

## QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA Persona non fisica

### DATI IDENTIFICATIVI DELLA POSIZIONE CREDITORIA

NDG \_\_\_\_\_

Intestata a \_\_\_\_\_

#### CLIENTE (SOGETTO PAGATORE):

- DEBITORE
- SPV
- FIDEIUSSORE – GARANTE
- TERZO DATORE DI IPOTECA
- TERZO ACQUIRENTE DI BENE IPOTECATO
- TERZO ESTRANEO
- SOTTOSCRITTORE TITOLI
- CESSIONARIO

#### CLASSIFICAZIONE QAV:

- OPERAZIONE OCCASIONALE
- RAPPORTO CONTINUATIVO (es. piano di rientro, pagamento dilazionato, ecc.)

**Si avvisa il cliente degli obblighi impostigli dalla normativa antiriciclaggio, in particolare dall'articolo 22 del D. Lgs. 231/2007, come modificato dal D. Lgs. 125/2019, di cui viene riportato il primo comma**

**ART 22 D.LGS 231/2007, come modificato dal D. Lgs. 125/2019, comma 1**

***I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.***



TITOLARITÀ DI CARICHE RILEVANTI (a titolo esemplificativo e non esaustivo società municipalizzate, società quotate, ecc.)

- In ambito politico istituzionale (specificare tipologia di incarico) \_\_\_\_\_
- In ambito societario (specificare incarico) \_\_\_\_\_
- In enti senza fine di lucro (specificare incarico) \_\_\_\_\_
- Nessuna

PRESENZA DI PENDENZE GIUDIZIARIE

- Procedimenti penali in corso
- Fallimenti, o procedure concorsuali in corso
- Nessuna

RELAZIONE CON IL CLIENTE

- Legale rappresentanza
- Socio
- Amministratore
- Dipendente
- Curatela fallimentare
- Rapporto di affari
- Altro \_\_\_\_\_

**INFORMAZIONI SUL CLIENTE**

*Il sottoscritto, nella sua qualità di Legale Rappresentante / soggetto munito di delega della società Cliente dichiara:*

Settore di attività economica prevalente della società Cliente (specificare settore)

(indicare codice SAE) |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

(indicare codice ATECO) |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

(indicare codice Attività economica sintetica) |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|

Stato dove è esercitata prevalentemente l'attività lavorativa \_\_\_\_\_

Provincia dove è esercitata prevalentemente l'attività lavorativa \_\_\_\_\_

Capacità economico finanziaria della società, su base annua (in Euro) \_\_\_\_\_

## 1) TITOLARE EFFETTIVO (1)

Cognome e nome \_\_\_\_\_

Sesso M / F

Cittadinanza \_\_\_\_\_

Cittadinanza (in caso di doppia cittadinanza) \_\_\_\_\_

Nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

Residente a \_\_\_\_\_ Via/Piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ Cap \_\_\_\_\_

Prov \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) in \_\_\_\_\_

Via/Piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ Cap \_\_\_\_\_

Prov \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Documento d'identità \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

Scadenza in data \_\_\_\_\_

## PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (2)

Non è una "persona politicamente esposta"

E' una "persona politicamente esposta" (specificare nell'elenco sottostante):

(se si specificare la carica rivestita) \_\_\_\_\_

## PRESENZA DI PENDENZE GIUDIZIARIE

Procedimenti penali in corso

Fallimenti, o procedure concorsuali in corso

Nessuna

## RELAZIONE CON IL CLIENTE

Legale rappresentanza

Socio

Amministratore

Dipendente

Curatela fallimentare

Rapporto di affari

Altro \_\_\_\_\_



## PRESENZA DI PENDENZE GIUDIZIARIE

- Procedimenti penali in corso
- Fallimenti, o procedure concorsuali in corso
- Nessuna

## RELAZIONE CON IL CLIENTE

- Legale rappresentanza
- Socio
- Amministratore
- Dipendente
- Curatela fallimentare
- Rapporto di affari
- Altro \_\_\_\_\_

