



AGENZIA DI
INFORMAZIONE FINANZIARIA

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

ISTRUZIONE

SERIE: SOGGETTI FINANZIARI

*Adempimento degli obblighi di adeguata
verifica della clientela attraverso soggetti
terzi*

N. 003

del 19 aprile 2018

IL DIRETTORE
DELL'AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA

VISTA la Legge 17 giugno 2008, n. 92 e successive modifiche ed integrazioni, “Disposizioni in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo”, e in particolare l’articolo 4, comma 1, lettera d), in base al quale l’Agenzia emana Istruzioni, Circolari e Linee guida relative alla prevenzione e al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo,

EMANA

la seguente Istruzione, Serie: Soggetti Finanziari, n. 003 del 19/04/2018 in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo.

San Marino, 19 aprile 2018

FIRMATO: Il Direttore
Nicola Veronesi

SOMMARIO

PREMESSA E AMBITO DI APPLICAZIONE	3
ARTICOLO 1 – DESTINATARI	5
ARTICOLO 2 – DEFINIZIONI	5
ARTICOLO 3 – DICHIARAZIONE E AUTORIZZAZIONE DEL CLIENTE	5
ARTICOLO 4 – ATTESTAZIONE DEL SOGGETTO TERZO CIRCA L’ASSOLVIMENTO DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA	5
ARTICOLO 5 – ULTERIORI OBBLIGHI PER IL SOGGETTO DESIGNATO	6
ARTICOLO 6 – MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELL’ATTESTAZIONE	6
ARTICOLO 7 – PROCEDURA SEMPLIFICATA	6
ARTICOLO 8 – OBBLIGHI DI VERIFICA IN CASO DI SOGGETTI FINANZIARI ESTERI	6
ARTICOLO 9 – SOGGETTI FINANZIARI APPARTENENTI ALLO STESSO GRUPPO	7
ARTICOLO 10 – ACQUISIZIONE AUTONOMA DELLE INFORMAZIONI DAL CLIENTE	7
ARTICOLO 11 – CONTROLLO COSTANTE	8
ARTICOLO 12 – OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE	8
ARTICOLO 13 – ULTERIORI DIVIETI	8
ARTICOLO 14 – ENTRATA IN VIGORE	8
ALLEGATO A	
MODELLO DI COMUNICAZIONE	9
PROCEDURA ORDINARIA	9
PROCEDURA SEMPLIFICATA	10
ALLEGATO B	
FAC-SIMILE DI DICHIARAZIONE E AUTORIZZAZIONE DEL CLIENTE AI SENSI DELL’ART. 3	11
PERSONA FISICA	11
CLIENTE DIVERSO DALLA PERSONA FISICA	12
ALLEGATO C	
FAC-SIMILE DI ATTESTAZIONE DA RILASCIARE A UN SOGGETTO DESIGNATO AI SENSI DELL’ART. 4	13
PERSONA FISICA	13
CLIENTE DIVERSO DALLA PERSONA FISICA	14
ALLEGATO D	
FAC-SIMILE DI ATTESTAZIONE DA RILASCIARE A UN SOGGETTO DESIGNATO AI SENSI DELL’ART. 7	15
PERSONA FISICA	15
CLIENTE DIVERSO DALLA PERSONA FISICA	16

ADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA ATTRAVERSO SOGGETTI TERZI

Premessa e ambito di applicazione

Nel caso di clienti che, avendo rapporti d'affari o avendo ricevuto prestazioni professionali da altri soggetti designati, siano già stati oggetto degli obblighi di adeguata verifica, il legislatore ha previsto che, a determinate condizioni, i soggetti designati possano avvalersi delle risultanze di tale adeguata verifica senza dover ripetere tutti gli adempimenti previsti dalla LEGGE. Nello specifico, il legislatore consente di ricorrere a "soggetti terzi", specificamente definiti dalla LEGGE, per l'assolvimento di alcuni degli obblighi di adeguata verifica: l'identificazione del cliente e del titolare effettivo e relativa verifica dell'identità, e la comprensione ed acquisizione di informazione sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto d'affari o della prestazione professionale.

Fermo restando quanto previsto dalla LEGGE, la presente Istruzione specifica le modalità operative e gli obblighi che devono essere adempiuti dai soggetti designati e dai soggetti terzi nel caso in cui ci si intenda avvalere di questa facoltà nonché le procedure che devono essere seguite dai clienti.

La LEGGE disciplina la materia in oggetto nei seguenti articoli.

Art. 29

(Adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso soggetti terzi)

1. È consentito ai soggetti designati ricorrere a soggetti terzi per l'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica di cui all'articolo 22, comma 1, lettere a), b) e c).
2. Si considerano "soggetti terzi":
 - a) i soggetti finanziari di cui all'art. 18, comma 1, lettere a), b) e c);
 - b) i soggetti finanziari esteri che:
 1. sono tenuti ad applicare obblighi di adeguata verifica della clientela, di registrazione e di conservazione dei documenti, di livello analogo a quelli previsti dalla presente legge e dalla Direttiva (UE) 2015/849;
 2. sono sottoposti a controlli di vigilanza circa il rispetto di obblighi previsti dalla Direttiva (UE) 2015/849 in modo conforme al capo VI, sezione 2 della stessa;
 - c) i professionisti di cui all'art. 20 comma 1.
- 2 bis. I soggetti designati devono ottenere dai soggetti terzi a cui ricorrono le informazioni di cui al comma 1 e devono altresì adottare misure adeguate per assicurarsi che il soggetto terzo, anche nel caso in cui abbia presentato il cliente, fornisca immediatamente, su richiesta, le pertinenti informazioni e qualsiasi documento relativo all'identificazione e alla verifica dell'identità del cliente e del titolare effettivo.

