

MODULO DI SEGNALAZIONE SEMPLIFICATA

(DA UTILIZZARE DA PARTE DI SOGGETTI NON FINANZIARI E PROFESSIONISTI Vedi art.li 19 e 20 Legge N. 92/08)

Parte Prima

DATI RELATIVI AL SOGGETTO SEGNALANTE E ALLA SEGNALAZIONE

Tipo di Segnalazione

Soggetto Segnalante

Tipo Codice Identificativo Numero:

N. Telefonico N. Fax e-mail

Data della Segnalazione Numero Progressivo

Integrazione a precedente segnalazione del : Numero Progressivo

Motivi della segnalazione

Parte Seconda

DATI E DOCUMENTI IDENTIFICATIVI DELLE PERSONE SEGNALATE

Numero dei soggetti segnalati

Numero delle persone fisiche

Numero degli Enti con oppure senza Personalità giuridica

Si invita a compilare, per ogni persona fisica, società o ente, amministrazioni pubbliche coinvolte nell'operazione segnalata, un apposito modello di cui alle successive sezioni A) o B).

Eventuali allegati non di tipo elettronico vanno spediti per via postale assieme alla copia stampata della presente segnalazione. Ulteriori allegati elettronici vanno inviati nella mail di trasmissione della presente segnalazione elettronica.

Sezione "A1"
DATI E DOCUMENTI IDENTIFICATIVI DELLE PERSONE FISICHE

Cognome

Nome P.E.P.

Data di Nascita Luogo Nazionalità

Residenza (Indirizzo e n.civico) C.A.P.

Castello/Comune/Provincia Nazionalità

Rischio Potenziale sulla Residenza/Sede Rischio Potenziale per il Comportamento del Cliente

Tipo di professione Rischio Potenziale sulla Professione

Indice di rischio di Istr. 06/2013 Art. 7 Grado di rilevanza del segnalato

Tipologia ed estremi del documento di riconoscimento *(allegare copia del documento di riconoscimento)*

Tipologia di documento: Numero

Data Emissione Data Scadenza Luogo di Emissione

Altre informazioni

Titolari effettivi
Il formato da utilizzare
(compresa la punteggiatura)
è il seguente:
cognome, nome, luogo di
nascita, data di nascita, PEP
oppure NOPEP;

Sezione "B1"
**DATI E DOCUMENTI IDENTIFICATIVI DEGLI ENTI CON O SENZA
PERSONALITA' GIURIDICA**

Denominazione o Ragione Sociale

Forma Giuridica Rischio Pot. su Natura Giuridica

Tipo Codice Identificativo Numero:

Sede Legale

Via e Numero Civico C.A.P.

Comune(Provincia)/Castello Nazione

Sede Operativa

Via e Numero Civico C.A.P.

Comune(Provincia)/Castello Nazione

Rischio Potenziale per il Comportamento del Cliente Rischio Potenziale sulla Residenza/Sede

Altre Informazioni sul soggetto segnalato

Prevalente attività svolta Rischio Potenziale su attività

Indice di rischioità Istr. 06/2013 Art. 7 Grado di rilevanza del segnalato

Dati sulla persona fisica che opera per conto della società o dell'ente

Cognome

Nome P.E.P.

Data di nascita Luogo Nazionalità

Tipo collegamento con l'ente segnalato

Tipologia ed estremi del documento di riconoscimento *(allegare copia del documento di riconoscimento)*

Tipologia di documento: Numero

Luogo di emissione Data Emissione Data Scadenza

Titolari effettivi

Il formato da utilizzare (compresa la punteggiatura) è il seguente:
cognome, nome, luogo di nascita, data di nascita, PEP oppure NOPEP;

Altre informazioni

Sezione "D1"
ALTRE INFORMAZIONI
SULL'OPERAZIONE, SUL RAPPORTO O SULL'OPERATIVITA' SEGNALATA

Tipologia di operazione occasionale

Data di operazione Indice di rischio Istr. 03/2009 Art. 5

Eventuali dati sul Presentatore dei soggetti segnalati

Cognome

Nome

Tipo Codice Identificativo Numero

Informazioni su altre persone fisiche coinvolte nell'operazione *(Possibilmente allegare copia del documento di riconoscimento)*

Cognome P.E.P.

