

ALLEGATO

**Questionario per l'Adempimento degli Obblighi di Adeguata Verifica
della Clientela - Ditta Individuale/Persona Giuridica
(Provvedimento Banca d'Italia del 03/04/2013)**

Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. n. 196/2003

Il Cliente, in fase di apertura del rapporto/effettuazione dell'operazione o qualora siano intervenute variazioni rispetto ai dati forniti in precedenza, è tenuto a compilare e a sottoscrivere il presente Questionario.

Consulcredit Srl Mediazione Creditizia (di seguito "**Consulcredit Srl**") assicura che i dati personali forniti dal Cliente, ivi compresi quelli relativi all'Esecutore o al Titolare Effettivo, saranno trattati con la riservatezza prevista dal D.lgs. n. 196/2003 e utilizzati esclusivamente per la prestazione dei servizi richiesti.

Il conferimento dei dati è necessario per consentire a **Consulcredit Srl** di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela e di profilazione per il rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo del Cliente, ai sensi del D.lgs. n. 231/2007 e del Provvedimento della Banca d'Italia del 03/04/2013.

In adempimento degli obblighi previsti dalla suddetta normativa, i dati saranno trattati mediante procedure cartacee o automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra descritte e modalità che garantiscono la sicurezza e riservatezza dei dati stessi.

I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di vigilanza e controllo.

Nel caso di pluralità di intestatari, la compilazione e sottoscrizione del presente Questionario è a carico di ciascun intestatario.

Consulcredit Srl fa affidamento sui dati forniti dal Cliente e presume che gli stessi siano corretti e rimangono aggiornati fino a diversa comunicazione del Cliente di modifica dei dati stessi.

Consulcredit Srl si riserva, in ogni caso, di verificare le dichiarazioni rese dal Cliente facendo ricorso, ove pertinenti, a fonti affidabili e indipendenti, quali pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, nonché a soggetti che forniscono informazioni economico/commerciali.

La compilazione e sottoscrizione del presente Questionario è obbligatoria: ai sensi dell'art. 23 del D.lgs. n. 231/2007, il mancato rilascio delle informazioni previste, in tutto o in parte, comporta l'obbligo per **Consulcredit Srl** di astenersi dall'apertura del rapporto/effettuazione dell'operazione.

Il Cliente potrà esercitare i diritti riconosciuti dall'art. 7 del D.lgs. n. 196/2003 e s.m.i. facendone richiesta per iscritto a **Consulcredit Srl**.

Per il significato che ai sensi della suddetta normativa deve attribuirsi alle nozioni di "**Esecutore**", di "**Titolare Effettivo**", di "**Persona Politicamente Esposta**", di "**Importante Carica Pubblica**", di "**Familiare Diretto**", di "**Stretti Legami**" e di "**Paesi a Rischio**", si fa rinvio alla Legenda riportata al termine del presente Questionario.

Informazioni sulla compilazione del Questionario (a cura del dipendente/collaboratore a contatto con il pubblico di Consulcredit Srl)

Il presente Questionario è compilato a scopo di:

➡ definizione di un nuovo profilo di rischio ➡ aggiornamento di un profilo di rischio esistente

A. Dati Identificativi del Cliente Ditta Individuale/Persona Giuridica

Ragione Sociale/Denominazione

Codice Fiscale

P.IVA

CCIAA di

Rea n.

Sede Legale/ Domicilio fiscale

Sede Operativa/Unità Locale

Attività Svolta

Data Costituzione

Data Inizio Attività

Codice ATECO

Documenti identificativi da allegare

Visura CCIAA non ant. a TRE MESI - data rilascio

Documento di Riconoscimento Ente rilascio
luogo emissione data emissione scadenza
Tel Azienda Cell Amministratore

B. Natura Giuridica del Cliente Ditta Individuale/Persona Giuridica

- Ditta Individuale Società di capitali Società di persone
 Società cooperativa Società consortile/consorzio Trust
 Organizzazione non lucrativa Società estera
 Altro (specificare) _____

B.1 Area Geografica di Operatività e/o interesse

- Il Cliente dichiara di avere la seguente area geografica di operatività o interesse
 Italia (indicare la regione e la provincia) _____
 Paese UE (indicare) _____
 Paese EXTRA UE (indicare) _____

B.2 Settore di Attività

Il Cliente dichiara di svolgere la propria attività in uno dei seguenti settori:

