

A CURA DEL BENEFICIARIO/ESECUTORE

Per le "persone giuridiche" indicare il tipo di società/ente, il Codice S.A.E e ATECO (facoltativo) relativo all'attività economica svolta (scegliendo tra i codici proposti nell'elenco allegato al presente Modulo) e, in caso di ente "no profit", indicare la classe di beneficiari. Per le "persone fisiche" scegliere il tipo di attività economica svolta e il relativo Codice TAE (scegliendo tra i codici proposti nell'elenco allegato al presente Modulo). Il codice TAE non va indicato nel caso di "non occupato" e pensionato.

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO**CAMPO C**

Persona giuridica/ditta individuale:

S.p.A. Persona giuridica (eccetto S.p.A. e altre società indicate)/ditta individuale

Istituti Finanziari Enti religiosi Non profit/strutture analoghe Enti Esteri Altro

S.A.E. Cod. Descrizione

ATECO Cod.

Classe di beneficiari (in caso di organizzazioni non profit):

Assistenza Sociale

Assistenza Sanitaria

Istruzione e Formazione

Ricerca Scientifica di Interesse Sociale

Tutela dei Diritti Civili

Tutela - Promozione e Valorizzazione del Patrimonio

Tutela - Promozione e Valorizzazione del Patrimonio Artistico Storico-Culturale

Sport Dilettantistico

Opere di Beneficenza in Genere

Altre attività / Altri Beneficiari

Persona fisica:

Dipendente Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali, etc.)

Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo

T.A.E. (tipo di attività economica) Cod.

Non occupato (disoccupato, casalinga, studente) Pensionato

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione.

Luogo e data

FIRMA DEL BENEFICIARIO/ESECUTORE/TITOLARE EFFETTIVO

TIMBRO E FIRMA DEL PRIVATE BANKER

OBBLIGHI DEL CLIENTE**Art. 22 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. 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.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

OBBLIGO DI ASTENSIONE**Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere 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. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

SANZIONI PENALI**Art. 55, comma 3 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

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.

TITOLARE EFFETTIVO**Art. 1 comma 2 lettera pp) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

pp) 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;

Art. 20 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

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. 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 di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. 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 funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

dd) 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 dei 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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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;

Art. 24 comma 6 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone.

CODICI TAE PER PERSONE FISICHE

| CODICE TAE | DESCRIZIONE |
|------------|--|
| 001 | Pubblica amministrazione |
| 002 | Allevamento, coltivazione e produzione di prodotti alimentari e a base di tabacco |
| 003 | Produzione prodotti tessili e abbigliamento |
| 004 | Produzione materiale da costruzione, vetro e ceramica |
| 005 | Produzione materiale in carta, cartone, cancelleria, stampa, cinematografia e fotografia |
| 006 | Produzione prodotti in gomma, plastica, legno, sughero, giocattoli, articoli sportivi, strumenti musicali, macchine agricole e industriali |
| 007 | Servizi di custodia, deposito, delle comunicazioni, servizi per oleodotti o gasdotti |
| 008 | Servizi sociali, delle organizzazioni professionali, economiche e sindacali, di insegnamento, di ricerca e sviluppo |
| 009 | Riparazione autoveicoli, elettrodomestici ed articoli in cuoio |
| 010 | Produzione prodotti siderurgici, energetici, chimici, farmaceutici, elettrici, per l'ufficio, strumenti di precisione e mezzi di trasporto |
| 011 | Servizi dei trasporti e connessi ai trasporti |
| 012 | Servizi di pubblicità, studi fotografici, servizi di lavanderia, personali e sanitari, culturali e ricreativi |
| 013 | Servizi di noleggio e locazione, servizi di pulizia, nettezza urbana |
| 014 | Commercio al dettaglio prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici |
| 015 | Commercio al dettaglio prodotti non alimentari |
| 016 | Commercio in esercizi non specializzati (Supermercati, Ipermercati, Grandi magazzini, ecc.) |
| 017 | Commercio all'ingrosso prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici |
| 018 | Commercio all'ingrosso prodotti non alimentari |
| 019 | Commercio di armi |
| 020 | Alberghi, pubblici esercizi, agenzie di viaggio ed intermediari dei trasporti |
| 021 | Edilizia ed opere pubbliche |
| 022 | Professioni tecnico/scientifiche, teologiche, servizi degli intermediari del commercio, altri agenti e mediatori non finanziari e non altrove classificati |
| 023 | Commercio e/o produzione orologi, gioielleria, argenteria |
| 024 | Servizi finanziari, assicurativi, affari immobiliari, trasporto e custodia valori |
| 025 | Servizi e professioni amministrative, contabili giuridiche o legali, consulenza del lavoro, tributaria, organizzativa, direzionale e gestionale |
| 026 | Commercio di antiquariato e oggetti d'arte |
| 027 | Sala corse e case da gioco |

