

ADEMPIMENTI AI SENSI DEL D. LGS 21 NOVEMBRE 2007 N. 231
IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO
MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
A.V. 7/21 – Aggiornato al 01 gennaio 2021

Gentile Cliente,

ai fini del corretto assolvimento degli obblighi previsti dagli artt. 15 e segg., ed in particolare dall'art. 21 del d.Lgs. 21 novembre 2007 n.231 in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, così come integrato dal Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013, recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, **Polaris s.r.l.** società con sede in via G. di Vittorio 6 - 26013 Crema (CR), N. iscrizione al registro imprese di Cremona, P.IVA e C.F. 01616570196, R.E.A. CR – 187502, è tenuta ad adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, acquisendo le informazioni richieste nel presente modulo.

Le ricordiamo che la menzionata normativa impone al cliente l'obbligo di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie, veritiere ed aggiornate, al fine di consentirci di adempiere agli obblighi di adeguata verifica, compresa l'effettiva individuazione dell'eventuale/i titolare/i effettivo/i, prevedendosi specifiche sanzioni in capo al cliente nel caso in cui tali informazioni non siano fornite o risultino false.

Come espressamente previsto dal comma 1 bis dell'art. 23 del D.lgs 231/2007, nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, la nostra Società non potrà procedere all'esecuzione delle attività oggetto di contratto.

Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione.

I dati del cliente e dell'eventuale titolare/i effettivo/i potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le finalità seguenti, così come individuate nel Provvedimento di Banca d'Italia dell'3 aprile 2013:

- a) Individuazione del profilo di rischio riciclaggio associato al cliente ed all'operazione contrattuale, al fine di adeguare a detto profilo le attività di verifica poste dalla legge in capo alla nostra Società;
- b) Individuare la categoria di appartenenza della clientela, in relazione al profilo di rischio riciclaggio.

Il presente documento viene consegnato in copia al cliente e conservato da Polaris per 10 anni dalla fine del rapporto.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni previste dal D.Lgs. 231/07, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni e chiarimenti terminologici resi al termine del presente modulo.

PARTE I

DATI DEL CLIENTE – Persona fisica – ditta individuale - professionista “RIQUADRO A”

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP-Provincia	
Codice Fiscale/Partita Iva	
Attività lavorativa svolta	
Settore attività lavorativa	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il/scadenza) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto	
E-mail PEC	
Telefono/Cellulare	
Indirizzo di corrispondenza se diverso da quello di residenza	
Area geografica di interesse del cliente (localizzazione area di sede dell'attività o comunque degli affari) Regioni/ Comuni/Provincia	

Informazioni aggiuntive obbligatorie

- A) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta? Sì No
In caso affermativo
 Dichiaro di essere familiare di persona politicamente esposta? Sì No
 Dichiaro di intrattenere legami stretti con persona politicamente esposta? Sì No
- B) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta domestica? Sì No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____
- C) Dichiaro di rivestire funzioni apicali nella Pubblica amministrazione? Sì No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____
- D) Dichiaro di beneficiare, per la propria attività svolta, di fondi pubblici? Sì No

- E) Dichiaro di ricoprire cariche APICALI in Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni? Si No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____

Allegare fotocopia documento di Identità in corso di validità
Allegare fotocopia Codice Fiscale o Tessera Sanitaria
Allegare visura camerale aggiornata in caso di ditta individuale

DATI DEL CLIENTE - ENTITÀ GIURIDICA - Soggetto diverso da persona fisica – ditta individuale - professionista "RIQUADRO B"

Denominazione – Ragione Sociale	
Forma giuridica	
Luogo e data di costituzione	
Sede legale in in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Sede amministrativa in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Settore di attività economica	
e-mail PEC	
Telefono	
FAX	
Codice Fiscale	
Partita IVA	
Sede secondaria/e (nazionale/i e non)	
Indirizzo di corrispondenza (se diverso da quello della sede legale)	
Presenza di fiduciaria o trust nella compagine societaria	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>

