

**ISTRUZIONI COMPILAZIONE
MODELLO ANTIRICICLAGGIO**
Normativa Antiriciclaggio - d.lgs. n. 231/2007 (e successive modificazioni)
Obblighi di adeguata verifica della clientela

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, e sue successive modifiche e integrazioni, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del titolare effettivo la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle eventualmente già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita. La menzionata normativa impone al cliente di fornire per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire ad Iccrea BCC Rent&Lease S.p.A. di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dall'art. 42 del D.lgs. 231/2007 nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la Società non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni 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.

Informativa privacy: Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (cfr. Regolamento UE 2016/679). Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, la Società non potrà procedere ad instaurare o proseguire il rapporto nonché ad eseguire l'operazione richiesta e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. 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 le attività di verifica poste dalla legge a carico della Società; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico della Società dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. La Società, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione III, Capo I, Titolo II, del d.lgs. n. 231/2007, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/dei titolare/i effettivo/i. I dati di contatto del responsabile della protezione dei dati, e per ogni altra informazione sull'uso dei dati (anche relativamente ai tempi di conservazione) e sui diritti dell'interessato (Capo III Regolamento UE 679/2016) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dalla Società e disponibile presso tutte le nostre agenzie e sul nostro sito internet. La preghiamo pertanto di fare riferimento a tale documento e di inoltrare lo stesso al titolare effettivo, se applicabile.

Il seguente modello antiriciclaggio dovrà essere compilato in ogni parte e sottoscritto dal soggetto esecutore del rapporto continuativo (al momento della sottoscrizione della richiesta di locazione finanziaria o di altro rapporto continuativo o sua variazione) o dell'operazione di movimentazione/trasmisione mezzi di pagamento e dovrà essere inviato presso la sede o la filiale di BCC Rent&Lease S.p.A. unitamente alla fotocopia del documento (o dei documenti) di identificazione in corso di validità di tutte le persone fisiche indicate.

DEFINIZIONI

A) 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;

B) 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:

**ISTRUZIONI COMPILAZIONE
MODELLO ANTIRICICLAGGIO**

- 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.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE**SEZIONE 1: IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE**

Sono previsti due riquadri alternativi da utilizzare a seconda della tipologia di cliente: uno per le persone fisiche/ditte individuali/professionisti ed uno per soggetti diversi da persona fisica (società/enti/associazioni/ecc.). Il riquadro pertinente deve essere compilato in ogni sua parte con i dati identificativi riguardanti il cliente che intende instaurare, o ha instaurato un rapporto continuativo, o con i dati del soggetto che intende effettuare l'operazione.

SEZIONE 2: IDENTIFICAZIONE DELL'ESECUTORE/LEGALE RAPPRESENTANTE, SE DIVERSO DAL CLIENTE, CHE INSTAURA IL RAPPORTO E/O ESEGUE L'OPERAZIONE PER CONTO DEL CLIENTE

Compilare con le generalità del soggetto persona fisica che, in possesso di specifici poteri (esecutore, legale rappresentante, procuratore ecc.) compila il modello antiriciclaggio e rende la dichiarazione.

SEZIONE 3: IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE/I EFFETTIVO/I

Barrare la tipologia di titolarità effettiva e compilare i riquadri seguenti con le generalità dei Titolari Effettivi, così come definiti nelle sopra riportate definizioni. Nel caso i Titolari Effettivi superino il numero di 4, stampare nuovamente la Sez. E ed indicare gli ulteriori Titolari Effettivi.

SEZIONE 4: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Inserire le informazioni sul/i rapporto/i continuativo/i intestato al cliente, con l'indicazione del numero di contratto se presente. Specificare inoltre la tipologia di rapporto e la sua finalità.

SEZIONE 5: SOTTOSCRIZIONE DA PARTE DEL CLIENTE/ESECUTORE

La persona fisica indicata nella SEZIONE 3 deve sottoscrivere il Modello Antiriciclaggio ed allegare allo stesso i documenti d'identità di tutte le persone fisiche ivi indicate.

