

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 -

(Provvedimento Banca d'Italia del 03/04/2013)

Informativa ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE 2016/679

Il Cliente, in fase di apertura del rapporto/effettuazione dell'operazione o qualora siano intervenute variazioni rispetto ai dati forniti in precedenza, è tenuto a compilare e a sottoscrivere il presente Questionario. NEXUS S.r.l. assicura che i dati personali forniti dal Cliente, ivi compresi quelli relativi all'Esecutore o al Titolare Effettivo, saranno trattati con la riservatezza prevista dal Regolamento UE 2016/679 e utilizzati esclusivamente per la prestazione dei servizi richiesti. Il conferimento dei dati è necessario per consentire a NEXUS SRL di adempiere gli 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. In adempimento degli obblighi previsti dalla suddetta normativa, i dati saranno trattati mediante procedure cartacee o automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra descritte e modalità che garantiscono la sicurezza e riservatezza dei dati stessi. I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di vigilanza e controllo. Nel caso di pluralità di intestatari, la compilazione e sottoscrizione del presente Questionario è a carico di ciascun intestatario. NEXUS SRL fa affidamento sui dati forniti dal Cliente e presume che gli stessi siano corretti e rimangano aggiornati fino a diversa comunicazione del Cliente di modifica dei dati stessi. NEXUS SRL si riserva, in ogni caso, di verificare le dichiarazioni rese dal Cliente facendo ricorso, ove pertinenti, a fonti affidabili e indipendenti, quali pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, nonché a soggetti che forniscono informazioni economico-commerciali. 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 NEXUS SRL di astenersi dall'apertura del rapporto/effettuazione dell'operazione. Il Cliente potrà esercitare i diritti riconosciuti dal Regolamento UE 2016/679 s.m.i. facendone richiesta per iscritto a NEXUS SRL. 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 del collaboratore di NEXUS SRL)

Il presente Questionario è compilato a scopo di:

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

IDENTIFICAZIONE DEL RICHIEDENTE A CURA DEL COLLABORATORE DI NEXUS S.R.L.

Il Collaboratore di Nexus s.r.l.: Cognome e Nome _____

Il sottoscritto incaricato dell'identificazione ai sensi del D. Lgs. 231/07, ai fini dell'adempimento degli obblighi di Adeguata Verifica della Clientela dichiara sotto la propria personale responsabilità che le generalità del Cliente riportate nel presente Modulo corrispondono a quelle del documento identificativo del Cliente valido, visionato in originale e del quale è stata acquisita copia; il sottoscritto garantisce l'autenticità e la regolarità dei documenti trasmessi alla Nexus s.r.l. per averli personalmente visionati in originale, assumendosi tutta la responsabilità per i danni che dovessero derivare in conseguenza di eventuali falsità, alterazioni dolose o meno e da chiunque e comunque effettuate sulla documentazione trasmessa in copia per l'istruttoria dell'operazione; il sottoscritto garantisce che le firme apposte sul presente Modulo e su tutta la documentazione necessaria per l'istruttoria del finanziamento sono vere e autentiche e che sono state apposte personalmente dal Cliente alla propria presenza; il sottoscritto garantisce che nello svolgimento del rapporto con il Cliente è stata rispettata la normativa vigente e che sono stati consegnati al Cliente il Foglio Informativo, la proposta del Contratto di Mediazione Creditizia, la Guida, consentendo al Cliente di effettuare le dovute valutazioni sull'operazione richiesta. Il sottoscritto dichiara di aver informato il Cliente che: fatto salvo quanto concordato ed indicato nel Contratto di Mediazione Creditizia Art. 7 nessun altro importo e per alcuna ragione dovrà essere corrisposto dal Cliente a Nexus s.r.l. quantomeno a soggetto diverso da Nexus s.r.l. e che è fatto assoluto divieto al Cliente di consegnare somme di denaro in contante.

A. DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTECognome e Nome _____ Codice Fiscale _____
Luogo di nascita _____ data di nascita _____ Cittadinanza _____ Sesso _____
Indirizzo di residenza _____ Località _____ CAP _____ Prov. _____

Tipo di documento con cui è stato effettuato il riconoscimento:

 Carta d'identità Patente di guida Passaporto Altro _____Numero documento _____ data di emissione _____ data di scadenza _____
Autorità /Ente di rilascio _____ Luogo di rilascio _____

Il Cliente dichiara di essersi rivolto al collaboratore di Nexus s.r.l. _____ e di aver ricevuto adeguata informazione e spiegazione sul prodotto di credito richiesto e sui prodotti assicurativi connessi.

Luogo e data _____ Firma del Cliente _____

Firma del Collaboratore di Nexus s.r.l. _____

NEXUS - Mediazione Creditizia

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), NEXUS SRL è tenuta ad acquisire dai clienti specifiche informazioni.

Il Cliente, in relazione al compimento di un'operazione o all'apertura di un rapporto con NEXUS SRL o a fini di aggiornamento di quanto riferito in precedenza, fornisce le seguenti informazioni.