Allegare visura camerale aggiornata

LEGALE RAPPRESENTANTE - "RIQUADRO C

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Attività lavorativa	
Settore attività lavorativa	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto	
E-mail PEC	
Telefono/Cellulare	
Indirizzo di corrispondenza se diverso da quello di residenza	

Informazioni aggiuntive obbligatorie

- A) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta Si No
In caso affermativo
 Dichiaro di essere familiare di persona politicamente esposta Si No
- B) Dichiaro di intrattenere legami stretti con persona politicamente esposta Si No
- C) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta domestica Si No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____
- D) Dichiaro di rivestire funzioni apicali nella Pubblica amministrazione Si No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____
- E) Dichiaro di beneficiare, per la propria attività svolta, di fondi pubblici? Si No
- F) Dichiaro di ricoprire cariche APICALI in altre Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni Si No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____

Allegare fotocopia documento di Identità in corso di validità

Allegare fotocopia Codice Fiscale o Tessera Sanitaria

ESECUTORE/DELEGATO CHE INSTAURA IL RAPPORTO IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE - "RIQUADRO D
Riempire solo nel caso in cui l'esecutore sia soggetto diverso dal legale rappresentante o dal cliente persona fisica

Nome e Cognome	
Qualifica	<input type="radio"/> Delegato <input type="radio"/> Curatore <input type="radio"/> Tutore <input type="radio"/> Amministratore di Sostegno <input type="radio"/> Legale rappresentante (nel caso di minore di età) <input type="radio"/> Procuratore <input type="radio"/> Fiduciante <input type="radio"/> Altro:.....
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Attività lavorativa e settore attività	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il)	
<input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto	
E-mail PEC	
Telefono/Cellulare	
Indirizzo di corrispondenza se diverso da quello di residenza	

Informazioni aggiuntive obbligatorie

- A) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta? Si No
In caso affermativo
 Dichiaro di essere familiare di persona politicamente esposta? Si No
 Dichiaro di intrattenere legami stretti con persona politicamente esposta? Si No
- B) Dichiaro di essere una persona politicamente esposta domestica? Si No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____
- C) Dichiaro di rivestire funzioni apicali nella Pubblica amministrazione? Si No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____
- D) Dichiaro di beneficiare, per la propria attività svolta, di fondi pubblici? Si No
- E) Dichiaro di ricoprire cariche APICALI in altre Società, Associazioni, Onlus, Fondazioni? Si No
 Se sì, in quale settore e presso quale Ente _____

Allegare fotocopia documento di Identità in corso di validità
 Allegare fotocopia Codice Fiscale o Tessera Sanitaria
 Allegare documentazione su delega e/o potere di rappresentanza

SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO/RICHIESTA/OPERAZIONE – “RIQUADRO E”

Scopo e natura del rapporto	
Ulteriori informazioni aggiuntive <i>In particolare inserire se nell'operazione parteciperà un fideiussore/garante personale ed evidenziarne i rapporti e relazione con il debitore principale</i>

SCHEDA DI IDENTIFICAZIONE DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I - “RIQUADRO F”

Titolare effettivo 1

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta Persona politicamente esposta domestica	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

Titolare effettivo 2

Nome e Cognome	
-----------------------	--

Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta Persona politicamente esposta domestica	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

Titolare effettivo 3

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta Persona politicamente esposta domestica	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

Titolare effettivo 4

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta Persona politicamente esposta domestica	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

Titolare effettivo 5

Nome e Cognome	
Luogo e data di nascita	
Residenza anagrafica-fiscale in Stato/via/luogo/CAP/Provincia	
Codice Fiscale	
Documento d'identità (Tipo/numero/rilasciato da/il) <input type="radio"/> Carta d'identità <input type="radio"/> Passaporto <i>Allegare copia documento al questionario</i>	
Carica occupata	
Persona politicamente esposta Persona politicamente esposta domestica	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Tipo legame con persona politicamente esposta	

