ArtigianCredito

IL QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO

Normativa Antiriciclaggio - D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi di adeguata verifica della clientela

Gentile Cliente,
adempiendo agli obblighi derivanti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, così come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017 n.90 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2015/849/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo) e successive modificazioni e dal decreto legislativo 4 ottobre 2019, n. 125, Le sottoponiamo il presente questionario, per procedere alla identificazione del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i e alla successiva verifica dei dati e delle informazioni ricevuti.
Le richiamate disposizioni impongono al cliente l'obbligo di collaborazione, fornendo per iscritto, sotto la propria responsabilità, i dati completi e le informazioni necessari e aggiornati, utili a consentire ad Artigiancredito di adempiere alla prescritta adeguata verifica, occorrendo anche in forma rafforzata; nel caso in cui i dati e le informazioni risultino falsi o non veritieri, il dichiarante sottoscrittore del presente modulo è passibile delle sanzioni di legge.
Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica Artigiancredito non può procedere all'apertura del rapporto né all'esecuzione dell'operazione, rendendosi anche 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 decreto legislativo n. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative.

Informativa privacy
L'obbligatoria acquisizione e il conseguente trattamento dei dati personali, anche attraverso procedure di profilazione informatizzata, presenta rilevante interesse pubblico e avviene nel rispetto delle vigenti disposizioni a tutela del trattamento personale dei dati; il mancato, incompleto o difforme rilascio non consentirà di procedere all'accensione del rapporto o di proseguirlo, né di eseguire l'operazione richiesta, dovendosi anche valutare l'invio di una segnalazione all' Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia.
Artigiancredito, qualora rivesta la qualifica di 'terzo' ai sensi degli artt. 26-30 del decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni., potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica, nel rispetto delle disposizioni sulla tutela dei dati personali, le informazioni del presente questionario nonché se necessario le copie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente, dell'esecutore e del/dei titolare/i effettivo/i.
Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (Regolamento UE 2016/679 e Codice della *privacy* di cui al decreto legislativo 196/2003 modificato dal decreto legislativo 101/2018) è possibile consultare l'informativa più dettagliata consegnata Artigiancredito, disponibile presso gli uffici aperti al pubblico e pubblicata sul sito Internet www.artigiancredito.it.

CLIENTE: _____ Cod. Fiscale: _____
(*Nome e Cognome/Ragione/Denominazione sociale)*

Quadro A – DATI RIFERITI AL CLIENTE

DATI RIFERITI AL CLIENTE

Il Cliente beneficia erogazione di fondi pubblici: ☐ si ☐ no
L'operatività del cliente è caratterizzata da appalti pubblici: ☐ si ☐ no
Nella compagine sociale del Cliente è presente: ☐ Solo persone fisiche
☐ Partecipazione di altre società di persone e/o di società di capitali
☐ Presenza di trust e/o di fiduciaria e/o di altro ente ☐

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome: _____ Codice fiscale: _____ Luogo e data di nascita: _____ il _____ indirizzo di residenza: _____

Tipo documento identificazione ☐
Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza): ☐
Relazione con il Cliente:
☐ Legale rappresentante ☐ Socio ☐ Titolare firmatario ☐ Amministratore ☐ Altro (specificare): ☐

L'esecutore è:
- persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:
☐ PEP diretta ☐
☐ PEP per familiarità ☐
☐ PEP per stretti legami di natura economica ☐

- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

L'esecutore riveste:
- Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ sì ☐ no
- Altre cariche (associazioni, fondazioni, ecc…) ☐ si ☐ no
- Ha o ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali antiriciclaggio ☐ si ☐ no

ArtigianCredito

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome: _____ Codice fiscale: _____ Luogo e data di nascita: _____ il _____ indirizzo di residenza: _____

Tipo documento identificazione

Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza):

Relazione con il Cliente:

☐ Legale rappresentante ☐ Socio ☐ Titolare firmatario ☐ Amministratore ☐ Altro (specificare):

L'esecutore è:

- persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta

☐ PEP per familiarità

☐ PEP per stretti legami di natura economica

- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

L'esecutore riveste:

- Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ sì ☐ no
- Altre cariche (associazioni, fondazioni, ecc…) ☐ si ☐ no
- Ha o ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali antiriciclaggio ☐ si ☐ no

