

**QUESTIONARIO PER L'ADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA
CLIENTELA E DEFINIZIONE DEL PROFILO DI RISCHIO RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO DEL
TERRORISMO DEL CLIENTE**
– PERSONA FISICA –

Informativa ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679

Finalità del trattamento: La finalità della raccolta di tali informazioni è correlata all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di profilazione per il rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo del Cliente, ai sensi del D.lgs. n. 231/2007 e del Provvedimento della Banca d'Italia del 03/04/2013.

Trattamenti e trasferimenti dei dati personali: I dati personali forniti con la compilazione di questo modulo, saranno trattati con la sicurezza e la riservatezza previste dal Regolamento UE 2016/679 e utilizzati esclusivamente per la finalità sopra indicata. In adempimento degli obblighi previsti dalla suddetta normativa i dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di vigilanza e controllo.

Titolare delle informazioni: Il Titolare del trattamento dei dati è Aequa Finance s.r.l. con sede legale in Roma, Viale Bruno Buozzi, 60, Telefono: 06.62.288.884. Il Titolare ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" dott. Mirco Lanni, (c.d. "Data Protection Officer" o "DPO") raggiungibile, per ogni chiarimento o approfondimento, all'indirizzo di posta elettronica: mirco.lanni@aequafinance.com

Ulteriori informazioni (informativa estesa): Il documento contenente l'impianto complessivo dei trattamenti effettuati dal Titolare e le politiche di sicurezza dei dati personali è disponibile on line all'indirizzo <https://www.Aequa Finance.it/privacy-policy/>; per i sottoscrittori del mandato di mediazione ("clienti") l'informativa estesa è inclusa nel documento contrattuale; per i soggetti non sottoscrittori di alcun mandato ("non clienti") l'informativa è fornita, contestualmente al presente modulo, nel documento denominato "Raccolta del consenso al trattamento dei dati personali per i Non Clienti".

Espressione del consenso al trattamento dei dati personali raccolti: La compilazione e sottoscrizione del presente Questionario è obbligatoria: ai sensi dell'art. 23 del d.lgs. n. 231/2007, il mancato rilascio delle informazioni previste, in tutto o in parte, comporta l'obbligo per Aequa Finance di astenersi dall'apertura del rapporto/effettuazione dell'operazione.

PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA

Con la sottoscrizione della presente, l'Interessato _____ CF _____
dichiara di aver preso visione e compreso l'Informativa resa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679, ivi inclusa la rappresentazione delle finalità del trattamento, dei diritti spettanti all'Interessato.

Luogo e data _____ il cliente _____

(Firma leggibile) _____

Questionario

Per il significato che ai sensi della suddetta normativa deve attribuirsi alle nozioni di "Esecutore", di "Titolare Effettivo", di "Persona Politicamente Esposta", di "importante carica pubblica", di "familiare diretto", di "stretti legami" e di "Paesi a rischio", si fa rinvio alla Legenda riportata al termine del presente Questionario.

Informazioni sulla compilazione del Questionario (a cura dell'addetto di AEQUA FINANCE)

Il presente Questionario è compilato a scopo di:

- definizione di un nuovo profilo di rischio
- aggiornamento di un profilo di rischio esistente

A. DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE

Cognome		Nome	
Luogo e data di nascita	Codice Fiscale	cittadinanza	
Indirizzo			
Estremi documento d'identità		Scadenza	

B. ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

Il Cliente dichiara di essere stato reso edotto che, ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/2007 e s.m.i.), AEQUA FINANCE è tenuta ad acquisire dai clienti alcune informazioni riguardanti: (I) scopo e natura dell'operazione o del rapporto continuativo; (II) settore di attività; (III) origine dei fondi conferiti per l'operazione o l'apertura del rapporto continuativo; (VII) area geografica di operatività o interesse del Cliente. Ciò premesso, il Cliente fornisce le seguenti informazioni.