SEZIONE 6. PARTE RISERVATA AGLI ADDETTI CHE ADEMPONO AGLI OBBLIGHI DI IDENTIFICAZIONE

Tali riquadri sono riservati agli addetti della Banca, o altri soggetti, che effettuano l'identificazione del cliente. È necessario compilare sempre i campi in tutte le loro parti.

SEZIONE 1. IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE
Generalità del cliente persona fisica con partita IVA, titolare di ditta individuale, professionista

Nome _____ Cognome _____ Cod. Fiscale _____

P.IVA _____ Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo/sede legale _____

Comune _____ CAP _____

Attività svolta: _____

Tipo di documento (es. carta d'identità, patente, ecc.): _____ Numero: _____

Data di rilascio: _____ Autorità di rilascio: _____ Data scadenza: _____

Informazioni sulla attività svolta
 Lavoratore autonomo/professionista Ditta Individuale Altro (specificare) _____

Area geografica prevalente di interesse del cliente ove diversa della sede di residenza (es. sede dell'attività svolta o degli affari):

 Italia (specificare regione): _____

 Estero (specificare paese): _____

 Il cliente beneficia di fondi pubblici, anche di derivazione comunitaria? SI NO

È una Persona politicamente esposta (PEP)? SI NO

 Ha legami familiari o legami d'affari con persona politicamente esposta? SI NO

Ulteriori informazioni relative alla qualifica di PEP: _____

È Titolare Effettivo? SI NO

Generalità del cliente Persona Giuridica, Società, Ente, Associazione o altro

Ragione sociale/Denominazione _____ Forma giur.: _____

Codice Fiscale _____ P.Iva: _____

Sede Legale/indirizzo _____

Comune _____ CAP _____

Attività svolta _____

Area geografica prevalente di interesse del cliente ove diversa della sede di residenza (es. sede dell'attività svolta o degli affari):

 Italia (specificare regione): _____

 Estero (specificare paese): _____

 Il cliente beneficia di fondi pubblici, anche di derivazione comunitaria? SI NO

SEZIONE 2. IDENTIFICAZIONE DELL'ESECUTORE/LEGALE RAPPRESENTANTE, SE DIVERSO DAL CLIENTE, CHE INSTAURA IL RAPPORTO E/O ESEGUE L'OPERAZIONE PER CONTO DEL CLIENTE

Nome _____ Cognome _____ Cod. Fiscale _____

Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo _____ Comune _____ CAP _____

Tipo di documento (es. carta d'identità, patente, ecc.): _____ Numero: _____

Data di rilascio: _____ Autorità di rilascio: _____ Data scadenza: _____

Tipo di legame con il cliente:

 Legale Rappresentante Procuratore/Delegato Curatore Fallimentare Altro

È una Persona politicamente esposta (PEP)? SI NO

 Ha legami familiari o legami d'affari con persona politicamente esposta? SI NO

Ulteriori informazioni relative alla qualifica di PEP: _____

È Titolare Effettivo? SI NO

SEZIONE 3. IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE/I EFFETTIVO/I (da compilare nel caso di cliente diverso da persona fisica)

Il titolare effettivo di **clienti diversi da 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 (*cfr.* definizioni).

Indicare il criterio utilizzato per l'individuazione del titolare effettivo:
Nel caso di Cliente società di capitali:

- Soggetto titolare di partecipazione diretta o indiretta superiore al 25% del capitale del Cliente (anche posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona);
- Soggetto che in ultima istanza controlla il Cliente 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.
- Soggetto titolare di poteri di amministrazione o direzione del Cliente;

Nel caso di Cliente persona giuridica privata di cui al DPR n. 361 del 2000 (vi rientrano fondazioni, associazioni):

- il/i fondatore/i, ove in vita;
- il/i beneficiario/i, quando individuato o facilmente individuabile;
- il/i soggetto/i titolare/i di funzioni di direzione e amministrazione.

Nel caso in cui nella catena di controllo sia presente un trust:

- il costituente (settlor);
- il/i trustee;
- il guardiano (ove presente);
- i beneficiari o classe di beneficiari;
- le altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi.