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome: _____ Codice fiscale: _____ Luogo e data di nascita: _____ il _____ indirizzo di residenza: _____

Tipo documento identificazione

Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza):

Relazione con il Cliente:

☐ Legale rappresentante ☐ Socio ☐ Titolare firmatario ☐ Amministratore ☐ Altro (specificare):

L'esecutore è:

- persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta

☐ PEP per familiarità

☐ PEP per stretti legami di natura economica

- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

L'esecutore riveste:

- Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ sì ☐ no
- Altre cariche (associazioni, fondazioni, ecc…) ☐ si ☐ no
- Ha o ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali antiriciclaggio ☐ si ☐ no

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome: _____ Codice fiscale: _____ Luogo e data di nascita: _____ il _____ indirizzo di residenza: _____

Tipo documento identificazione

Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza):

Relazione con il Cliente:

☐ Legale rappresentante ☐ Socio ☐ Titolare firmatario ☐ Amministratore ☐ Altro (specificare):

L'esecutore è:

- persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta

☐ PEP per familiarità

☐ PEP per stretti legami di natura economica

- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

L'esecutore riveste:

- Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ sì ☐ no
- Altre cariche (associazioni, fondazioni, ecc…) ☐ si ☐ no
- Ha o ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali antiriciclaggio ☐ si ☐ no

ArtigianCredito

Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I

Presenza di titolare/i effettivo/i

☐ Sì *è unico e coincide con il cliente*

☐ Sì *è/sono di seguito indicato/i*

☐ Non dichiarato (*motivare*:)

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:

Luogo e data di nascita

Indirizzo di residenza

CAP Comune Provincia Tipo documento identificazione

Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza)

Il titolare effettivo è:

- persona politicamente esposta (se Si, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta

☐ PEP per familiarità

☐ PEP per stretti legami di natura economica

- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

Il titolare effettivo riveste:

Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ si ☐ no

Altre cariche (associazioni, fondazioni, …) ☐ si ☐ no

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO

Nelle società:

Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta di capitale superiore 25% ☐ b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%

Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 ☐ a) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea ☐ c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):

☐ fondatore ☐ beneficiario ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):

☐ fondatore ☐ fiduciario ☐ guardiano o altra persona per conto del fiduciario ☐ beneficiario ☐ persona che esercita il controllo sul trust ☐ persona che esercita il controllo sui beni del trust

SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO

☐ Soggetto interno alla compagine sociale del cliente

☐ Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente

ArtigianCredito

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:

Luogo e data di nascita

Indirizzo di residenza

CAP Comune Provincia Tipo documento identificazione

Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza)

Il titolare effettivo è:

- persona politicamente esposta (se Si, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta

☐ PEP per familiarità

☐ PEP per stretti legami di natura economica

- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

Il titolare effettivo riveste:

Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ si ☐ no

Altre cariche (associazioni, fondazioni, …) ☐ si ☐ no

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO

Nelle società:

Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta di capitale superiore 25% ☐ b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%

Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 ☐ a) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea ☐ c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):

☐ fondatore ☐ beneficiario ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):

☐ fondatore ☐ fiduciario ☐ guardiano o altra persona per conto del fiduciario ☐ beneficiario ☐ persona che esercita il controllo sul trust ☐ persona che esercita il controllo sui beni del trust

SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO

☐ Soggetto interno alla compagine sociale del cliente

☐ Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:

Luogo e data di nascita

Indirizzo di residenza

CAP Comune Provincia Tipo documento identificazione

Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza)

Il titolare effettivo è:

- persona politicamente esposta (se Si, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta

☐ PEP per familiarità

☐ PEP per stretti legami di natura economica

- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

Il titolare effettivo riveste:

Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ si ☐ no

Altre cariche (associazioni, fondazioni, …) ☐ si ☐ no

ArtigianCredito

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO

Nelle società:
Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta di capitale superiore 25% ☐ b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore
Criterio 2 ☐ a) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea ☐ c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante
Criterio 3 ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):
☐ fondatore ☐ beneficiario ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):
☐ fondatore ☐ fiduciario ☐ guardiano o altra persona per conto del fiduciario ☐ beneficiario ☐ persona che esercita il controllo sul trust ☐ persona che esercita il controllo sui beni del trust
SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO
☐ Soggetto interno alla compagine sociale del cliente
☐ Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:
Luogo e data di nascita
Indirizzo di residenza
CAP Comune Provincia Tipo documento identificazione
Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza)

