

Ulteriori informazioni per il Cliente

Obblighi del cliente

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.

Per le finalità del decreto Antiriciclaggio, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a 5 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.

Titolare effettivo

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.

Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- 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.

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:

- del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

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.

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:

- i fondatori, ove in vita;
- i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

Persone politicamente esposte

"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:

- sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 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;
 - deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 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;
 - membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 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;
 - direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 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
- sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 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.

Natura cliente

Indicare **obbligatoriamente** uno dei seguenti codici nell'apposita casella:

• **cliente diverso da persona fisica (presenza Partita IVA)**

Codice	Natura Cliente	Codice	Natura Cliente
001	Banca	019	Trust, Fondazione, Onlus, Ass.No Profit
002	Poste	020	Fiduciaria di amministrazione
003	IMEL	021	Altro (es. società produttiva - Ditta Indiv. - Studi)
004	SIM	022	Altro con socio fiduciaria di amministrazione
005	SGR	023	Altro con socio Société Anonyme
006	SICAV	024	Altro con socio Società di Diritto Estero
007	Assicurazioni	025	Altro con socio Trust
008	Agenti di cambio	026	Istituto/Organismo con funzioni pubbliche
009	Riscossione tributi	027	Casa da Gioco
011	Ex-Art. 106 TUB	028	Società quotata
012	Banca/Finanziaria estera in Italia	030	Istituti di pagamento
013	Cassa Depositi e prestiti	031	Fiduciaria di gestione
014	Confidi	032	Microcredito
015	Cambiavalute	033	Altro con socio "Semplificato" (es. Pubbl.Amm., Quotato)
016	Ente comunitario	034	Altro con socio Fondazione - Onlus - Ass.No Profit
017	Ente extra comunitario	035	Altro con azioni al portatore
018	Pubblica amministrazione	036	Altro con soci fiduciaria e società di diritto estero

• **cliente persona fisica (assenza Partita IVA)**

01	Pers.Fis.-Condizione non professionale	
02	Pers.Fis.-Lavoratore autonomo	(es. artigiano, commerciante, imprenditore, rivenditore, ecc.)
03	Pers.Fis.-Lavoratore dipendente	(es. operaio, impiegato, dirigente, funzionario, militare, ecclesiastico ecc.)
04	Pers.Fis.-Libero professionista	(es. avvocato, geometra, architetto, medico, promotore finanziario, ecc.)
05	Pers.Fis.-Pensionato	
06	Pers.Fis.-Politico di professione	(es. senatore, deputato, sindaco, ecc.)
99	Pers.Fis.-Altro	(es. casalinga, disoccupato, studente, ecc.)