

GUIDA E INFORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

INFORMATIVA SULLE DEFINIZIONI SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 E S.M.I.

I. OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22 DEL D. LGS. 90/2017, COMMI 1) E 2)

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.

II. OBBLIGO DI ASTENSIONE - ART. 42 COMMI 1) E 2) DEL D. LGS. 90/2017 (Astensione).

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 1, 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.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità

III. ESECUTORE - ART. 1, CO. 2, LETT. P DEL D. LGS. 90/2017.

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.

Tale soggetto può coincidere:

1. con il legale rappresentante della società desumibile dalle disposizioni statutarie e dalla visura camerale con l'indicazione di "rappresentante d'impresa" (di solito coincidente con l'Amministratore Delegato o Presidente del CdA o con il socio di maggioranza);
2. con un soggetto in possesso di **procura generale** ad operare in nome e per conto della Società, che deve includere il potere di stipulare contratti di natura bancaria e finanziaria (aventi ad oggetto, in via esemplificativa, l'apertura conti correnti, richieste finanziamenti, servizi di investimento) abilitato a compiere operazioni finanziarie ed effettuare disposizioni di pagamento in nome e per conto della società rappresentata.
3. con un soggetto in possesso di **procura speciale** a stipulare con Primaton SPA un contratto quadro avente ad oggetto:
 - Servizio **PIS**, che consiste nella disposizione di un ordine di pagamento su richiesta dell'utente a valere sul Conto di Pagamento detenuto dal Cliente stesso altro intermediario;
 - Servizio **AIS**, che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente presso un altro prestatore di servizi di pagamento o presso più prestatori di servizi di pagamento.

NB: in caso di Procura Generale o Speciale, la stessa deve riportare la relazione che intercorre tra cliente ed esecutore.

IV. TITOLARE EFFETTIVO - ART. 2 LETT. VV E D. LGS. 90/2017 ART. 20 C. DA 1 A 5 (E S.M.I.) 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.

Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

1. costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
2. costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

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:

1. del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
2. del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
3. dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

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.

Nel caso di persone giuridiche diverse dalle società di capitali (fondazioni, associazioni con personalità giuridica ecc.) sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

1. i fondatori, ove in vita;
2. i beneficiari, quando individuati ovvero la categoria di persone nel cui interesse principale è istituito o agisce l'istituto giuridico o il soggetto giuridico, se le persone che beneficiano dell'istituto giuridico o dell'entità giuridica non sono ancora state determinate;
3. i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

V. DICHIARAZIONE DA PARTE DI COLORO CHE RIVESTONO LA QUALIFICA DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (DI SEGUITO, "PEP") AI SENSI DELL'ART. 1, COMMA 2, LETT. DD), DEL D.LGS. 231/2007 E S.M.I..

In conformità al citato disposto, sono PEP "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 che, ai sensi del presente decreto 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.”

Al momento della registrazione nell'Area Riservata del Sito di Primaton ovvero nell'Applicazione Mobile le persone fisiche sono pertanto tenute a dichiarare la propria alla categoria delle PEP.

Resta in ogni caso inteso che la Società si riserva di effettuare tutte le ulteriori verifiche necessarie od opportune riguardo alla effettiva sussistenza dello status di PEP avvalendosi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, di database commerciali, nonché di altre informazioni, pubbliche o meno, di cui sia in possesso.

La presente informativa costituisce parte integrante di quanto già disciplinato sul punto nella documentazione precontrattuale e contrattuale afferente ai Servizi.

VI. PAESI AD ALTO RISCHIO

L'art.24 del Decreto antiriciclaggio chiama i Soggetti obbligati ad applicare sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso, di “rapporti continuativi, prestazioni professionali ed operazioni che coinvolgono Paesi Terzi ad Alto Rischio”:

ABU DHABI (1)	CHAGOS ISOLE	GUINEA BISSAU
AFGHANISTAN	CHRISTMAS ISOLA	GUINEA EQUATORIALE
AJMAN (1)	CIAD	GUYANA
ALAND ISOLE	CILE	HEARD E MCDONALD ISOLE
ALBANIA	CINA	HONDURAS
ALGERIA	CLIPPERTON	INDONESIA
AMERICAN SAMOA	COCOS KEELING ISOLA	IRAN
ANDORRA	COLOMBIA	IRAQ
ANGOLA	COMOROS ISOLE	ISLANDA
ANGUILLA	CONGO	ISOLE AMERICANE DEL PACIFICO
ANTIGUA e BARBUDA	COOK	ISRAELE
ANTILLE OLANDESI	COREA DEL NORD	JERSEY C.I.
ARGENTINA	COSTA D'AVORIO	KAZAKISTAN
ARMENIA	CROAZIA	KENYA
ASCENSION	CUBA	KIRIBATI
AZERBAIGIAN	DEMOCTRATICA DEL COSTARICA	KOSOVO
AZZORRE ISOLE	DOMINICA	KUWAIT
BAHAMAS	DOMINICANA	KYRGYSTAN
BAHRAIN	DUBAI (1)	LAOS
BANGLADESH	ECUADOR	LESOTHO
BARBADOS	EGITTO	LIBANO
BELIZE	EL SALVADOR	LIBERIA
BENIN	ERITREA	LIBIA
BERMUDA	ETIOPIA	LIECHTENSTEIN
BHUTAN	FALKLAND ISOLE	MACAO
BIELORUSSIA	FAR OER ISOLE	MACEDONIA
BOLIVIA	FIJI	MADAGASCAR
BOSNIA E ERZEGOVINA	FILIPPINE	MADEIRA
BOTSWANA	FUIJAYRAH (1)	MALAWI
BOUVET ISOLA	GABON	MALAYSIA
BRUNEI DARUSSALAM	GAMBIA	MALDIVE
BURCHINA FASO	GEORGIA	MALI
BURUNDI	GHANA	MAN ISOLA
CAMBOGIA	GIAMAICA	MARIANNE SETTENTRIONALI
CAMERUN	GIBUTI	ISOLE
CAMPIONE D'ITALIA	GIORDANIA	MAROCCO
CANARIE ISOLE	GOUGH	MARSHALL
CAPO VERDE	GRENADA	MAURITANIA
CAROLINE ISOLE	GROENLANDIA	MAURITIUS ISOLE
CAYMAN	GUAM	MELILLA
CENTROAFRICANA REPUBBLICA	GUATEMALA	MICRONESIA
CEUTA	GUERNESEY C.I.	MIDWALL ISOLE
CHAFARINAS	GUINEA	MOLDAVIA



MONGOLIA
MONTENEGRO
MONTserrat
MOZAMBICO
MYANMAR
NAMIBIA
NAURU
NEPAL
NICARAGUA
NIGER
NIGERIA
NIUE
NORFOLK ISOLE
NUOVA ZELANDA
OMAN
PAKISTAN
PALAU
PALESTINA
PANAMA
PANAMA ZONA DEL CANALE
PAPUA NUOVA GUINEA
PARAGUAY
PENON DE ALHUCEMAS
PENON DE VELEZ DEL LA
GOMERA
PERU'
PITCAIRN
PORTORICO
PRINCIPATO DI MONACO
QATAR
RAS EL KHAIMAH (1)

RWANDA
SAHARA OCCIDENTALE
SAINT BARTHELEMY
SALOMON ISOLE
SAMOA
SAN MARINO
SANTA LUCIA
SANTA SEDE (CITTA' DEL
VATICANO)
SANT'ELENA
SAO TOME E PRINCIPE
SENEGAL
SERBIA
SERBIA E MONTENEGRO
SEYCHELLES
SHARJAH (1)
SIERRA LEONE
SIRIA
SOMALIA
SRI LANKA
ST. VICENTE E LE GRANADINE
ST.KITTS E NEVIS
SUD GEORGIS E SUD SANDWICH
SUDAN
SURINAME
SVALBARD E JAN MAYEN ISOLE
SWAZILAND
TAGIKISTAN
TAIWAN
TANZANIA
TERRITORIO ANTARTICO
BRITANNICO

TERRITORIO ANTARTICO
FRANCESE
TERRITORIO BRITANNICO
OCEANO INDIANO
THAILANDIA
TIMOR LESTE
TOGO
TOKELAU
TONGA
TRINIDAD E TOBAGO
TRISTAN DA CHUNA
TUNISIA
TURCHIA
TURK AND CAICOS ISOLE
TURKMENISTAN
TUVALO
UCRAINA
UGANDA
UMM AL QAIWAIN (1)
URUGUAY
UZBEKISTAN
VANUATU
VENEZUELA
VERGINI AMERICANE ISOLE
VERGINI BRITANNICHE ISOLE
VIETNAM
WAKE ISOLE
YEMEN
ZAMBIA
ZIMBABWE