Art.29 bis

(Responsabilità dei soggetti designati, divieti ed esclusioni)

1. I soggetti designati rimangono responsabili degli obblighi di adeguata verifica della clientela effettuata attraverso soggetti terzi.
2. I soggetti designati valutano se gli elementi raccolti e le verifiche effettuate dai terzi siano idonei e sufficienti ai fini dell'assolvimento degli obblighi previsti dalla presente legge e verificano, nei limiti della diligenza professionale, la veridicità dei documenti ricevuti. In caso di dubbi sull'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, i soggetti designati provvedono, in proprio a compiere l'identificazione e ad adempiere, in via diretta, agli obblighi di adeguata verifica.
3. È fatto divieto ai soggetti designati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela attraverso soggetti terzi aventi sede in paesi ad alto rischio di cui all'art. 16 undecies.
4. Le disposizioni di cui all'art. 29 e di cui ai commi 1 e 2 del presente articolo non si applicano ai rapporti di esternalizzazione o di agenzia nei casi in cui, ai sensi del contratto o della convenzione comune denominata, il fornitore del servizio esternalizzato o l'agente siano equiparabili ai dipendenti o, comunque, a soggetti stabilmente incardinati nell'organizzazione dei soggetti designati per i quali svolgono la propria attività.

La possibilità di avvalersi di soggetti terzi nei casi specificati dalla LEGGE è consentita solo nel caso in cui il cliente abbia con questi ultimi rapporti d'affari ovvero ottenuto prestazioni professionali.

Non è invece consentito avvalersi di soggetti terzi nel caso in cui il cliente abbia eseguito con questi ultimi operazioni occasionali al di fuori del rapporto d'affari, diverse dalle prestazioni professionali (ad esempio, si potrà ricorrere ad un notaio che ha rogato una compravendita di quote societarie, ma non ad una banca che abbia eseguito, al di fuori di un rapporto di affari, solo un bonifico per cassa).

La possibilità di ricorrere a soggetti terzi per l'assolvimento di alcuni degli obblighi di adeguata verifica presuppone il consenso del cliente, del soggetto designato e del soggetto terzo alla condivisione di informazioni, dati e documenti necessari per il pieno assolvimento di tali obblighi. Pertanto il soggetto designato non è obbligato ad avvalersi del terzo e potrebbe preferire l'autonomo svolgimento dell'adeguata verifica, così come il soggetto terzo può non aderire alla procedura descritta nella presente Istruzione; tuttavia se aderisce si assume gli impegni da essa previsti.

Il soggetto designato che fa ricorso alle modalità di cui alla presente Istruzione deve avere ben chiaro che nel caso in cui i dati, le informazioni e i documenti acquisiti dal soggetto terzo non consentano il corretto e completo adempimento di tutti gli obblighi AVC previsti, lo stesso soggetto designato dovrà adempiere autonomamente agli obblighi di LEGGE.

La presente Istruzione prevede in proposito due diverse procedure:

1. procedura ordinaria: il potenziale cliente del soggetto designato dichiara di avere in essere un rapporto d'affari (o avere ricevuto una prestazione professionale) con un terzo, richiede che il soggetto designato si avvalga degli obblighi di adeguata verifica adempiuti dal soggetto terzo e autorizza il soggetto terzo a fornire al soggetto designato dati, informazioni e documenti richiesti dalla LEGGE con apposita dichiarazione. Il soggetto designato inoltra la dichiarazione del cliente al soggetto terzo e richiede a quest'ultimo una specifica attestazione, secondo il modello prescritto dalla presente Istruzione;
2. procedura semplificata: il potenziale cliente del soggetto designato richiede direttamente al terzo, con il quale ha in essere un rapporto d'affari ovvero dal quale ha ottenuto una prestazione professionale, l'attestazione di cui al punto precedente; questa procedura semplificata, in cui si considera implicita la richiesta del cliente al soggetto designato di avvalersi degli obblighi di adeguata verifica adempiuti dal soggetto terzo nonché l'autorizzazione del cliente al terzo a fornire i dati, informazioni e documenti necessari, consente una maggior speditezza nell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica. Va da sé che l'attivazione della procedura da parte del cliente presuppone perlomeno il preventivo assenso verbale del soggetto designato.

Lo schema grafico relativo alle procedure descritte è contenuto nell'**Allegato A**.

Tutto ciò premesso, si forniscono di seguito, le istruzioni applicative per il ricorso alla modalità di cui all'articolo 29 e all'articolo 29 bis della LEGGE.

Articolo 1 – Destinatari

1. Tutti i soggetti designati di cui all'articolo 18 (Soggetti finanziari), comma 1 lett. a), b), c) e f) della Legge 17 giugno 2008 n. 92.

