

Modulo per l'identificazione del cliente e adeguata verifica ex art. 18 e 19 D. Lgs. 231/2007 (G.U. n° 290 del 14/12/07 S.O.) e successive modifiche

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni, relativi 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 una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del titolare effettivo.

La menzionata normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentirci di adempiere ai nuovi obblighi e prevede sanzioni penali nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano fornite false.

Informativa Privacy: il trattamento dei dati forniti sarà svolto con le suddette finalità, utilizzando strumenti cartacei ed elettronici, solo dal personale del Confidi incaricato, garantendone la riservatezza (i dati potranno essere comunicati, a richiesta, solo ad Autorità o Organi di Vigilanza e Controllo). Il trattamento è necessario per eseguire l'adeguata verifica del cliente e per l'individuazione di eventuali operazioni sospette di riciclaggio, che questo Confidi è tenuto a segnalare all'Unità di Informazione Finanziaria ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

Modalità del trattamento: il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalla normativa antiriciclaggio e degli scopi dalla stessa perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

Ambito di comunicazione e diffusione: la normativa impone i seguenti obblighi: Verifica dell'identità e delle informazioni ricevute dai clienti; registrazione delle operazioni di importo pari o superiore a 5.000,00 euro; registrazione dei dati identificativi del soggetto che effettua l'operazione e del soggetto per conto del quale eventualmente opera; segnalazione all'UIF delle operazioni sospette e dei loro dettagli e operatori, con obbligo di NON comunicazione al cliente dell'avvenuta segnalazione.

Cooperfidi Italia Società Cooperativa

Sede legale e direzione generale in Via Alfredo Calzoni 1/3, 40128 Bologna c/o Palazzo della Cooperazione

Tel: 051/0956811 E-mail: info@cooperfidiitalia.it Pec: cooperfidiitalia@legalmail.it : www.cooperfidiitalia.it Codice Fiscale e Partita Iva:

10732701007 Albo Società Cooperative: A202621

Intermediario Finanziario iscritto nell'Albo Unico ex art. 106 del D.lgs. 385/93. Codice meccanografico 19549

Sedi territoriali:

Area Nord (Liguria, Piemonte, Valle d'Aosta, Lombardia, Veneto, Trentino Alto Adige, Friuli Venezia Giulia,)

Corso Francia 329 - 101424 Torino; Tel. 011 4405400/407 - Fax 0114405456 E-mail: areanord@cooperfidiitalia.it

Area Emilia Romagna

Via Alfredo Calzoni, 1/3 - 40128 Bologna; Tel. 0510956812 - Fax 0510956899

E-mail: emiliaromagna@cooperfidiitalia.it

Area Centro Nord (Toscana, Umbria, Marche) Via Vasco de Gama, 153/157 - 50127 Firenze;

Tel. 0552302878 - Fax 0552646028 E-mail: areacentronord@cooperfidiitalia.it

Area Centro Sud (Lazio, Abruzzo, Molise, Sardegna) Via Nazionale, 243 - 00184 Roma;

Tel. 0640417470 - E-mail: areacentrosud@cooperfidiitalia.it

Area Sud

Filiale di Napoli (Campania, Calabria, Basilicata, Sicilia) — Via Aulio Is. E/5 scala B. int.16

(Centro Direzionale) - 80143 Napoli; Tel. 08119138731 E-mail: areasud@cooperfidiitalia.it

Filiale di Bari (Puglia) Viale Luigi Einaudi, 15 - 70125 Bari; Tel. 0805011001 – Fax 0805013329

E-mail: areasud@cooperfidiitalia.it

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE E DEL TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome e numero telefonico del soggetto che entra in contatto con il Cliente e che comunica i dati ai fini della identificazione del cliente e del titolare effettivo di cui all'art. 18 e 19 del D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni:

In qualità di:

- Agente in attività finanziaria, iscritto nell'elenco OAM al n.
- Collaboratore/dipendente/socio dell' Agenzia in Attività Finanziaria
..... iscritta nell'elenco OAM al n.
- Collaboratore/dipendente/socio della Società di Mediazione Creditizia.....
..... iscritta nell'elenco OAM al n.
- Dipendente Cooperfidi Italia
- Collaboratore/dipendente dell' Associazione di categoria / Società di servizio
..... convenzionata con
Cooperfidi Italia per la raccolta delle domande di garanzia
- Referente della Banca Filiale
- Altro, specificare
.....