Il titolare effettivo è:
- persona politicamente esposta (se Si, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no
Se sì, indicare MOTIVO PEP:
☐ PEP diretta
☐ PEP per familiarità
☐ PEP per stretti legami di natura economica
- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

Il titolare effettivo riveste:
Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ si ☐ no
Altre cariche (associazioni, fondazioni, …) ☐ si ☐ no

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO
Nelle società:
Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta di capitale superiore 25% ☐ b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore
Criterio 2 ☐ a) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea ☐ c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante
Criterio 3 ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):
☐ fondatore ☐ beneficiario ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):
☐ fondatore ☐ fiduciario ☐ guardiano o altra persona per conto del fiduciario ☐ beneficiario ☐ persona che esercita il controllo sul trust ☐ persona che esercita il controllo sui beni del trust
SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO
☐ Soggetto interno alla compagine sociale del cliente
☐ Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente

ArtigianCredito

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:

Luogo e data di nascita

Indirizzo di residenza

CAP Comune Provincia Tipo documento identificazione

Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza)

Il titolare effettivo è:
- persona politicamente esposta (se Si, compilare apposito questionario **PEP**) ☐ si ☐ no

Se sì, indicare MOTIVO PEP:
☐ PEP diretta
☐ PEP per familiarità
☐ PEP per stretti legami di natura economica
- un politico italiano locale (se sì, compilare apposito questionario **PIL**) ☐ si ☐ no

Il titolare effettivo riveste:
Ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici ☐ si ☐ no
Altre cariche (associazioni, fondazioni, …) ☐ si ☐ no

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO
Nelle società:
Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta di capitale superiore 25% ☐ b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore
Criterio 2 ☐ a) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea ☐ c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante
Criterio 3 ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):
☐ fondatore ☐ beneficiario ☐ titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):
☐ fondatore ☐ fiduciario ☐ guardiano o altra persona per conto del fiduciario ☐ beneficiario ☐ persona che esercita il controllo sul trust ☐ persona che esercita il controllo sui beni del trust
SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO
☐ Soggetto interno alla compagine sociale del cliente
☐ Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente

Quadro C – ALTRE INFORMAZIONI

A) AREA GEOGRAFICA DI INTERESSE DEL CLIENTE E DELLA CONTROPARTE Provincia (Italia) o Stato estero di svolgimento principale attività:

Provincia (Italia) o Stato estero di destinazione del rapporto:

Provincia (Italia) o Stato estero area geografica controparte:

B) ATECO E ATTIVITÀ PROFESSIONALE SVOLTA DAL CLIENTE:

Attività connessa alla richiesta dell'operazione, se diversa da quella su indicata (ATECO):

Da compilare solo per le società che operano nel commercio di gioielli, orologi e nella produzione di energia:

SVOLGE ATTIVITA' DI COMPRO ORO: ☐ NO ☐ SI
SE SÌ, indicare quale percentuale rappresenta l'attività di compro oro sul fatturato:
☐ inferiore o uguale al 50%
☐ superiore al 50%

SVOLGE ATTIVITA' DI PRODUZIONE DI ENERGIE RINNOVABILI: ☐ NO ☐ SI
SE SÌ, indicare quale percentuale rappresenta l'attività di produzione di energie rinnovabili sul fatturato:
☐ inferiore o uguale al 50%
☐ superiore al 50%

C) HA RAPPORTI CON PAESI TERZI AD ALTO RISCHIO: ☐ NO ☐ SI (se sì, compilare apposito questionario su Paesi Terzi ad Alto Rischio)

ArtigianCredito

D) Origine dei fondi utilizzati per la restituzione del finanziamento garantito/erogato (possibile scelta multipla)

- ☐ Ricorso a capitale di rischio (apporto soci; versamenti in conto capitale; altro)
- ☐ Ricorso a capitale di credito (finanziamento da banche)
- ☐ Altre fonti di finanziamento (finanziamento da finanziarie, società di leasing, eccetera)
- ☐ Contributi pubblici
- ☐ Ricavi dall'attività d'impresa

DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Tipologia rapporto

- ☐ Apertura di rapporto continuativo
- ☐ Altri servizi

Modalità di presentazione

- ☐ Filiale/Sportello
- ☐ Associazioni di categoria/Società servizi convenzionate/Confidi convenzionati
- ☐ Agente finanziario/Mediatore creditizio

Natura del rapporto

- ☐ Garanzia finanziaria a fronte di finanziamento/affidamento/leasing
- ☐ Garanzia commerciale
- ☐ Finanziamenti
- ☐ Consulenza

Scopo del rapporto

- ☐ Liquidità gestione ordinaria attività d'impresa
- ☐ Ristrutturazione finanziamento
- ☐ Investimenti mobiliari/immobiliari
- ☐ Rateizzazione oneri
- ☐ Dichiarazioni generiche
- ☐ Altro (specificare):

SOTTOSCRIZIONE

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa e/o il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire ad Artigiancredito di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste d. lgs. 231/07 e s.m.i. circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente ad Artigiancredito ogni eventuale variazione.

_____, data _____

Firma _____

Firma_____

Firma _____

Firma _____

OPERATORE COMMERCIALE/RETE DISTRIBUTIVA		

ArtigianCredito

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 modificato con decreti legislativi n.90/2017 e n. 125/2019

Per la migliore comprensione degli obblighi riferiti, si riportano le principali definizioni contenute nel decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i., unitamente ai più significativi articoli.

Cliente: il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico;
Dati identificativi: il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica e, ove assegnato, il codice fiscale o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e, ove assegnato, il codice fiscale;
Esecutore: il soggetto delegato a operare in 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;

Art. 17 (Obblighi di adeguata verifica - Disposizioni generali)

1 - I soggetti obbligati procedono all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo con riferimento ai rapporti e alle operazioni inerenti allo svolgimento dell'attività istituzionale o professionale:

a) in occasione dell'instaurazione di un rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per l'esecuzione di una prestazione professionale;

b) in occasione dell'esecuzione di un'operazione occasionale, disposta dal cliente, che comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che sia effettuata con una operazione unica o con più operazioni che appaiono collegate per realizzare un'operazione frazionata ovvero che consista in un trasferimento di fondi, come definito dall'articolo 3, paragrafo 1, punto 9, del regolamento (UE) n. 2015/847 del Parlamento europeo e del Consiglio, superiore a mille euro; (omissis)

2. I soggetti obbligati procedono, in ogni caso, all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo:

a) quando vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, indipendentemente da qualsiasi deroga, esenzione o soglia applicabile;

b) quando vi sono dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti ai fini dell'identificazione. (omissis)

Art. 18 (Contenuto degli obblighi di adeguata verifica)

1 - Gli obblighi di adeguata verifica della clientela si attuano attraverso:

a) l'identificazione del cliente e la verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente. Le medesime misure si attuano nei confronti dell'esecutore, anche in relazione alla verifica dell'esistenza e dell'ampiezza del potere di rappresentanza in forza del quale opera in nome e per conto del cliente;

b) l'identificazione del titolare effettivo e la verifica della sua identità attraverso l'adozione di misure proporzionate al rischio ivi comprese, con specifico riferimento alla titolarità effettiva di persone giuridiche, trust e altri istituti e soggetti giuridici affini, le misure che consentano di ricostruire, con ragionevole attendibilità, l'assetto proprietario e di controllo del cliente;

c) l'acquisizione e la valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale, per tali intendendosi, quelle relative all'instaurazione del rapporto, alle relazioni intercorrenti tra il cliente e l'esecutore, tra il cliente e il titolare effettivo e quelle relative all'attività lavorativa, salva la possibilità di acquisire, in funzione del rischio, ulteriori informazioni, ivi comprese quelle relative alla situazione economico-patrimoniale del cliente, acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività. In presenza di un elevato rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, i soggetti obbligati applicano la procedura di acquisizione e valutazione delle predette informazioni anche alle prestazioni o operazioni occasionali;

d) il controllo costante del rapporto con il cliente, per tutta la sua durata, attraverso l'esame della complessiva operatività del cliente medesimo, la verifica e l'aggiornamento dei dati e delle informazioni acquisite nello svolgimento delle attività di cui alle lettere a), b) e c), anche riguardo, se necessaria in funzione del rischio, alla verifica della provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente, sulla base di informazioni acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività.