B.1. PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE INTERNAZIONALI O ITALIANE / POLITICI LOCALI

Il Cliente, in relazione al possesso della qualità di Persona Politicamente Esposta o di 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

(Note) Specificare eventuali cariche pubbliche o legami _____

B.2. 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:

- lavoratore dipendente (operaio / impiegato / quadro)
- lavoratore autonomo (artigiano / commerciante / agente di commercio)
- libero professionista iscritto in albi o elenchi
- imprenditore / dirigente / amministratore di società
- pensionato
- condizione non professionale (studente / casalinga / disoccupato)
- altra attività economica

Riportare eventuali informazioni di dettaglio. Ove pertinente, specificare "altra attività economica" _____

B.3. SETTORE DI ATTIVITA'

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:

- credito / finanza / assicurazioni
- commercio / servizi
- industria
- edilizia / immobiliare
- turismo
- amministrazione di fondi
- pubblica amministrazione / imprese pubbliche o concessionari di servizi pubblici / enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici
- 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)
- altro settore di attività

Riportare eventuali informazioni di dettaglio. Ove pertinente, specificare "altro settore di attività" _____

B.4. LUOGO DI LOCALIZZAZIONE DELL'ATTIVITÀ SVOLTA

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

- Regione italiana di residenza
- più Regioni italiane compresa quella di residenza (specificare _____)
- Unione europea
- Stati extracomunitari esclusi Paesi a rischio
- Paesi a rischio

Riportare eventuali informazioni di dettaglio _____

Luogo e data _____ Firma del Cliente _____

NEXUS – Mediazione Creditizia

B.5. FINALITÀ DEL RAPPORTO O DELL'OPERAZIONE

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

- Mutuo
 Prestito Personale - Carta di credito
 Prestito Chirografario
 Cessione del quinto - Delega di pagamento

B.6. 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
 altra origine: Riportare eventuali informazioni di dettaglio. Ove pertinenti, specificare "altri tipi di rendite" o "altra origine" dei fondi

B.7. 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

B.8. 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

B.9 ESISTENZA DI PROVVEDIMENTI disposti dall'Autorità Giudiziaria a carico del CLIENTE.

(rinvii a giudizio, misure di prevenzione, detenzione, etc.)

- NO
 SI' Specificare il provvedimento _____

B.10. 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 NEXUS SRL.

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 NEXUS SRL 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 NEXUS SRL 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 NEXUS SRL.

Luogo e data _____ Firma del Cliente _____

NEXUS - Mediazione Creditizia

Spazio riservato al collaboratore di NEXUS SRL

Io sottoscritto, in qualità di esponente aziendale, dipendente o collaboratore di NEXUS SRL, 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.

LEGENDA

Esecutore: il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o al quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente. **Titolare Effettivo di Cliente persona fisica:** si intende la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il Cliente realizza un'operazione. **Persone Politicamente Esposte:** le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, secondo i criteri che seguono (Persone politicamente esposte internazionali). Sono equiparate alle Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami (Persone Politicamente Esposte italiane). **Importanti cariche pubbliche:** per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche si intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i viceministri 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.

In nessuna delle categorie sopra elencate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Quando una persona ha cessato, da almeno un anno, di occupare una delle suddette cariche pubbliche, NEXUS SRL cessa di considerare tale persona come politicamente esposta.

Familiari diretti:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio abbiano convissuto con i suddetti soggetti;
- d) i genitori.

Stretti legami: ai fini dell'individuazione dei soggetti aventi stretti legami con una persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica, si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che abbia notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o di istituti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona che occupa o ha occupato un'importante carica pubblica.

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.

COMPORTAMENTO DEL CLIENTE

In relazione al comportamento tenuto dal Cliente in fase di compilazione e sottoscrizione del Questionario, Il collaboratore di NEXUS SRL 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 internazionale o italiana o di politico locale, 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.

NOTE / ULTERIORI INFORMAZIONI

Il collaboratore 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, anche alla luce dell'interrogazione delle banche di dati di supporto utilizzate da NEXUS SRL:

DICHIARAZIONE DEL CLIENTE

Si precisa che il Cliente che non fornisce le informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto o le fornisce false, è punito con l'arresto da 6 mesi a 3 anni e con l'ammenda da 5.000,00 a 50.000,00 Euro.

Il Cliente, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, dichiara, ad ogni effetto di legge, che i dati identificativi del titolare del rapporto inseriti negli appositi campi del presente Modulo, le informazioni e le risposte contenute nel presente Modulo sono veritieri, precisi e completi e che non ha taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri; dichiara inoltre che tutta la documentazione fornita al collaboratore di Nexus s.r.l. ai fini dell'istruttoria della richiesta di finanziamento presentata è conforme alla propria documentazione originale.

Il Cliente acconsente, preso atto dell'Informativa ricevuta ai fini del D.lgs. 231/2007 ed ai sensi degli art. 23 e 24 del Codice in materia di dati personali (art. 13 Regolamento UE 2016/679), al trattamento dei dati personali che lo riguardano funzionali al rapporto giuridico con Nexus s.r.l..

Luogo _____ Data _____

Firma del Cliente _____

Firma del collaboratore Nexus _____

NEXUS – Mediazione Creditizia