

Obblighi di adeguata verifica della clientela.

Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 (e successive modificazioni).

Gentile Cliente,

i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti in adempimento degli obblighi di legge dettati dal D.Lgs n. 231 del 21/11/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

Gli obblighi di adeguata verifica della clientela, previsti dagli artt. 17 e ss. del citato decreto, impongono agli intermediari finanziari, quando ne ricorrono i presupposti, l'effettuazione degli adempimenti prescritti, nell'ambito dei quali il Cliente è tenuto a collaborare e fornire tutte le informazioni necessarie all'espletamento del processo.

La comunicazione a Gepafin Spa di tali dati ha quindi carattere di obbligatorietà, a tal fine il cliente è tenuto a fornire all'intermediario: dati personali, documentazione aggiornata e informativa circa il titolare effettivo¹, nonché segnalare in ogni tempo le variazioni intervenute rispetto alle informazioni rese.

Qualora il cliente rifiuti di rendere le informazioni necessarie, la normativa impone a Gepafin Spa di astenersi dall'instaurare il rapporto ovvero continuare un rapporto già in essere o compiere un'operazione occasionale; dovrà valutare se effettuare una segnalazione di operazione sospetta all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia.

Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del d.lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per le banche e gli Intermediari obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

Anche in relazione alle sanzioni penali previste dal citato Decreto, si invita la Clientela a verificare l'esattezza e la completezza delle informazioni riportate nel modello in calce, prima della sua sottoscrizione.

Informativa sulla Privacy - *resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (anche "GDPR")*

L'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679 è consultabile nel sito web di Gepafin Spa all'indirizzo <https://www.gepafin.it/informativa-sulla-privacy/>

I dati di contatto del responsabile della protezione dei dati di Gepafin Spa (RPD), per ogni altra informazione sull'uso dei dati (anche relativamente ai tempi di conservazione) e sui diritti dell'interessato (Capo III 10 Regolamento UE 679/2016) sono reperibili nel medesimo sito web all'indirizzo <https://www.gepafin.it/contatti/>.

I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le seguenti finalità:

- 1) individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare in ampiezza e profondità le attività di verifica poste dalla legge in capo a Gepafin Spa;
- 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico della Gepafin dalla normativa in materia di trasparenza bancaria.

Qualora Gepafin, rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi dell'art. 27 del d.lgs. n. 90/2017, potrà trasmettere ad altro intermediario o Banca, assoggettato agli obblighi di adeguata verifica, le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/dei titolare/i effettivo/i.

¹ Per "titolare effettivo" si intende la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico al decreto (art. 2); per utilità ne viene riportato un estratto in calce al presente documento.

Quadro A - Dati del CLIENTE/BENEFICIARIO² dell'operazione

1. Da compilare se trattasi di società o altro ente con personalità giuridica

Denominazione Forma Giuridica

Sede Legale P.Iva/Cod.Fisc.....

Appartenente a un Gruppo societario Sì No

Presenza di fiduciarie, trust o altra tipologia di ente non commerciale (es. associazioni o fondazioni) nella compagine sociale del cliente o nella compagine sociale delle sue partecipanti Sì No

1a. Attività svolta (nel caso di enti no profit, indicare la classe dei beneficiari cui si rivolgono le attività dell'ente)

.....

1b. Sedi operative sul territorio nazionale:

.....

1c. Rapporti con Stati esteri: (indicare eventuali sedi societarie estere ovvero i Paesi esteri con i quali si ha relazione)

.....

1d. Fornitore abituale della pubblica amministrazione Sì No

in caso affermativo specificare

1e. Percettore abituale di provvidenze pubbliche Sì No

in caso affermativo specificare

2. Da compilare se trattasi di ditta individuale

Denominazione

Sede Legale Cod.Fisc..... P. Iva

2a. Attività svolta

.....

2b. Sedi operative sul territorio nazionale:

.....

2c. Rapporti con Stati esteri: (indicare eventuali Paesi esteri con i quali si ha relazione)

.....

