

Modulo per la raccolta delle informazioni ai fini dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica della Clientela di cui al D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

PERSONA FISICA

I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi previsti dal D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, 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. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di instaurare il rapporto con la nostra Società, di eseguire l'operazione e rende necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. 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 alle Autorità di Vigilanza e Controllo.

SCHEDA DEL CLIENTE (SOGETTO PAGATORE) - DATI ANAGRAFICI

(Nel caso in cui siano presenti eventuali coistestatari si proceda alla relativa identificazione compilando ulteriori copie della presente sezione)

Nome e Cognome		C.F.	
Luogo di nascita ()	il	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Stato di Nascita		Nazionalità	
Residente in (indirizzo)			
Comune	CAP	Prov.	Nazione
Domicilio (se diverso dalla residenza)			
Comune	CAP	Prov.	Nazione
Tipo di Documento Identificativo: <input type="checkbox"/> carta identità <input type="checkbox"/> passaporto <input type="checkbox"/> altro			
N. Documento Identificativo		Data rilascio	Scadenza
Autorità e luogo di rilascio			
E-mail		Telefono	
È una Persona Politicamente Esposta – PEP, un suo familiare o una persona che intrattiene stretti rapporti di affari con un PEP (si vedano le definizioni in calce al presente modulo)?		<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
È un Politico Italiano Locale – PIL, un suo familiare o una persona che intrattiene stretti rapporti di affari con un PIL (si vedano le definizioni in calce al presente modulo)?		<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO

PROFESSIONE O ATTIVITÀ ECONOMICA

1. Attività prevalente svolta

Studente Dipendente Pubblico Dipendente Privato Pensionato
 Libero Professionista (specificare la professione) _____ Casalinga
 Disoccupato (specificare eventuali attività precedenti) _____ Imprenditore/Artigiano
 Altro (specificare) _____

2. Iscrizione ad un albo professionale SI NO

3. Ricopre un ruolo dirigenziale o detiene partecipazioni in società operanti nei seguenti Settori di attività?

Commercio di oro Case da gioco Trasporto di denaro e valori money transfer Virtual Asset (es. criptovalute)
 Pubblica amministrazione Società operanti nel settore calcistico Fabbricazione e/o commercio di oggetti preziosi
 Commercio di oggetti d'arte e antiquariato Esercizio di case d'asta o gallerie d'arte Costruzioni e ristrutturazioni edilizie
 Appalti Sanità Raccolta e smaltimento dei rifiuti Produzione di energie rinnovabili Commercio armi/Industria bellica
 NO - Nessun ruolo dirigenziale ricoperto o partecipazione detenuta nei settori indicati nella presente sezione

4. Provincia/Stato di svolgimento dell'attività se diversa dall'Italia Paese UE Paese non UE Paese Off-Shore

5. Attività lavorativa caratterizzata da utilizzo significativo di contante SI NO

6. Attività lavorativa caratterizzata dalla gestione di Appalti/Finanziamenti Pubblici SI NO

7. Reddito Medio Annuo Eur	<input type="checkbox"/> < 25.000	<input type="checkbox"/> > 25.000
8. Situazione Patrimoniale/Patrimonio Complessivo Eur	<input type="checkbox"/> < 50.000	<input type="checkbox"/> > 50.000
9. Posizione Debitoria Complessiva Eur	<input type="checkbox"/> < 50.000	<input type="checkbox"/> > 50.000

COLLEGAMENTI

1. Sussistono connessioni commerciali, operative, finanziarie, partecipative con entità residenti in paesi extracomunitari?

SI (Specificare il tipo di connessione e il paese con cui sussiste) _____ NO

2. Sussistono connessioni commerciali, operative, finanziarie, partecipative con entità che operano nei seguenti settori di attività?