Spett.le
Cooperfidi Italia Soc. Coop.
Via Alfredo Calzoni, 1/3
40128 Bologna

Area territoriale:

Sezione A – Generalità del soggetto identificato:

1 Identificazione del Cliente – Ditta Individuale

Nome e cognome:.....C.F.:

Luogo e data di nascita:.....Cittadinanza:

Indirizzo residenza:

se diverso da quello indicato sul documento d'identità:

l'esecutore dichiara che il cliente risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore

Indirizzo domicilio (se diverso dalla residenza)

Tipo documento¹: n°

Rilasciato da:data rilascio:data scadenza:

Denominazione ditta: REA:

Indirizzo Sede legale ditta

P. IVA

2 Identificazione del Cliente - Impresa (Ente / Società)

Ragione sociale: REA:

Indirizzo Sede legale.....

P.IVA: C.F.:

Sezione B – Esecutore (Delegato alla firma dell’operazione con potere di rappresentanza):

Nome e cognome:.....C.F.:

Luogo e data di nascita:.....Cittadinanza:

Indirizzo residenza:

se diverso da quello indicato sul documento d’identità:
l’esecutore dichiara di risiedere all’indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore

Indirizzo domicilio (se diverso dalla residenza)

Tipo documento¹: N°

Rilasciato da:data rilascio:data scadenza:

Prevalente attività svolta:

Sezione C – Dichiarazioni rilasciate dal soggetto identificato:

1. di operare quale²:
2. che il cliente svolge come attività prevalente (codice ATECO e descrizione):
- nella seguente area geografica (area geografica nella quale viene svolta l’attività principale):
NazioneProvincia.....
- destinata alla seguente area geografica controparte (indicare l’area geografica nella quale sarà utilizzato il finanziamento per cui si richiede la garanzia o sarà realizzato il progetto per cui si richiede la fidejussione)
Nazione Provincia.....
3. il cliente è destinatario:
 - di contributi pubblici, anche di derivazione comunitaria: SI NO
 - di fondi pubblici per l’esecuzione di lavori, la fornitura di prodotti, la prestazione di servizi. SI NO
4. l’impresa svolge attività caratterizzata da utilizzo significativo di denaro contante: SI NO
5. presenza nella compagine sociale di: solo persone fisiche altre società di persone e/o società di capitali e/o altro ente, presenza di trust e/o fiduciarie, altro ente opaco presenza di fiduciaria non vigilata, presenza di fiduciaria vigilata, intermediario destinatario normativa antiriciclaggio³
6. per le organizzazioni non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte:
7. Rapporti d’affari con società operanti in uno o più dei seguenti settori case da gioco pubblica amministrazione società operanti nel settore calcistico appalti sanità raccolta e smaltimento di rifiuti produzione di energie rinnovabili edilizia trasporto di denaro e valori money transfer virtual asset (es. Criptovalute) commercio di oro fabbricazione e/o commercio di oggetti preziosi commercio di oggetti d’arte e antiquariato esercizio di case d’asta o gallerie d’arte.
8. esistenza relazioni d’affari e rapporti tra gli esponenti aziendali di Cooperfidi Italia e titolare effettivo e/o esecutore.
 SI NO Se sì, indicare la relazione:.....
9. Procedimenti in corso/passati ingiudicato:

Procedimenti fiscali	<input type="checkbox"/> SI (specifica) _____
	<input type="checkbox"/> NO
Procedimenti penali	<input type="checkbox"/> SI (specifica) _____
	<input type="checkbox"/> NO
Procedimenti civili	<input type="checkbox"/> SI (specifica) _____
	<input type="checkbox"/> NO
Procedimenti legati a reati di riciclaggio	<input type="checkbox"/> SI (specifica) _____
	<input type="checkbox"/> NO

Scegliere obbligatoriamente una delle tre opzioni sotto elencate

- di ESSERE l'unico titolare effettivo⁴
- di ESSERE il titolare effettivo⁴ del rapporto CONGIUNTAMENTE ai signori sotto specificati (in caso di più titolari effettivi, compilare più fogli);
- di NON ESSERE il titolare effettivo⁴ del rapporto, i titolari effettivi sono i signori sotto specificati (in caso di più titolari effettivi, compilare più fogli);

Motivazione dichiarazione Titolare effettivo: Titolare di ditta individuale. **Nel caso di cliente società di capitali, società di persone** Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario, Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario Titolare del potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società cliente.