2d. Fornitore abituale della pubblica amministrazione Sì No

in caso affermativo specificare

2e. Percettore abituale di provvidenze pubbliche Sì No

in caso affermativo specificare

2f. Persona politicamente esposta o che ha rapporti / collegamenti con Persone politicamente esposte³ Sì No

in caso affermativo specificare

2g. Persona che ricopre cariche in ambito politico-istituzionale o funzioni apicali nella pubblica amministrazione ovvero in enti che dispongono dell'erogazione di fondi pubblici Sì No

in caso affermativo specificare

2h. Persona assoggettata a procedimenti giudiziari, penali o amministrativi, pendenti o passati in giudicato Sì No

in caso affermativo specificare

2i. Persona che opera direttamente o ha rapporti con soggetti che per prodotti, servizi, operazioni o canali distributivi sono riconducibili ai settori: petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette⁴ Sì No

² Per cliente si intende il soggetto che instaura rapporti continuativi o il soggetto che compie operazioni in proprio ovvero il soggetto (persona fisica o giuridica) per conto del quale viene richiesta l'operazione.

³ Per la nozione di persone politicamente esposte, si rimanda alla definizione dell'articolo 1, lett. dd) che si riporta in allegato al presente documento.

⁴ Sono escluse dalla definizione: la vendita al dettaglio di carburante in franchising con primarie società di produzione e la vendita al dettaglio di prodotti del tabacco.

3. Da compilare se trattasi di persona fisica

Cognome e Nome Cod.Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Residenza Tel.

Documento d'identità N°

Rilasciato da il scadenza

3a. Persona politicamente esposta o che ha rapporti / collegamenti con Persone politicamente esposte³ Sì No
 in caso affermativo specificare

3b. Persona che ricopre cariche in ambito politico-istituzionale o funzioni apicali nella pubblica amministrazione ovvero in enti che dispongono dell'erogazione di fondi pubblici Sì No
 in caso affermativo specificare

3c. Persona assoggettata a procedimenti giudiziari, penali o amministrativi, pendenti o passati in giudicato Sì No
 in caso affermativo specificare

3d. Persona che opera direttamente o ha rapporti con soggetti che per prodotti, servizi, operazioni o canali distributivi sono riconducibili ai settori: petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette⁴ Sì No
 in caso affermativo specificare

3e. Attività svolta

libero professionista (specificare)
 altro (specificare)

3f. Persona che conduce attività o ha relazioni con Paesi esteri Sì No
 in caso affermativo specificare

Quadro B – Dati del/i TITOLARE/I EFFETTIVO/I⁵

Da compilare nel caso in cui il cliente sia una società o altro ente con personalità giuridica

1. (I) Generalità:

Cognome e Nome Cod.Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Residenza Tel.

Documento d'identità N°

Rilasciato da il scadenza

2. (I) Persona politicamente esposta o che ha rapporti / collegamenti con Persone politicamente esposte³ Sì No
 in caso affermativo specificare

3. (I) Persona che ricopre cariche in ambito politico-istituzionale o funzioni apicali nella pubblica amministrazione ovvero in enti che dispongono dell'erogazione di fondi pubblici Sì No
 in caso affermativo specificare

4. (I) Persona assoggettata a procedimenti giudiziari, penali o amministrativi, pendenti o passati in giudicato Sì No
 in caso affermativo specificare

5. (I) Persona che opera direttamente o ha rapporti con soggetti che per prodotti, servizi, operazioni o canali distributivi sono riconducibili ai settori: petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette⁴. Sì No
 in caso affermativo specificare

6. (I) Persona che conduce attività o ha relazioni con Paesi esteri Sì No
 in caso affermativo specificare

⁵ Sulla base dei criteri di cui al decreto legislativo 90/2017 (e successive modificazioni), riportati per estratto in calce al presente documento.

1. (II) Generalità:

Cognome e Nome Cod.Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Residenza Tel

Documento d'identità N°

Rilasciato da il scadenza
2. (II) Persona politicamente esposta o che ha rapporti / collegamenti con Persone politicamente esposte Sì No
in caso affermativo specificare3. (II) Persona che ricopre cariche in ambito politico-istituzionale o funzioni apicali nella pubblica amministrazione ovvero in enti che dispongono dell'erogazione di fondi pubblici Sì No
in caso affermativo specificare4. (II) Persona assoggettata a procedimenti giudiziari, penali o amministrativi, pendenti o passati in giudicato Sì No
in caso affermativo specificare5. (II) Persona che opera direttamente o ha rapporti con soggetti che per prodotti, servizi, operazioni o canali distributivi sono riconducibili ai settori: petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette ⁴. Sì No
in caso affermativo specificare6. (II) Persona che conduce attività o ha relazioni con Paesi esteri Sì No
in caso affermativo specificare**1. (III) Generalità:**