Articolo 2 – Definizioni

1. Ai fini della presente Istruzione valgono le definizioni di cui alla Legge n. 92/2008 (LEGGE) e le definizioni contenute nelle Istruzioni o Circolari.
2. Nella presente Istruzione, l'utilizzo di termini oggetto di definizione è indicato con carattere MAIUSCOLETTO.
3. "Premessa e ambito di applicazione" consentono ai destinatari dell'Istruzione di chiarire eventuali dubbi sull'applicazione della norma e, in base al tenore letterale, possono avere un contenuto dispositivo.

Articolo 3 – Dichiarazione e autorizzazione del cliente

1. Per potersi avvalere di terzi per l'adempimento degli obblighi di cui alle lett. a), b) e c) dell'articolo 22 della LEGGE, i soggetti designati devono acquisire dal cliente un'apposita dichiarazione nella quale il cliente:
 - a) attesta al soggetto designato di essere già titolare di un rapporto d'affari con, ovvero di aver ottenuto una prestazione professionale da, un soggetto terzo appartenente a una delle categorie indicate dall'articolo 29, comma 2 della LEGGE, di cui deve fornire elementi sufficienti per l'univoca individuazione;
 - b) richiede al soggetto designato di avvalersi di un soggetto terzo che ha già adempiuto agli obblighi di adeguata verifica;
 - c) autorizza il soggetto terzo a fornire al soggetto designato i dati e le informazioni e, ove necessario, copia dei documenti acquisiti dal soggetto terzo in sede di adeguata verifica.
2. La dichiarazione del cliente deve specificare che tutti i dati, le informazioni e i documenti forniti al soggetto terzo per l'adempimento delle attività di cui alle lett. a), b) e c) dell'articolo 22 della LEGGE (compresi, per esempio, le informazioni e di dati sul titolare effettivo) siano correnti. Il soggetto designato deve produrre la dichiarazione al soggetto terzo.
3. Nell'**Allegato B** è riportato un fac-simile di dichiarazione idoneo ai fini in esame; l'adozione di un diverso modello è consentita se quest'ultimo riporta almeno il medesimo contenuto del fac-simile.

Articolo 4 – Attestazione del soggetto terzo circa l'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica

1. Il soggetto designato acquisisce idonea attestazione in cui il soggetto terzo conferma il completo adempimento degli obblighi di adeguata verifica e si obbliga a fornire tempestivamente, su semplice richiesta del soggetto designato, ove questi lo ritenga necessario, copia dei documenti acquisiti per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica (così come specificato nell'**Allegato C**).
2. In particolare, l'attestazione di cui al comma 1 deve:
 - a) essere sottoscritta dal legale rappresentante del soggetto terzo, da persona da questi delegata ovvero dal professionista (nel caso in cui il soggetto terzo sia un professionista);

- b) essere riconducibile al terzo attestante, attraverso accorgimenti idonei (ad esempio sottoscrizione cartacea da parte del personale a ciò autorizzato, invio con sistemi informatici, ecc.) e deve essere trasmessa dal soggetto terzo attestante e non dal cliente;
 - c) indicare espressamente le attività di verifica delle informazioni, dati e documenti effettuate sul cliente (e del titolare effettivo);
 - d) specificare che il soggetto terzo non abbia a sua volta, fatto ricorso ad adeguata verifica tramite soggetto terzo;
 - e) confermare la coincidenza dell'identità del cliente verificato dal terzo con quella del cliente del soggetto designato.
3. Nell'**Allegato C** è riportato un fac-simile di attestazione idonea ai fini in esame; l'adozione di un diverso modello è consentita se quest'ultimo riporta il medesimo contenuto del *fac-simile*.

Articolo 5 – Ulteriori obblighi per il soggetto designato

1. In ogni caso, il soggetto designato deve essere in grado di ottenere tempestivamente dal soggetto terzo le informazioni di cui all'articolo 22, comma 1, lettere a), b) e c) della LEGGE e, su semplice richiesta e, ove necessario, copia dei documenti richiesti per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica.
2. Nel caso in cui il soggetto terzo abbia fatto ricorso, a sua volta, ad adeguata verifica tramite soggetto terzo, il soggetto designato provvede ad assolvere in via diretta agli obblighi di adeguata verifica.

Articolo 6 – Modalità di trasmissione dell'attestazione

1. Le comunicazioni tra il soggetto designato e il soggetto terzo possono avvenire anche utilizzando mezzi di comunicazione a distanza (ad esempio, posta elettronica, fax) che consentano di riprodurre in forma documentale la dichiarazione e l'attestazione, nonché gli altri documenti richiesti ai fini dell'adempimento delle attività di cui alle lett. a), b) e c) dell'articolo 22 della LEGGE.
2. Si applicano le disposizioni in materia di acquisizione dei documenti previste all'art. 29 dell'Istruzione, Serie: Soggetti Finanziari, n. 001 del 19/04/2018, in quanto compatibili.

