



**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA PERSONA GIURIDICA**

**Sez. 1 - GENERALITA' DEL CLIENTE** richiedente il contratto di Mediazione Creditizia

Denominazione/ Ragione Sociale			
Sede Legale			
Codice Fiscale		Partiva IVA	

**In persona dell'ESECUTORE\***

Cognome		Nome	
Luogo		Data di Nascita	
Residenza			
Codice Fiscale			
Documento d'Identità (tipo)		Numero	
Data Rilascio		Data Scadenza	
Rilasciato da			
Rapporto esecutore/impresa (es. legale rappresentante, procuratore)			

**L'esecutore dichiara:**

**1.1 di essere persona politicamente esposta\*\***

- SI: indicare la carica ricoperta e l'Ente di appartenenza \_\_\_\_\_  
 NO

**1.2 di essere un familiare di una Persona Politicamente Esposta**

- SI  
 NO

Se SI, specificare nome e rapporto con la PEP: \_\_\_\_\_

- Genitore  
 Coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto  
 Figlio/a  
 Unito civilmente  
 Convivente  
 Coniuge/ convivente/ unito civilmente del figlio/a

**1.3 di intrattenere stretti legami con una Persona Politicamente Esposta**

- SI  
 NO

Se SI, specificare \_\_\_\_\_

**IPC Consulting s.r.l.**

Piazza Amedeo, 8 – 80121 Napoli – telefono: 081.7614603 – 081.7613854 – fax: 081.2486710 – [staff@ipcconsulting.it](mailto:staff@ipcconsulting.it)

C.F./ P.IVA: 07348870630 – R.E.A. Napoli: 0607254

Iscrizione OAM n. M224



**Sez. 2 - GENERALITA' DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I\***

**L'esecutore dichiara:**

- di essere l'unico titolare effettivo (*passare sez. 3*)
- di essere titolare effettivo unitamente a: (*indicare di seguito le generalità*)
- di non essere titolare effettivo (*indicare di seguito le generalità de il/i titolare/i effettivo/i*)

Cognome e Nome	
Codice fiscale	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'Identità	Tipo documento: Numero: Ente emittente: Data di rilascio: Scadenza:

Cognome e Nome	
Codice fiscale	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'Identità	Tipo documento: Numero: Ente emittente: Data di rilascio: Scadenza:

**IPC Consulting s.r.l.**

Piazza Amedeo, 8 – 80121 Napoli – telefono: 081.7614603 – 081.7613854 – fax: 081.2486710 – [staff@ipcconsulting.it](mailto:staff@ipcconsulting.it)

C.F./ P.IVA: 07348870630 – R.E.A. Napoli: 0607254

Iscrizione OAM n. M224



**Sez. 3 - PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA**

**3.1 Settore di attività:**

- Cambio oro
- Cambio valuta
- Giochi e scommesse
- Rimesse di denaro
- Sanita
- Edilizia
- Commercio armi
- Difesa e/o industria bellica
- Industria estrattiva
- Raccolta e smaltimento rifiuti
- Produzione energie rinnovabili
- Altro: \_\_\_\_\_

**3.2 Fatturato dichiarato:**

- Sino a 500.000 €
- Da 1.000.001 a 5.000.000 €
- Da 500.001 a 1.000.000 €
- Oltre 5.000.000 €

**Sez. 4 - INFORMAZIONI SU SCOPO E NATURA DELL'OPERAZIONE**

Tipologia dell'operazione richiesta	
Scopo/Motivo dell'operazione	
Se finanziamento per acquisto immobile: 1) indicare se l'immobile: <input type="checkbox"/> Coincide con la provincia di residenza o domicilio <input type="checkbox"/> Non coincide con la provincia di residenza o domicilio, essendo ubicato in _____ 2) indicare provenienza e misura di eventuali fondi utilizzati: _____	
Importo dell'operazione	<input type="checkbox"/> Sino a 200.000 € <input type="checkbox"/> Da 200.001 a 400.00 € <input type="checkbox"/> Oltre 400.000 €

**IPC Consulting s.r.l.**

Piazza Amedeo, 8 – 80121 Napoli – telefono: 081.7614603 – 081.7613854 – fax: 081.2486710 – [staff@ipcconsulting.it](mailto:staff@ipcconsulting.it)

C.F./ P.IVA: 07348870630 – R.E.A. Napoli: 0607254

Iscrizione OAM n. M224



**Sez. 5 - GARANTI**

Sono presenti Terzi garanti?

- SI  
 NO

Se SI, specificare il rapporto e generalità:

- Socio  
 Amministratore  
 Parente di socio o amministratore  
 Altro: \_\_\_\_\_

Cognome e Nome	
Codice fiscale	
Data e Luogo di nascita	
Residenza / Sede Legale	
Documento d'identità	Tipo documento: Numero: Ente emittente: Data di rilascio: Scadenza:

**Sez. 6 - EVENTUALI ALTRE INFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENTE**

--

*Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità in caso di dichiarazioni omesse o mendaci, dichiara che i dati riportati nel presente modulo corrispondono al vero e di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto.*

*Si impegna a fornire per iscritto e tempestivamente eventuali aggiornamenti riguardanti i dati forniti, nel caso essi si modifichino nel corso del rapporto professionale.*

Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Firma Esecutore \_\_\_\_\_

**IPC Consulting s.r.l.**

Piazza Amedeo, 8 – 80121 Napoli – telefono: 081.7614603 – 081.7613854 – fax: 081.2486710 – [staff@ipcconsulting.it](mailto:staff@ipcconsulting.it)

C.F./ P.IVA: 07348870630 – R.E.A. Napoli: 0607254

Iscrizione OAM n. M224

**RIFERIMENTI NORMATIVI - DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231**

**OBBLIGHI DEL CLIENTE - Art. 22**

*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.*

**\*CONCETTO DI ESECUTORE - Art. 1 co. 2 p)**

*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.*

**\*\*CONCETTO DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA - Art. 1 co. 2 dd)**

*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 persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.*

**\*\*\*CONCETTO DI TITOLARE EFFETTIVO - Art. 1 co. 2 pp)**

*La persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo e istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.*

**\*\*\*CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELLA TITOLARITÀ EFFETTIVA DI CLIENTI DIVERSI DALLE PERSONE FISICHE - Art. 20**

*1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo. 2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona. 3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante. 4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società. 5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione. 6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.*



**SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE/COLLABORATORE**

Cognome e nome del collaboratore che identifica \_\_\_\_\_

Dichiaro di aver personalmente provveduto ad identificare tutti i soggetti indicati nel questionario che precede e di aver raccolto i seguenti documenti:

<b>Cliente</b>	<b>Esecutore</b>	<b>Titolare effettivo</b>
• Visura Camerale	• Documento d'identità	• Documento d'identità
	• Codice Fiscale	• Codice Fiscale
	• Poteri di firma se non risultanti dalla Visura Camerale	

Dichiaro, inoltre, che le firme del cliente/esecutore in calce al presente questionario sono state apposte in mia presenza.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ Firma del collaboratore che identifica \_\_\_\_\_

**IPC Consulting s.r.l.**

Piazza Amedeo, 8 – 80121 Napoli – telefono: 081.7614603 – 081.7613854 – fax: 081.2486710 – [staff@ipcconsulting.it](mailto:staff@ipcconsulting.it)

C.F./ P.IVA: 07348870630 – R.E.A. Napoli: 0607254

Iscrizione OAM n. M224