

**INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. N° 231
DEL 21 NOVEMBRE 2007**

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 22 del D.Lgs. 231/2007

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.

OBBLIGO DI ASTENSIONE

Art. 42 del D.Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma I, lettere a), b) e C), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

SANZIONI PENALI

Art. 55, co. 3 del D.Lgs. 231/2007

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 con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

DEFINIZIONI

Art. 1 del D.lgs. 231/2007

Cliente: il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico.

Esecutore: 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: 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.

Persone politicamente esposte (PEPs): 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.

Operazione Occasionale: un'operazione non riconducibile a un rapporto continuativo in essere; costituisce operazione occasionale anche la prestazione intellettuale o commerciale, ivi comprese quelle ad esecuzione istantanea, resa in favore del cliente.

MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
PERSONE GIURIDICHE
Aggiornamento dati.**Num. contratto:**

Il Soggetto Richiedente, consapevole degli obblighi scaturenti dall'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni nonché delle responsabilità anche penali in caso di omessa o falsa dichiarazione ai sensi dell'art.55 del d.lgs.231/2007, dichiara sotto la propria responsabilità:

1. di essere consapevole che i dati di seguito indicati devono essere obbligatoriamente rilasciati e sono raccolti nonché trattati per adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo previsti dal d.lgs. 231/2007;
2. di essere consapevole che il rifiuto al rilascio dei dati di seguito indicati comporterà l'impossibilità per CA Auto Bank di eseguire le operazioni richieste, ai sensi dell'art. 42 del d.lgs. 231/2007;
3. di impegnarsi a comunicare tempestivamente a CA Auto Bank, in forma scritta, eventuali modifiche o variazioni che dovessero intervenire sui dati di seguito rilasciati.

SEZIONE A: DATI IDENTIFICATIVI**DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE DIVERSO DA PERSONA FISICA**

Denominazione			
Codice Fiscale			Sesso M ☐ F ☐
Indirizzo Sede Legale			Data inizio attività
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Indirizzo Sede Amministrativa (se diverso da Sede Legale)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Attività Economica Codice	Descrizione		

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)

- | | |
|---|--|
| ☐ Italia | ☐ Unione Europea (UE) |
| ☐ Tutto il mondo | ☐ Area non UE |

DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE (SI VEDA LA DEFINIZIONE FORNITA NELL'INFORMATIVA A PAGINA 1)

Cognome e Nome			
Codice Fiscale			Sesso M ☐ F ☐
Luogo di nascita		Prov.	Data di nascita
Cittadinanza	Indirizzo di Residenza		
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Documento d'identità (tipo)	N°	Data rilascio	Data scadenza
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio	
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): ☐ (barrare solo in caso affermativo)			
Legame con cliente			

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)

- | | |
|---|--|
| ☐ Italia | ☐ Unione Europea (UE) |
| ☐ Tutto il mondo | ☐ Area non UE |

Num. contratto:

DATI IDENTIFICATIVI DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I (SI VEDA LA DEFINIZIONE FORNITA NELL'INFORMATIVA A PAGINA 1)**Il Soggetto Richiedente il finanziamento/Esecutore, consapevole degli obblighi scaturenti dall'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, dichiara che Titolare/i Effettivo/i del rapporto continuativo è/sono:****TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome e Nome				Sesso M ☐ F ☐	
Codice Fiscale					
Luogo di nascita			Prov.	Data di nascita	
Cittadinanza		Indirizzo di Residenza			
Comune		Prov.	C.A.P.	Paese	
Documento d'identità (tipo)		N°	Data rilascio	Data scadenza	
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio			
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): ☐ (barrare solo in caso affermativo)					
Legame con cliente					
Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)					
☐ Italia		☐ Unione Europea (UE)			
☐ Tutto il mondo		☐ Area non UE			

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e Nome				Sesso M ☐ F ☐	
Codice Fiscale					
Luogo di nascita			Prov.	Data di nascita	
Cittadinanza		Indirizzo di Residenza			
Comune		Prov.	C.A.P.	Paese	
Documento d'identità (tipo)		N°	Data rilascio	Data scadenza	
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio			
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): ☐ (barrare solo in caso affermativo)					
Legame con cliente					
Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)					
☐ Italia		☐ Unione Europea (UE)			
☐ Tutto il mondo		☐ Area non UE			