- credito / finanza / assicurazioni commercio / servizi industria
 edilizia / immobiliare turismo amministrazione di fondi
 pubblica amministrazione / imprese pubbliche o concessionari di servizi pubblici / enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici
 attività o settori a rischio di riciclaggio o interessati dall'erogazione di fondi pubblici (ad esempio: commercio di oro);
 fabbricazione e/o commercio di oggetti preziosi; commercio di oggetti d'arte ed antiquariato;
 esercizio di case d'asta o gallerie d'arte; giochi e scommesse; appalti;
 sanità; raccolta e smaltimento dei rifiuti; produzione di energie rinnovabili;
 altro settore di attività (specificare) _____

B.3 Origine dei Fondi

Il Cliente dichiara che i fondi conferiti per effettuare l'operazione o per l'apertura del rapporto continuativo hanno origine da:

- Redditi da attività svolta / capitale o patrimonio aziendale
 Altri redditi / risorse appartenenti al Titolare effettivo

B.4 Consistenza Patrimonio Complessivo

Il Cliente dichiara di disporre del seguente patrimonio complessivo, complessivo di beni immobili, disponibilità liquide e investimenti finanziari:

- inferiore ad euro 500.000 (cinquecentomila/00)
 tra euro 500.000 (cinquecentomila/00) e 3 milioni di euro
superiore a TRE milioni di euro

B.5 Scopo e Natura dell'Operazione

Il Cliente dichiara che l'operazione o i rapporti continuativi oggetto del presente questionario sono posti in essere per finalità

- Apertura di credito in conto corrente Mutuo ipotecario Mutuo Chirografario
 Finanziamento per anticipi su crediti e documenti e sconto portafoglio
 Finanziamento all'importazione Leasing (immobiliare, strumentale, autoveicoli, etc.)
 Factoring Fideiussione (bancaria/assicurativa) Fido di cassa/Fido di smobilizzo
 altra finalità (specificare) _____

B.6 Connessioni Commerciali

Il Cliente dichiara di avere:

- connessioni commerciali con entità residenti in Paesi a rischio connessioni operative con entità residenti in Paesi a rischio
 connessioni partecipative con entità residenti in Paesi a rischio nessuna connessione
 altro (specificare) _____

B.7 Consistenza del Patrimonio Complessivo

Il Cliente dichiara di disporre del seguente patrimonio complessivo, comprensivo di beni immobili, disponibilità liquide e investimenti finanziari:

- fino a 500.000 Euro da 500.000 a 2.500.000 Euro oltre 2.500.000 Euro

B.8 Dati Identificativi dell'Esecutore (persona fisica delegata ad operare in nome e per conto del cliente o a cui sono attribuiti poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente)

Cognome e nome Cod. Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Indirizzo di residenza

Domicilio se diverso dalla residenza

Telefono mail

Tipo Documento (allegare copia) numero

Ente di Rilascio Data rilascio Scadenza

Legame tra il cliente e l'esecutore (allegare documentazione a supporto):

- Legale rappresentante / Amministratore Delegato Delegato ad operare su mandato o procura
- Altro (specificare) _____

1) Persona politicamente esposta ?

- Sì No

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui ai punti da 1.1 a 1.9 dell'art. 1 - comma 2 - lettera dd) D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

Se Sì quale incarico ricopre o ha ricoperto? _____

2) È un familiare di una Persona Politicamente Esposta?

- Sì No

Per familiari si considerano: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

Se Sì, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa _____

3) Intrattiene stretti legami con una Persona Politicamente Esposta?

Ossia è legata ad una PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto d'affari? Oppure, detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una Persona Politicamente Esposta?

Se Sì, specificare _____

Dati del Titolare Effettivo

Cognome e nome Cod. Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Indirizzo di residenza

Domicilio se diverso dalla residenza

Telefono mail

Tipo Documento (allegare copia) numero

Ente di Rilascio Data rilascio Scadenza

Legame tra cliente e titolare effettivo e criterio di individuazione del titolare effettivo:

Persona fisica che è titolare, direttamente o indirettamente, di una partecipazione superiore al 25% del capitale sociale;

Persona fisica che detiene il controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria della società;

Persona fisica che detiene il controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria della società;

Persona fisica che in virtù di particolari contrattuali è in grado di esercitare un'influenza dominante sulla società;

Persona fisica titolare di poteri di amministrazione, direzione, rappresentanza legale della società cliente (legale rappresentante/ amministratore delegato)

1) Persona politicamente esposta ?

Sì No

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui ai punti da 1.1 a 1.9 dell'art. 1 - comma 2 - lettera dd) D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

Se Sì quale incarico ricopre o ha ricoperto? _____

2) È un familiare di una Persona Politicamente Esposta?

Sì No

Per familiari si considerano: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

Se Sì, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa _____

3) Intrattiene stretti legami con una Persona Politicamente Esposta?