Nome Tipo collegamento

Data di nascita Luogo Nazionalità

Cognome P.E.P.

Nome Tipo collegamento

Data di nascita Luogo Nazionalità

Cognome P.E.P.

Nome Tipo collegamento

Data di nascita Luogo Nazionalità

Ulteriori informazioni sull'operazione, sul rapporto o sull'operatività segnalata:

Sezione "E1"
MOTIVI DELLA SEGNALAZIONE

Legami di parentela o di altro tipo tra i soggetti segnalati e/o altri soggetti (utilizzare A1, B1, per evitare di ripetere nomi es: Maria Bianchi moglie di A1, Remo Rossi fornitore di beni di B1, ecc.)

Sezione "F1"

INDICATORI DI ANOMALIA

Indicatori di anomalia generici

- operazioni effettuate frequentemente da terzi per conto del cliente che, ingiustificatamente, non appare mai di persona
- analisi approfondite di quei rapporti o operazioni che, in base alle modalità di movimentazione nonché alle attività professionali riferibili al cliente, possa fondarsi il sospetto di fatti di usura
- ripetuti utilizzi di servizi di custodia o frequenti depositi e ritiri di plichi sigillati, non giustificati dall'attività o dalle abitudini del cliente;
- operazioni strutturate con modalità atte ad evitare forme di identificazione e di registrazione
- cambio di banconote con banconote di taglio diverso e/o di altre divise, soprattutto se effettuate senza transito per il conto corrente
- ripetute operazioni della stessa natura non giustificate dall'attività svolta dal cliente ed effettuate con modalità tali da denotare intenti dissimulatori
- operazioni con configurazione illogica, soprattutto se risultano svantaggiose per il cliente sotto il profilo economico o finanziario
- operazioni effettuate da terzi in nome o a favore di un cliente senza plausibili giustificazioni
- operazioni richieste con indicazioni palesemente inesatte o incomplete, tali da far ritenere l'intento di occultare informazioni essenziali, soprattutto se riguardanti i soggetti interessati all'operazione
- ricorso al contante in sostituzione degli usuali mezzi di pagamento utilizzati dal cliente

Indicatori di anomalia connessi al comportamento del cliente

- Il cliente si rifiuta o si mostra ingiustificatamente riluttante a fornire le informazioni occorrenti per l'esecuzione delle prestazioni professionali, a dichiarare l'attività esercitata, a presentare la documentazione necessaria, a segnalare i rapporti intrattenuti con altri professionisti, a fornire ogni altra informazione che, in circostanze normali, viene acquisita nello svolgimento della prestazione professionale;
- Il cliente rifiuta di o solleva obiezioni a pagare il prezzo di vendita con bonifico o assegno bancario anche se la somma è superiore a € 15.000
- Il cliente chiede di modificare condizioni e modalità di svolgimento della prestazione quando la configurazione originariamente prospettata implichi forme di identificazione o registrazione oppure supplementi di istruttoria da parte del professionista
- Il cliente fornisce informazioni palesemente inesatte o incomplete, tali da manifestare l'intento di occultare informazioni essenziali, soprattutto se riguardanti i soggetti beneficiari della prestazione
- Il cliente rifiuta di o solleva obiezioni a fornire al professionista il numero del conto sul quale il pagamento è stato o sarà addebitato
- Il cliente fornisce informazioni palesemente false
- Il cliente cambia ripetutamente professionisti in un arco breve di tempo senza che i professionisti siano in grado di trovare una spiegazione adeguata per questo comportamento
- Il cliente ricorre ai servizi di un prestanome senza plausibili giustificazioni
- Il cliente usa documenti identificativi che sembrano essere contraffatti