Nel caso di cliente persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361 (per es. associazioni riconosciute, fondazioni), **o persona giuridica priva di personalità giuridica** (per esempio le associazioni non riconosciute), cumulativamente: Fondatore Beneficiario

- Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.
- Persona politicamente esposta (P.E.P.)⁵ **SI** **NO** **Se si, indicare la motivazione:**
 - Procedimenti fiscali, penali, civili o legati a reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI** **NO** **Se si, specificare:**.....
 - Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente **SI** **NO** (Si intende tale, il titolare effettivo che è anche socio del cliente che richiede la garanzia o che è anche socio della persona giuridica che possiede più del 25% del capitale sociale del cliente che richiede la garanzia)
 - Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico ai sensi del D.P.R. 361/2000: **SI** **NO**
 - Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici **SI** **NO**
 - Politico Italiano locale (P.I.L.) **SI** **NO** **Se si, indicare la carica:**

Altri Titolari Effettivi

1. Nome Cognome..... C.F.: Cittadinanza:
- Luogo di nascitadata di nascita:
- Indirizzo Residenza:
- se diverso da quello indicato sul documento d'identità:
- l'esecutore dichiara che il titolare effettivo risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore
- Indirizzo Domicilio (se diverso dalla residenza)
- Tipo documento d'identità¹:..... n°
- Rilasciato da:..... Data rilascio: Data scadenza:
- Prevalente attività svolta:

Motivazione dichiarazione Titolare effettivo: Titolare di ditta individuale. **Nel caso di cliente società di capitali, società di persone** Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario, Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario Titolare del potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società cliente.

Nel caso di cliente persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361 (per es. associazioni riconosciute, fondazioni), **o persona giuridica priva di personalità giuridica** (per esempio le associazioni non riconosciute), cumulativamente: Fondatore Beneficiario

- Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.
- Persona politicamente esposta (P.E.P.)⁵ **SI** **NO** **Se si, indicare la motivazione:**
 - Procedimenti fiscali, penali, civili o legati a reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI** **NO** **Se si, specificare:**.....
 - Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente **SI** **NO** (Si intende tale, il titolare effettivo che è anche socio del cliente che richiede la garanzia o che è anche socio della persona giuridica che possiede più del 25% del capitale sociale del cliente che richiede la garanzia)
 - Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico ai sensi del D.P.R. 361/2000: **SI** **NO**
 - Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici **SI** **NO**
 - Politico Italiano locale (P.I.L.) **SI** **NO** **Se si, indicare la carica:**

2. Nome Cognome..... C.F.: Cittadinanza:
 Luogo di nascitadata di nascita:
 Indirizzo Residenza:
 se diverso da quello indicato sul documento d'identità:
 l'esecutore dichiara che il titolare effettivo risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore
 Indirizzo Domicilio (se diverso dalla residenza)
 Tipo documento d'identità¹:..... n°
 Rilasciato da:..... Data rilascio: Data scadenza:
 Prevalente attività svolta:

Motivazione dichiarazione Titolare effettivo: Titolare di ditta individuale. **Nel caso di cliente società di capitali, società di persone** Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario, Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario Titolare del potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società cliente.

Nel caso di cliente persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361 (per es. associazioni riconosciute, fondazioni), **o persona giuridica priva di personalità giuridica** (per esempio le associazioni non riconosciute), cumulativamente: Fondatore Beneficiario

Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.

- Persona politicamente esposta (P.E.P.)⁵ **SI** **NO** **Se si, indicare la motivazione:**

- Procedimenti fiscali, penali, civili o legati a reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI** **NO** **Se si, specificare:**.....

- Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente **SI** **NO** (Si intende tale, il titolare effettivo che è anche socio del cliente che richiede la garanzia o che è anche socio della persona giuridica che possiede più del 25% del capitale sociale del cliente che richiede la garanzia)

- Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico ai sensi del D.P.R. 361/2000: **SI** **NO**

- Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici **SI** **NO**

- Politico Italiano locale (P.I.L.) **SI** **NO** **Se si, indicare la carica:**

3. Nome Cognome..... C.F.: Cittadinanza:
 Luogo di nascitadata di nascita:
 Indirizzo Residenza:
 se diverso da quello indicato sul documento d'identità:
 l'esecutore dichiara che il titolare effettivo risiede all'indirizzo indicato sul presente modulo Firma esecutore
 Indirizzo Domicilio (se diverso dalla residenza)
 Tipo documento d'identità¹:..... n°
 Rilasciato da:..... Data rilascio: Data scadenza:
 Prevalente attività svolta:

Motivazione dichiarazione Titolare effettivo: Titolare di ditta individuale. **Nel caso di cliente società di capitali, società di persone** Proprietà, diretta o indiretta, di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente; in caso contrario, Controllo dell'assetto proprietario del cliente; in caso contrario Titolare del potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società cliente.

