

**ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE  
QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO  
(DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231)**

**Gentile Cliente,**

nel rispetto del decreto Legislativo 21 Novembre 2007, n.231, in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, **MCE Finance S.p.A.** intermediario finanziario iscritta nell'Albo degli intermediari finanziari ex art. 106 del D.Lgs.385/1993, con il numero 152, al fine di adempiere agli **"obblighi di adeguata verifica della Clientela"**, ai sensi degli artt. 15 e ss. del D. Lgs 231/2007, è tenuto ad acquisire dai clienti o potenziali clienti alcune informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico/economico. **L'obbligo di adeguata verifica della Clientela** ai sensi del suddetto Decreto comporta la necessità di identificare il cliente, alla presenza dello stesso, mediante un documento d'identità non scaduto, prima dell'instaurazione del rapporto o al momento in cui è conferito l'incarico di svolgere una prestazione professionale. I documenti ritenuti validi per l'identificazione ai fini antiriciclaggio sono: la carta d'identità, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato. I destinatari della normativa conservano la copia dei documenti richiesti per un periodo di dieci anni dalla fine del rapporto continuativo o della operazione. .

**MCE Finance S.p.A. ha predisposto la presente dichiarazione che deve essere da Lei compilata e sottoscritta.**

**QUESTIONARIO – PERSONA FISICA – RAPPORTO CONTINUATIVO**

**INSTAURAZIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO**                       **VARIAZIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO RICHIEDENTE**

Cognome ..... Nome .....

Cod. Fisc. .... M  F

Nato/a il ..... Comune di Nascita ..... Prov ..... Nazionalità .....

Residente in ..... Prov ..... Nazionalità .....

Via ..... N° ..... CAP .....

Domicilio (se diverso da residenza) ..... N° ..... CAP .....

Comune ..... Prov ..... Nazionalità .....

Identificato mediante  Carta d'identità  Patente di Guida  Passaporto  Altro (Specif. Doc.) .....

Numero documento .....

Rilasciato il ..... Scadenza ..... Rilasciato da .....

**DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

- Dichiaro di **non** appartenente alla categoria delle Persone Politicamente Esposte ai sensi del D.Lgs 231/2007( si veda dichiarazione riportata in calce al presente modulo)
- Dichiaro di appartenente alla categoria delle Persone Politicamente Esposte ai sensi del D.Lgs 231/2007( si veda dichiarazione riportata in calce al presente modulo)

Altre Informazioni Utili ai fini delle Verifica:

**DA COMPILARE SOLO SE IL TITOLARE EFFETTIVO E' SOGGETTO DIVERSO DAL RICHIEDENTE**

Cognome ..... Nome .....

Cod. Fisc. .... M  F

Nato/a il ..... Comune di Nascita ..... Prov ..... Nazionalità .....

Residente in ..... Prov ..... Nazionalità .....

Via ..... N° ..... CAP .....

**MCE Finance S.p.A.**

Intermediario Finanziario  
Sede legale e amministrativa:  
Via Ostiense 131/L • 00154 Roma  
info@mcefinance.it • mcefinance.it

Iscr. Albo Unico Intermediari Finanziari  
ex art. 106 D.Lgs. 385/93 n. 152  
n. REA RM - 1130258 • Cod. ABI 33239.5  
C.F. e P.IVA 08969851008

Capitale sociale: 5.510.118,74 i.v.  
Soggetta a direzione e coordinamento  
da parte di S.C.O. ILOANS L.L.C.  
con sede in New York (USA)

Domicilio (se diverso da residenza).....N°.....CAP.....  
 Comune.....Prov.....Nazionalità.....  
 Identificato mediante  Carta d'identità  Patente di Guida  Passaporto  Altro (Specif. Doc.).....  
 Numero documento .....

Rilasciato il.....Scadenza.....Rilasciato da.....

**DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

- Dichiaro di non appartenente alla categoria delle Persone Politicamente Esposte ai sensi del D.Lgs 231/2007
- Dichiaro di appartenente alla categoria delle Persone Politicamente Esposte ai sensi del D.Lgs 231/2007

Altre Informazioni Utili ai fini delle Verifica:

**DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO**

Il Richiedente, ai sensi dell'art. 21 del D. Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D. Lgs. 231/2007, dichiara di essere il titolare effettivo del rapporto.