## CRITERI DI DETERMINAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

- Soggetto con possesso/controllo -diretto o indiretto-di una percentuale superiore al 25 % del capitale
- Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza/ voti sufficienti o di patti parasociali particolari vincoli contrattuali)
- Titolare di potere di amministrazione o direzione
- Fondatore di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000
- Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata
- Fondatore del trust (settlor / trustor)
- Fiduciario (trustee)
- Fiduciante
- Guardiano
- Beneficiario del patrimonio del trust
- Soggetto che esercita il controllo – anche di fatto – sui beni conferiti nel trust

*N.B. In presenza di più di due titolari effettivi, si prega di fotocopiare la sezione dedicata del questionario ed inserire i dati dei soggetti.*

## **ALLEGA:**

- fotocopia visura camerale con i dati di bilancio del Cliente
- copia documento di identità non scaduto e C.F. del soggetto esecutore
- copia del documento attestante il potere di rappresentanza da parte del soggetto esecutore (ove necessario)
- copia documento di identità non scaduto e C.F. del/i "titolare/i effettivo/i" del Cliente

## DATI RELATIVI ALL'OPERAZIONE

### SCOPO E NATURA

#### OPERAZIONE OCCASIONALE

- Estinzione totale/ parziale posizione debitoria
- Pagamento per acquisto bene ipotecato/pignorato con contestuale estinzione formalità di pregiudizio
- Pagamento terzo datore ipoteca o terzo acquirente bene ipotecato per estinzione formalità pregiudizio
- Pagamento di terzo estraneo alla posizione debitoria per \_\_\_\_\_
- Sottoscrizione titoli
- Altro (specificare) \_\_\_\_\_

#### RAPPORTO CONTINUATIVO

- Estinzione totale/ parziale posizione debitoria
- Mandati di gestione per la riscossione/recupero dei crediti
- Saldo e stralcio dilazionato per motivi familiari/ motivi professionali / di opportunità economica/ motivi di investimento
- Mandati di Servicer per le Special Purpose Vehicle (SPV)
- Piani rateizzati di pagamento con/senza effetti novativi
- Conto corrente di pagamento
- Finanziamento
- Servizio accessorio al conto di pagamento
- Altro (specificare) \_\_\_\_\_

### ORIGINE DEI FONDI NECESSARI PER IL PAGAMENTO (allegare documentazione solo per operazioni pari o superiori ad € 5.000)

- Fondi propri rivenienti dall'attività della società (fornire dichiarazione dei redditi societari, bilanci della società - almeno ultimi due anni – visura camerale)
- Fondi propri (es: risparmi, vendita di beni immobili avvenuta in passato, altro) (fornire dichiarazione dei redditi, almeno ultimi due anni; copia docum. vendita, ecc.)
- Prestito da banca/finanziaria (in tal caso allegare copia relativa documentazione: es. delibera/concessione fido/mutuo)
- Aiuto di amici/parenti per un importo inferiore a € 50.000: produrre dichiarazione sottoscritta dal cliente in cui fornisce gli estremi anagrafici e codice fiscale dei soggetti che provvedono al soccorso finanziario indicandone l'attività lavorativa.
- Aiuto di amici/parenti per un importo pari o superiore a € 50.000: produrre dichiarazione sottoscritta dai soggetti finanziatori, corredata delle informazioni relative alla loro situazione lavorativa, economica e patrimoniale, di conferma del contributo, della messa a disposizione di ciascuno e la specificazione del fine del loro aiuto al soggetto interessato
- Finanziamento soci (fornire copia della relativa delibera sociale – per finanziamento fino all'importo di € 50.000 fornire gli estremi anagrafici e codice fiscale dei soci finanziatori, oltre l'importo di € 50.000 fornire dichiarazione dei soci finanziatori, corredata delle informazioni relative alla loro situazione lavorativa, economica e patrimoniale, di conferma del finanziamento, dell'importo da ciascuno finanziato e la specificazione del fine del finanziamento alla società)
- Vendita di bene immobile contestuale al rilascio di rinunce a procedure – garanzie reali – giudizi contenziosi, versamento delle somme (asegni – bonifici, ecc.) direttamente dal soggetto acquirente al titolare del credito, ivi incluso il caso di pagamento dal terzo acquirente per il tramite di delegato alla vendita (fondi propri del terzo acquirente)
- Altro (specificare) \_\_\_\_\_