2. Le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, di cui alle lettere a) e b) del comma 1, sono effettuate prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione occasionale.

3. In presenza di un basso rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, la verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo può essere posticipata ad un momento successivo all'instaurazione del rapporto o al conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale, qualora ciò sia necessario a consentire l'ordinaria gestione dell'attività oggetto del rapporto. In tale ipotesi, i soggetti obbligati, provvedono comunque all'acquisizione dei dati identificativi del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo e dei dati relativi alla tipologia e all'importo dell'operazione e completano le procedure di verifica dell'identità dei medesimi al più presto e, comunque, entro trenta giorni dall'instaurazione del rapporto o dal conferimento dell'incarico. Decorso tale termine, qualora riscontrino l'impossibilità oggettiva di completare la verifica dell'identità del cliente, i soggetti obbligati si astengono ai sensi dell'articolo 42 e valutano, sussistendone i presupposti, se effettuare una segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 35. (omissis)

Art. 19 (Modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica)

1. I soggetti obbligati assolvono agli obblighi di adeguata verifica della clientela secondo le seguenti modalità:

a) l'identificazione del cliente e del titolare effettivo è svolta in presenza del medesimo cliente ovvero dell'esecutore, anche attraverso dipendenti o collaboratori del soggetto obbligato e consiste nell'acquisizione dei dati identificativi forniti dal cliente, previa esibizione di un documento d'identità in corso di validità o altro documento di riconoscimento equipollente ai sensi della normativa vigente, del quale viene acquisita copia in formato cartaceo o elettronico. Il cliente fornisce altresì, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo. L'obbligo di identificazione si considera assolto, anche senza la presenza fisica del cliente, nei seguenti casi:

1) per i clienti i cui dati identificativi risultino da atti pubblici, da scritture private autenticate o da certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, ai sensi dell'articolo 24 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82;

2) per i clienti in possesso di un'identità digitale, con livello di garanzia almeno significativo, nell'ambito del Sistema di cui all'articolo 64 del predetto decreto legislativo n. 82 del 2005, e della relativa normativa regolamentare di attuazione, nonché di un'identità digitale con livello di garanzia almeno significativo, rilasciata nell'ambito di un regime di identificazione elettronica compreso nell'elenco pubblicato dalla Commissione europea a norma dell'articolo 9 del regolamento UE n. 910/2014, o di un certificato per la generazione di firma elettronica qualificata o, infine, identificati per mezzo di procedure di identificazione elettronica sicure e regolamentate ovvero autorizzate o riconosciute dall'Agenzia per l'Italia digitale;

3) per i clienti i cui dati identificativi risultino da dichiarazione della rappresentanza e dell'autorità consolare italiana, come indicata nell'articolo 6 del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 153;

4) per i clienti che siano già stati identificati dal soggetto obbligato in relazione a un altro rapporto o prestazione professionale in essere, purché le informazioni esistenti siano aggiornate e adeguate rispetto allo specifico profilo di rischio del cliente;

4-bis) per i clienti che, previa identificazione elettronica basata su credenziali che assicurano i requisiti previsti dall'articolo 4 del Regolamento Delegato (UE) 2018/389 della Commissione del 27 novembre 2017, dispongono un bonifico verso un conto di pagamento intestato al soggetto tenuto all'obbligo di identificazione. Tale modalità di identificazione e verifica dell'identità può essere utilizzata solo con riferimento a rapporti relativi a carte di pagamento e dispositivi analoghi, nonché a strumenti di pagamento basati su dispositivi di telecomunicazione, digitali o informatici, con esclusione dei casi in cui tali carte, dispositivi o strumenti sono utilizzabili per generare l'informazione necessaria a effettuare direttamente un bonifico o un addebito diretto verso e da un conto di pagamento; (omissis)

b) la verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore richiede il riscontro della veridicità dei dati identificativi contenuti nei documenti e delle informazioni acquisiti all'atto dell'identificazione, solo laddove, in relazione ad essi, sussistano dubbi, incertezze o incongruenze. (omissis)

Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche)

1. 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.

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 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.

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 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.

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.

Art. 22 (Obblighi del cliente)

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.

2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. (omissis)

Art. 55 (Fattispecie incriminatrici)

(omissis)

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. (omissis)