Titolare effettivo 1

Nome _____ Cognome _____ Cod.Fiscale _____

P.IVA _____ Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ CAP _____

Tipo di documento (es. carta d'identità, patente, ecc.): _____ Numero: _____

Data di rilascio: _____ Autorità di rilascio: _____ Data scadenza: _____

È una Persona politicamente esposta (PEP)? SI NO

Ha legami familiari o legami d'affari con persona politicamente esposta? SI NO

Ulteriori informazioni relative alla qualifica di PEP: _____

Titolare effettivo 2

Nome _____ Cognome _____ Cod.Fiscale _____

P.IVA _____ Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ CAP _____

Tipo di documento (es. carta d'identità, patente, ecc.): _____ Numero: _____

Data di rilascio: _____ Autorità di rilascio: _____ Data scadenza: _____

È una Persona politicamente esposta (PEP)? SI NO

Ha legami familiari o legami d'affari con persona politicamente esposta? SI NO

Ulteriori informazioni relative alla qualifica di PEP: _____

Titolare effettivo 3

Nome _____ Cognome _____ Cod.Fiscale _____

P.IVA _____ Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ CAP _____

Tipo di documento (es. carta d'identità, patente, ecc.): _____ Numero: _____

Data di rilascio: _____ Autorità di rilascio: _____ Data scadenza: _____

È una Persona politicamente esposta (PEP)?
 SI NO

Ha legami familiari o legami d'affari con persona politicamente esposta?

 SI NO

Ulteriori informazioni relative alla qualifica di PEP: _____

Titolare effettivo 4

Nome _____ Cognome _____ Cod.Fiscale _____

P.IVA _____ Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ CAP _____

Tipo di documento (es. carta d'identità, patente, ecc.): _____ Numero: _____

Data di rilascio: _____ Autorità di rilascio: _____ Data scadenza: _____

È una Persona politicamente esposta (PEP)?
 SI NO

Ha legami familiari o legami d'affari con persona politicamente esposta?

 SI NO

Ulteriori informazioni relative alla qualifica di PEP: _____

SEZIONE 4. DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

- Apertura di nuovo rapporto continuativo
 Variazione, aggiornamento o modifica del rapporto o dei rapporti già instaurati, incluso subentro (indicare numero di contratto _____)
 Variazione e aggiornamento delle informazioni anagrafiche (indicare numero di contratto _____)

Natura del rapporto, domanda di:

- Locazione operativa
 Locazione finanziaria
 Finanziamento finalizzato
 Altro, specificare: _____

Scopo del rapporto: Indicare le finalità dell'operazione:

- Rapporto relativo all'attività imprenditoriale o professionale svolta
 Altro, specificare: _____

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto

- Redditi derivanti da attività di impresa o professionale svolta
 Altro, specificare: _____

SEZIONE 5. SOTTOSCRIZIONE DA PARTE DEL CLIENTE/ESECUTORE

Io sottoscritto _____ consapevole delle responsabilità previste dal Decreto Legislativo n° 231/2007 e presa visione dell'informativa privacy e delle istruzioni riportate in premessa, confermo le informazioni ed i dati dichiarati nel modello e mi impegno a comunicare tempestivamente a BCC Rent&Lease S.p.A. ogni eventuale variazione intervenuta.

Luogo e Data _____

Firma per esteso _____

(N.B. SI RICORDA DI ALLEGARE AL PRESENTE MODELLO I DOCUMENTI D'IDENTITA' IN CORSO DI VALIDITA' DI TUTTE LE PERSONE FISICHE IVI RICHIAMATE)

SEZIONE 6. PARTE RISERVATA AGLI ADDETTI CHE ADEMPIONO AGLI OBBLIGHI DI IDENTIFICAZIONE

Evidenziare il comportamento tenuto dal cliente o dall'esecutore in occasione dell'apertura/variazione del rapporto o compimento dell'operazione:

Io sottoscritto, addetto che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro sopra riportato

In qualità di

Dipendente Titolare Collaboratore

di

BCCRent&Lease, IBI o BCC Agente in Attività Finanziaria Fornitore Convenzionato

Altro _____

Dichiaro che le firme del soggetto sottoposto ad identificazione sono state apposte dallo stesso in mia presenza.

Nome e Cognome _____ Società _____

Luogo e Data _____

Firma per esteso _____