

## DEFINIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

### **CLIENTE**

Il soggetto (persona fisica o giuridica) che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con la Società, e quindi colui che instaura operazioni di locazione finanziaria e/o locazione operativa e/o Finanziamento Finalizzato.

### **DOCUMENTI DI IDENTIFICAZIONE**

Costituiscono validi documenti d'identità, i seguenti documenti:

- a) carta di identità
- b) passaporto;
- c) patente di guida;
- a) altro documento di riconoscimento equipollente ai sensi della normativa vigente.

I documenti sopra indicati devono essere in corso di validità.

### **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 (nel caso di cliente diverso da persona fisica, l'esecutore è colui che pone in essere l'operazione di Leasing/finanziamento per conto della Società/altra forma giuridica).

### **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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita:

- 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:
  - 2.1 costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - 2.2 costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25% 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:
  - 3.1 del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - 3.2 del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - 3.3 dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante (ad es. patti parasociali).
- 4) Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti punti 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.
- 5) Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata (Fondazioni, Trust, Associazioni ecc.) sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - 5.1 i fondatori/disponenti, ove in vita;
  - 5.2 i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - 5.3 i titolari di funzioni di direzione e amministrazione/trustee;
  - 5.4 i guardiani.

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA**

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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità 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'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

**MODELLO SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE**

**Soggetto al quale si riferisce l'operazione**

Cognome e nome/denominazione \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Attività economica \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_

Documento identificazione (eventuale) \_\_\_\_\_

**Descrizione dell'operazione**

Tipo \_\_\_\_\_

Importo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

**Motivo della segnalazione** \_\_\_\_\_

**Soggetti collegati** \_\_\_\_\_

**Eventuali note aggiuntive** \_\_\_\_\_

**Data** \_\_\_\_\_

**Firma** \_\_\_\_\_

**CHECK LIST INDICATORI DI ANOMALIA**

<b>CHECK LIST INDICATORI DI ANOMALIA</b>	
<b>Indicatori di Anomalia Banca d'Italia del 12 gennaio 2001:</b>	<b>ESITO</b>
Operazioni effettuate da terzi in nome o a favore di un cliente senza plausibili giustificazioni	
<b>Indicatori operativi per la segnalazione delle operazioni sospette nell'ambito dell'attività di locazione finanziaria (Assilea)</b>	
Operazioni che, in relazione all'utilizzatore che le richiede ed all'attività da questi svolta, non appaiono economicamente giustificabili, sia con riferimento all'entità dell'investimento, eccessivamente sproporzionato, che al tipo di bene, inutilizzabile per il tipo di attività svolta e che non ha alcun collegamento con l'attività economica svolta dall'impresa Cliente	
Il cliente si rifiuta o si mostra riluttante a fornire le informazioni richieste ovvero fornisce informazioni false o contraffatte ovvero varia ripetutamente e senza apparente giustificazione le informazioni fornite.	
Il cliente si rifiuta o si mostra riluttante a fornire le informazioni necessarie per l'individuazione, nel caso di persone giuridiche, del gruppo di appartenenza.	
Il cliente fornisce informazioni palesemente non veritiere o artefatte o incongruenti riguardo: la propria identità o quella del titolare effettivo; lo scopo e la natura del rapporto; l'attività esercitata; la situazione economica, finanziaria e patrimoniale propria o, in caso di persona giuridica, del gruppo di appartenenza.	
Il cliente, a seguito della richiesta di informazioni, reagisce in maniera difensiva, rinunciando a instaurare il rapporto ovvero chiedendo di interrompere quello in essere.	
Il cliente non risulta rintracciabile ai recapiti indicati ovvero utilizza indirizzi di comodo ovvero fornisce dati identificativi dei delegati ripetutamente diversi.	
Il cliente pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione della normativa antiriciclaggio e antiterrorismo o cerca di indurre il personale o i collaboratori a eludere tali presidi, anche tentando di stabilire relazioni eccessivamente confidenziali.	
Il cliente – in occasione di contatti diretti– è costantemente accompagnato da altre persone, non identificate, che appaiono interessate all'operatività.	
Imprese che presentano documentazione, che appare palesemente falsa o contraffatta o comunque non riconducibile all'attività commerciale svolta.	