

QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO (Persone Fisiche)

Normativa Antiriciclaggio – D. Lgs. 231/2007 (e successive modificazioni e integrazioni). Obblighi di adeguata verifica.

Gentile Cliente/Fornitore,
al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal D. Lgs. 231/2007 e delle relative disposizioni regolamentari di attuazione in materia di 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 disposizioni normative, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente/fornitore e dell'eventuale titolare effettivo, la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente/fornitore di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a EGM SPA di adempiere agli obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dalla normativa, le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente/fornitore, dell'esecutore e del titolare effettivo, sono effettuate prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione occasionale.

Informativa privacy - Le informazioni che seguono, riferite al cliente/fornitore, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, sono trattate ai sensi della normativa sulla privacy (Regolamento UE 2016/679 e relative normative di attuazione). 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, EGM SPA non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire le operazioni richieste e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia.

EGM SPA, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi di quanto previsto dalla normativa, 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 di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente/fornitore o del/ dei titolare/i effettivo/i.

Gli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679 conferiscono agli interessati l'esercizio di specifici diritti. In particolare, gli interessati potranno ottenere dal Titolare, in ordine ai propri dati personali: l'accesso (art. 15); la rettifica (art. 16); la cancellazione – oblio (art. 17); la limitazione al trattamento (art. 18); la notifica in caso di rettifica, cancellazione o limitazione (art. 19); la portabilità (art. 20); diritto di opposizione (art. 21) e la non sottoposizione a processi decisionali automatizzati e profilazione (art. 22).

Titolare del trattamento è EGM SPA, con sede in Racale, via Udine n.5, contattabile ai seguenti

Recapiti e-mail:

ORDINARIA: info@egmspa.com

PEC: egmspa@legalmail.it



Precious Metals Refining and Trading



1. DATI RIFERITI AL CLIENTE PERSONA FISICA

Nome e cognome:		Codice fiscale:		
Data di nascita:	Luogo di nascita:			
Nazionalità:	Cittadinanza:			
Indirizzo di residenza:	Comune:	Prov:	CAP:	Paese:
Domicilio (se diverso da residenza):	Comune:	Prov:	CAP:	Paese:
Documento identità:	Numero:	Autorità di rilascio:		
Data rilascio documento identità:	Data scadenza documento identità:			
e-mail:	PEC:	Telefono:		

2. INFORMAZIONI PROFESSIONALI

PROFESSIONE:					
<input type="checkbox"/>	Imprenditore	<input type="checkbox"/>	Libero professionista	<input type="checkbox"/>	Pensionato
<input type="checkbox"/>	Lavoratore autonomo	<input type="checkbox"/>	Lavoratore dipendente	<input type="checkbox"/>	Non occupato
Attività svolta e settore di appartenenza:					
Azienda di svolgimento attività lavorativa:		Codice SAE/ATECO:	Codice RAE:	Codice TAE:	
AREA GEOGRAFICA PREVALENTE DI INTERESSE DEL CLIENTE OVE DIVERSA DALLA RESIDENZA					
<input type="checkbox"/>	Italia (Provincia):	<input type="checkbox"/>	Stato Estero:		
Anzianità lavorativa:			Titolo di studio:		

3. INFORMAZIONI PERSONALI

Numero componenti del nucleo familiare:	Numero componenti del nucleo familiare con reddito:
Situazione abitativa (casa di proprietà/affitto/altro):	