Cognome e Nome Cod.Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Residenza Tel

Documento d'identità N°

Rilasciato da il scadenza

2. (III) Persona politicamente esposta o che ha rapporti / collegamenti con Persone politicamente esposte Sì No
in caso affermativo specificare3. (III) Persona che ricopre cariche in ambito politico-istituzionale o funzioni apicali nella pubblica amministrazione ovvero in enti che dispongono dell'erogazione di fondi pubblici Sì No
in caso affermativo specificare4. (III) Persona assoggettata a procedimenti giudiziari, penali o amministrativi, pendenti o passati in giudicato Sì No
in caso affermativo specificare5. (III) Persona che opera direttamente o ha rapporti con soggetti che per prodotti, servizi, operazioni o canali distributivi sono riconducibili ai settori: petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette ⁴. Sì No
in caso affermativo specificare6. (III) Persona che conduce attività o ha relazioni con Paesi esteri Sì No
in caso affermativo specificare

Quadro C – Dati riferiti al LEGALE RAPPRESENTANTE

Da compilare nel caso in cui il cliente sia una società o altro ente con personalità giuridica. Qualora il legale rappresentante sia uno dei titolari effettivi indicati al quadro B è sufficiente indicare il Cognome e il Nome.

1. Generalità

Cognome e Nome Cod.Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Residenza Tel.

Documento d'identità N°

Rilasciato da il scadenza

2. Persona politicamente esposta o che ha rapporti / collegamenti con Persone politicamente esposte Sì No
in caso affermativo specificare

3. Persona che ricopre cariche in ambito politico-istituzionale o funzioni apicali nella pubblica amministrazione ovvero in enti che dispongono dell'erogazione di fondi pubblici Sì No
in caso affermativo specificare

4. Persona assoggettata a procedimenti giudiziari, penali o amministrativi, pendenti o passati in giudicato Sì No
in caso affermativo specificare

5. Persona che opera direttamente o ha rapporti con soggetti che per prodotti, servizi, operazioni o canali distributivi sono riconducibili ai settori: petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette⁴. Sì No

6. Persona che conduce attività o ha relazioni con Paesi esteri Sì No
in caso affermativo specificare

Quadro D – Dati riferiti alla persona fisica che instaura o modifica il rapporto per conto del cliente/beneficiario, sottoscrivendo i relativi atti (ESECUTORE)⁶

Qualora l'ESECUTORE sia il cliente stesso (ditta individuale o persona fisica) o il suo legale rappresentante (società o altro ente con personalità giuridica) è sufficiente indicare il Cognome e il Nome

1. Generalità

Cognome e Nome Cod.Fisc.

Luogo di nascita data di nascita

Residenza Tel.

Documento d'identità N°

2. Descrizione della procura/mandato ricevuto e motivazione sottostante

3. Persona assoggettata a procedimenti giudiziari, penali o amministrativi, pendenti o passati in giudicato Sì No
in caso affermativo specificare

4. Persona che conduce attività o ha relazioni con Paesi esteri Sì No
in caso affermativo specificare

⁶ L'Esecutore è 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.

Quadro E – Dati riferiti al RAPPORTO CONTINUATIVO / OPERAZIONE OCCASIONALE

In caso di compilazione del questionario per aggiornamento dei dati di una precedente adeguata verifica, senza apertura/variazione di un rapporto continuativo o effettuazione di operazione occasionale, barrare la casella e NON compilare i sottostanti punti 1 e 2

1. RAPPORTO CONTINUATIVO (per i punti 1a, 1b e 1c barrare obbligatoriamente una casella)

1a. Fase

- Accensione di rapporto continuativo
- Variazioni, aggiornamenti o revisione del rapporto o dei rapporti già instaurati (*specificare*)
- Estinzione anticipata, totale o parziale, di finanziamento erogato da Gepafin SpA
- Acquisto quote di partecipazione detenute da Gepafin SpA

1b. Natura del rapporto continuativo

- partecipazione
- prestito diretto
- garanzia per rischio di insolvenza
- altro:

1c. Scopo del rapporto continuativo

- rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- rapporto relativo all'attività professionale svolta
- altro:

1d. Eventuali altre informazioni o note aggiuntive (obiettivi derivanti dall'accensione/variazione del rapporto e benefici attesi)

.....
.....