- Commercio di oro Case da gioco Trasporto di denaro e valori money transfer Virtual Asset (es. criptovalute)
 Pubblica amministrazione Società operanti nel settore calcistico Fabbricazione e/o commercio di oggetti preziosi
 Commercio di oggetti d'arte e antiquariato Esercizio di case d'asta o gallerie d'arte Costruzioni e ristrutturazioni edilizie
 Appalti Sanità raccolta e smaltimento dei rifiuti Produzione di energie rinnovabili Commercio armi/Industria bellica
 NO - Nessuna connessione nei settori indicati nella presente sezione

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

1. Importo Operazione (Solo in caso di operazione occasionale) < Eur 5.000 Eur 5.000 – 15.000 > Eur 15.000

2. Natura del Rapporto/Operazione Posta in essere Piano di rientro Pagamento a saldo e stralcio

3. Origine dei Fondi impiegati per pagare le rate del piano di rientro o il pagamento a saldo e stralcio concordati

- Fondi propri rinvenienti dall'attività lavorativa
 Fondi propri (es: risparmi, vendita di immobili avvenuta in passato, altro) *(la Banca ha facoltà di richiedere relativa documentazione comprovante la dichiarazione: copia dell'estratto conto, copia del libretto di risparmio, copia documento di vendita, etc)*
 Prestito da banca/finanziaria *(la Banca ha facoltà di richiedere copia della documentazione: es delibera concessione fido/mutuo)*
 Aiuto di amici e parenti di importo **inferiore a Eur 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 e parenti di importo **superiore a Eur 50.000** *(fornire dichiarazione dei soggetti finanziatori, corredata dalle 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 procedere – garanzie reali – giudizi contenziosi, versamento delle somme (assegni – bonifici, etc) direttamente dal soggetto acquirente al titolare del credito
 Pensione
 Altro (specificare)

4. Paese / Regione di provenienza dei Fondi se diverso dall'Italia Paese UE Paese non 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);
- Se richiesto: dichiarazione attestante la capacità reddituale (cedolino, stipendio, dichiarazione 730, CU, Unico, etc);
- Altro (specificare eventuale altro materiale rilasciato dal cliente)

Informativa sulla privacy disponibile sul sito www.pragroup.it

Sottoscrizione modulo

Il Cliente consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede, dichiara che tutte le informazioni contenute nel presente modulo sono vere, corrette, accurate ed aggiornate alla data odierna e si impegna a comunicare alla Società ogni e qualsiasi cambiamento che dovesse intervenire nelle stesse successivamente alla data di sottoscrizione del presente modulo.

Luogo, data _____ Firma _____

SCHEDA DELL'ESECUTORE¹ - DATI ANAGRAFICI

(Nel caso in cui siano presenti più esecutori/ delegati / legali rappresentanti o altri soggetti che agiscono in nome e per conto del cliente, si proceda alla relativa identificazione compilando ulteriori copie della presente sezione)

<input type="checkbox"/> Curatore ²	<input type="checkbox"/> Tutore ³	<input type="checkbox"/> Amministratore di sostegno ⁴	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)
Nome e Cognome			C.F.
Luogo di nascita	()	il	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Stato di Nascita		Nazionalità	
Residente in (indirizzo)			
Comune	CAP	Prov.	Nazione
Domicilio (se diverso dalla residenza)			
Comune	CAP	Prov.	Nazione
Tipo di Documento Identificativo: <input type="checkbox"/> carta identità <input type="checkbox"/> passaporto <input type="checkbox"/> altro			
N. Documento Identificativo		Data rilascio	Scadenza
Autorità e luogo di rilascio			
E-mail		Telefono	
È una Persona Politicamente Esposta – PEP, un suo familiare o una persona che intrattiene stretti rapporti di affari con un PEP (si vedano le definizioni in calce al presente modulo)?			<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
È un Politico Italiano Locale – PIL, un suo familiare o una persona che intrattiene stretti rapporti di affari con un PIL (si vedano le definizioni in calce al presente modulo)?			<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Professione:			

¹ **Esecutore** (art. 1 comma 2, lett. P del D.lgs. 231/07 e s.m.i.): soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano stati conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente.

