della loro attività lavorativa)*

Aiuto di amici e parenti per un **importo singolo/importo complessivo del piano di rientro > uguale a 15.000 euro** *allegando le dichiarazioni dei singoli soggetti finanziatori con indicazione dei dati anagrafici, dell'attività lavorativa/economica/patrimoniale, dell'importo messo a disposizione da ciascuno, mezzo di pagamento utilizzato e scopo dell'aiuto*

Vendita di bene immobile contestuale al rilascio di rinunce a procedere – garanzie reali – giudizi contenziosi, versamento delle somme (assegni – bonifici, etc.) direttamente dal soggetto acquirente al titolare del credito

Altro (descrivere la fattispecie) _____

6. Paese/Regione di provenienza dei Fondi

Nord Italia

Centro Italia

Sud Italia

Italia

Paese UE

Paese No UE

Paese off-shore

Documentazione da allegare:

- fotocopia del documento di identità e del codice fiscale del cliente, del/dei esecutore/i e del/i titolare/i effettivo/i;
- documentazione attestante i poteri di rappresentanza (solo in presenza di soggetto esecutore).

Ulteriore documentazione da allegare:

- **documentazione a supporto dell'Origine dei Fondi impiegati nel Rapporto/Operazione occasionale come richiamata nei singoli punti della Sezione D, punto 5;**
- altro (specificare eventuale altra documentazione rilasciata dal cliente)

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 e successive modifiche, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione intervenuta.

DATA

.....

FIRMA

.....

Riferimenti normativi: Decreto legislativo n. 231/2007 (e successive modifiche e integrazioni)
Obblighi del cliente

Art. 22, comma 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.

Art. 55, comma 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.

Nozione di titolare effettivo – art. 1 comma 2 lettera pp) e art.20 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.

Per Titolare Effettivo si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

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.

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.

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.

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, di direzione e amministrazione.

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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.

Nozione di persona politicamente esposta- Art. 1, comma 2, lett. dd) del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

Si considerano **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, Viceministro 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 di 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 soggetto 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 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;
 - 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.

Sezione E

A cura del Personale della Banca

1. Comportamento tenuto dal cliente durante la procedura di identificazione

Il cliente ha rilasciato prontamente e in maniera completa documenti e informazioni richiesti

Il cliente non ha fornito in maniera completa documenti e informazioni richiesti

Il cliente si è rifiutato di rilasciare i documenti e le informazioni richiesti

2. Modalità di instaurazione e svolgimento dell'operazione

Presenza fisica del cliente (o di un suo rappresentante)

Assenza del cliente che non consente l'identificazione diretta

3. Ragionevolezza del rapporto in virtù dell'attività svolta e delle risorse finanziarie nelle sue disponibilità

Il prodotto richiesto o l'operazione eseguita risultano coerenti

Il prodotto richiesto o l'operazione eseguita risultano parzialmente coerenti

Il prodotto richiesto o l'operazione eseguita risultano incoerenti

4. Altre osservazioni

Se l'identificazione è stata effettuata con la presenza fisica del cliente

Il sottoscritto incaricato dell'identificazione ai sensi del D. lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, dichiara sotto la propria responsabilità di aver proceduto alla identificazione ai fini della normativa antiriciclaggio, che i dati raccolti corrispondano a quanto riportato nei documenti esibiti ed allegati e alle informazioni fornite dal cliente e che le firme di cui al presente modulo sono state apposte personalmente e alla presenza delle persone indicate e debitamente identificate

Nome e cognome dell'addetto.....
Luogo e data
Firma.....

Se l'identificazione è stata effettuata senza la presenza fisica del cliente

Il sottoscritto incaricato dell'identificazione ai sensi del D. lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, dichiara sotto la propria responsabilità di aver proceduto alla identificazione ai fini della normativa antiriciclaggio, che i dati raccolti corrispondano a quanto riportato nei documenti esibiti ed allegati e alle informazioni fornite dal cliente:

- Telefonicamente
- Mediante scambio di corrispondenza a mezzo _____
- Altro (specificare) _____

Nome e cognome dell'addetto.....
Luogo e data
Firma.....