

ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE
QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO
(DECRETO LEGISLATIVO 21/11/2007, N.231 E SS.MM.II.)

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche ed integrazioni in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il questionario sotto riportato. Le disposizioni citate richiedono, per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del titolare effettivo, la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta e la chiusura di rapporti. Il conferimento dei dati risulta necessario per ottemperare quanto previsto in materia di adeguata verifica della clientela e di profilatura del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007. Il conferimento delle informazioni di cui al sotto riportato questionario, comprensive di dati personali, è, pertanto, obbligatorio e il rifiuto di fornire le stesse può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento delle informazioni e dei dati personali qui raccolti sarà svolto esclusivamente per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale autorizzato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e riservatezza di cui al Regolamento Europeo n. 679/2016 e successive modifiche e integrazioni. Le informazioni e i dati raccolti non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo e di essi potrà venire a conoscenza il personale di Finaosta S.p.A. specificamente autorizzato del relativo trattamento. Titolare del trattamento dei dati personali è Finaosta S.p.A., con sede legale in Aosta, via Festaz n. 22. In qualità di interessato del trattamento, potrà in ogni caso esercitare i diritti previsti dal Regolamento Europeo n. 679/2016 di cui agli artt. 15 e seguenti, con le modalità di cui all'informativa estesa resa in materia di protezione e tutela del trattamento dei dati personali. Ai fini della completezza delle informazioni di seguito richieste, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/2007 e ss.mm. si invita a prendere visione dell'informativa resa sul retro del presente modulo.

DATI RIFERITI AL CLIENTE

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità, previste dal decreto legislativo n. 231/2007, conferma che i dati riprodotti nel presente modulo corrispondono al vero e dichiara, inoltre, di aver fornito ogni informazione necessaria ed aggiornata di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto o dell'operazione. Il sottoscritto si impegna a comunicare a Finaosta S.p.A. tempestivamente ogni futura ed eventuale modifica delle informazioni fornite.

Ragione Sociale

Num. Anag.

Data cost.

(Risposta obbligatoria)

Luogo cost.

(Risposta obbligatoria)

P.IVA
(Risposta obbligatoria)

SAE

ATECO 3

ATECO 6

Sede legale

(Risposta obbligatoria)

Prov. Sede Legale

DATI RIFERITI ALL'AGLI EVENTUALE/ TITOLARE/ EFFETTIVO/

Indicare nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, luogo di residenza e indirizzo (in alternativa compilare i campi indicati a pag. 6/7/8)

(Risposta obbligatoria)

1

2

3

4

5

Indicare le ragioni per cui si ritiene che i soggetti indicati siano titolari effettivi

QUESTIONARIO

DICHIARA

Classificazione Clientela	Natura Giuridica (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Società di Capitali Società di Persone Enti ecclesiastici Enti privi di personalità giuridica (OICR, etc.) Organizzazione no profit Trust Fiduciaria Pubblica Amministrazione Ditta Individuale Banche o altri Intermediari Società Quotata Indicare altro
	Indicare classe di beneficiari e N. Iscrizione per Organizzazioni No Profit	<input type="checkbox"/>	Indicare classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte e estremi di iscrizione agli albi tenuti dalle autorità di vigilanza di settore (ove applicabile): Non si tratta di Organizzazione No Profit
Classificazione SAE Classificazione ATECO Provincia o Stato interessato dall'attività lavorativa		<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	A cura di Finaosta A cura di Finaosta Indicare Provincia o Stato interessato dall'attività lavorativa Non presente
Fatturato annuo (Risposta obbligatoria)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Inferiore a 25.000 € Compreso tra 25.001 € 50.000 € Compreso tra 50.001 € 70.000 € Compreso tra 70.001 € 100.000 € Compreso tra 100.001 € 150.000 € Superiore a 150.000 € Indicare valore Fatturato
Patrimonio complessivo (mobiliare) (Risposta obbligatoria)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Inferiore a 50.001 € Compreso tra 50.001 € e 300.000 € Compreso tra 300.001 € e 500.000 € Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 € Superiore a 1.000.000 €
Provenienza fondi patrimonio complessivo (Risposta obbligatoria)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Reddito da impresa Disinvestimento Compravendita Rendite da immobili Indicare altro
E' presente un Legale Rappresentante/Esecutore? (Risposta obbligatoria)		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Sì No SI (il legale rappresentante e l'esecutore coincidono)