Indicatori di anomalia connessi al profilo economico-patrimoniale del cliente

- I clienti, in assenza di plausibili giustificazioni, richiedono lo svolgimento di prestazioni relative ad operazioni palesemente non abituali e/o non giustificate rispetto all'esercizio normale della loro professione o attività
- I clienti impiegano disponibilità che non appaiono coerenti con l'attività svolta dagli stessi o comunque non sono in alcun modo giustificate
- I clienti ricorrono a frequenti operazioni di acquisizione e cessione di partecipazioni in imprese, non giustificate dal proprio profilo economico-patrimoniale o dalla propria professione o attività
- Le persone giuridiche clienti, pur detenendo un capitale sociale di importo ridotto, acquisiscono a diverso titolo la disponibilità di beni, anche di lusso, di elevato valore, soprattutto con uso di denaro contante

Sezione "F2" INDICATORI DI ANOMALIA (segue)

Indicatori di anomalia relativi alla dislocazione territoriale delle controparti delle operazioni oggetto delle prestazioni

- Le prestazioni professionali richieste riguardano operazioni che coinvolgono controparti insediate in paesi esteri noti come centri off-shore o caratterizzati da regimi privilegiati sotto il profilo fiscale o del segreto bancario ovvero indicati dal Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI) come non cooperativi, e che non siano giustificate dall'attività economica del cliente o da altre circostanze
- Operazioni inerenti la costituzione ed il trasferimento di diritti reali su immobili, effettuati nei predetti paesi
- Operazioni di conferimento per la costituzione o l'aumento di capitale - soprattutto se effettuate in contanti e per importi consistenti - di società dislocate nei predetti paesi esteri
- Operazioni di costituzione di trust o strutture societarie nei predetti paesi.
- Utilizzazione come soci di società costituite in regime di trust nei predetti paesi
- Operazioni di trasferimento di partecipazioni o di diritti su quote o azioni, o su altri strumenti finanziari che danno diritto di acquisire tali partecipazioni o diritti, qualora venga interposto un soggetto estero con chiare finalità di dissimulazione
- I clienti richiedono di effettuare sul conto del professionista operazioni di ricezione/trasferimento di fondi da parte/a favore di controparti dislocate in paesi esteri noti come centri *off-shore* o caratterizzati da regimi privilegiati sotto il profilo fiscale ovvero indicati dal GAFI come non cooperativi
- Ricerca di finanziamenti sulla base di garanzie, anche rappresentate da titoli o certificati, attestanti l'esistenza di cospicui depositi presso banche estere, specie se tali depositi o finanziamenti sono intrattenuti presso o erogati da soggetti insediati in paesi esteri noti come centri *off-shore* o caratterizzati da regimi privilegiati sotto il profilo fiscale o del segreto bancario ovvero indicati dal GAFI come non cooperativi, in assenza di adeguate ragioni giustificative

Indicatori di anomalia relativi a tutte le categorie di operazioni

- Il cliente intende regolare i pagamenti con una somma notevole di denaro contante
- Il cliente intende effettuare operazioni mediante l'impiego di denaro contante o di mezzi di pagamento non appropriati rispetto alla prassi comune ed in considerazione della natura dell'operazione, non giustificate dall'attività svolta o da altre circostanze
- Il cliente intende effettuare operazioni a condizioni o valori palesemente diversi da quelli di mercato
- Il cliente ricorre sistematicamente a tecniche di frazionamento delle operazioni non giustificate dall'attività svolta o da altre circostanze
- L'operazione appare del tutto incongrua rispetto alle finalità dichiarate dal cliente
- Il cliente richiede una consulenza per l'organizzazione di operazioni di finanza strutturata sui mercati internazionali per esigenze legate ad un'attività commerciale con l'estero di dimensioni evidentemente contenute

Indicatori di anomalia relativi ad operazioni immobiliari

- Le prestazioni professionali riguardano investimenti in beni immobili effettuati da soggetti del tutto privi di adeguato profilo economico-imprenditoriale o da cittadini stranieri non aventi alcun collegamento con lo Stato
- I clienti ricorrono ripetutamente alla conclusione di contratti a favore di terzi o di contratti per persona da nominare, aventi ad oggetto diritti su beni immobili, senza alcuna plausibile motivazione
- Il cliente intende comprare un bene immobile con una somma notevole di denaro contante