Ossia è legata ad una PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto d'affari? Oppure, detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una Persona Politicamente Esposta?

Se Sì, specificare _____

Dati del Titolare Effettivo (secondo)

Cognome e nome Cod. Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Indirizzo di residenza

Domicilio se diverso dalla residenza

Telefono mail

Tipo Documento (allegare copia) numero

Ente di Rilascio Data rilascio Scadenza

Legame tra cliente e titolare effettivo e criterio di individuazione del titolare effettivo:

- Persona fisica che è titolare, direttamente o indirettamente, di una partecipazione superiore al 25% del capitale sociale;
- Persona fisica che detiene il controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria della società;
- Persona fisica che detiene il controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria della società;
- Persona fisica che in virtù di particolari contrattuali è in grado di esercitare un'influenza dominante sulla società;
- Persona fisica titolare di poteri di amministrazione, direzione, rappresentanza legale della società cliente (legale rappresentante/ amministratore delegato)

1) Persona politicamente esposta ?

Sì No

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui ai punti da 1.1 a 1.9 dell'art. 1 - comma 2 - lettera dd) D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

Se Sì quale incarico ricopre o ha ricoperto? _____

2) È un familiare di una Persona Politicamente Esposta?

Sì No

Per familiari si considerano: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

Se Sì, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa _____

3) Intrattiene stretti legami con una Persona Politicamente Esposta?

Ossia è legata ad una PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto d'affari? Oppure, detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una Persona Politicamente Esposta?

Se Sì, specificare _____

Dati del Titolare Effettivo (terzo)

Cognome e nome **Cod. Fisc.**

Luogo di nascita **data di nascita**

Indirizzo di residenza

Domicilio se diverso dalla residenza

Telefono **mail**

Tipo Documento (allegare copia) numero

Ente di Rilascio

Data rilascio

Scadenza

Legame tra cliente e titolare effettivo e criterio di individuazione del titolare effettivo:

- Persona fisica che è titolare, direttamente o indirettamente, di una partecipazione superiore al 25% del capitale sociale;
- Persona fisica che detiene il controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria della società;
- Persona fisica che detiene il controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria della società;
- Persona fisica che in virtù di particolari contrattuali è in grado di esercitare un'influenza dominante sulla società;
- Persona fisica titolare di poteri di amministrazione, direzione, rappresentanza legale della società cliente (legale rappresentante/ amministratore delegato)

1) Persona politicamente esposta ?

Sì

No

Ossia occupa o ha occupato nell'ultimo anno un incarico di cui ai punti da 1.1 a 1.9 dell'art. 1 - comma 2 - lettera dd) D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

Se Sì quale incarico ricopre o ha ricoperto? _____

2) È un familiare di una Persona Politicamente Esposta?

Sì

No

Per familiari si considerano: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

Se Sì, specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa _____

3) Intrattiene stretti legami con una Persona Politicamente Esposta?

Ossia è legata ad una PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto d'affari? Oppure, detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una Persona Politicamente Esposta?

Se Sì, specificare _____

Dichiarazione

Il Cliente dichiara che l'operazione è compiuta per suo conto.

Qualora nel corso del rapporto una o più operazioni siano effettuate per conto di terzi, il Cliente si impegna a fornire con separata documentazione i dati identificativi del Titolare Effettivo di dette operazioni, e ad ottemperare alle ulteriori richieste di informazioni da parte di **Consulcredit Srl**.

Il Cliente, consapevole delle responsabilità penali derivanti nel caso di affermazioni mendaci ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. n. 445/2000, dichiara di avere letto il presente Questionario e di avere fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a **Consulcredit Srl** di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela e di profilazione per il rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo del Cliente.

Il Cliente prende atto, infine, che **Consulcredit Srl** presume che le informazioni fornite rimangano aggiornate fino a diversa comunicazione di modifica delle informazioni stesse, e si impegna a comunicare tempestivamente eventuali variazioni intervenute in relazione alle medesime informazioni.

Il Cliente si impegna, altresì, ad ottemperare ad eventuali richieste di informazioni aggiuntive da parte di **Consulcredit Srl**.

Luogo e data

Firma del cliente

Spazio riservato al dipendente o collaboratore Consulcredit Srl, adibito al contatto con il pubblico

Io sottoscritto, in qualità di esponente aziendale, dipendente o collaboratore a contatto con il pubblico di **Consulcredit Srl**, dichiaro di avere assolto agli obblighi di identificazione del Cliente e di esibizione e consegna di documenti identificativi, ai sensi del D.lgs. n. 231/2007 e del Provvedimento della Banca d'Italia del 03/04/2013.

Dichiaro, altresì, che il Cliente ha proceduto alla compilazione del presente Questionario e apposto le sottoscrizioni previste in mia presenza.

Luogo e data

Cognome e nome del dipendente/collaboratore _____

Timbro e Firma del dipendente/collaboratore

LEGENDA

- **Esecutore:** il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o al quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente.
- **Titolare Effettivo di Cliente persona fisica:** si intende la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il Cliente realizza un'operazione.
- **Persone Politicamente Esposte:** le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, secondo i criteri che seguono:
 - ⇒ **Persone politicamente esposte internazionali:** Sono equiparate alle Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.
 - ⇒ **Persone Politicamente Esposte italiane:** Importanti cariche pubbliche: per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche si intendono:
 - a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i viceministri 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;
 - 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 elencate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore.

Quando una persona ha cessato, da almeno un anno, di occupare una delle suddette cariche pubbliche, **Ti Finanzia Srl** cessa di considerare tale persona come politicamente esposta.

Familiari diretti:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio abbiano convissuto con i suddetti soggetti;
- d) i genitori.

Stretti legami:

ai fini dell'individuazione dei soggetti aventi stretti legami con una persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica, si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che abbia notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o di istituti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica.

Paesi a rischio. Rilevano i Paesi o territori non annoverati tra quelli che impongono obblighi equivalenti a quelli previsti dalla Direttiva 2005/60/CE e, in ogni caso, quelli indicati dal GAFI o altro organismo internazionale competente come esposti al rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo ovvero non cooperativi nello scambio di informazioni anche in materia fiscale.

Comportamento del Cliente

In relazione al comportamento tenuto dal Cliente in fase di compilazione e sottoscrizione del Questionario, il collaboratore/dipendente/incaricato di **Consulcredit Srl**, rileva quanto segue:

Caratteristiche dell'operazione e comportamento del Cliente	Scoring
L'esecutore si è mostrato riluttante nel fornire le informazioni previste;	Rischio Alto
L'esecutore ha fornito informazioni false o contraffatte con riguardo alla propria identità o a quella del Titolare Effettivo, al possesso da parte dell'esecutore e/o Titolare effettivo della qualità di Persona Politicamente Esposta internazionale o italiana o di politico locale, all'attività economica svolta, al settore di attività, al luogo di localizzazione dell'attività svolta, alle finalità del rapporto o dell'operazione, all'origine dei fondi, alla consistenza del patrimonio complessivo;	Rischio Alto
L'esecutore ha fornito informazioni significativamente difformi da quelle tratte da fonti affidabili e indipendenti (ad esempio: archivi camerati, albi ed elenchi di soggetti autorizzati, dati pubblicati su siti internet di organi o autorità pubbliche nazionali o estere);	Rischio Alto
L'esecutore, a seguito della richiesta di compilazione del Questionario, ha rinunciato ad aprire il rapporto o effettuare l'operazione;	Rischio Medio
L'esecutore ha avuto altri comportamenti anomali;	Rischio Medio
L'esecutore non ha avuto nessuno dei comportamenti sopra descritti.	Rischio Basso
Segnalazioni	Scoring
Sussistono elementi di complessità o opacità derivanti dalla forma giuridica del cliente (ad esempio Associazione, Organizzazione non Lucrativa, beneficiari non determinati etc.)	Rischio Medio
Sussistono elementi di complessità o opacità derivanti dalle modalità di istaurazione del rapporto o esecuzione operazione	Rischio Medio
Sussistono elementi di complessità o opacità derivanti dalla struttura di proprietà o di controllo del Cliente	Rischio Medio
Non sussistono elementi di opacità o complessità	Rischio Basso

Pregiudizievoli Penali	Scoring
L'Esecutore o uno o più dei Titolari Effettivi sono notoriamente coinvolti in procedimenti penali o per l'irrogazione di sanzioni amministrative o sono sottoposti ad indagini e/o sono legati a soggetti coinvolti nei suddetti procedimenti in virtù di rapporti familiari o d'affari.	Rischio Alto
Non sussistono coinvolgimenti in procedimenti penali da parte dell'Esecutore o dei Titolari Effettivi o di soggetti notoriamente legati all'Esecutore o ai Titolari Effettivi.	Rischio Basso

La richiesta di apertura del rapporto e l'ammontare delle risorse conferite sono da considerarsi ragionevoli rispetto al complessivo profilo economico, finanziario e patrimoniale del Cliente	Scoring
No	Rischio Alto
Sì	Rischio Basso

Valutazione del Rischio Riciclaggio e Finanziamento del Terrorismo

<input type="checkbox"/>	Alto
<input type="checkbox"/>	Medio
<input type="checkbox"/>	Basso