COMPONENTI DEL REDDITO:		PATRIMONIO ORIGINATO DA:		ORIGINE DEI FONDI:	
<input type="checkbox"/>	Lavoro dipendente	<input type="checkbox"/>	Redditi da lavoro autonomo	<input type="checkbox"/>	Risparmi da attività lavorativa
<input type="checkbox"/>	Lavoro autonomo	<input type="checkbox"/>	Redditi da lavoro dipendente	<input type="checkbox"/>	Rendite immobiliari o fondiarie
<input type="checkbox"/>	Rendite immobiliari	<input type="checkbox"/>	Redditi fondiari	<input type="checkbox"/>	Smobilizzo strumenti finanziari/polizze
<input type="checkbox"/>	Rendite fondiarie	<input type="checkbox"/>	Redditi finanziari	<input type="checkbox"/>	Incasso indennizzo polizza assicurativa
<input type="checkbox"/>	Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/>	Redditi d'impresa	<input type="checkbox"/>	Eredità/lascito/donazione
<input type="checkbox"/>	Pensione/vitalizio	<input type="checkbox"/>	Lascito/eredità/donazione	<input type="checkbox"/>	Altro (specificare)
		<input type="checkbox"/>	Redditi diversi (lotterie, plusvalenze, ecc.)		

PROVENIENZA FONDI:			
<input type="checkbox"/>	Italia	<input type="checkbox"/>	Stato Estero:

Patrimoni netto: Euro	Reddito annuo netto: Euro
-----------------------	---------------------------

Persona politicamente esposta?	SI	NO	Se si, specificare la carica:
--------------------------------	----	----	-------------------------------

4. INFORMAZIONI PERSONALI DELL'ESECUTORE (art. 1 D. Lgs. 231/2007)

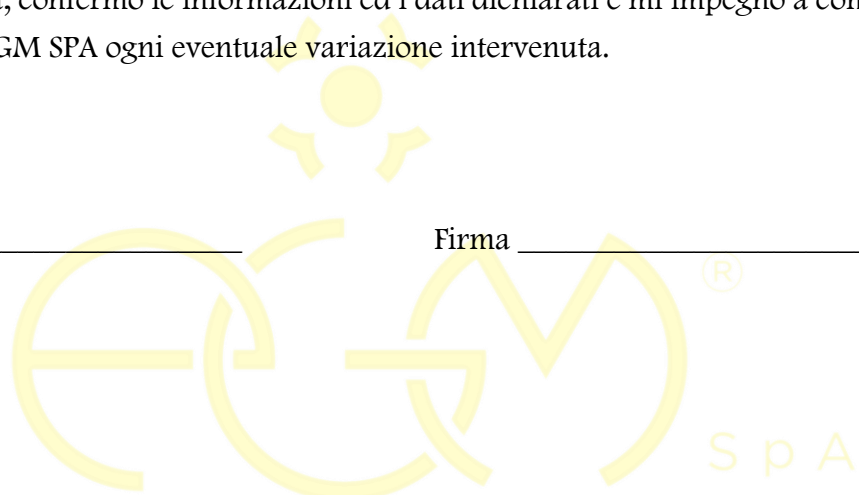
Nome e cognome:		Codice fiscale:			
Luogo e data di nascita:		Nazionalità:		Cittadinanza:	
Indirizzo di residenza:		Comune:	Prov:	CAP:	Paese:
Domicilio (se diverso da residenza):		Comune:	Prov:	CAP:	Paese:
Documento identità:		Numero:		Autorità di rilascio:	
Data rilascio documento identità:			Data scadenza documento identità:		

5. DATI BANCARI

Dati Intestatario del conto:						
IBAN:	IT	00	A	12345	12345	123456789012
BIC SWIFT (da 8 a 11 caratteri):					Account No.	

Consapevole delle responsabilità previste dal D. Lgs. 231/07 e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni ed i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente a EGM SPA ogni eventuale variazione intervenuta.

Luogo e data, _____ Firma _____



*****SPAZIO RISERVATO A EGM S.p.A.*****

Precious Metals Refining and Trading

Addetto di EGM SPA che ha raccolto le informazioni di adeguata verifica:

Nome.....Cognome.....

Luogo e data, _____, _____ Firma Addetto _____

Obblighi del cliente

Art.22, commi 1 e 2

1. 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.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque 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.

Sanzioni penali

Art.55, comma 3

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Titolare effettivo

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, 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:
 - 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 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:
 - 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 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, 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.

Persone politicamente esposte

Art.1 Comma 2, lettera dd)

Nel presente decreto si intendono per 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:

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 soggetti 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.