(I) Persone politicamente esposte

Il Cliente, in relazione al possesso della qualità di Persona Politicamente Esposta internazionale o italiana o politico locale, dichiara:

- di ricoprire o di avere ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica
- di essere familiare diretto di una persona che ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica
- di intrattenere stretti legami con una persona che ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica
- di ricoprire o di avere ricoperto nell'ultimo anno una carica pubblica a livello regionale, provinciale o comunale
- di non trovarsi in nessuna delle situazioni sopra descritte

Specificare eventuali cariche pubbliche o legami _____

(II) Attività economica svolta

Il Cliente dichiara di svolgere in prevalenza la seguente attività economica o di trovarsi nella seguente condizione. Nel caso di pensionato, il Cliente è tenuto ad indicare anche l'attività precedentemente svolta:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> lavoratore dipendente (operaio / impiegato / quadro) | <input type="checkbox"/> pensionato |
| <input type="checkbox"/> lavoratore autonomo (artigiano/commerciante/agente di commercio) | <input type="checkbox"/> condizione non professionale (studente/casalinga/disoccupato) |
| <input type="checkbox"/> libero professionista iscritto in albi o elenchi | <input type="checkbox"/> altra attività economica (specificare) _____ |
| <input type="checkbox"/> Imprenditore / dirigente / amministratore di società | |

(III) Settore di attività

Il Cliente dichiara di svolgere la propria attività in uno dei seguenti settori. Nel caso di pensionato, il Cliente è tenuto ad indicare il settore relativo all'attività precedentemente svolta:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> credito / finanza / assicurazioni | <input type="checkbox"/> pubblica amministrazione/imprese pubbliche e simili |
| <input type="checkbox"/> commercio / servizi | <input type="checkbox"/> attività o settori a rischio di riciclaggio o interessati dall'erogazione di fondi pubblici (ad esempio: commercio di oro; fabbricazione e/o commercio di oggetti preziosi; commercio di oggetti d'arte ed antiquariato; esercizio di case d'asta o gallerie d'arte; giochi e scommesse; appalti; sanità; raccolta e smaltimento dei rifiuti; produzione di energie rinnovabili) |
| <input type="checkbox"/> industria | <input type="checkbox"/> altro settore di attività (specificare) _____ |
| <input type="checkbox"/> edilizia / immobiliare | |
| <input type="checkbox"/> turismo | |
| <input type="checkbox"/> amministrazione di fondi | |

(IV) Luogo di localizzazione dell'attività svolta

Il Cliente dichiara di avere il seguente luogo di localizzazione dell'attività svolta o comunque degli affari:

- Italia - Regioni Piemonte, Valle d'Aosta, Trentino Alto Adige, Toscana, Umbria, Marche, Liguria, Molise, Sardegna
- Italia - Regioni Lombardia, Veneto, Lazio, Abruzzo, Friuli Venezia Giulia, Emilia Romagna, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia
- Unione europea
- Stati extracomunitari esclusi Paesi a rischio
- Paesi a rischio

(V) Finalità del rapporto o dell'operazione

Il Cliente dichiara che il rapporto è aperto o l'operazione è compiuta per una delle seguenti finalità:

- investimento di risorse finanziarie per interessi o esigenze personali o familiari
- investimento di risorse finanziarie per interessi o esigenze relative all'attività svolta
- altra finalità (specificare) _____

(VI) Origine dei fondi

Il Cliente dichiara che i fondi utilizzati nel rapporto o per il compimento dell'operazione hanno la seguente origine:

- reddito da attività economica svolta
- reddito da pensione
- risparmio
- eredità o donazione
- dismissione di beni
- rendite finanziarie
- rendite immobiliari
- altri tipi di rendite (specificare) _____
- altra origine (specificare) _____

(VII) Luogo di residenza del cliente

Il Cliente risiede in:

- Italia - Regioni Piemonte, Valle d'Aosta, Trentino Alto Adige, Toscana, Umbria, Marche, Liguria, Molise, Sardegna
- Italia - Regioni Lombardia, Veneto, Lazio, Abruzzo, Friuli Venezia Giulia, Emilia Romagna, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia
- Unione europea
- Stati extracomunitari esclusi Paesi a rischio
- Paesi a rischio

(VIII) Consistenza media del reddito annuo lordo

Il Cliente dichiara di avere percepito negli ultimi tre anni il seguente reddito annuo lordo:

- fino a 100.000 Euro
- da 100.000 a 250.000 Euro
- da 250.000 a 500.000
- oltre 500.000 Euro

(IX) Consistenza del patrimonio complessivo

Il Cliente dichiara di disporre del seguente patrimonio complessivo, comprensivo di beni immobili, disponibilità liquide e investimenti finanziari:

- fino a 500.000 Euro
- da 500.000 a 2.500.000 Euro
- oltre 2.500.000 Euro

(X) Garanzie

Il Cliente dichiara di offrire le seguenti forme di garanzia:

- fidejussione
- pegno
- altro (specificare) _____

(XI) Titolare effettivo

Il Cliente dichiara che l'operazione è compiuta per suo conto. Nel caso di apertura di un rapporto, il Cliente prende atto che le operazioni compiute a valere sul rapporto si intenderanno effettuate per conto di uno o più dei relativi intestatari, salvo diversa indicazione da parte del Cliente stesso. Qualora nel corso del rapporto una o più operazioni siano effettuate per conto di terzi, il Cliente si impegna a fornire con separata documentazione i dati identificativi

del Titolare Effettivo di dette operazioni, e ad ottemperare alle ulteriori richieste di informazioni da parte di AEQUA FINANCE.

Il Cliente, consapevole delle responsabilità penali derivanti nel caso di affermazioni mendaci ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. n. 445/2000, dichiara di avere letto il presente Questionario e di avere fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a AEQUA FINANCE di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela e di profilazione per il rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo del Cliente.

Prende atto, infine, che AEQUA FINANCE presume che le informazioni fornite rimangano aggiornate fino a diversa comunicazione del Cliente di modifica delle informazioni stesse, e si impegna a comunicare tempestivamente eventuali variazioni intervenute in relazione alle medesime informazioni. Si impegna, altresì, ad ottemperare ad eventuali richieste di informazioni aggiuntive da parte di AEQUA FINANCE.

Luogo e data _____ il cliente _____

Firma leggibile _____

Spazio riservato al Promotore Creditizio di AEQUA FINANCE

Io sottoscritto, in qualità di esponente aziendale, dipendente o collaboratore di AEQUA FINANCE, dichiaro di avere assolto agli obblighi di identificazione del Cliente e di esibizione e consegna di documenti identificativi, ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 e del Provvedimento della Banca d'Italia del 03/04/2013. Dichiaro, altresì, che il Cliente ha proceduto alla compilazione del presente Questionario e apposto le sottoscrizioni previste in mia presenza.

Luogo e data _____ il collaboratore _____

Firma leggibile _____

LEGENDA

Cliente

Per cliente si intende il soggetto (persona fisica o giuridica) che instaura il rapporto continuativo o che compie l'operazione in proprio, ovvero il soggetto (persona fisica o giuridica) per conto del quale viene richiesta l'operazione. In caso di rapporti o operazioni cointestati a più soggetti, si considera cliente ciascuno dei cointestati.

Esecutore

Per esecutore si intende 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.

Titolare effettivo

Pag. 4 a 6

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.

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.

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.

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.

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.

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. 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 e cariche analoghe in Stati esteri, deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale e cariche analoghe in Stati esteri, membro degli organi direttivi centrati di partiti politici, 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 e cariche analoghe in Stati esteri;

b) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

c) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

d) 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;

e) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;

f) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

Persona politicamente esposta

Il D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. definisce persone politicamente esposte "le persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami e le persone residenti nel territorio nazionale che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche".

Più precisamente, per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, s'intendono:

Sono familiari di PEP: 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.

Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

a) le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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.

Quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno Aequa Finance non è tenuta a considerare tale persona come politicamente esposta.

Paesi a rischio. Rilevano i Paesi o territori non annoverati tra quelli che impongono obblighi equivalenti a quelli previsti dalla Direttiva 2005/60/CE e, in ogni caso, quelli indicati dal GAFI o altro organismo internazionale competente come esposti al rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo ovvero non cooperativi nello scambio di informazioni anche in materia fiscale.