Indicatori di anomalia relativi alla costituzione e alla amministrazione di imprese, società, trust ed enti analoghi

- Le prestazioni professionali richieste riguardano operazioni di natura societaria palesemente rivolte a perseguire finalità di dissimulazione o di ostacolo all'identificazione della effettiva titolarità e della provenienza delle disponibilità finanziarie coinvolte
- Costituzione e impiego di trust, soprattutto nel caso in cui si applichi una normativa propria di ordinamenti caratterizzati da principi e regole non in linea con le disposizioni antiriciclaggio sammarinesi, in assenza di adeguate ragioni giustificative
- Costituzione di strutture di gruppo particolarmente complesse e articolate, anche in relazione alla distribuzione delle partecipazioni e alla collocazione all'estero di una o più società
- I clienti intendono costituire società con capitale in denaro nelle quali figurano come soci persone non imputabili sul piano penale, senza plausibili giustificazioni, ad eccezione delle imprese familiari

Sezione "F3"

INDICATORI DI ANOMALIA (segue)

I clienti intendono costituire più società in un periodo circoscritto (un mese), quando almeno uno dei soci di tali società sia la stessa persona fisica o giuridica, e concorrano una o più delle seguenti circostanze:

- nessuno dei soci e degli amministratori sia residente nel luogo della sede,
- si tratti di soci o amministratori non conosciuti e residenti in luoghi diversi,
- concorrano altri fattori che rendano sospetta l'operazione.
- I clienti intendono effettuare frequenti operazioni di acquisizione e cessione di imprese o di aziende, palesemente non giustificate dalla natura dell'attività svolta o dalle caratteristiche economiche del cliente
- I clienti intendono costituire ovvero utilizzare una o più società prestanome o comunque interposta, in assenza di plausibili motivazioni
- I clienti intendono costituire o acquistare una società avente oggetto sociale di difficile identificazione, o senza relazione con quello che sembra essere l'esercizio normale delle attività condotte dal cliente
- I clienti intendono effettuare conferimenti in società o altri enti con modalità tali da risultare palesemente incoerenti con il loro profilo economico o con le finalità della società o dell'ente conferitario

Le prestazioni professionali richieste riguardano il conferimento di incarichi di responsabilità in società o enti a persone sprovviste delle necessarie capacità, palesemente preordinato a disgiungere l'attività decisionale dalla titolarità delle cariche (ad esempio, impiegati senza specifica qualificazione, disoccupati, persone senza particolari titoli di studio o professionali, persone prive di domicilio conosciuto o con domicilio meramente formale, residenti in paesi esteri noti come centri *off-shore* o caratterizzati da regimi privilegiati sotto il profilo fiscale o del segreto bancario ovvero indicati dal GAFI come non cooperativi

Indicatori di anomalia relativi all'utilizzo di conti ovvero di altri rapporti continuativi

- I professionisti, in ragione delle prestazioni professionali richieste, vengono a conoscenza di modalità di utilizzo di conti o di altri rapporti continuativi da parte del cliente non usuali o non giustificate in ragione della normale attività del cliente o di altre circostanze
- Il cliente compie successive operazioni di apertura e chiusura di conti in paesi esteri e di altri rapporti continuativi senza che ciò appaia giustificato alla luce di obiettive esigenze o dall'attività svolta
- Il cliente compie operazioni caratterizzate da un ricorso ingiustificato all'impiego di denaro contante o a tecniche di pagamento mediante compensazione o da elementi quali domiciliamento dell'agente presso terzi, presenza di caselle postali o di indirizzi postali diversi dal domicilio fiscale o professionale
- Il cliente richiede l'apertura di più conti o rapporti in Paesi esteri senza una giustificazione plausibile
- Il cliente utilizza conti di soggetti terzi, in particolare di società o enti, per l'impiego o la dissimulazione di disponibilità personali, ovvero utilizza conti personali per l'impiego o la dissimulazione di disponibilità di terzi, in particolare di società o enti.
- Il cliente utilizza cassette di sicurezza che, in assenza di obiettive ragioni giustificatrici, appare volto ad assicurare l'occultamento delle disponibilità custodite
- Il professionista è incaricato di effettuare depositi di denaro, beni o titoli, con istruzione da parte del depositante di impiegarli per fini insoliti o non usuali rispetto alla normale attività del cliente

