

GARANZIA ACCESSORIA ALLA RICHIESTA PREVENTIVA DI LOCAZIONE FINANZIARIA PERSONA GIURIDICA

GARANTE				
Denominazione _____	Forma societaria _____			
Sede legale (via, piazza, località) _____	Prov. _____	C.A.P. _____	Email _____	Telefono _____
Codice Fiscale / Partita I.V.A. _____	Nr. Iscrizione C.C.I.A.A. _____			
Prevalente attività svolta _____				
Area geografica in cui la società opera (Italia o estero, specificare Regione e Provincia) _____				
In persona di:				
Cognome e nome _____	Luogo e data di nascita _____		Codice Fiscale _____	
Indirizzo di residenza _____	Documento di identità nr. _____	Luogo e data di rilascio _____ () _____		
Il sopra riportato nominativo dichiara di essere munito di tutti i poteri necessari al rilascio e alla sottoscrizione della garanzia in parola				

Il titolare effettivo coincide con il sottoscrittore: SI in caso affermativo completare il solo punto 1 del riquadro seguente NO in caso negativo completare l'intero riquadro seguente

Titolare/i effettivo/i - Persona politicamente esposta			In questo riquadro non riportare i dati del sottoscrittore se titolare effettivo
Cognome e nome _____	Luogo e data di nascita _____	Codice fiscale _____	
Indirizzo di residenza _____	Documento di identità nr. _____	Luogo e data di rilascio _____	
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta. <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Cognome e nome _____	Luogo e data di nascita _____	Codice fiscale _____	
Indirizzo di residenza _____	Documento di identità nr. _____	Luogo e data di rilascio _____	
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta. <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			

GARANTITO RICHIEDENTE		
Cognome e nome _____	Data di nascita _____	Codice Fiscale _____
Ragione sociale _____	Codice Fiscale _____	

OGGETTO DELLA LOCAZIONE	
Tipologia bene _____	
Importo Euro _____	Durata (mesi) _____

TIPOLOGIA DI GARANZIA DA PRESTARE
Tipologia _____

Il promittente Garante, a fronte della richiesta preventiva di locazione finanziaria avanzata dal richiedente, si rende disponibile, previa valutazione della SELLA LEASING S.p.A., a rilasciare garanzia fideiussoria a favore del futuro Utilizzatore. Qualora la SELLA LEASING S.p.A. valuti positivamente la proposta del promittente Garante, lo stesso sottoscriverà apposito documento. Il promittente Garante è consapevole delle responsabilità, anche penali, previste dal decreto legislativo n. 231/07 e conferma i dati qui sopra riportati. Si impegna inoltre a comunicare tempestivamente a SELLA LEASING S.p.A. gli eventuali aggiornamenti degli stessi. Il promittente Garante dichiara, sotto la sua piena responsabilità, di non avere mai subito protesti, procedure esecutive o concorsuali a suo carico, né azioni legali in genere e garantisce che tutti i dati e le notizie sopra indicate corrispondono a verità, impegnandosi a comunicare tempestivamente tutte le variazioni che potessero sopravvenire. La presente proposta resta comunque subordinata inderogabilmente all'approvazione da parte della SELLA LEASING S.p.A.; in caso di mancata approvazione è da ritenersi nulla e priva di efficacia.

		
Luogo	Data	Firma del richiedente

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (REGOLAMENTO UE 2016/679, di seguito “Regolamento”)

Gentile Garante,
in questo documento, La informiamo delle caratteristiche del trattamento dei Suoi dati personali (a titolo esemplificativo e non esaustivo; nome, cognome, estremi documento di riconoscimento e copia dello stesso, telefono, indirizzo email) effettuato da Sella Leasing S.p.A. (di seguito la “Società”). In particolare, sono qui fornite informazioni su:

1. Chi è il Titolare del trattamento dei dati?
2. Come contattare il Responsabile della Protezione dei dati?
3. Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Società tratta i Suoi dati?
4. A chi possono essere comunicati i dati?
5. I dati possono essere trasferiti verso paesi al di fuori dell’unione europea?
6. Per quanto tempo sono conservati i dati?
7. Quali sono i Suoi diritti?
8. Perché la Società potrebbe trattare categorie particolari di dati?