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e Nome				Sesso M ☐ F ☐	
Codice Fiscale					
Luogo di nascita			Prov.	Data di nascita	
Cittadinanza		Indirizzo di Residenza			
Comune		Prov.	C.A.P.	Paese	
Documento d'identità (tipo)		N°	Data rilascio	Data scadenza	
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio			
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): ☐ (barrare solo in caso affermativo)					
Legame con cliente					
Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)					
☐ Italia		☐ Unione Europea (UE)			
☐ Tutto il mondo		☐ Area non UE			

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e Nome				Sesso M ☐ F ☐	
Codice Fiscale					
Luogo di nascita			Prov.	Data di nascita	
Cittadinanza		Indirizzo di Residenza			
Comune		Prov.	C.A.P.	Paese	
Documento d'identità (tipo)		N°	Data rilascio	Data scadenza	
Autorità di rilascio		Luogo di Rilascio			
Persona Politicamente esposta (si veda la definizione fornita nell'Informativa a pagina 1): ☐ (barrare solo in caso affermativo)					
Legame con cliente					
Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica (è possibile barrare una o più caselle)					
☐ Italia		☐ Unione Europea (UE)			
☐ Tutto il mondo		☐ Area non UE			



AUTO BANK

Questionario riguardante le attività che hanno un nesso con Paesi e territori oggetto di programmi sanzionatori globali su base nazionale

Questo questionario intende migliorare la nostra comprensione circa il vostro collegamento diretto e indiretto con Paesi e territori che sono soggetti a programmi di sanzioni globali su base nazionale (adottato dall'Unione Europea, dagli Stati Uniti e dalle Nazioni Unite) che sono attualmente la Corea del Nord, la Crimea, Cuba, l'Iran, la Siria, la Russia e Bielorussia.

La Società intrattiene rapporti (I. SEDE, II. BENI, III. RICAVI, IV. ACQUISTI, V. OPERAZIONI SPECIFICHE, VI. OPERAZIONI IN LICENZA) con uno dei seguenti Paesi?
Corea del Nord, Crimea, Cuba, Iran, Siria, Russia, Bielorussia

☐ Sì

☐ No

In caso affermativo (Sì), si richiede di compilare le sezioni di dettaglio sotto riportate:

	Corea del Nord	Cuba	Siria	Crimea	Iran	Russia Bielorussia
I. SEDE La Società ha sede ¹ in uno dei Paesi o territori menzionati?	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No
II. BENI A. La Società possiede beni ² in uno dei Paesi o territori menzionati? B. In caso affermativo, specificare le tipologie di beni posseduti in questi Paesi e territori.	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No
III. RICAVI A. La Società genera una parte dei ricavi ³ all'interno o con i Paesi e territori menzionati? In tal caso, indicare la parte in % dei ricavi generati all'interno o con il Paese o territorio pertinente. B. In caso affermativo, specificare in dettaglio i tipi di attività e operazioni eseguite all'interno o con questi Paesi e territori.	____%	____%	____%	____%	____%	____%
IV. ACQUISTI A. La Società effettua acquisti ⁴ (anche parziali) all'interno o con i Paesi e territori menzionati? In tal caso, indica la parte in % degli acquisti effettuati all'interno o con il Paese o territorio pertinente. B. In caso affermativo, specificare i tipi di acquisti effettuati all'interno o con questi Paesi e territori	____%	____%	____%	____%	____%	____%
V. OPERAZIONI SPECIFICHE A. La Società è coinvolta in operazioni di importazione o esportazione di beni a duplice uso ⁵ all'interno o con i Paesi e territori menzionati? B. In caso affermativo, specificare i tipi di attività e operazioni svolte all'interno o con questi Paesi e territori.	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No
VI. OPERAZIONI IN LICENZA La Società possiede una licenza o un'autorizzazione specifica, rilasciata da una delle Autorità menzionate, al fine di operare con Paesi e territori soggetti a programmi sanzionatori globali?	Unione Europea Nazioni Unite Dipartimento del tesoro statunitense (OFAC) Dipartimento del tesoro francese (DGT) Altro Se Sì, specificare: _____	☐ Sì ☐ No ☐ Sì ☐ No ☐ Sì ☐ No ☐ Sì ☐ No ☐ Sì ☐ No				

¹ La nozione di ubicazione all'interno di un Paese o di un territorio comprende succursali, filiali (possedute per oltre il 50%) e uffici di rappresentanza all'interno del Paese.