Classificazione Clientela	Il Legale Rappresentante dichiara di essere una PEP (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Dichiara di essere una PEP
		<input type="checkbox"/>	Dichiara di non essere una PEP
		<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante
	Carica PEP del Legale Rappresentante (Risposta obbligatoria SOLO SE PEP)	<input type="checkbox"/>	Presidente di Regione
		<input type="checkbox"/>	Assessore regionale
		<input type="checkbox"/>	Consigliere regionale
		<input type="checkbox"/>	Sindaco di comune superiore a 15000 abitanti
		<input type="checkbox"/>	Deputato
	<input type="checkbox"/>	Senatore	
	<input type="checkbox"/>	Parlamentare europeo	
	<input type="checkbox"/>	Membro organo direttivo centrale partito politico	
	<input type="checkbox"/>	Componente di organo di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, da Regione, comune capoluogo di provincia o città metropolitana o da comune con popolazione non inferiore a 15000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Indicare altro	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante	
	<input type="checkbox"/>	Non è una PEP	
Indicare PEP del Legale Rappresentante (Risposta obbligatoria SOLO SE PEP)	<input type="checkbox"/>	PEP domestica	
	<input type="checkbox"/>	PEP estera	
	<input type="checkbox"/>	Ex PEP (carica cessata da più di 12 mesi)	
	<input type="checkbox"/>	PIL (Politici Italiani Locali)	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore	
	<input type="checkbox"/>	Non è una PEP	
Il Legale Rappresentante dichiara di essere una PIL (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Dichiara di essere un PIL	
	<input type="checkbox"/>	Dichiara di non essere un PIL	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore	
Carica PIL del Legale Rappresentante (Risposta obbligatoria SOLO SE PIL)	<input type="checkbox"/>	Dirigente Pubblica Amministrazione Locale	
	<input type="checkbox"/>	Dirigente Pubblica Amministrazione Centrale	
	<input type="checkbox"/>	Sindaco di comune inferiore a 15.000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Assessore di comune inferiore a 15.000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Ex PIL	
	<input type="checkbox"/>	Indicare altro	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore	
	<input type="checkbox"/>	Non è un PIL	
L'Esecutore dichiara di essere una PEP (Risposta obbligatoria SOLO SE Esecutore DIVERSO da Legale Rappresentante)	<input type="checkbox"/>	Dichiara di essere una PEP	
	<input type="checkbox"/>	Dichiara di non essere una PEP	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore	
	<input type="checkbox"/>	Il legale rappresentante e l'esecutore coincidono	
Carica PEP dell'Esecutore (Risposta obbligatoria SOLO SE Esecutore PEP)	<input type="checkbox"/>	Presidente di Regione	
	<input type="checkbox"/>	Assessore regionale	
	<input type="checkbox"/>	Consigliere regionale	
	<input type="checkbox"/>	Sindaco di comune superiore a 15000 abitanti	

Classificazione Clientela	Carica PEP dell'Esecutore (Risposta obbligatoria SOLO SE Esecutore PEP)	<input type="checkbox"/>	Deputato
		<input type="checkbox"/>	Senatore
		<input type="checkbox"/>	Parlamentare europeo
		<input type="checkbox"/>	Membro organo direttivo centrale partito politico
		<input type="checkbox"/>	Componente di organo di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, da Regione, comune capoluogo di provincia o città metropolitana o da comune con popolazione non inferiore a 15000 abitanti
		<input type="checkbox"/>	Indicare altro
		<input type="checkbox"/>	Non è una PEP
		<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore
	<input type="checkbox"/>	Il legale rappresentante e l'esecutore coincidono	
Indicare PEP dell'Esecutore (Risposta obbligatoria SOLO SE Esecutore PEP)	<input type="checkbox"/>	PEP domestica	
	<input type="checkbox"/>	PEP estera	
	<input type="checkbox"/>	Ex PEP (carica cessata da più di 12 mesi)	
	<input type="checkbox"/>	PIL (Politici Italiani Locali)	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore	
	<input type="checkbox"/>	Non è una PEP	
	<input type="checkbox"/>	Il legale rappresentante e l'esecutore coincidono	
L'Esecutore dichiara di essere una PIL (Risposta obbligatoria SOLO SE Esecutore DIVERSO da Legale Rappresentante)	<input type="checkbox"/>	Dichiara di essere un PIL	
	<input type="checkbox"/>	Dichiara di non essere un PIL	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore	
	<input type="checkbox"/>	Il legale rappresentante e l'esecutore coincidono	
Carica PIL dell'Esecutore (Risposta obbligatoria SOLO SE Esecutore PIL)	<input type="checkbox"/>	Dirigente Pubblica Amministrazione Locale	
	<input type="checkbox"/>	Dirigente Pubblica Amministrazione Centrale	
	<input type="checkbox"/>	Sindaco di comune inferiore a 15.000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Assessore di comune inferiore a 15.000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Ex PIL	
	<input type="checkbox"/>	Indicare altro	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Legale Rappresentante/Esecutore	
	<input type="checkbox"/>	Non è un PIL	
	<input type="checkbox"/>	Il legale rappresentante e l'esecutore coincidono	
E' presente un Titolare Effettivo (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Sì	
	<input type="checkbox"/>	No (indicare la motivazione)	
Almeno un suo Titolare Effettivo dichiara di essere una PEP (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Dichiara di essere una PEP	
	<input type="checkbox"/>	Dichiara di non essere una PEP	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Titolare Effettivo	
Carica PEP di un Titolare Effettivo (Risposta obbligatoria SOLO SE PEP)	<input type="checkbox"/>	Presidente di Regione	
	<input type="checkbox"/>	Assessore regionale	
	<input type="checkbox"/>	Consigliere regionale	
	<input type="checkbox"/>	Sindaco di comune superiore a 15000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Deputato	
	<input type="checkbox"/>	Senatore	
	<input type="checkbox"/>	Parlamentare europeo	