1. Chi è il Titolare del trattamento dei dati?

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Sella Leasing S.p.A., con sede in Biella (BI) - 13900, Via Italia, n. 2 – Tel. 015 25288.

2. Come contattare il Responsabile della protezione dei dati?

Il Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito anche “RPD” o “DPO – Data Protection Officer”) può essere contattato ai seguenti recapiti:

- Sella Leasing S.p.A., con sede in Biella (BI) - 13900, Via Italia, n. 2 .
- dpo@sella.it

3. Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Società tratta i Suoi dati?

Il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato dalla Società esclusivamente in presenza di almeno una delle seguenti condizioni:

- a. adempimento di obblighi di legge;
- b. esecuzione del contratto da Lei stipulato con la Società e attività precontrattuali;
- c. consenso per specifiche finalità;
- d. legittimo interesse della Società.

Il trattamento, pertanto, è svolto nel rispetto delle condizioni di liceità previste dal Regolamento ed è limitato a quanto necessario allo svolgimento, da parte della Società e/o di terzi per conto della medesima, di attività connesse e strumentali a:

- a. adempiere agli obblighi di legge in ambito fiscale, contabile, di antiriciclaggio, di antifrode, ecc.;
- b. eseguire il contratto e le misure precontrattuali, compresa la gestione del contenzioso giudiziale

- le e stragiudiziale e le abilitazioni ad operare su rapporti intestati ad altri soggetti;
- c. qualora abbia manifestato il consenso:
 - i. conservare la documentazione delle attività precontrattuali (es. preventivi, richiesta di prodotti e servizi) che non si è conclusa con la sottoscrizione del contratto;
 - ii. svolgere attività finalizzate al miglioramento continuo del servizio offerto, quali: rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi; l’elaborazione di studi e ricerche di mercato.
- d. perseguire il legittimo interesse della Società nell’offrire prodotti e servizi che soddisfano al meglio le esigenze dei Clienti. Per questa attività la Società individua i destinatari dell’offerta commerciale attraverso criteri non invasivi (es. età, residenza, ecc.). La Società effettua preventivamente una valutazione dell’impatto di questa attività sui diritti, gli interessi e le libertà dei destinatari. Inoltre, la Società permette agli stessi di non beneficiare ulteriormente di questo servizio attraverso l’opzione di cancellazione dalla lista ad ogni occasione di contatto.

Nei limiti delle specifiche finalità sopra indicate, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici.

La Società adotta misure organizzative e tecniche adeguate a garantire la sicurezza e la riservatezza dei Suoi dati personali.

4. A chi possono essere comunicati i dati?

La Società può comunicare i Suoi dati a soggetti terzi appartenenti alle categorie di seguito riportate:

- a. per adempimento di obblighi di legge:
 - soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
 - autorità e organi di vigilanza (Banca d’Italia, MEF, CONSOB, BCE, ecc.);
 - soggetti pubblici nell’ambito di comunicazioni previste normativamente (es. Agenzia delle Entrate);
 - società di supporto alla prevenzione di frodi;
 - altri intermediari finanziari appartenenti al gruppo Sella nel caso in cui le Sue operazioni siano ritenute “sospette” ai sensi della normativa Antiriciclaggio (articoli 35 e 39 del d. lgs. 90 del 25 maggio 2017), in conformità alle prescrizioni di cui al Provvedimento Generale dell’Autorità Garante per la protezione dei dati personali del 10 settembre 2009 denominato “Misure relative alle comunicazioni fra intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo in materia di antiriciclaggio”;

- archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito "MEF"), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle autorità e agli organi di vigilanza e di controllo;
- b. per esecuzione del contratto di cui Lei è parte e attività precontrattuali connesse:
 - soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale e legale;
 - soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
 - Centrale Rischi di Banca d'Italia e di altri soggetti privati per valutare il merito creditizio nei casi in cui Lei richieda un finanziamento;

In caso di rilascio di garanzia, la Società può comunicare i dati personali in suo possesso alla Centrale Rischi della Banca d'Italia per operazioni di importi superiori a 30.000 euro, senza che sia necessario il Suo consenso. Banca d'Italia tratterà i dati solo per rilevazioni del rischio creditizio e li comunicherà in forma aggregata agli intermediari del sistema per le stesse finalità.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i Suoi dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali della Società aperti al pubblico, presso gli uffici degli Agenti in Attività Finanziaria ed i Mediatori Creditizi oppure sul sito www.sellaleasing.it alla sezione "Privacy".

5. I dati possono essere trasferiti verso paesi al di fuori dell'unione europea?

La Società non comunica i Suoi dati a soggetti terzi presenti al di fuori del perimetro dell'Unione Europea, senza previa comunicazione.

6. Per quanto tempo sono conservati i dati?

La Società conserva i dati in una forma che consente l'identificazione dei soggetti interessati per un arco di tempo necessario al conseguimento delle specifiche finalità del trattamento, nel rispetto degli obblighi contrattuali e/o normativi (es. in materia di anticiclaggio, servizi di investimento, monitoraggio fiscale).

Per i dettagli sui tempi di conservazione è possibile contattare l'Ufficio Privacy di Sella Leasing all'indirizzo privacy@sellaleasing.it.

7. Quali sono i Suoi diritti?

La informiamo che Lei, in quanto soggetto interessato dal trattamento, può esercitare specifici diritti sulla protezione dei dati, riportati nel seguente elenco:

- a. diritto di accesso: diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali ed informazioni di dettaglio riguardo l'origine, le finalità, le categorie

- di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati ed altro ancora;
- b. diritto di rettifica: diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- c. diritto alla cancellazione ("oblio"): diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui:
 - i. i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento;
 - ii. il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - iii. i dati personali sono stati trattati illecitamente;
 - iv. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
- d. diritto di opposizione al trattamento: diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare e/o al trattamento per finalità di marketing, inclusa la profilazione. In caso di opposizione al trattamento per marketing, i dati personali non sono più oggetto di trattamento per tali finalità;
- e. diritto alla limitazione del trattamento: diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento, nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento;
- f. diritto alla portabilità dei dati: diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro Titolare del trattamento, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici;
- g. diritto di proporre un reclamo a un'autorità di controllo: fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

La informiamo, inoltre, che ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.

Per esercitare i Suoi diritti, Lei può inoltrare la Sua richiesta ai seguenti recapiti:

- Sella Leasing S.p.A., con sede in Biella (BI) - 13900, Via Italia, n. 2;
- privacy@sellaleasing.it

La Società Le fornisce informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla Sua richiesta senza ingiustificato ritardo e al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa.

8. Perché la Società potrebbe trattare categorie particolari di dati?

La Società non Le richiede di fornire i Suoi dati particolari (a titolo esemplificativo e non esaustivo; dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tuttavia, la Società può incidentalmente trattarli per eseguire le Sue specifiche richieste di

servizi ed operazioni (es. richiesta di pagamento di quote associative ad organizzazioni politiche/sindacali, bonifici ad associazioni religiose, ecc.). Per questo motivo, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, il Titolare è obbligato a richiedere il Suo specifico consenso al trattamento di questi dati. La Società si limita a trattare queste informazioni esclusivamente per adempiere agli obblighi di legge e/o per eseguire il contratto.