² La nozione di attività detenute all'interno di un Paese o di un territorio si riferisce a partecipazioni e partecipazioni (di proprietà inferiore o pari al 50%) all'interno di tali Paesi.

³ Quota delle entrate totali (esentasse), comprese le entrate di potenziali stabilimenti in tali Paesi.

⁴ Quota del totale degli acquisti (esentasse), inclusi gli acquisti effettuati da potenziali esercizi in tali Paesi.

⁵ Secondo la consueta definizione, rientrano in questa categoria: "beni, attrezzature – comprese tecnologie, software, know-how immateriale – utilizzabili sia per scopi civili che militari o che possono – in tutto o in parte – contribuire allo sviluppo, alla produzione, manipolazione, esercizio, manutenzione, deposito, individuazione, identificazione o diffusione di armi di distruzione di massa" (WMD – biologiche, chimiche, nucleari, ecc.). Per ulteriori informazioni: <https://sbdu.entreprises.gouv.fr/en/regulation-dual-use-goods/external-guides>.

⁶ Amministratore Delegato o ogni altro rappresentante autorizzato.

Num. contratto: _____

SEZIONE B: INFORMAZIONI INTEGRATIVE SUL CLIENTE DIVERSO DA PERSONA FISICA

INFORMAZIONI SU ORIGINE DEI FONDI

Fatturato Annuo (barrare una casella):

- | | | |
|---|--|---|
| ☐ fino a € 500.000 | ☐ da € 1.000.001 a € 2.000.000 | ☐ da € 10.000.001 a € 20.000.000 |
| ☐ da € 500.001 a € 1.000.000 | ☐ da € 2.000.001 a € 10.000.000 | ☐ superiore a € 20.000.000 |

Fonte del Fatturato Annuo (è possibile barrare una o più caselle):

- | | | |
|---|--|---|
| ☐ Attività d'impresa | ☐ Apporti da associati | ☐ Affitto ramo d'azienda |
| ☐ Risorse del socio / titolare effettivo | ☐ Operazione di disinvestimento | ☐ Vendita ramo d'azienda |
| ☐ Altro (specificare): _____ | | |

INFORMAZIONI SU ORIGINE DEL PATRIMONIO

Patrimonio complessivo (barrare una casella):

- | | | |
|---|---|---|
| ☐ da € 0 a € 1.000.000 | ☐ da € 2.000.001 a € 10.000.000 | ☐ da € 20.000.001 a € 50.000.000 |
| ☐ da € 1.000.001 a € 2.000.000 | ☐ da € 10.000.000 a € 20.000.000 | ☐ superiore a € 50.000.000 |

Componenti del Patrimonio Complessivo (è possibile barrare una o più caselle):

- | | | |
|--|---|---|
| ☐ Attività d'impresa | ☐ Apporti da associati | ☐ Nuova costituzione |
| ☐ Lascito / Eredità / Donazione | ☐ Operazioni straordinarie | ☐ Vendita ramo d'azienda |
| ☐ Altro (specificare): _____ | | |

INFORMAZIONI SU FINANZIAMENTI PUBBLICI

- ☐ Il cliente ha ricevuto finanziamenti pubblici negli ultimi 12 mesi (specificare la % sui ricavi e/o asset totali _____ %)
- ☐ Il cliente riceve finanziamenti pubblici

Tipologia di finanziamenti pubblici che il cliente riceve/ha ricevuto negli ultimi 12 mesi (è possibile barrare più caselle):

- ☐ contributi a fondo perduto
- ☐ finanziamenti assistiti da garanzia pubblica
- ☐ finanziamenti a tassi agevolati o a zero
- ☐ altro _____

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità anche penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a CA Auto Bank S.p.A di adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e di profilatura di rischio di riciclaggio, anche ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo / dell'operazione.

Firma del Cliente/Esecutore _____ Data _____