

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA PERSONE FISICHE (ai sensi del D. Lgs. 231 /2007 e s.m.i.)

Gentile Cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (i.e. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i, e relativa normativa di attuazione) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

I Suoi dati personali sono trattati per le finalità e con le modalità rese note con l'Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo 679/2016 GDPR disponibile sul sito www.barclays.it alla sezione "Privacy". I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi dell' art. 15 del GDPR rivolgendosi a: Barclays Bank Ireland PLC – Ufficio Reclami – Via Broletto, 4 20121 Milano. Posta Elettronica: reclami@barclays.it

SEZIONE 1 Da compilare obbligatoriamente in tutti i campi.

DATI IDENTIFICATIVI CLIENTE

(NB Allegare copia doc. di identificazione e codice fiscale)

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ il _____

Cittadinanza _____ Seconda Cittadinanza (se presente) _____

Stato civile

Coniugato in comunione dei beni Coniugato in separazione dei beni Convivente Divorziato

Separato Nubile / Celibe Vedovo

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Provincia _____ CAP _____ Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Provincia _____ CAP _____ Paese _____

Documento Identità: Tipo _____ Numero _____

Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____

Persona Politicamente Esposta¹: Sì No

Numero di telefono _____ Email _____

Attività lavorativa svolta Pensionato Imprenditore
 Dipendente Libero professionista
 Lavoratore Autonomo Non occupato (casalinga/studente/in attesa di occupazione/rendita)

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti)

¹ Per maggiori dettagli in merito si rimanda all'informativa allegata al presente Modulo.

Capacità reddituale annua	<input type="checkbox"/> da 0 a 15.000 € <input type="checkbox"/> da 15.001 a 30.000 € <input type="checkbox"/> da 30.001 a 60.000 €	<input type="checkbox"/> da 60.001 a 100.000 € <input type="checkbox"/> da 100.001 a 250.000 € <input type="checkbox"/> oltre i 250.000 €
Patrimonio complessivo (immobili, disponibilità liquide, strumenti finanziari etc.)	<input type="checkbox"/> da 0 a 30.000 € <input type="checkbox"/> da 30.001 a 100.000 € <input type="checkbox"/> da 101.001 a 500.000 €	<input type="checkbox"/> da 500.001 a 1.000.000 € <input type="checkbox"/> da 1.000.001 a 5.000.000 € <input type="checkbox"/> oltre i 5.000.000 €
Tipologia clientela principale del titolare del rapporto (Da compilare solo <u>per imprenditori, autonomi e liberi professionisti</u>)	<input type="checkbox"/> Consumatori (persone fisiche) <input type="checkbox"/> Persone giuridiche <input type="checkbox"/> Pubblica amministrazione	<input type="checkbox"/> Intermediari finanziari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____
Area geografica della clientela principale del titolare del rapporto (Da compilare solo <u>per imprenditori, autonomi e liberi professionisti</u>)	<input type="checkbox"/> Italia - specificare Regione/i prevalente: <hr/> <input type="checkbox"/> Altri Paesi UE - specificare Paese/i prevalenti: <hr/> <input type="checkbox"/> Paesi extra UE – specificare Paese/i prevalenti: <hr/>	

SEZIONE 2

DATI IDENTIFICATIVI ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

In mancanza di esecutore e di documentazione attestante la presente sezione non deve essere compilata.

(NB Allegare copia doc. di identificazione e codice fiscale e copia procura)

Quando il Cliente è un soggetto persona fisica, l'esecutore è la persona fisica delegata ad operare in nome e per conto del Cliente nel rapporto con Barclays Bank Ireland Plc o alla quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente nel rapporto con Barclays Bank Ireland Plc.

Atto da cui deriva il potere di rappresentanza dell'esecutore	<input type="checkbox"/> Tutore	<input type="checkbox"/> Procura
	<input type="checkbox"/> Curatore	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)
	<input type="checkbox"/> Amministratore di sostegno	_____

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ il _____

Cittadinanza _____ Seconda Cittadinanza (se presente) _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Provincia _____ CAP _____ Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Provincia _____ CAP _____ Paese _____

Documento Identità: Tipo _____ Numero _____

Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____

Persona Politicamente Esposta²: Sì No

² Per maggiori dettagli in merito si rimanda all'informativa allegata al presente Modulo.

SEZIONE 3

DATI IDENTIFICATIVI TITOLARE EFFETTIVO

Da compilare solo in presenza di persona fisica che agisce in nome e per conto di altra persona fisica, attraverso contratti di mandato, rappresentanza volontaria (delega/procura), rappresentanza legale (genitori, tutori, amm. di sostegno)

In mancanza di titolare effettivo la presente sezione non deve essere compilata.

(NB Allegare copia doc. di identificazione e codice fiscale)

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ il _____

Cittadinanza _____ Seconda Cittadinanza (se presente) _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Provincia _____ CAP _____ Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Provincia _____ CAP _____ Paese _____

Documento Identità: Tipo _____ Numero _____

Rilasciato da _____ il _____ in scadenza il _____

Persona Politicamente Esposta³: Sì No

Attività lavorativa svolta

Pensionato

Imprenditore

Dipendente

Libero professionista

Lavoratore Autonomo

Non occupato

(casalinga/studente/in attesa di occupazione/rendita)

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti)

Legame con titolare effettivo _____

³ Per maggiori dettagli in merito si rimanda all'informativa allegata al presente Modulo.

SEZIONE 4

NATURA E SCOPO DEL RAPPORTO

Mutuo ipotecario

Se il prodotto è un mutuo ipotecario non è necessario fornire ulteriori dettagli. Se diverso, inserire il prodotto bancario in apertura o già attivo o qualche informazione sull'operazione in richiesta.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 novembre 2017 e s.m.i. parte integrante del presente modulo, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Il sottoscritto dichiara altresì di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra pregiudica la possibilità di dare esecuzione al rapporto continuativo o operazione richiesta e si impegna a comunicare senza ritardo ogni eventuale variazione o integrazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con la presente dichiarazione.

Luogo e data: _____

Firma: _____

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 soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) 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;

3) sono **soggetti con i quali le PEP intrattengono notoriamente stretti legami**:

- 3.1. 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;
- 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.

D.Lgs. 231/2007

Titolari effettivi

Art. 1 Definizioni

Nel presente decreto s'intendono per titolari effettivi: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche

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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica 6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Art. 22 - Obblighi del cliente

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.

3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.

4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

5. fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.

5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

Art. 55 – Sanzioni penali

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.