INFORMATIVA SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE PRIVATE

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Per concederLe il finanziamento richiesto e valutare la Sua affidabilità, utilizziamo alcuni dati che La riguardano; si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso, salvo che lo abbia già prestato sulla base di una nostra precedente informativa; qualora invece Lei abbia pagato alcune volte con ritardo o abbia omesso alcuni pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.)

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garantepriacy.it inoltrandolo alla ns. società:

SELLA LEASING S.p.A.	Via Italia n. 2 - 13900 Biella (BI) Tel.01525288.1 - Fax 015.3580499 e-mail: privacy@sellaleasing.it sito internet: www.sellaleasing.it
----------------------	--

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

- Associazione Italiana Leasing per la BDCR Assilea;
- CRIF S.p.A. per EURISC.

Troverà sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra Società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto; importo del credito; modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del novembre 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300; sito web: www.garantepriacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti; esposizione debitoria residuale; stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte e, in particolare, per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie

le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: dati anagrafici, numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

- ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING - ASSILEA, via Massimo d'Azeglio n. 33 - 00184 ROMA tel. 06/9970361 - fax 06.45440739; www.assilea.it, e-mail info@assilea.it; RESPONSABILE PER IL RISCONTRO DELLE ISTANZE DI CUI ALL'ART. 7 DEL CODICE è ASSILEA SERVIZI Surl, con sede in via Massimo d'Azeglio n. 33 - 00184 ROMA - tel. 06/9970361 - fax 06.45440739 e-mail: bdcrc@assilea.it; la BDCR Assilea è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo; PARTECIPANTI: sono sia banche che

intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria – leasing; TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: sono gli stessi previsti dal Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro; USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI.

- CRIF S.p.A., Via Fantin n. 1-3 - 40131 Bologna tel. 051/417 6111 - fax 051/417 6010; www.crif.it, e-mail info@crifgroup.com; RESPONSABILE PER IL RISCOSTRO DELLE ISTANZE DI CUI ALL'ART. 7 DEL CODICE è CRIF S.p.A, ufficio relazioni con il pubblico, con sede in via Zanardi n. 41 - 40131 Bologna - tel. 051/6458900 - fax 051/6458940; e-mail: info.consumatori@crif.com; EURISC è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo; PARTECIPANTI: sono banche, intermediari finanziari, altro soggetto privato che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concede una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi; TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: sono gli stessi previsti dal Codice di deontologia riportati nel sottostante riquadro; USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, esercitando i diritti di cui all'Art. 7 del codice deontologico.

Può rivolgersi alla nostra società: Titolare del trattamento è la Sella Leasing S.p.A. con sede in Biella via Italia n. 2 - L'elenco aggiornato dei responsabili interni alla Società, può essere consultato presso i locali della Società aperti al pubblico, presso gli uffici degli Agenti in Attività Finanziaria ed i Mediatori Creditizi oppure sul sito www.sellaleasing.it alla sezione "Privacy", oppure può rivolgersi ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti od incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso).
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

ALLEGATO TITOLARE EFFETTIVI (da compilare per i titolari effettivi non presenti sul modulo)

Titolare/i effettivo/i - Persona politicamente esposta		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
Cognome e nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Indirizzo di residenza	Documento di identità nr.	Luogo e data di rilascio
_____	_____	_____
Il titolare effettivo è una persona politicamente esposta SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		

Il Richiedente è consapevole delle responsabilità, anche penali, previste dal decreto legislativo n. 231/07 e conferma i dati qui sopra riportati. Si impegna inoltre a comunicare tempestivamente a SELLA LEASING S.p.A. gli eventuali aggiornamenti degli stessi.

Luogo

Data

Firma del richiedente

Riferimenti normativi D.LGS. 21/11/2007 N. 231 e s.m.i

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 22

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.

DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 - comma 2 Nel presente decreto legislativo si intendono per... (omissis) ... pp) "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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

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 e' 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.

DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Art. 1 - comma 2 Nel presente decreto legislativo si intendono per... (omissis) ... dd) "persone politicamente esposte": 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;