CODICI SAE PER PERSONE GIURIDICHE

| CODICE SAE | DESCRIZIONE |
|----------------------------------|---|
| Amministrazioni Pubbliche | |
| 000 | Generico |
| 100 | Tesoro dello Stato |
| 102 | Amministrazione statale e Organi costituzionali |
| 165 | Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica |

| CODICE SAE | DESCRIZIONE |
|--------------------------------|---|
| 166 | Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali |
| 167 | Enti di Ricerca |
| 120 | Amministrazioni regionali |
| 121 | Amministrazioni provinciali e città metropolitane |
| 173 | Amministrazioni comunali e unioni di comuni |
| 174 | Enti produttori di servizi sanitari |
| 175 | Altri enti produttori di servizi sanitari |
| 176 | Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica |
| 177 | Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali |
| 178 | Altri enti locali |
| 191 | Enti di previdenza e assistenza sociale |
| Società non finanziarie | |
| 470 | Aziende municipalizzate, provincializzate e regionalizzate |
| 471 | Imprese partecipate dallo Stato |
| 472 | Imprese a partecipazione regionale o locale |
| 473 | Altre unità pubbliche |
| 474 | Holding pubbliche |
| 430 | Imprese produttive |
| 431 | Holding Private |
| 450 | Associazioni fra imprese non finanziarie |
| 480 | Unità o società con 20 o più addetti |
| 481 | Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti |
| 482 | Società con meno di 20 addetti |
| 490 | Unità o società con 20 o più addetti |
| 491 | Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti |
| 492 | Società con meno di 20 addetti |
| 614 | Artigiani |
| 615 | Altre famiglie produttrici |
| 600 | Famiglie consumatrici |
| Società finanziarie | |
| 300 | Banca d'Italia |
| 245 | Sistema bancario |
| 247 | Fondi comuni di investimento monetario |
| 248 | Istituti di moneta elettronica |
| 101 | Cassa Depositi e Prestiti |
| 250 | Fondazioni bancarie |
| 255 | Holding finanziarie pubbliche |
| 256 | Holding finanziarie private |
| 257 | Merchant banks |
| 258 | Società di leasing |
| 259 | Società di factoring |
| 263 | Società di credito al consumo |
| 264 | SIM |
| 265 | Società fiduciarie di gestione |
| 266 | Fondi comuni di investimento mobiliare e SICAV |
| 267 | Altri organismi di investimento collettivo del risparmio |
| 268 | Altre finanziarie |
| 301 | Ufficio italiano dei cambi |
| 270 | Società di gestione di fondi |
| 273 | Società fiduciarie di amministrazione |
| 275 | Enti preposti al funzionamento dei mercati |

| CODICE SAE | DESCRIZIONE |
|------------------------|---|
| 276 | Agenti di cambio |
| 329 | Associazioni bancarie |
| 278 | Associazioni tra imprese finanziarie e assicurative |
| 279 | Autorità centrali di controllo |
| 280 | Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione |
| 283 | Promotori finanziari |
| 284 | Altri ausiliari finanziari |
| 294 | Imprese di assicurazione |
| 295 | Fondi di pensione |
| 296 | Altri fondi previdenziali |
| Resto del mondo | |
| 704 | Amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'UM |
| 705 | Amministrazioni centrali dei paesi UE non membri dell'UM |
| 706 | Amministrazioni di stati federali dei paesi UE membri dell'UM |
| 707 | Amministrazioni di stati federali dei paesi UE non membri dell'UM |
| 708 | Amministrazioni locali dei paesi UE membri dell'UM |
| 709 | Amministrazioni locali dei paesi UE non membri dell'UM |
| 713 | Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE membri dell'UM |
| 714 | Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE non membri dell'UM |
| 715 | Amministrazioni Pubbliche e enti di assistenza e previdenza di paesi non UE |
| 724 | Autorità bancarie centrali dei paesi UE membri dell'UM |
| 725 | Autorità bancarie centrali dei paesi UE non membri dell'UM |
| 726 | Autorità bancarie centrali dei paesi non UE |
| 727 | Sistema bancario dei paesi UE membri dell'UM |
| 728 | Sistema bancario dei paesi UE non membri dell'UM |

| CODICE SAE | DESCRIZIONE |
|--|---|
| 729 | Sistema bancario dei paesi non UE |
| 733 | Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE membri dell'UM |
| 734 | Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE non membri dell'UM |
| 735 | Sottogruppo - Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi non UE |
| 739 | Sottogruppo - Altri intermediari finanziari dei paesi UE membri dell'UM |
| 743 | Sottogruppo - Altri intermediari finanziari dei paesi UE non membri dell'UM |
| 744 | Imprese di assicurazione e fondi pensione dei paesi UE membri dell'UM |
| 745 | Imprese di assicurazione e fondi pensione dei paesi UE non membri dell'UM |
| 746 | Ausiliari finanziari dei paesi UE membri dell'UM |
| 747 | Ausiliari finanziari dei paesi UE non membri dell'UM |
| 748 | Altre società finanziarie di paesi non UE |
| 757 | Società non finanziarie dei paesi UE membri dell'UM |
| 758 | Società non finanziarie dei paesi UE non membri dell'UM |
| 759 | Società non finanziarie di paesi non UE |
| 768 | Famiglie produttrici dei paesi UE membri dell'UM |
| 769 | Famiglie produttrici dei paesi UE non membri dell'UM |
| 772 | Famiglie produttrici di paesi non UE |
| 773 | Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM |
| 774 | Famiglie consumatrici dei paesi UE non membri dell'UM |
| Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie | |
| 500 | Istituzioni ed enti ecclesiastici e religiosi |
| 501 | Istituzioni ed enti con finalità di assistenza, beneficenza, istruzione, culturali, sindacali, politiche, sportive, ricreative e simili |