² **Curatore** (Art. 415 c.c.): soggetto preposto alla tutela giuridica riconosciuta per "il maggiore di età infermo di mente, lo stato del quale non è talmente grave da far luogo all'interdizione, che può essere inabilitato. Possono anche essere inabilitati coloro che (...) espongono sè e la loro famiglia a gravi pregiudizi economici (...) il sordomuto e il cieco dalla nascita o dalla prima infanzia, se non hanno ricevuto un'educazione sufficiente".

³ **Tutore** (Art. 357 c.c.): "soggetto preposto alla tutela di persone che, in quanto minori o interdetti, non sono in grado di curare personalmente i propri interessi e rispetto alle quali assume il ruolo di legale rappresentante dell'incapace, con poteri di rappresentanza e di gestione del patrimonio".

⁴ **Amministratore di sostegno** (Art. 404 c.c.): soggetto preposto, in forza della nomina di un giudice tutelare, ad assistere alla persona che, "per effetto di una infermità ovvero di una menomazione fisica o psichica, si trova nella impossibilità, anche parziale o temporanea, di provvedere ai propri interessi"

SCHEDA DEL TITOLARE EFFETTIVO - DATI ANAGRAFICI

(si veda la definizione in calce al presente modulo - Nel caso in cui siano presenti più Titolari Effettivi si proceda alla relativa identificazione compilando ulteriori copie della presente sezione)

Preso atto della definizione di Titolare Effettivo riportata nel presente Modulo di Adeguata Verifica dichiaro sotto la mia responsabilità:

Il debitore principale del rapporto coincide con il cliente (Soggetto pagatore)? SI (non compilare la seguente sezione) NO (inserire i dati relativi al debitore principale/titolare effettivo del debitore principale se Persona Giuridica)**Descrivere il Tipo di rapporto esistente tra debitore principale e cliente (pagatore)** Coniuge, Compagno/a Parente Amico/a Altro _____**DATI ANAGRAFICI DEBITORE PRINCIPALE PERSONA FISICA o TITOLARE EFFETTIVO DEL DEBITORE PRINCIPALE SE PERSONA GIURIDICA**

Nome e Cognome _____ C.F. _____

Luogo di nascita _____ () il _____ Sesso M F

Stato di Nascita _____ Nazionalità _____

Residente in (indirizzo) _____

Comune _____ CAP _____ Prov. _____ Nazione _____

Domicilio (se diverso dalla residenza) _____

Comune _____ CAP _____ Prov. _____ Nazione _____

Tipo di Documento Identificativo: carta identità passaporto altro

N. Documento Identificativo _____ Data rilascio _____ Scadenza _____

Autorità e luogo di rilascio _____

E-mail _____ Telefono _____

È una **Persona Politicamente Esposta** – PEP, un suo familiare o una persona che intrattiene stretti rapporti di affari con un PEP (si vedano le definizioni in calce al presente modulo)? SI NOÈ un **Politico Italiano Locale** – PIL, un suo familiare o una persona che intrattiene stretti rapporti di affari con un PIL (si vedano le definizioni in calce al presente modulo)? SI NO

Professione: _____

DATI ANAGRAFICI DEBITORE PRINCIPALE PERSONA GIURIDICA (da compilare solo se Persona Giuridica)

Ragione Sociale _____ Partita IVA _____

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 istaurato, 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 (PEP) - 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, 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;
 - 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.

Nozione di Politico Italiano Locale (PIL) - Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e de l finanziamento del terrorismo (Banca d'Italia, 30 luglio 2019)

Si considerano **Politici Italiani Locali** i clienti o i titolari effettivi che ricoprono cariche pubbliche in ambiti non ricompresi dalla nozione di PEP, ma per i quali comunque sussiste una rilevante esposizione al rischio di corruzione. Si fa riferimento, ad esempio, agli amministratori locali, a soggetti con ruoli apicali nella pubblica amministrazione o in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica.