

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

IDENTIFICAZIONE AI SENSI DEL D.Lgs. 231/2007 PREVISTA AI FINI ANTIRICICLAGGIO

Informativa ai sensi dell'art. 13 d. Lgs. N. 196/2003 e del Reg. UE 679/2016 (GDPR)

Gentile Cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge di cui all'Allegato 1, in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, nonché alle disposizioni attuative di cui al Provvedimento della Banca d'Italia in materia di "adeguata verifica" del 03 aprile 2013. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. 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. I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio [art. 8 D. Lgs. 196/2003], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc. Il diritto di cancellazione non può essere applicato per trattamenti ai fini antiriciclaggio ai sensi dell'art. 17 comma 3 lettera b) del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali (num. 679/2016).

Avvertenza

Solo nei casi di cliente impossibilitato alla firma con esecutore diverso dal titolare del rapporto (rappresentante, o curatela, o tutore, ecc.) è necessario compilare anche l'apposito "Modulo per l'identificazione dell'esecutore" (cod. IF_41_AA_MM).

A) DATI TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO / DELL'OPERAZIONE

Cognome e nome _____ Data nascita _____ Luogo _____ Prov. _____

Codice fiscale _____ Residenza _____ Località _____ CAP _____ Prov. _____

Cittadinanza _____

Tipo Documento Carta Identità Patente di Guida Passaporto Porto d'Armi Altro (specificare) _____

Nr. Documento _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____ Autorità rilascio _____

E' lei il titolare effettivo del finanziamento? NO SI Se 'NO' qual'è la relazione con il Titolare Effettivo? _____ Delega/procura Familiare munito di procura

B) PROFILO DI RISCHIO

b.1) PROFESSIONE DEL CONTRAENTE

Comparto Statale Pubblico Parapubblico Privato

Inquadramento Dirigente Quadro/Funziario Impiegato Operaio Pensionato Altro (specificare) _____

b.2) RAMI ATTIVITA' ECONOMICA

Settore Commercio Agricoltura Edilizia Industria Credito/Finanza Servizi Pubblico Enti loc. Altro (specificare) _____

b.3) DATI ECONOMICI

Fascia di reddito (RAL) Fino a 20.000 Fino a 40.000 Oltre 40.000

Patrimonio (altre fonti di reddito) Rendite finanziarie Nessuna altra fonte Immobili Altro (specificare) _____

b.4) RAPPORTO CONTINUATIVO

Tipo di finanziamento Prestiti personali Mutui

Regione destinazione del finanziamento Lombardia/Lazio/Campania/ Calabria Emilia Romagna/Piemonte/ Toscana Veneto/Marche/ Sicilia/Puglia Altro _____

b.5) IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE

E' stato richiesto un finanziamento tramite un intermediario del credito lontano dall'area geografica nella quale il Cliente risiede o svolge l'attività? No Si ma gli elementi in possesso giustificano tale situazione

b.6) FINALITA' DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO

Scopo Acquisto di beni e servizi destinati a sé Acquisto di beni e servizi destinati a terzi (esempio familiari) Finanziamento a terzi (esempio familiari) Altro (specificare)

b.7) P.E.P (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE) - Secondo la definizione del D. Lgs. 231/2007 e del Provvedimento di Banca d'Italia del 03 aprile 2013

NO SI Dichiaro di occupare o di aver occupato nell'ultimo anno, importanti cariche pubbliche o che lo abbiano fatto i miei familiari diretti o altre persone con cui intrattengo legami. Carica ricoperta _____

b.8) PROVVEDIMENTI DISPOSTI DALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA A CARICO DEL CONTRAENTE/CEDENTE (rinvii a giudizio, misure di prevenzione, detenzione, ecc.)

NO SI Rinvio a giudizio Misure di prevenzione Detenzione Altro provvedimento

Se "SI" indicare i provvedimenti subiti _____

Il sottoscritto Contraente,

- dichiara, ad ogni effetto di legge, che le informazioni e le risposte contenute nel presente documento sono veritiere, precise e complete e che non ha taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri. Si precisa inoltre che il Soggetto che non fornisce le informazioni relative al Cliente, Titolare Effettivo e all' Esecutore, sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o le fornisce false, è punito con l'arresto da 6 mesi a 3 anni e con l'ammenda da 10.000 a 30.000 Euro, ai sensi dell'art. 55 del D.Lgs 231/07.
- acconsente a notificare tempestivamente a IBL Family SpA ogni futura variazione dei dati presenti nel modulo attraverso i riferimenti sopra riportati.
- acconsente, preso atto dell'informativa ricevuta ai fini antiriciclaggio, ed ai sensi degli artt. 23 e 24 del Codice in materia di dati personali (D.Lgs. 196/2003) e dell'art. 13 del Reg. UE 679/2016 (GDPR), al trattamento dei dati personali che lo riguardano funzionali al rapporto giuridico con IBL Family SpA.

DATA _____ FIRMA DEL CLIENTE _____

Spazio Riservato all'incaricato dell'identificazione ai sensi del D. Lgs. 231/2007

IDENTITÀ E CONTATTI DELL'INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Il sottoscritto, incaricato dell'identificazione ai sensi del D. Lgs. 231/07, anche ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, dichiara sotto la propria personale responsabilità che la firma di cui al presente modulo è vera ed autentica, è stata apposta in mia presenza e che le generalità, riportate nel presente modulo, corrispondono a quelle dei documenti identificativi validi ed esibiti in originale.

Cognome e nome _____ Nr. Iscrizione Albo _____

DATA _____

Timbro e Firma Incaricato

ALLEGATO 1 - DEFINIZIONI NORMATIVE

Ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 (Normativa Antiriciclaggio) 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 sono a conoscenza.

TITOLARE EFFETTIVO: si intende la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione, ovvero, nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'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 né risultano beneficiari secondo i criteri indicati dal D.Lgs. 21 novembre 2007, n.231 (come successivamente modificato e integrato).

ESECUTORE : Indica il soggetto delegato ad operare per nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n- 231 come successivamente modificato e integrato).

PEPS (Persone Politicamente Esposte): indica 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 individuati sulla base dei criteri del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e D.Lgs. 25 maggio 2017, n. 90:

- 1) **Per persone fisiche** che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
 - 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) **Per familiari diretti** s'intendono:
 - a. *i genitori;*
 - b. *il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta;*
 - c. *i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile convivenza di fatto o istituti assimilabili;*
- 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. *persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;*
 - b. *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;*
- 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.