Articolo 7 – Procedura semplificata

1. In alternativa alla procedura sopra illustrata, il soggetto designato può ricevere direttamente una attestazione, purché conforme al modello riportato nell'**Allegato D**. L'attestazione non può essere utilizzata dal soggetto designato qualora siano decorsi più di tre mesi dalla data in cui è stata rilasciata o qualora il rapporto d'affari presso il soggetto terzo sia cessato da oltre tre mesi o da tale data sia stata ottenuta la prestazione professionale.
2. L'attestazione deve essere riconducibile al terzo attestante, attraverso accorgimenti idonei (ad esempio sottoscrizione cartacea da parte del personale a ciò autorizzato, invio con sistemi informatici, ecc.) e deve essere trasmessa dal soggetto terzo attestante e non dal cliente.

Articolo 8 – Obblighi di verifica in caso di soggetti finanziari esteri

1. In caso in cui il soggetto designato si avvalga di soggetto finanziario estero, deve verificare la sussistenza delle condizioni previste dall'art. 29 comma 2 lett. b) punti 1 e 2 della LEGGE. A tal fine e a titolo esemplificativo, il soggetto designato può consultare i Rapporti di valutazione (c.d. *Mutual Evaluation Reports*) pubblicati dal GAFI-FATF e FATF *Associate Members*, incluso il Comitato Moneyval, utilizzando le informazioni e le valutazioni ivi contenute.

2. I soggetti designati documentano le verifiche svolte conservando la documentazione acquisita secondo quanto prescritto dalla normativa vigente.
3. Ai fini di quanto previsto al comma 1, il soggetto designato richiede e verifica dati ed informazioni di cui alle istruzioni in materia di soggetti finanziari esteri e considera i fattori di rischio di cui alle istruzioni in materia di approccio basato sul rischio.
4. Nel caso in cui la documentazione trasmessa dal soggetto terzo sia redatta in lingue diverse dall'italiano e dall'inglese si rimanda alle disposizioni relative alla traduzione di cui all'art. 29 dell'Istruzione, Serie: Soggetti Finanziari, n. 001 del 19/04/2018.

Articolo 9 – Soggetti finanziari appartenenti allo stesso gruppo

1. Nel caso di soggetti finanziari facenti parte di un medesimo gruppo, anche estero, che siano sottoposti, a livello di gruppo, a politiche e procedure in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, è consentito avvalersi delle informazioni, dei dati e dei documenti acquisiti per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela effettuato da soggetti terzi facenti parte dello stesso gruppo con i quali il cliente già intrattiene un rapporto d'affari.
2. La facoltà di cui al comma precedente è ammessa in presenza delle seguenti condizioni:
 - a) che i soggetti terzi facenti parte dello stesso gruppo siano esclusivamente i soggetti finanziari di cui all'articolo 29, comma 2, lettere a) e b) della LEGGE;
 - b) qualora il gruppo sia composto anche da soggetti esteri o la società controllante sia estera, devono sussistere anche le condizioni sotto riportate:
 - i. che a livello di gruppo si applichino misure di adeguata verifica della clientela, norme sulla registrazione e sulla conservazione dei documenti, ed in generale politiche e procedure in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo che siano conformi alla LEGGE e alla Direttiva (UE) 2015/849 e che vi siano politiche e procedure per l'effettiva mitigazione dei RISCHI, inclusi quelli relativi a fattori geografici;
 - ii. che vi sia un'autorità di vigilanza che vigili a livello di gruppo sull'effettiva applicazione degli obblighi di adeguata verifica, di registrazione e di conservazione dei dati, delle informazioni e dei documenti, nonché sulle politiche e procedure per l'effettiva mitigazione dei RISCHI;
 - iii. che i soggetti designati che si avvalgano di soggetti terzi facenti parte dello stesso gruppo verificchino e documentino per iscritto la sussistenza dei requisiti di cui ai precedenti punti.

Articolo 10 – Acquisizione autonoma delle informazioni dal cliente

1. Nel caso in cui i dati e le informazioni acquisiti dal terzo non consentano l'adempimento di tutti gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla LEGGE, il soggetto designato deve acquisire autonomamente le informazioni dal cliente.
2. In particolare, qualora i dati, le informazioni e i documenti forniti dal soggetto terzo non permettano al soggetto designato la comprensione dello scopo e della natura prevista del rapporto d'affari o dell'operazione occasionale con il proprio cliente, il soggetto designato deve acquisire tale informazione direttamente dal cliente.

Articolo 11 – Controllo costante

1. Il ricorso alla modalità prevista dalla presente Istruzione non esime i soggetti designati dagli adempimenti di cui all'articolo 22, comma 1, lettere d) della LEGGE.

Articolo 12 – Obblighi di conservazione

1. Gli obblighi di conservazione prescritti dalla normativa vigente, così come l'obbligo di segnalazione di operazioni sospette, si applicano al soggetto terzo anche quando ha presentato il cliente, nella misura in cui ha con il cliente un rapporto che rientra nell'ambito di applicazione della LEGGE.

Articolo 13 – Ulteriori Divieti

1. Il soggetto designato non può avvalersi di soggetti terzi che abbiano sede in PAESI AD ALTO RISCHIO O PAESI SOGGETTI A CONTROMISURE.
2. Non è consentito avvalersi della verifica tramite terzi nel caso in cui il cliente persona fisica instauri un rapporto d'affari, o esegua un'operazione occasionale nell'interesse di terzi, ossia il titolare effettivo sia un soggetto diverso rispetto alla persona fisica cliente.