Nel caso di cliente persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361 (per es. associazioni riconosciute, fondazioni), **o persona giuridica priva di personalità giuridica** (per esempio le associazioni non riconosciute), cumulativamente: Fondatore Beneficiario

Titolare di funzioni di direzione e amministrazione.

- Persona politicamente esposta (P.E.P.)⁵ **SI** **NO** **Se si, indicare la motivazione:**

- Procedimenti fiscali, penali, civili o legati a reati di Riciclaggio / Terrorismo: **SI** **NO** **Se si, specificare:**.....

- Titolare effettivo interno alla compagine sociale del cliente **SI** **NO** (Si intende tale, il titolare effettivo che è anche socio del cliente che richiede la garanzia o che è anche socio della persona giuridica che possiede più del 25% del capitale sociale del cliente che richiede la garanzia)

- Ricopre cariche in associazioni, fondazioni e/o altri enti che hanno ottenuto la personalità giuridica mediante riconoscimento pubblico ai sensi del D.P.R. 361/2000: **SI** **NO**

- Ricopre ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici **SI** **NO**

- Politico Italiano locale (P.I.L.) **SI** **NO** **Se si, indicare la carica:**

Sezione D – Informazioni relative al rapporto continuativo:

Natura del rapporto continuativo:

- Rilascio di garanzia finanziaria
- Rilascio di garanzia commerciale
- Altro (specificare):

Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):

- Liquidità gestione ordinaria attività impresa
- Ristrutturazione del finanziamento
- Investimenti mobiliari/immobiliari
- Fornitura beni, appalto servizi
- Canone locazione
- Altro (specificare):

per le seguenti finalità

Sezione E – Generalità del beneficiario della polizza fidejussoria (da non compilare quando il beneficiario è un ente pubblico):

1 Identificazione del beneficiario – Ditta Individuale o Persona fisica

Nome e cognome:..... C.F.:

Luogo e data di nascita:.....Cittadinanza:

Residenza: Comune.....Indirizzo.....

Indirizzo domicilio (se diverso dalla residenza)

Tipo documento¹:..... n°

Rilasciato da:data rilascio:data scadenza:

Se ditta individuale, compilare anche i seguenti campi:

Denominazione ditta: REA:

Indirizzo Sede legale dittaP. IVA

2 Identificazione del beneficiario - Ente / Società

Ragione sociale: REA:

Residenza: Comune.....Indirizzo.....

P.IVA: C.F.:

Titolare effettivo del beneficiario (da non compilare quando il beneficiario è un ente pubblico)

Nome Cognome..... C.F.: Cittadinanza:

Luogo di nascitadata di nascita:

Indirizzo Residenza:

Indirizzo Domicilio (se diverso dalla residenza)

Tipo documento d'identità¹:..... n°

Rilasciato da:..... Data rilascio: Data scadenza:

Prevalente attività svolta:

Sezione F – Documentazione prodotta all’atto della dichiarazione:

- Fotocopia documento d’identità e del codice fiscale del dichiarante e dei titolari effettivi
- Copia atto costitutivo e statuto
- Estratto del verbale della delibera di attribuzione dei poteri di firma e di decisione attribuiti all’esecutore
- Procura generale/ad negotia
- Visura camerale
- Ultimo bilancio approvato, corredato di nota integrativa e relazione sulla gestione o, quando non presente, situazione contabile.
- Elenco soci con importo/percentuale di partecipazione al capitale sociale oppure dichiarazione sostitutiva dell’atto di notorietà con la quale si dichiara che nella compagine sociale non sono presenti soci che detengono una quota superiore al 25% del capitale sociale.
- Altro

Sezione G – Sottoscrizione del Cliente:

Quale delegato alla firma dell’operazione, consapevole delle responsabilità previste dal citato D.Lgs. n° 231/07 e successive modificazioni e presa visione dell’informativa riportata in premessa, dichiaro che i dati riportati nel presente modulo corrispondono al vero. Dichiaro altresì di aver fornito ogni informazione di cui sono a conoscenza, anche in relazione al titolare effettivo del rapporto e mi impegno a comunicare tempestivamente a Cooperfidi Italia ogni eventuale variazione intervenuta.