## IMPORTO

Importo totale € \_\_\_\_\_

Pagamento in unica soluzione \_\_\_\_\_

Data presunta pagamento \_\_\_\_\_

Pagamento rateizzato in n. \_\_\_\_\_ rate a partire da \_\_\_\_\_

Durata del rapporto (se già definita) \_\_\_\_\_

Altre informazioni \_\_\_\_\_

## MEZZI DI PAGAMENTO

Bonifico proveniente dall'Italia

Bonifico estero (specificare Paese estero di provenienza) \_\_\_\_\_

Assegno circolare / assegno bancario

Vaglia postale

## ALLEGA:

- fotocopia visura camerale con i dati di bilancio del Cliente
- copia documento di identità non scaduto e C.F. del soggetto esecutore
- copia del documento attestante il potere di rappresentanza da parte del soggetto esecutore (ove necessario)
- copia documento di identità non scaduto e C.F. del/i "titolare/i effettivo/i sub 2" del Cliente

Il sottoscritto consapevole delle responsabilità penali in cui può incorrere ai sensi dell'art. 55 del D.Lgs. n. 231 del 2007, come modificato dal D.Lgs. 125 del 2019, in caso di omissione o false informazioni su cliente, titolare effettivo, esecutore e scopo e natura, dichiara di avere fornito a doNext S.p.A. tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire alla stessa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Data .....

Firma del Cliente/Esecutore.....



## INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

I dati personali riportati nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge di adeguata verifica della clientela (Decreto legislativo n. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio e la loro conservazione avverrà nei termini di legge. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta come previsto dall'art. 42 del D. Lgs. 231/2007. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo nonché ad istituti di credito, ad intermediari finanziari e ad ogni altra società o istituto che sia soggetto alla normativa antiriciclaggio. Titolare del trattamento, ai sensi della normativa vigente, è doNext S.p.A., con sede in Roma, Lungotevere Flaminio, 18 - 00196. Relativamente ai dati conferiti, l'interessato può esercitare i diritti previsti agli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679. Le richieste possono essere presentate al Responsabile della Protezione dei Dati all'indirizzo di posta elettronica dpo@dovalue.it. L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

### DA COMPLETARE IN CASO DI IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE / ESECUTORE IN SUA PRESENZA

Il sottoscritto ..... dichiara che la sottoscrizione del presente modulo da parte del Cliente è avvenuta in sua presenza e che il Cliente è stato identificato mediante esibizione in originale di documento di identità/riconoscimento.

Data .....

Firma .....

#### Nota (1): definizione di "titolare effettivo"

Ai sensi dell'articolo 20 del D.Lgs. 125/2019, si intende per "titolare effettivo":

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 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 e' attribuibile la proprietà 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. 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

#### Nota (2): definizione di "persona politicamente esposta"

Ai sensi dell'articolo 1 del D.Lgs. 125/2019, si intende per "persona politicamente esposta":

1. le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, come di seguito elencate:
  - a. 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;
  - b. deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - c. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - d. 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;
  - e. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - f. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - g. 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;
  - h. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
  - i. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. i 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. le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - a. 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;
  - b. 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.

## INFORMAZIONI SULL' ADDETTO ALLA RACCOLTA DEL QAV

### PERSONALE INTERNO:

Matricola \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

### SOGGETTO NON INTERNO:

Nome \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

## COMPORTEMENTO TENUTO DAL CLIENTE / SOGGETTO ESECUTORE AL MOMENTO DELLA SOTTOPOSIZIONE DEL QUESTIONARIO

Collaborativo

Non collaborativo (*specificare*) \_\_\_\_\_