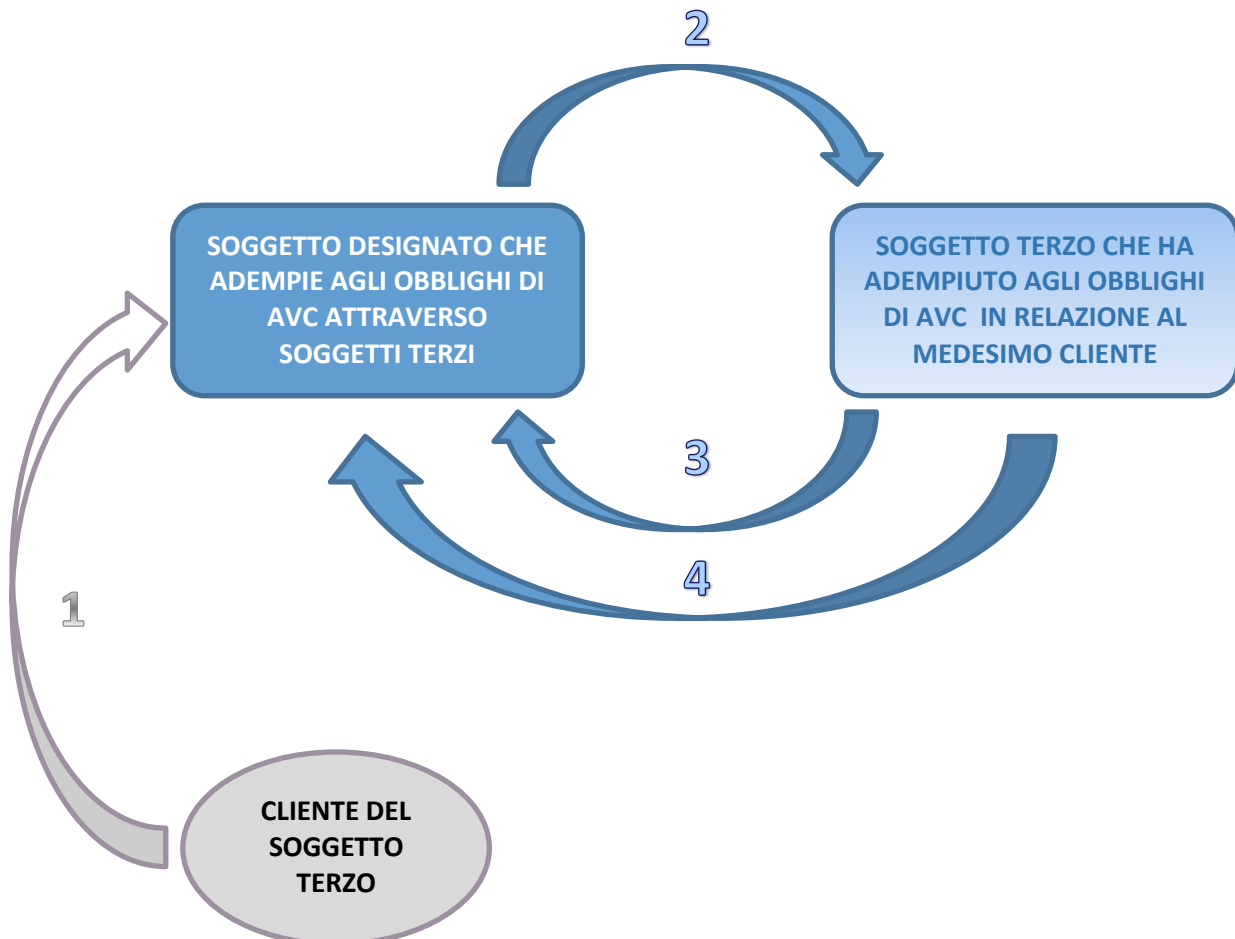
Articolo 14 – Entrata in vigore

La presente Istruzione entra in vigore il 1° luglio 2018.