Identità dei titolari effettivi

Nel caso in cui il cliente sia una società, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o esercitano il controllo sostanziale diretto o indiretto sulla società, come da contenuto nell'estratto del d.Lgs. 231/07, seguente:

- a) Se il Titolare Effettivo non è una persona fisica (in caso di trust, fiduciarie, fondazioni, enti, società, etc...) allegare i seguenti documenti:
- Visura camerale datata non più di tre mesi;
 - Copia del documento di identità della/e persona/e fisica titolare effettivo dell'ente giuridico partecipante o controllante l'entità giuridica-cliente. Inserire tali dati nel riquadro "F"
 - Copia documento di identità del fiduciante/i. In caso di fiduciante, la sua individuazione dovrà essere comunicata in via riservata al Responsabile della funzione anticiclaggio che conserverà il dato e procederà ad adeguata verifica rafforzata.
- b) Se il titolare effettivo è una persona fisica, allegare i seguenti documenti:
- Copia di un documento di identità in corso di validità;
 - Copia del codice fiscale o tessera sanitaria.

NB. Il Cliente si impegna a comunicare a Polaris Srl ogni variazione delle informazioni fornite ai fini dell'identificazione del titolare/i effettivo/i; in mancanza resterà identificato quale titolare effettivo il soggetto individuato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula.

Il sottoscritto dichiara altresì di avere fornito a Polaris s.r.l. 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, anche in relazione all'identificazione del titolare effettivo.

Luogo e data _____

Il Cliente

Il legale rappresentante (in caso di Società-Entità giuridica) timbro e firma

L'esecutore (nel caso sia soggetto diverso dal cliente o dal legale rappresentante)

L'incaricato Polaris delegato all'assunzione delle informazioni (timbro e firma)

DECRETO LEGISLATIVO DEL 21 NOVEMBRE 2007, N.231 (NORMATIVA DI RIFERIMENTO)

Art. 21

I clienti forniscono, 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. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Definizione di titolare effettivo

Per titolare effettivo si intende la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione, ovvero, nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del D.Lsg. 21 novembre 2007, n.231 (come successivamente modificato e integrato).

Allegato Tecnico – Art. 2 Titolare effettivo

Per titolare effettivo si intende:

- a) In caso di società:
 - a. La persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposto a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più uno di partecipazione al capitale sociale;
 - b. La persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- b) In caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
 - a. Se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - b. Se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - c. La persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Identificazione titolare effettivo (Provvedimento Bankit 3 aprile 2013)

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, contestualmente all'identificazione del cliente e sulla base dei dati identificativi da questi forniti ai sensi dell'art. 21 del decreto anticiclaggio, ovvero in altro modo, ad esempio facendo ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti pubblicamente accessibili.

Per i soggetti minori di età, i dati identificativi devono essere verificati, in mancanza di un documento di identità o di riconoscimento, attraverso il certificato di nascita o l'eventuale provvedimento del giudice tutelare. La verifica può avvenire anche a mezzo di una foto autenticata: in tal caso devono essere registrati gli estremi dell'atto di nascita dell'interessato.

Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui ai precedenti due paragrafi. Quest'ultima situazione può riscontrarsi, ad esempio, nelle società ad azionariato diffuso o nelle società cooperative

Definizione di esecutore

Indica 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. Si ricorda che, qualora il cliente sia una persona fisica, l'identificazione avviene mediante acquisizione dei dati identificativi forniti dall'interessato o tratti da un documento d'identità non scaduto tra quelli indicati nell'allegato tecnico del decreto anticiclaggio. Con le medesime modalità vanno altresì identificati i cointestatari e l'esecutore. Nel caso dell'esecutore, devono essere altresì acquisite le informazioni relative alla sussistenza del potere di rappresentanza.

Definizione di PEPs (Persone politicamente esposte)

Ai sensi del d.lgs. 231/07, per "persone politicamente esposte" si intendono le persone fisiche residenti in altri stati comunitari o in Stati extracomunitari:

- a) che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, vale a dire:
 - a. i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
 - b. i parlamentari;
 - c. i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
 - d. i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
 - e. gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
 - f. i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.
- b) i familiari dei soggetti di cui alla lettera a), in particolare:
 - a. il coniuge;
 - b. i figli e i loro coniugi;
 - c. coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle interlinee precedenti;
 - d. i genitori.
- c) coloro che intrattengono notoriamente stretti legami con i soggetti di cui al punto 1, si fa riferimento a:
 - a. qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari;
 - b. qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui alla lettera a).

Definizione di Pep domestica (persona politicamente esposta domestica) ai sensi del Provvedimento Bankit 3 aprile 2013

In caso di cliente-persona fisica, assumono rilievo le cariche ricoperte in ambito politico istituzionale, societario, in associazioni o fondazioni, soprattutto se si tratta di entità residenti in Stati extracomunitari diversi dai paesi terzi equivalenti (vi rientrano i casi dei soggetti che rivestono funzioni apicali nella pubblica amministrazione ovvero in enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici).

PARTE II
ISTRUTTORIA ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
Riservata al delegato all'istruttoria adeguata verifica POLARIS – DA NON CONSEGNARE AL CLIENTE

Cliente richiedente

Cognome	Nome
Denominazione sociale (in caso richiedente persona giuridica)	
Questionario numero/2021	

Sezione I
Adeguata verifica ordinaria
Compilazione della sezione a cura del collaboratore/dipendente delegato a svolgere l'attività di adeguata verifica della clientela

DOMANDA	RISPOSTA
Il cliente identificato risulta:	<input type="checkbox"/> Nuovo cliente <input type="checkbox"/> Già cliente
Il cliente è stato incontrato di persona:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Nella fase di identificazione e di adeguata verifica il cliente, nel fornire le informazioni richieste, si è dimostrato:	<input type="checkbox"/> Disponibile <input type="checkbox"/> Riluttante <input type="checkbox"/> Accuratamente informato sulla disciplina antiriciclaggio
Il cliente ha fornito informazioni false:	Sì <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Evidenziare se il cliente ha tenuto nella fase di consulenza uno dei seguenti comportamenti: (Fleggare una o più ipotesi)	<input type="checkbox"/> Il cliente a seguito della richiesta delle informazioni rinuncia ad effettuare l'operazione; <input type="checkbox"/> Il cliente pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione della normativa antiriciclaggio e antiterrorismo e cerca di eludere tali presidi; <input type="checkbox"/> Il cliente dimostra di non conoscere la natura, l'oggetto e l'ammontare dell'operazione o del servizio richiesto; <input type="checkbox"/> Il cliente fornisce spiegazioni non realistiche, confuse o incoerenti, facendo insorgere il sospetto che possa agire per conto di un terzo; <input type="checkbox"/> Il cliente risulta sempre accompagnato da altre persone che appaiono estremamente interessate all'operazione; <input type="checkbox"/> Il cliente evita contatti diretti con il mediatore rilasciando a terzi deleghe e procure ad operare; <input type="checkbox"/> Nessun comportamento anomalo
Congruenza, ragionevolezza e proporzionalità tra merito creditizio del cliente e operazione richiesta	Sì <input type="radio"/> No <input type="radio"/>

Rischio riciclaggio assegnato al cliente

Da assegnare in relazione al contenuto dei dati assunti con il questionario ed in relazione al settore di attività svolta dal cliente. Utilizzare Allegato 2 del Regolamento

- Basso
- Medio
- Alto (in caso di clientela a rischio riciclaggio alto, procedere ad invio richiesta adeguata verifica rafforzata da parte della Funzione Antiriciclaggio, previa trasmissione dati)
(Allegare il modulo calcolo profilo rischio riciclaggio alla documentazione)

Adeguata verifica del cliente e del rapporto

In caso di richiesta di adeguata verifica rafforzata, non spuntare

Si No

Richiesta adeguata verifica rafforzata

Si No

In caso di cliente che non abbia superato l'adeguata verifica della clientela riempire il seguente quadro (inserire le motivazioni per le quali non si ritiene di poter concludere positivamente l'adeguata verifica della clientela)

.....
.....
.....
.....