1e. In caso di estinzione anticipata di finanziamento o acquisto quote di partecipazione indicare la provenienza dei fondi utilizzati

.....
.....

1f. In caso di estinzione anticipata di finanziamento indicare il motivo sottostante

.....
.....

2. OPERAZIONE OCCASIONALE (versamento di somme a Gepafin SpA non direttamente connesse a un rapporto continuativo)

2a. Descrizione e motivazione dell'operazione occasionale

.....
.....

2b. Provenienza dei fondi utilizzati per l'operazione occasionale

.....
.....

Quadro F - DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

- OBBLIGATORIA: fotocopia del documento d'identità non scaduto del cliente, dei titolari effettivi e dell'esecutore
- EVENTUALE: fotocopia della delega/procura rilasciata all'Esecutore qualora diverso dal Cliente e dal Legale Rappresentante
- EVENTUALE: altro (*specificare*)

Quadro G - SOTTOSCRIZIONE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/2007 e seguenti, presa visione dell'informativa riportata in premessa, consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del d.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi, CONFERMO le informazioni e i dati dichiarati nel presente documento.

Mi impegno a comunicare tempestivamente a Gepafin Spa ogni eventuale variazione delle informazioni e dei dati dichiarati nel presente documento e a produrre documenti di identità in corso di validità sostitutivi di quelli che andranno a scadere in corso di rapporto.

Data:

Firma

Informativa sugli obblighi di cui al Decreto legislativo n. 231/2007

Cliente (Art. 1 c.2 lett. F)

il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico,

Esecutore (Art. 1, cc. 2, lett. p)

L'esecutore è 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.

Titolare effettivo (Art. 1, cc. 2, lett. pp)

Titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse del quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuita 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 partecipazione 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 a 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 13 febbraio 2000. n. 261, se non 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 a 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 della 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.

Persone politicamente esposte (Art. I, c.2, lett. dd)

Persone 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) persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, come:

- 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) familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di atto 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) soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
- 3.1 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 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.

Obblighi del cliente (Art. 19)

Il cliente fornisce altresì, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo

Obblighi del cliente (Art. 22)

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. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Obblighi del cliente (Art. 55 c. 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 veritieri, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Obbligo di astensione (Art. 42)

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 alta 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.

Fattispecie incriminatrici (Art. 55 c. 1,2 e 3)

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritieri sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituiscia 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 veritieri, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Note operative per la compilazione del questionario

Quando ricorra l'obbligo di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica, il presente documento è compilato in ogni sua parte, nei casi di accensione o revisione di rapporto continuativo o compimento di operazione occasionale che rientri nelle attività istituzionali di Gepafin Spa.

Il questionario è di norma compilato con la compresenza dell'Addetto di Gepafin Spa e del Cliente, sia esso persona fisica, legale rappresentante di società ovvero esecutore⁶ allo scopo delegato.

In caso di ADV in presenza, una volta compilato il questionario, l'Addetto interno ne dà lettura al dichiarante quindi, acquisitane la sottoscrizione nel "Quadro G", ne consegna copia.

In caso di AV a distanza, il modello è inviato dall'Addetto di Gepafin Spa al Cliente. L'Esecutore compila il modello in ogni sua parte, ove ricorrono le fattispecie indicate, e lo sottoscrive. La sottoscrizione deve avvenire con firma digitale di livello "almeno significativo"; solo nel caso in cui questa modalità non sia disponibile è possibile la sottoscrizione del modello con firma olografa. Il modello compilato e firmato deve essere inviato a Gepafin Spa tramite posta elettronica certificata ovvero, qualora non si disponga di posta elettronica certificata, tramite raccomandata postale.

In caso di rapporto cointestato a più soggetti è prevista la compilazione di un mod. Ar1 in capo ad ognuno dei cointestatari. La valutazione sintetica di rischio in capo alla cointestazione, è effettuata considerando i fattori di rischio più severi riferibili ad ogni cointestatario.