Classificazione Clientela	Carica PEP di un Titolare Effettivo (Risposta obbligatoria SOLO SE PEP)	<input type="checkbox"/>	Membro organo direttivo centrale partito politico
		<input type="checkbox"/>	Componente di organo di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, da Regione, comune capoluogo di provincia o città metropolitana o da comune con popolazione non inferiore a 15000 abitanti
		<input type="checkbox"/>	Indicare altro
		<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Titolare Effettivo
		<input type="checkbox"/>	Non è una PEP
	Indicare PEP di un Titolare Effettivo (Risposta obbligatoria SOLO SE PEP)	<input type="checkbox"/>	PEP domestica
		<input type="checkbox"/>	PEP estera
		<input type="checkbox"/>	Ex PEP
		<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Titolare Effettivo
	<input type="checkbox"/>	Non è una PEP	
Almeno un suo Titolare Effettivo dichiara di essere una PIL (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Dichiara di essere un PIL	
	<input type="checkbox"/>	Dichiara di non essere un PIL	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Titolare Effettivo	
Carica PIL di un Titolare Effettivo (Risposta obbligatoria SOLO SE PIL)	<input type="checkbox"/>	Dirigente Pubblica Amministrazione Locale	
	<input type="checkbox"/>	Dirigente Pubblica Amministrazione Centrale	
	<input type="checkbox"/>	Sindaco di comune inferiore a 15.000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Assessore di comune inferiore a 15.000 abitanti	
	<input type="checkbox"/>	Ex PIL	
	<input type="checkbox"/>	Indicare altro	
	<input type="checkbox"/>	Non è presente nessun Titolare Effettivo	
	<input type="checkbox"/>	Non è un PIL	
E' stato sottoposto a indagini e/o procedimenti penali (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Indicare indagini e/o procedimenti (su società/rappresentante/esecutore/titolare effettivo) _____	
	<input type="checkbox"/>	No	
Dati riferiti al Rapporto Continuativo/all'Operazione Occasionale	<input type="checkbox"/>	Accensione di rapporto continuativo	
	<input type="checkbox"/>	Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati, specificare	
	<input type="checkbox"/>	Operazione occasionale	
	<input type="checkbox"/>	Estinzione anticipata totale	
	<input type="checkbox"/>	Estinzione anticipata parziale	
Natura rapporto (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Finanziamento	
	<input type="checkbox"/>	Leasing	
	<input type="checkbox"/>	Partecipazione	
	<input type="checkbox"/>	Contributo	
	<input type="checkbox"/>	Corrispettivo	
	<input type="checkbox"/>	Indicare Altro	
Scopo rapporto (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Esigenze familiari	
	<input type="checkbox"/>	Attività aziendali	
	<input type="checkbox"/>	Attività professionale svolta	
	<input type="checkbox"/>	Indicare altro	
Origine e/o destinazione dei fondi oggetto dell'operazione (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Compravendita	
	<input type="checkbox"/>	Donazione	
	<input type="checkbox"/>	Risparmio	