ALLEGATO A MODELLO DI COMUNICAZIONE

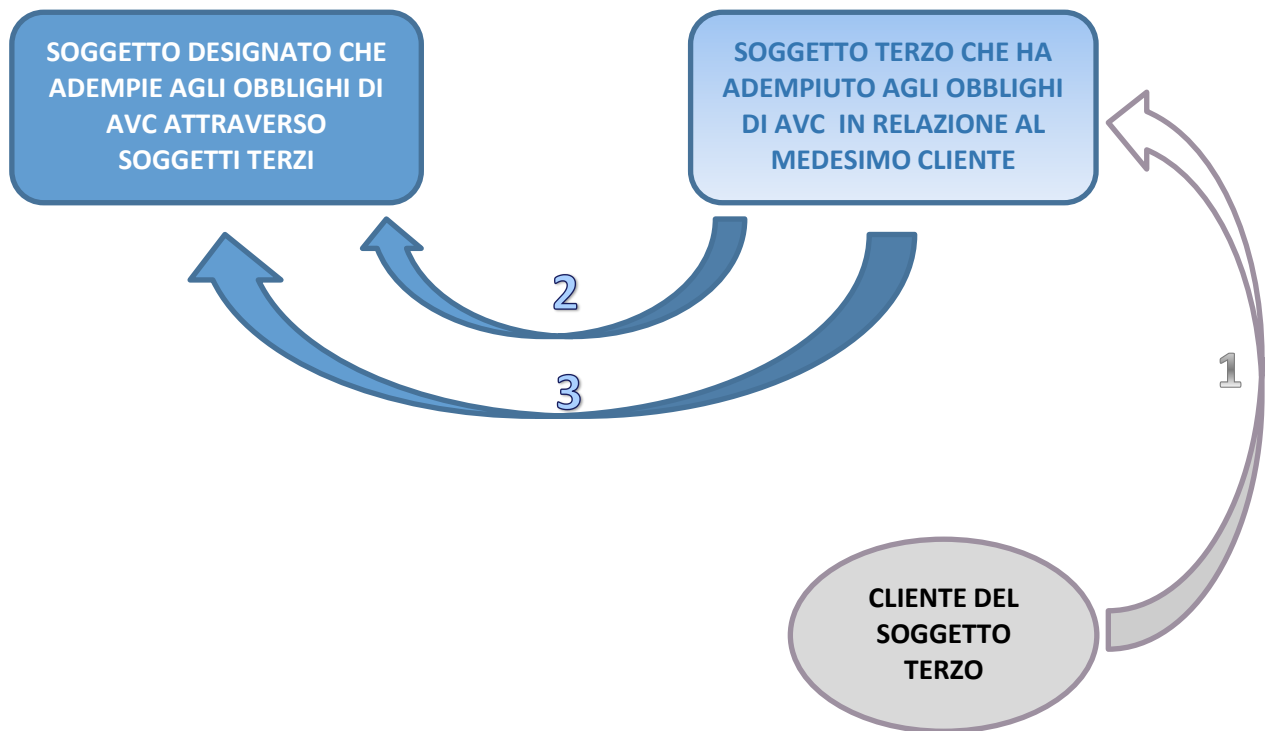
Procedura ordinaria

1. Il cliente del soggetto terzo sottoscrive e trasmette al soggetto designato presso il quale intende instaurare un rapporto d'affari o eseguire un'operazione occasionale o prestazione professionale la richiesta di cui all'**Allegato B**.
2. Il soggetto designato trasmette al soggetto terzo la richiesta ottenuta.
3. Il soggetto terzo trasmette i dati e le informazioni utilizzando il modello di attestazione di cui all'**Allegato C**.
4. Il soggetto terzo trasmette, su richiesta, al soggetto designato copia dei documenti richiesti o necessari per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica.



Procedura semplificata

1. Il cliente del soggetto terzo richiede al soggetto terzo di trasmettere al soggetto designato l'attestazione di cui all'**Allegato D**.
2. Il soggetto terzo trasmette al soggetto designato l'attestazione di cui al punto 1.
3. Il soggetto terzo trasmette, su richiesta, al soggetto designato copia dei documenti richiesti o necessari per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica.



ALLEGATO B

FAC-SIMILE DI DICHIARAZIONE E AUTORIZZAZIONE DEL CLIENTE AI SENSI DELL'ART. 3

Persona fisica

Spett.le
(denominazione del soggetto designato
sammarinese)
Sede

Oggetto: richiesta avvio procedura adeguata verifica tramite terzi (ex art. 29 Legge 17 giugno 2008 n.92)

Io sottoscritto/a _____

nato/a _____ il _____

residente a _____

documento identificativo (*allegato in copia*) _____

titolare del rapporto d'affari o prestazione professionale (*specificare tipologia e numero identificativo*):

con il seguente soggetto terzo incluso nelle categorie di cui all'articolo 29, comma 2, della Legge n. 92/2008 (*specificare denominazione, indirizzo e ogni altro utile elemento identificativo quali recapito telefonico ed eventuale persona di riferimento*):

consapevole che

ai sensi dell'articolo 22 bis della Legge n. 92/2008 la clientela ha l'obbligo di fornire, sotto la propria personale responsabilità, in forma scritta, tutti i dati e le informazioni necessari e aggiornati per consentire ai soggetti designati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica e che le omesse o false dichiarazioni sono penalmente sanzionate ai sensi dell'articolo 54 della legge medesima;

dichiaro che

gli aspetti rilevanti per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dall'articolo 22 comma 1, lettere a), b) e c) della Legge n. 92/2008 sono invariati rispetto a quelli già acquisiti e verificati dal soggetto terzo sopra indicato;

Vi chiedo

di avvalervi del soggetto terzo sopra indicato e Vi autorizzo, ai sensi e per gli effetti delle norme sul "segreto bancario" (art. 36 della Legge 165/2005), a inoltrare al medesimo la presente dichiarazione;

autorizzo

il soggetto terzo a rilasciarVi l'attestazione che mi riguarda ai sensi dall'articolo 29 della Legge 17 giugno 2008 n.92 e la relativa documentazione, acquisita nell'espletamento degli obblighi di adeguata verifica, di cui il soggetto terzo è in possesso, qualora da Voi richiesta.