Il sottoscritto, in relazione all'instaurazione/variazione del presente rapporto continuativo, fornisce le seguenti informazioni: Professione:

- Lavoratore dipendente
- Lavoratore autonomo (Medico di famiglia)
- Pensionato
- Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Attività prevalentemente svolta:

- 01 - Produzione prodotti a base di tabacco, alimentari e dell'agricoltura, dell'allevamento, della silvicoltura, della pesca
- 02 - Produzione prodotti tessili, cuoio e calzature, abbigliamento
- 03 - Produzione carta, articoli di carta, prodotti della stampa, editoria e cancelleria
- 04 - Produzione macchine agricole/industriali, mobili in legno/giunco e materassi
- 05 - Produzione materiali industriali (legno, sughero, vetro, ceramica, plastica, prodotti in gomma, ecc.)
- 06 - Produzione strumenti musicali, giocattoli, articoli sportivi e articoli fotografici/cinematografici
- 07 - Servizi per istituzioni sociali, associazioni professionali/sindacali, custodia/deposito merci e oleodotti/gasdotti
- 08 - Servizi postali, telefonici, di insegnamento e di ricerca e sviluppo
- 09 - Commercio legname, materiale da costruzione/recupero, prodotti tessili, abbigliamento e calzature
- 10 - Commercio materiali energetici, chimico-farmaceutici, macchine/veicoli, armi/munizioni
- 11 - Commercio mobili, casalinghi, cancelleria, libri e giornali
- 12 - Commercio prodotti dell'agricoltura, animali vivi, prodotti alimentari e tabacco
- 13 - Intermediari del commercio, mediatori, professione religiose/teologiche e professioni tecniche (ingegneri, architetti, periti, agenti sportivi, ecc.)
- 14 - Produzione di mezzi di trasporto/veicoli, strumenti per ufficio e strumenti di precisione (elaboratori, ottica, orologi, ecc.)
- 15 - Produzione materiali energetici, elettrici, metallici e chimico-farmaceutici (carbone, petrolio, gas, vernici, fibre artificiali, ecc.)
- 16 - Servizi di noleggio, locazione e trasporto e altri servizi connessi ai trasporti
- 17 - Servizi per la persona (lavanderia, parrucchieri, barbieri, fotografi, pompe funebri, ecc.)
- 18 - Servizi sanitari, pubblicitari, ricreativi, servizi per l'edilizia, alberghi, pubblici esercizi e riparazioni
- 19 - Produzione gioielli/oreficeria e/o commercio gioielleria, orologi, antiquariato e oggetti d'arte

**MCE Finance S.p.A.**

Intermediario Finanziario  
 Sede legale e amministrativa:  
 Via Ostiense 131/L - 00154 Roma  
 info@mcefinance.it • mcefinance.it

Iscr. Albo Unico Intermediari Finanziari  
 ex art. 106 D.Lgs. 385/93 n. 152  
 n. REA RM - 1130258 • Cod. ABI 33239.5  
 C.F. e P.IVA 08969851008

Capitale sociale: 5.510.118,74 i.v.  
 Soggetta a direzione e coordinamento  
 da parte di S.C.O. ILOANS L.L.C.  
 con sede in New York (USA)

- 20 - Professioni amministrativo/contabili o giuridico/legali (commercialisti, ragionieri, amministratori di condominio, revisori, avvocati, notai, magistrati, ecc.)
- 21 - Sale corsa, case da gioco
- 22 - Servizi di custodia valori e autotrasporto di contante titoli e valori
- 23 - Servizi finanziari/assicurativi, immobiliari e di consulenza (tributaria, del lavoro, direzionale, tecnica, ecc.)
- 24 - Altra attività (specificare) \_\_\_\_\_

Provincia sede dell'attività economica \_\_\_\_\_ Nazione sede dell'attività \_\_\_\_\_

**INSTAURAZIONE/VARIAZIONE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO**

Il sottoscritto, in relazione all'instaurazione/variazione del presente rapporto continuativo, fornisce le seguenti informazioni:

Natura del rapporto continuativo:

- Mutuo
- Altro Finanziamento
- Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Scopo del rapporto continuativo:

- Esigenze professionali/commerciali
- Esigenze di finanziamento personali/familiari
- Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Importo del mutuo/finanziamento \_\_\_\_\_

**II CLIENTE**

**Art.55 del D.lgs.231/2007**

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.
2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.
4. Chi, essendovi tenuto, omette di effettuare la registrazione di cui all'articolo 36, ovvero la effettua in modo tardivo o incompleto è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.
5. Chi, essendovi tenuto, omette di effettuare la comunicazione di cui all'articolo 52, comma 2, è punito con la reclusione fino a un anno e con la multa da 100 a 1.000 euro.
6. Qualora gli obblighi di identificazione e registrazione siano assolti avvalendosi di mezzi fraudolenti, idonei ad ostacolare l'individuazione del soggetto che ha effettuato l'operazione, la sanzione di cui ai commi 1, 2 e 4 è raddoppiata.
7. Qualora i soggetti di cui all'articolo 11, commi 1, lettera h), e 3, lettere c) e d), omettano di eseguire la comunicazione prevista dall'articolo 36, comma 4, o la eseguano tardivamente o in maniera incompleta, si applica la sanzione di cui al comma 4.
8. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chi, essendovi tenuto, viola i divieti di comunicazione di cui agli articoli 46, comma 1, e 48, comma 4, è punito con l'arresto da sei mesi a un anno o con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.
9. Chiunque, al fine di trarne profitto per sé o per altri, indebitamente utilizza, non essendone titolare, carte di credito o di pagamento, ovvero qualsiasi altro documento analogo che abiliti al prelievo di denaro contante o all'acquisto di beni o alla prestazione di servizi, è punito con la reclusione da uno a cinque anni e con la multa da 310 a 1.550 euro. Alla stessa pena soggiace chi, al fine di trarne profitto per sé o per altri, falsifica o altera carte di credito o di pagamento o qualsiasi altro documento analogo che abiliti al prelievo di denaro contante o all'acquisto di beni o alla prestazione di servizi, ovvero possiede, cede o acquisisce tali carte o documenti di provenienza illecita o comunque falsificati o alterati, nonché ordini di pagamento prodotti con essi.

**Consapevole delle responsabilità penali di cui all'art.55 del D.lgs.231/2007 in caso di omissioni o false informazioni, dichiara che i dati sopra riportati sono resi in conformità a quanto previsto dall'art.21 del medesimo decreto**

DATA .....



FIRMA .....

**MCE Finance S.p.A.**

Intermediario Finanziario  
Sede legale e amministrativa:  
Via Ostiense 131/L - 00154 Roma  
info@mcefinance.it • mcefinance.it

Iscr. Albo Unico Intermediari Finanziari  
ex art. 106 D.Lgs. 385/93 n. 152  
n. REA RM - 1130258 • Cod. ABI 33239.5  
C.F. e P.IVA 08969851008

Capitale sociale: 5.510.118,74 i.v.  
Soggetta a direzione e coordinamento  
da parte di S.C.O. ILOANS L.L.C.  
con sede in New York (USA)

**A CURA DELL'IDENTIFICATORE**

Ai sensi della vigente Normativa ho identificato la Persona/e sopra indicata/e a i cui dati corrispondono a quelli riportati sui documenti di identità a me esibiti

**INCARICATO MCE FINANCE SPA PER L'IDENTIFICAZIONE**

DATA .....



TIMBRO E FIRMA .....

**Persone politicamente esposte**

**Articolo 1, comma 2, lett. o) del D. Lgs. 231/2007 2. o)** "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, individuate sulla base dei criteri di cui all'Allegato tecnico al presente decreto.

Articolo 1, Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/2007

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri 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 specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Ciò concerne anche le persone residenti nel territorio nazionale che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche ai sensi della sezione III della parte IV del provvedimento della banca d'Italia del 3.4.2013.

**Titolare effettivo**

**Articolo 1, comma 2, lett. u) del D. Lgs. 231/2007**

Per "titolare effettivo" si intende la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico allo stesso decreto 231/2007 nonché ai sensi dell'allegato 1 al provvedimento della Banca d'Italia 3.4.2013. .

**MCE Finance S.p.A.**