**SCHEDA DI RACCOLTA INFORMAZIONI PER L’ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA**

|  |
| --- |
| **Generalità del cliente**  **Denominazione:**  **Partita iva:**  **Sede legale:**  **Ndg dell’Azienda (se già cliente):** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Indicare la fattispecie che ha causato l’innalzamento del rischio ad “ALTO”**  **Indicando una X nella parte “è questa la fattispecie rilevata”** | |
| **Persone fisiche o giuridiche con provvedimenti o pregiudizievoli ricollegabili a reati presupposto al reato di riciclaggio** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Rilevano le dichiarazioni del cliente o le verifiche interne fatte sulle liste crime dell’applicativo fastcheck. Occorre approfondire eventuali ulteriori informazioni (ad es.: intervento di un fatto prescrittivo, archiviazione del caso, assoluzione, ecc.). |
| **Persone fisiche o giuridiche con all’interno soggetti (soci o titolari effettivi) che rivestono la qualifica di persone politicamente esposte (PEP) o politici italiani locali (PIL)** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Rilevano le dichiarazioni del cliente o le verifiche interne fatte sulle liste PEP / PIL dell’applicativo fastcheck. Occorre approfondire eventuali ulteriori informazioni. |
| **Rapporti accesi a società fiduciarie per conto di fiducianti ovvero a persona giuridica nel cui capitale sociale è presente una società fiduciaria** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Rilevano le dichiarazioni del cliente o le verifiche interne sulle visure camerali e i bilanci. Occorre fornire dichiarazione della fiduciaria con l’identificazione dei fiducianti e i singoli documenti d’identità e codici fiscali con l’indicazione del reddito netto dei fiducianti stessi e la motivazione per cui il fiduciante/i utilizza/no il rapporto fiduciario. |
| **Rapporti accesi a trust o a persona giuridica nel cui capitale sociale è presente un trust** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Rilevano le dichiarazioni del cliente o le verifiche interne sulle visure camerali e i bilanci. Occorre fornire l’ultimo atto istitutivo del trust con i documenti d’identità e codici fiscali di tutti i soggetti intervenuti (disponente o settlor, trustee, beneficiari, protector o guardiano) e le motivazione per cui il disponente/i utilizza/no il trust. |
| **Persona giuridica avente sede legale in un Paese ad alto rischio (individuato, ad esempio, dal GAFI o dalla Commissione europea del Parlamento europeo e del Consiglio) o avente il legale rappresentante con residenza anagrafica ovvero residenza fiscale in Paesi o territori a rischio ovvero il cui capitale sociale è detenuto per una quota da una persona fisica o giuridica avente il legale rappresentante con residenza anagrafica ovvero residenza fiscale in Paesi o territori a rischio** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Occorre approfondire le motivazione/spiegazioni fornite dal cliente per la presenza della Persona fisica o giuridica in paesi o territori a rischio. |
| **Attività ATECO ad alto rischio** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Codice ATECO principale:  Codice ATECO secondario (indicare solo se ha determinato il rischio alto): |
| **Rischio ALTO restituito dal sistema informatico a seguito di compilazione del questionario** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Motivo del rischio ALTO: |
| **Altro motivo per cui il cliente è stato profilato con il rischio ALTO** | E’ questa la fattispecie rilevata:  Motivo del rischio ALTO: |

**Informazioni economiche sul cliente:**

**Capitale sociale** (se società):

**Numero soci** (se società):

**Titolari effettivi** (indicare i nominativi e, se sono variati negli ultimi 2 anni, indicare i precedenti):

**Codice ATECO** (indicare il codice ateco e, se è variato negli ultimi 2 anni, indicare il precedente):

**Oggetto sociale dell’azienda:**

**Breve descrizione dell’attività effettivamente svolta:**

**Sede operativa dell’azienda** (indicare la sede e, se è variata negli ultimi 2 anni, indicare la precedente)**:**

**Area geografica di riferimento del cliente:**

**Informazioni finanziarie sul cliente:**

**Affidamento richiesto (indicare forma e importo):**

Rapporto 1. Importo

Rapporto 2. Importo

Rapporto 3. Importo

**Rapporti già in essere (indicare forma, importo originario e stato)**

Rapporto 1. Importo Stato rapporto

Rapporto 2. Importo Stato rapporto

Rapporto 3. Importo Stato rapporto

**Approfondimenti sulla natura e lo scopo del rapporto e/o dell’operazione**

**Destinazione dei fondi oggetto del finanziamento:**

1. Supporto all’attività operativa
2. Attivo circolante
3. Investimenti
4. Impieghi strutturali operativi
5. Rimborso finanziamenti
6. Altro (specificare) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Origine dei fondi utilizzati per la restituzione del finanziamento garantito/erogato**:

1. Reddito di impresa (specificare il fatturato dell’esercizio con l’ultimo bilancio chiuso € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ e il fatturato provvisorio per l’esercizio in corso € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)
2. Mezzi propri (specificare l’apporto soci riportati nell’ultimo bilancio chiuso € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ e l’apporto soci eseguiti/previsti per l’anno in corso € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)
3. Finanziamenti da banche e intermediari finanziari per complessivi € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. Finanziamenti da contributi pubblici per complessivi € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. Vendita di immobili
6. Eredità
7. Altro (specificare) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Occorre valutare i rischi di concentrazione,** in particolare rilevano le informazioni:

1. **sui principali fornitori** (indicare i nominativi e se si è a conoscenza di eventuali conflitti di interesse)

Fornitore 1.

Fornitore 2.

Fornitore 3.

1. **sui principali clienti** (indicare i nominativi e se si è a conoscenza di eventuali conflitti di interesse)

Cliente 1.

Cliente 2.

Cliente 3.

**Occorre valutare il rischio di riciclaggio che si evince da bilanci, visure altra documentazione,** in particolare rilevano in rapporto al fatturato:

1. **il numero dei dipendenti dell’azienda** (indicare il numero e la congruità):
2. **le immobilizzazioni materiali** (indicare l’importo e la congruità):
3. **Scorte di magazzino** (indicare l’importo e la congruità):
4. **Restituzione finanziamento soci** (indicare l’importo e la congruità):

**Attività lavorativa svolta dal titolare** (se ditta individuale) **o legale rappresentante** (se società):

Nominativo\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Attività lavorativa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Reddito € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Attività lavorativa svolta dai titolari effettivi**:

Titolare 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Attività lavorativa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Reddito € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Titolare 2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Attività lavorativa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Reddito € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Titolare 3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Attività lavorativa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Reddito € \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Nome e cognome scritto in stampatello del consulente commerciale che ha collaborato alla stesura dell’Adeguata Verifica Rafforzata.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**GIUDIZIO DEL RESPONSABILE DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO**

⎕A**utorizzo all’avvio o alla prosecuzione del rapporto continuativo;**

⎕**NON autorizzo all’avvio o alla prosecuzione del rapporto continuativo.**

(*si scriva un flag sulla casellina di interesse*)

Data

Firma leggibile del Funzionario

F.to GIUSEPPE BETTO