Classificazione Clientela	Origine e/o destinazione dei fondi oggetto dell'operazione (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Eredità
		<input type="checkbox"/>	Smobilizzo TFR
		<input type="checkbox"/>	Attività aziendali
		<input type="checkbox"/>	Indicare altro
	Paese di origine e/o destinazione dei fondi oggetto dell'operazione (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Italia
	<input type="checkbox"/>	Europa	
	<input type="checkbox"/>	Indicare Extra Europa	
Tipo di relazione tra intestatario e titolare effettivo (Risposta obbligatoria)	<input type="checkbox"/>	Soggetto con possesso/controllo – diretto o indiretto – di una percentuale superiore al 25% del capitale	
	<input type="checkbox"/>	Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza/voti sufficienti o patti parasociali /particolari vincoli contrattuali)	
	<input type="checkbox"/>	Fondatore di persona giuridica privata ex DPR 361/20000	
	<input type="checkbox"/>	Beneficiario di persona giuridica privata ex DPR 361/2000	
	<input type="checkbox"/>	Titolare di funzione di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione ex DPR 361/2000	
	<input type="checkbox"/>	Titolare di potere di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente diverso dalla persona fisica	
	<input type="checkbox"/>	Fondatore del Trust (settor/trustor) o istituto affine	
	<input type="checkbox"/>	Fiduciario (trustee)	
	<input type="checkbox"/>	Fiduciante	
	<input type="checkbox"/>	Guardiano	
	<input type="checkbox"/>	Beneficiario del patrimonio del trust o istituto affine	
	<input type="checkbox"/>	Soggetto che esercita il controllo sul trust o istituto affine o sui beni conferiti attraverso proprietà diretta, indiretta o altri mezzi	
Soggetto Esecutore 1	<input type="checkbox"/>	_____	
Tipo delega del soggetto Esecutore 1	<input type="checkbox"/>	_____	
Soggetto Esecutore 2	<input type="checkbox"/>	_____	
Tipo delega del soggetto Esecutore 2	<input type="checkbox"/>	_____	
Titolare Effettivo nr 1	<input type="checkbox"/>	<p>Nota: Indicare nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, luogo di residenza e indirizzo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Indicare le ragioni per cui si ritiene sia titolare effettivo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	

<p>Classificazione Clientela</p>	<p>Titolare Effettivo nr 2</p>	<input type="checkbox"/>	<p>Nota: Indicare nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, luogo di residenza e indirizzo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Indicare le ragioni per cui si ritiene sia titolare effettivo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
	<p>Titolare Effettivo nr 3</p>	<input type="checkbox"/>	<p>Nota: Indicare nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, luogo di residenza e indirizzo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Indicare le ragioni per cui si ritiene sia titolare effettivo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
	<p>Titolare Effettivo nr 4</p>	<input type="checkbox"/>	<p>Nota: Indicare nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, luogo di residenza e indirizzo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Indicare le ragioni per cui si ritiene sia titolare effettivo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
	<p>Titolare Effettivo nr 5</p>	<input type="checkbox"/>	<p>Nota: Indicare nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, luogo di residenza e indirizzo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Indicare le ragioni per cui si ritiene sia titolare effettivo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

Classificazione Clientela	Titolare Effettivo nr 6	<input type="checkbox"/>	<p>Nota: Indicare nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, luogo di residenza e indirizzo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Indicare le ragioni per cui si ritiene sia titolare effettivo</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
------------------------------	-------------------------	--------------------------	---

Firma Operatore _____

Firma Cliente _____

Data _____

Data _____

Allegati:

- Carta d'identità del dichiarante e del titolare effettivo dichiarato;
- Codice fiscale del dichiarante e del titolare effettivo dichiarato;
- Altro (specificare)

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 s.m.i. 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.

CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 comma 2 lettera 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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 - Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche quanto segue:

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.

CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP)

Art. 1 comma 2 lettera 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 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.
- Art. 24 comma 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 politicamente esposte.

CONCETTO DI PERSONA CON INCARICHI POLITICI (PIL)

Trattasi di persona che riveste o ha rivestito nell'ultimo anno funzioni apicali nella Pubblica Amministrazione ovvero in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica. Finaosta S.p.A. annovera nel concetto di PIL anche i sindaci e gli assessori dei comuni sotto i 15.000 abitanti.

ESECUTORE

Art.1 comma 2 lettera p) - Esecutore Il soggetto delegato ad 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.

SANZIONI PENALI

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.