RISPOSTE AL QUESTIONARIO AML A CURA DEL COLLABORATORE

Egregio Collaboratore,

con riferimento al questionario antiriciclaggio sottoscritto da:

..... codice cliente

Nato a (.....) il, Codice Fiscale:

E-Mail:, Telefono:

Conferma dei dati contenuti sia nel questionario inserito in questo documento che al modulo ad uso interno allegato alla pratica.

Luogo e data _____ il collaboratore _____

Firma leggibile _____

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

Si allegano i seguenti documenti:

- copia documento identificativo del Cliente
- copia codice fiscale del Cliente

QUESTIONARIO PER L'ADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA – COMPILAZIONE A CURA DEL COLLABORATORE

(XII) Liste antiterrorismo

Il cliente appartiene a liste antiterrorismo?

- Sì No

(XIII) Comportamento del cliente

In relazione al comportamento tenuto dal Cliente in fase di compilazione e sottoscrizione del Questionario, il Collaboratore di AEQUA FINANCE rileva quanto segue:

- il Cliente si è mostrato riluttante nel fornire le informazioni previste;
- il Cliente ha fornito informazioni false o contraffatte con riguardo alla propria identità, al possesso della qualità di Persona Politicamente Esposta, all'attività economica svolta, al settore di attività, al luogo di localizzazione dell'attività svolta, alle finalità del rapporto o dell'operazione, all'origine dei fondi, alla consistenza media del reddito annuo lordo, alla consistenza del patrimonio complessivo;
- il Cliente ha fornito informazioni significativamente difformi da quelle tratte da fonti affidabili e indipendenti (ad esempio: archivi camerali, albi ed elenchi di soggetti autorizzati, dati pubblicati su siti internet di organi o autorità pubbliche nazionali o estere);
- il Cliente, a seguito della richiesta di compilazione del Questionario, ha rinunciato ad aprire il rapporto o effettuare l'operazione;
- il Cliente ha avuto altri comportamenti anomali;
- il Cliente non ha avuto nessuno dei comportamenti sopra descritti.

(XIV) Segnalazioni operazioni sospette

- Sono state effettuate segnalazioni in relazione al Cliente ovvero a soggetti notoriamente legati al Cliente in virtù di rapporti familiari o d'affari
- Non sono state effettuate segnalazioni

(XV) Indagini finanziarie

Sono pervenute in relazione al Cliente richieste per indagini finanziarie da parte dell'Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza o altre autorità?

- Sì No

(XVI) Pregiudiziali penali

Il Cliente è notoriamente coinvolto in procedimenti penali o per l'irrogazione di sanzioni amministrative o è sottoposto ad indagini, oppure è notoriamente legato a soggetti coinvolti nei suddetti procedimenti in virtù di rapporti familiari o d'affari?

- Il Cliente è notoriamente coinvolto in procedimenti penali o per l'irrogazione di sanzioni amministrative o è sottoposto ad indagini; ii) legato a soggetti coinvolti nei suddetti procedimenti in virtù di rapporti familiari o d'affari
- nessun notorio coinvolgimento nei suddetti procedimenti da parte del Cliente o di soggetti notoriamente legati all'Esecutore o ai Titolari Effettivi

(XVII) Risorse

Le risorse utilizzate nell'esecuzione del rapporto sono conferite dall'estero o verso l'estero?

- Le risorse sono conferite da o verso Paesi a rischio
- Le risorse sono conferite da o verso Paesi diversi dai Paesi a rischio
- Le risorse non sono conferite da o verso l'estero

(XVIII) Rischio finanziario

La richiesta di apertura del rapporto e l'ammontare delle risorse conferite sono da considerarsi ragionevoli rispetto al complessivo profilo economico, finanziario e patrimoniale del Cliente?

Sì No

(XIX) Attribuzione profilo manuale

L'addetto ritiene che, indipendentemente dagli altri criteri di valutazione, il profilo di rischio del Cliente debba essere comunque "Alto"?

Sì No

NOTE / ULTERIORI INFORMAZIONI

L'Incaricato rende note le seguenti ulteriori informazioni inerenti il Cliente, l'attività economica svolta, l'origine dei fondi, il profilo economico, finanziario e patrimoniale del Cliente e/o i legami con altri soggetti.

Luogo e data _____ il Collaboratore _____

Firma leggibile _____