Il sottoscritto..... in qualità di dipendente/collaboratore, incaricato della adeguata verifica svolta quale "terzo" di Polaris srl., dichiara e idoneamente attesta sotto la propria responsabilità che i dati e le informazioni dichiarate sono acquisiti in ottemperanza del D.Lgs. 21 novembre 2017, n.231 e dei relativi provvedimenti attuativi.

Il sottoscritto altresì garantisce l'autenticità e la regolarità dei documenti trasmessi. Il sottoscritto garantisce, altresì, che le firme del cliente contenute nella documentazione allegata sono state apposte in mia presenza.

(Sia in caso di conclusione positiva dell'adeguata verifica, che in caso di richiesta di adeguata verifica rafforzata, inviare tutta la documentazione in originale, compreso il presente modulo, al Responsabile della Funzione Antiriciclaggio)

Luogo e data _____

Firma dell'incaricato Polaris - Timbro e Firma

Segnalazione di operazione sospetta ex articolo 41 d.Lgs. 231/07 a seguito di conclusione negativa procedura di adeguata verifica della clientela.

Nel caso in cui, a seguito di esperimento di procedura di adeguata verifica della clientela, essa o non si sia conclusa a causa della mancanza di informazioni richieste al cliente, ovvero si sia conclusa con esito negativo a causa di un possibile sospetto di riciclaggio o finanziamento al terrorismo in capo al cliente, si invita a trasmettere, ove se ne rinvengano i motivi, segnalazione di operazione sospetta antiriciclaggio utilizzando il modulo S.O.S

Sezione II

Adeguate verifica rafforzata

Compilazione della sezione a cura del responsabile Funzione antiriciclaggio, a seguito di richiesta da parte del collaboratore Polaris di Adeguate verifica rafforzata

Persona politicamente esposta	Tipo di carica ricoperta Origine del proprio patrimonio..... Altre considerazioni
Persona politicamente esposta domestica	Tipo di carica ricoperta Origine del proprio patrimonio..... Altre considerazioni
Soggetto profilato a rischio riciclaggio alto	Approfondimenti sugli esiti del Questionario antiriciclaggio.....
Rapporto acceso a società fiduciaria, in conto proprio <i>(richiedere documentazione su titolare effettivo fiduciaria-condizione per operatività)</i>	Professione del fiduciante Reddito annuo fiduciante Residenza/sede fiduciante.....
Persona giuridica il cui capitale sociale è detenuto per quota superiore al 10% da fiduciaria <i>(richiedere documentazione su titolare effettivo fiduciaria-condizione per operatività)</i>	Denominazione fiduciaria..... Quota capitale detenuta dalla fiduciaria Notizie provenienti dal cliente.....
Persona giuridica il cui capitale sociale è detenuto per quota superiore al 10% da persona giuridica estera, avente sede legale in paradiso fiscale o Stato o territorio considerato a rischio	Denominazione Soc. estera Quota capitale detenuta dalla fiduciaria Notizie provenienti dal cliente.....

Soggetto con residenza anagrafica/fiscale/sede in Paesi o territori a rischio	Paese a rischio Notizie provenienti dal cliente.....
Attività economica ritenuta ad alto rischio riciclaggio	Tipologia di attività Approfondimenti sull'attività.....
Sussistenza di procedimenti penali o erariali a carico del cliente, rilevanti ai fini di riciclaggio	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>
Opacità struttura di controllo (cliente diverso da persona fisica)	Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>

Giudizio sintetico su esito adeguata verifica rafforzata

.....

.....

.....

.....

.....

Adeguata verifica del cliente e del rapporto

Si No

Luogo e data _____

Firma delegato all'Adeguata verifica rafforzata
