Retail e Corporate Finance
CONCRETO

QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA - CLIENTELA CORPORATE E CLIENTELA AL DETTAGLIO

Gentile Cliente,
al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto Legislativo 21 Novembre 2007 n. 231, e successive modifiche e integrazioni, relativo alla 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. Il questionario ha lo scopo di consentire la completa identificazione e l'adeguata conoscenza del Cliente, anche già acquisito, e dell'eventuale titolare effettivo del rapporto che si intende instaurare.
La informiamo che la predetta normativa Le impone di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi previsti e prevede sanzioni, anche penali, nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false. La invitiamo, inoltre, a comunicarci qualsiasi variazione che dovesse intervenire successivamente alla compilazione del presente modulo, inviando una mail all'indirizzo mail info@concreto.tech

I dati riportati saranno utilizzati e trattati per le finalità sopra indicate nel rispetto D.lgs. 196/2003 s.m.i. e del Regolamento UE 679/16 e potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo, oltre a quanto previsto dal Provvedimento Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, del 29 luglio 2009 e successive modifiche, e dal Codice del Consumo D.lgs. 206/2005 anche ai fini della classificazione della "Clientela al Dettaglio" a cui appartengono i consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.
Allo scopo, il cliente dichiara di appartenere alla categoria di:

Clientela al dettaglio ☐ Corporate ☐

Sez. 1 - GENERALITA' DEL CLIENTE **richiedente il contratto di Mediazione Creditizia**

Denominazione/ Ragione Sociale			
Sede Legale			
Codice Fiscale		Partiva IVA	

In persona dell'ESECUTORE*

Cognome		Nome	
Luogo		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale			
Documento d'Identità (tipo)		Numero	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Rilasciato da			
Rapporto esecutore/impresa (es. legale rappresentante, procuratore)			

CONCRETO S.r.l. Mediazione Creditizia :
Sede legale e Direzione Generale: Via Ildebrando Vivanti 157, 00144 Roma E-mail: info@concretospa.it P.Iva/C.F. 15806471007 – REA RM n. 1615404 – Cap. Soc. Euro 50.000,00 i.v. – Pec: concretosrl@legalmail.it Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi OAM n. M505

L'esecutore dichiara:

1.1 di essere persona politicamente esposta**

☐ SI: indicare la carica ricoperta e l'Ente di appartenenza _____

☐ NO

1.2 di essere un famigliare di una Persona Politicamente Esposta

☐ SI

☐ NO

Se SI, specificare nome e rapporto con la PEP: _____

☐ Genitore

☐ Coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto

☐ Figlio/a

☐ Unito civilmente

☐ Convivente

☐ Coniuge/ convivente/ unito civilmente del figlio/a

1.3 di intrattenere stretti legami con una Persona Politicamente Esposta

☐ SI

☐ NO

Se SI, specificare _____

Sez. 2 - GENERALITA' DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I*

L'esecutore dichiara:

☐ di essere l'unico titolare effettivo *(passare sez. 3)*

☐ di essere titolare effettivo unitamente a: *(indicare di seguito le generalità)*

☐ di non essere titolare effettivo (*indicare di seguito le generalità de il/i titolare/i effettivo/i)*

Cognome e Nome	
Codice fiscale	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'Identità	Tipo documento: Numero: Ente emittente: Data di rilascio: Scadenza:

Cognome e Nome	
Codice fiscale	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'Identità	Tipo documento: Numero: Ente emittente: Data di rilascio: Scadenza:

CONCRETO S.r.l. Mediazione Creditizia :
Sede legale e Direzione Generale: Via Ildebrando Vivanti 157, 00144 Roma E-mail: info@concretospa.it P.Iva/C.F. 15806471007 – REA RM n. 1615404 – Cap. Soc. Euro 50.000,00 i.v. – Pec: concretosrl@legalmail.it Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi OAM n. M505

Sez. 3 - PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA

3.1 Settore di attività:

- ☐ Cambio oro
- ☐ Cambio valuta
- ☐ Giochi e scommesse
- ☐ Rimesse di denaro
- ☐ Sanità
- ☐ Edilizia
- ☐ Commercio armi
- ☐ Difesa e/o industria bellica
- ☐ Industria estrattiva
- ☐ Raccolta e smaltimento rifiuti
- ☐ Produzione energie rinnovabili
- ☐ Altro: _____

3.2 Fatturato dichiarato:

- ☐ Sino a 500.000 €
- ☐ Da 500.001 a 1.000.000 €
- ☐ Da 1.000.001 a 5.000.000 €
- ☐ Oltre 5.000.000 €

Sez. 4 - INFORMAZIONI SU SCOPO E NATURA DELL'OPERAZIONE

Tipologia dell'operazione richiesta	
Scopo/Motivo dell'operazione	
Se finanziamento per acquisto immobile: 1) indicare se l'immobile: ☐ Coincide con la provincia di residenza o domicilio ☐ Non coincide con la provincia di residenza o domicilio, essendo ubicato in _____ 2) indicare provenienza e misura di eventuali fondi utilizzati: _____	
Importo dell'operazione	☐ Sino a 200.000 € ☐ Da 200.001 a 400.000 € ☐ Oltre 400.000 €

Sez. 5 – GARANTI

Sono presenti Terzi garanti?