Luogo e data

Firma del Cliente

Sezione H – A cura del soggetto che è entrato in contatto con il Cliente:

Comportamento tenuto dal Cliente durante l’identificazione

Identificazione a distanza SI NO

Con la presente il sottoscritto _____ dichiara sotto la propria responsabilità e per gli effetti del decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche, che per il predetto rapporto, l’identificazione del Cliente, dell’esecutore e dell’eventuale titolare effettivo, è stata da me personalmente eseguita.

Sono consapevole degli effetti civili e penali e mi assumo pertanto ogni responsabilità conseguente a questa dichiarazione.

Luogo e data

Firma (e Timbro nel caso di Banca/Intermediario)

Sezione I – Note:

¹ Documenti di identità in corso di validità:

- | | |
|----------------------|---|
| 1) carta d’identità; | 5) libretto di pensione |
| 2) passaporto; | 6) patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici; |
| 3) patente di guida; | 7) porto d’armi |
| 4) patente nautica; | 8) tessere di riconoscimento munite di foto e timbro rilasciate da un’amministrazione dello Stato |

² Indicare a quale titolo opera il dichiarante: es. **socio, legale rappresentante, procuratore, direttore, presidente, ecc. (comunque con potere di firma)**

³ **intermediario destinatario normativa antiriciclaggio**: sono i soggetti individuati nell'art. 3 comma 2 del Decreto legislativo 231/2007:

a) le banche; b) Poste italiane S.p.a.; c) gli istituti di moneta elettronica come definiti dall'articolo 1, comma 2, lettera h-bis), TUB (IMEL); d) gli istituti di pagamento come definiti dall'articolo 1, comma 2, lettera h-sexies), TUB (IP); e) le società di intermediazione mobiliare, come definite dall'articolo 1, comma 1, lettera e), TUF (SIM); f) le società di gestione del risparmio, come definite dall'articolo 1, comma 1, lettera o), TUF (SGR); g) le società di investimento a capitale variabile, come definite dall'articolo 1, comma 1, lettera i), TUF (SICAV); h) le società di cambio di cui all'articolo 201 TUF; l) gli intermediari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 106 TUB; m) Cassa depositi e prestiti S.p.a.; n) le imprese di assicurazione, che operano nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, CAP; o) gli intermediari assicurativi di cui all'articolo 109, comma 2, lettere a), b) e d), CAP, che operano nei rami di attività di cui all'articolo 2, comma 1, CAP; p) i soggetti eroganti micro-credito, ai sensi dell'articolo 111 TUB; q) i confidi e gli altri soggetti di cui all'articolo 112 TUB; r) ((LETTERA SOPPRESSA DAL D.LGS. 4 OTTOBRE 2019, N. 125)); s) le società fiduciarie iscritte nell'albo previsto ai sensi dell'articolo 106 TUB; t) le succursali insediate di intermediari bancari e finanziari ((di cui al presente comma)), aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro Stato membro o in uno Stato terzo; u) gli intermediari bancari e finanziari ((di cui al presente comma)) aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro Stato membro, stabiliti senza succursale sul territorio della Repubblica italiana; v) i consulenti finanziari di cui all'articolo 18-bis TUF e le società di consulenza finanziaria di cui all'articolo 18-ter TUF.

⁴**Titolare effettivo**: Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica a cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente. Nello specifico:

- a. nel caso in cui il cliente sia una società di capitali o una società di persone:
 - i. costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - ii. 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.

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 (controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; 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).

- b. nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361 o una persona giuridica privata non riconosciuta, sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

Qualora l'applicazione dei suddetti criteri non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso da persona fisica.

⁵ **Persone politicamente esposte**: le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari e persone residenti nel territorio nazionale che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri sottoelencati:

1. Persone fisiche che occupano o che hanno occupato importanti cariche pubbliche sono coloro che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno la carica di:
 - a) 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;
 - b) Deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - c) Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - d) 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;
 - e) Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - f) Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

- g) 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;
 - h) Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2. Loro familiari:
- a) Il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta;
 - b) I figli e i loro coniugi, nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
 - c) I genitori.
3. Coloro con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
- a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
 - b) 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.