Luogo, data e firma del cliente

All.to: documento di identità del richiedente

Cliente diverso dalla persona fisica

Spett.le
 (denominazione del soggetto designato
 sammarinese)
 Sede

Oggetto: richiesta avvio procedura adeguata verifica tramite terzi (ex art. 29 Legge 17 giugno 2008 n.92)

Io sottoscritto/a _____
 nato/a _____ il _____
 residente a _____
 documento identificativo (allegato in copia) _____
in qualità di (specificare i poteri di rappresentanza) _____
 di (società, ente, trust, associazione, fondazione, ecc.) _____
 con sede in _____
titolare del rapporto d'affari o prestazione professionale (specificare tipologia e numero identificativo): _____

con il seguente soggetto terzo incluso nelle categorie di cui all'articolo 29, comma 2, della Legge n. 92/2008 (specificare denominazione, indirizzo e ogni altro utile elemento identificativo quali recapito telefonico ed eventuale persona di riferimento):

consapevole che

ai sensi dell'articolo 22 bis della Legge n. 92/2008 la clientela ha l'obbligo di fornire, sotto la propria personale responsabilità, in forma scritta, tutti i dati e le informazioni necessari e aggiornati per consentire ai soggetti designati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica e che le omesse o false dichiarazioni sono penalmente sanzionate ai sensi dell'articolo 54 della legge medesima;

dichiaro che

gli aspetti rilevanti per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica previsti dall'articolo 22 comma 1, lettere a), b) e c) della Legge n. 92/2008 sono invariati rispetto a quelli già acquisiti e verificati dal soggetto terzo sopra indicato;

Vi chiedo

di avvalervi del soggetto terzo sopra indicato e Vi autorizzo, ai sensi e per gli effetti delle norme sul "segreto bancario" (art. 36 della Legge 165/2005), a inoltrare al medesimo la presente dichiarazione;

autorizzo

il soggetto terzo a rilasciarVi l'attestazione che mi riguarda ai sensi dall'articolo 29 della Legge 17 giugno 2008 n.92 e la relativa documentazione, acquisita nell'espletamento degli obblighi di adeguata verifica, di cui il soggetto terzo è in possesso, qualora da Voi richiesta.

Luogo, data e firma del cliente

All.to: documento di identità del richiedente

ALLEGATO C
FAC-SIMILE DI ATTESTAZIONE DA RILASCIARE A UN SOGGETTO DESIGNATO AI SENSI
DELL'ART. 4

Persona fisica

DA REDIGERE SU CARTA INTESATA DEL SOGGETTO TERZO

ATTESTAZIONE RILASCIATA AI SENSI DELL'ART. 4 ISTRUZIONE, SERIE: SOGGETTI FINANZIARI, n. 003 DEL 19/04/2018

La Scrivente _____
con sede in _____
rappresentata da (specificare nome e i poteri di rappresentanza) _____

vista la comunicazione da Voi trasmessa, sottoscritta dal nostro cliente sig./sig.ra _____

ATTESTA CHE

- a. il cliente sopra citato è stato identificato quale titolare del seguente rapporto d'affari/prestazione professionale:
tipologia: _____ n.: _____
data accensione: _____ data estinzione: _____
- b. il cliente sopra citato agisce in proprio e pertanto è titolare effettivo del medesimo rapporto d'affari;
- c. il cliente sopra citato è PEP/non è PEP, è familiare di PEP/non è familiare di PEP, intrattiene stretti legami con PEP/non intrattiene stretti legami con PEP;
- d. scopo e natura prevista sono: _____
- e. l'attività economica del cliente è la seguente: _____
- f. sono stati adempiuti tutti gli obblighi di adeguata verifica nei confronti del cliente;
- g. sono state poste in essere, nei confronti del cliente, le seguenti attività di verifica (indicare ad esempio se risultano procedimenti penali, se i dati della residenza sono stati verificati e come, ecc.): _____
- h. in relazione al cliente sopra citato, non si è avvalsa dell'adeguata verifica tramite terzi;
- i. il livello di rischio assegnato al cliente è: _____ su una scala da: _____
- j. altro (a discrezione del soggetto designato) _____

La Scrivente _____ si impegna a trasmettere immediatamente, a semplice richiesta del soggetto designato _____ informazioni, dati e copia dei documenti di cui è in possesso, richiesti o necessari per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica del citato cliente.

Luogo, data e firma del cliente

Cliente diverso dalla persona fisica

DA REDIGERE SU CARTA INTESTATA DEL SOGGETTO TERZO

ATTESTAZIONE RILASCIATA AI SENSI DELL'ART. 4 ISTRUZIONE, SERIE: SOGGETTI FINANZIARI, n. 003 DEL 19/04/2018

La Scrivente _____
 con sede in _____
 rappresentata da *(specificare nome e i poteri di rappresentanza)* _____

vista la comunicazione da Voi trasmessa, sottoscritta dal nostro cliente *(indicare la denominazione, l'indirizzo, i recapiti, un numero di iscrizione o codice univoco, il nome di chi la rappresenta e gli estremi identificativi)* _____