- ☐ SI
- ☐ NO

Se SI, specificare il rapporto e generalità:

- ☐ Socio
- ☐ Amministratore
- ☐ Parente di socio o amministratore
- ☐ Altro: _____

CONCRETO S.r.l. Mediazione Creditizia :
Sede legale e Direzione Generale: Via Ildebrando Vivanti 157, 00144 Roma E-mail: info@concretospa.it P.Iva/C.F. 15806471007 – REA RM n. 1615404 – Cap. Soc. Euro 50.000,00 i.v. – Pec: concretosrl@legalmail.it Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi OAM n. M505

Cognome e Nome	
Codice fiscale	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'identità	Tipo documento: Numero: Ente emittente: Data di rilascio: Scadenza:

Sez. 6 - EVENTUALI ALTRE INFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENTE

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità in caso di dichiarazioni omesse o mendaci, dichiara che i dati riportati nel presente modulo corrispondono al vero e di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto.
Si impegna a fornire per iscritto e tempestivamente eventuali aggiornamenti riguardanti i dati forniti, nel caso essi si modifichino nel corso del rapporto professionale.

Data ____ / ____ / _____ Firma esecutore _____

CONCRETO S.r.l. Mediazione Creditizia :
Sede legale e Direzione Generale: Via Ildebrando Vivanti 157, 00144 Roma E-mail: info@concretospa.it P.Iva/C.F. 15806471007 – REA RM n. 1615404 – Cap. Soc. Euro 50.000,00 i.v. – Pec: concretosrl@legalmail.it Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi OAM n. M505

RIFERIMENTI NORMATIVI - DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

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.

****CONCETTO DI ESECUTORE - Art. 1 co. 2 p)***

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.

*****CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA - Art. 1 co. 2 dd)***

Le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonche' 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 citta' metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonche' cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonche' 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 nonche' cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degl i organi direttivi delle banche centrali e delle autorita' 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 citta' 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 nonche' 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 titolarita' 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'entita' notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

******CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO - Art. 1 co. 2 pp)***

La persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo e' istaurato, la prestazione professionale e' resa o l'operazione e' eseguita.

******CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELLA TITOLARITA' EFFETTIVA DI CLIENTI DIVERSI DALLE PERSONE FISICHE - 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, e' attribuibile la proprieta' diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. 2. Nel caso in cui il cliente sia una societa' di capitali: a) costituisce indicazione di proprieta' diretta la titolarita' di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprieta' indiretta la titolarita' di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di societa' controllate, societa' 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 e' attribuibile la proprieta' diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' 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 piu' titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della societa'. 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.

CONCRETO S.r.l. Mediazione Creditizia :
Sede legale e Direzione Generale: Via Ildebrando Vivanti 157, 00144 Roma E-mail: info@concretospa.it P.Iva/C.F. 15806471007 – REA RM n. 1615404 – Cap. Soc. Euro 50.000,00 i.v. – Pec: concretosrl@legalmail.it Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi OAM n. M505

SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE/COLLABORATORE

Cognome e nome del soggetto che ha identificato DE VISU

_____

Dichiaro di aver personalmente provveduto a identificare i soggetti indicati nel presente questionario e di aver raccolto i seguenti documenti:

Cliente	**Esecutore**	**Titolare effettivo**
• Visura Camerale	• Documento d'identità	• Documento d'identità
	• Codice Fiscale	• Codice Fiscale
	• Poteri di firma se non risultanti dalla Visura Camerale	

Dichiaro, inoltre, che le firme del cliente/esecutore sul presente questionario sono state apposte in mia presenza e in formato autografo.

Data ____/____/_____

Firma del collaboratore/dipendente _____

CONCRETO S.r.l. Mediazione Creditizia :
Sede legale e Direzione Generale: Via Ildebrando Vivanti 157, 00144 Roma E-mail: info@concretospa.it P.Iva/C.F. 15806471007 – REA RM n. 1615404 – Cap. Soc. Euro 50.000,00 i.v. – Pec: concretosrl@legalmail.it Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi OAM n. M505