ATTESTA CHE

- a. il cliente sopra citato è stato identificato quale titolare del seguente rapporto d'affari/prestazione professionale:
 tipologia: _____ n.: _____
 data accensione: _____ data estinzione: _____
- b. il/i titolare/i effettivo/i del medesimo rapporto d'affari è/sono: _____
- c. il titolare effettivo è PEP/non è PEP, è familiare di PEP/non è familiare di PEP, intrattiene stretti legami con PEP/non intrattiene stretti legami con PEP;
- d. scopo e natura prevista sono: _____
- e. l'attività economica del cliente è la seguente: _____
 Cod. ATECO _____
- f. sono stati adempiuti tutti gli obblighi di adeguata verifica nei confronti del cliente;
- g. sono state poste in essere, nei confronti del cliente, le seguenti attività di verifica *(indicare ad esempio se risultano procedimenti penali, se i dati della residenza sono stati verificati e come, ecc.):* _____
- h. in relazione al cliente sopra citato, non si è avvalsa dell'adeguata verifica tramite terzi;
- i. il livello di rischio assegnato al cliente è: _____ su una scala da: _____
- j. altro *(a discrezione del soggetto designato)* _____

La Scrivente _____ si impegna a trasmettere immediatamente, a semplice richiesta del soggetto designato _____ informazioni, dati e copia dei documenti di cui è in possesso, richiesti o necessari per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica del citato cliente.

Luogo, data e firma del cliente

ALLEGATO D
FAC-SIMILE DI ATTESTAZIONE DA RILASCIARE A UN SOGGETTO DESIGNATO AI SENSI DELL'ART. 7

Persona fisica

DA REDIGERE SU CARTA INTESTATA DEL SOGGETTO TERZO

ATTESTAZIONE RILASCIATA AI SENSI DELL'ART. 7 ISTRUZIONE, SERIE: SOGGETTI FINANZIARI, n. 003 DEL 19/04/2018

La Scrivente _____
con sede in _____
rappresentata da *(specificare nome e i poteri di rappresentanza)* _____
su richiesta del nostro cliente sig./sig.ra _____

ATTESTA CHE

- a. il cliente sopra citato è stato identificato quale titolare del seguente rapporto d'affari/prestazione professionale:
tipologia: _____ n.: _____
data accensione: _____ data estinzione: _____
- b. il cliente sopra citato agisce in proprio e pertanto è titolare effettivo del medesimo rapporto d'affari;
- c. il cliente sopra citato è PEP/non è PEP, è familiare di PEP/non è familiare di PEP, intrattiene stretti legami con PEP/non intrattiene stretti legami con PEP;
- d. scopo e natura prevista sono: _____
- e. l'attività economica del cliente è la seguente: _____
- f. sono stati adempiuti tutti gli obblighi di adeguata verifica nei confronti del cliente;
- g. sono state poste in essere, nei confronti del cliente, le seguenti attività di verifica *(indicare ad esempio se risultano procedimenti penali, se i dati della residenza sono stati verificati e come, ecc.):* _____
- h. in relazione al cliente sopra citato, non si è avvalsa dell'adeguata verifica tramite terzi;
- i. il livello di rischio assegnato al cliente è: _____ su una scala da: _____
- j. altro *(a discrezione del soggetto designato)* _____

La Scrivente _____ si impegna a trasmettere immediatamente, a semplice richiesta del soggetto designato _____ informazioni, dati e copia dei documenti di cui è in possesso, richiesti o necessari per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica del citato cliente.

Luogo, data e firma del cliente

Cliente diverso dalla persona fisica

DA REDIGERE SU CARTA INTESTATA DEL SOGGETTO TERZO

ATTESTAZIONE RILASCIATA AI SENSI DELL'ART. 7 ISTRUZIONE, SERIE SOGGETTI FINANZIARI, n. 003 DEL 19/04/2018

La Scrivente _____
 con sede in _____
rappresentata da (specificare nome e i poteri di rappresentanza) _____

su richiesta del nostro cliente (indicare la denominazione, l'indirizzo, i recapiti, un numero di iscrizione o codice univoco, il nome di chi la rappresenta e gli estremi identificativi) _____

ATTESTA CHE

- a. il cliente sopra citato è stato identificato quale titolare del seguente rapporto d'affari/prestazione professionale:
 tipologia: _____ n.: _____
 data accensione: _____ data estinzione: _____
- b. il/i titolare/i effettivo/i del medesimo rapporto d'affari è/sono: _____
- c. il titolare effettivo è PEP/non è PEP, è familiare di PEP/non è familiare di PEP, intrattiene stretti legami con PEP/non intrattiene stretti legami con PEP;
- d. scopo e natura prevista sono: _____
- e. l'attività economica del cliente è la seguente: _____
 Cod. ATECO _____
- f. sono stati adempiuti tutti gli obblighi di adeguata verifica nei confronti del cliente;
- g. sono state poste in essere, nei confronti del cliente, le seguenti attività di verifica (indicare ad esempio se risultano procedimenti penali, se i dati della residenza sono stati verificati e come, ecc.): _____
- h. in relazione al cliente sopra citato, non si è avvalsa dell'adeguata verifica tramite terzi;
- i. il livello di rischio assegnato al cliente è: _____ su una scala da: _____
- j. altro (a discrezione del soggetto designato) _____

La Scrivente _____ si impegna a trasmettere immediatamente, a semplice richiesta del soggetto designato _____ informazioni, dati e copia dei documenti di cui è in possesso, richiesti o necessari per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica del citato cliente.

Luogo, data e firma del cliente