Indicatori di anomalia collegati al finanziamento del terrorismo (Istruzione AIF n. 2010/04)

- clienti quali associazioni, fondazioni o altri enti, che hanno sedi in Paesi, Territori o Giurisdizioni che notoriamente supportano terroristi, attività terroristiche ovvero organizzazioni terroristiche;
- clienti presenti nelle Liste internazionali redatte dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite o suo Comitato;
- la presenza, tra i membri degli organi societari (consiglio direttivo) di associazioni, fondazioni o altri enti, o tra coloro che sono delegati ad operare per conto di queste, di persone originarie di Paesi, Territori o Giurisdizioni ove i fondi dell' associazioni, fondazioni o altri enti, vengono trasferiti, specialmente se questi Paesi, Territori o Giurisdizioni che notoriamente supportano terroristi, attività terroristiche ovvero organizzazioni terroristiche;
- risultanze mediatiche del fatto che il cliente è legato a organizzazioni terroristiche o impegnato in attività terroristiche;
- movimentazione significativa di denaro contante o di titoli al portatore sopra la soglia prevista, in assenza di apposita dichiarazione relativa al movimento transfrontaliero;
- operazioni, anche occasionali, di qualsiasi importo e frequenza, quando i soggetti ordinanti o beneficiari sono residenti o cittadini ovvero provengono da Paesi, Territori o Giurisdizioni che notoriamente supportano terroristi, attività terroristiche ovvero organizzazioni terroristiche;

Sezione "F4"

INDICATORI DI ANOMALIA

- operazioni, anche occasionali, di qualsiasi importo e frequenza, quando i fondi provengono da o sono destinati a Paesi, Territori o Giurisdizioni che notoriamente supportano terroristi, attività terroristiche ovvero organizzazioni terroristiche;
- operazioni, quali donazioni, rimesse, contributi, di qualsiasi importo e frequenza, su rapporti intestati ad associazioni, fondazioni o altri enti, senza che vi sia un legame o una specifica finalità, tra il donatore e l'ente che riceve i fondi e quando detti fondi sono impiegati dall'ente in Paesi, Territori o Giurisdizioni che notoriamente supportano terroristi, attività terroristiche ovvero organizzazioni terroristiche;
- operatività, di qualsiasi importo e frequenza, di associazioni, fondazioni o altri enti, la cui finalità non è riconducibile all'attività tipica dell'ente;
- operatività di associazioni, fondazioni o altri enti, che raccolgono, gestiscono o trasferiscono fondi, qualora l'ammontare trasferito sia fortemente elevato rispetto al contesto nel quale queste operano;
- incongruenza tra l'operatività, in termini di importo e frequenza delle operazioni finanziarie e lo scopo dichiarato dalle associazioni, fondazioni o altri enti;
- repentino incremento nella frequenza e nell'importo delle operazioni di conti intestati ad associazioni, fondazioni o altri enti, al contrario, conti correnti a questi intestati che detengono per lunghi periodi importi elevati sul conto;
- significative ed inattese operazioni in contante eseguite da associazioni, fondazioni o altri enti;
- l'assenza di contribuiti da donatori originari del Paese ove l'associazione, fondazione o altro ente ha sede;
- operatività di rapporti continuativi intestati ad associazioni, fondazioni o altri enti, caratterizzata da una serie complessa di trasferimenti di fondi che coinvolgono anche persone fisiche al fine di celare la destinazione e lo scopo dei fondi transitati sui rapporti;
- operatività di rapporti continuativi, non esclusivamente intestati ad associazioni, fondazioni o altri enti, ove le operazioni eseguite, di qualsiasi importo e frequenza, non sono coerenti con la normale operatività del rapporto;
- operatività di rapporti continuativi, non esclusivamente intestati ad associazioni, fondazioni o altri enti, caratterizzata da prelievi eseguiti mediante ATM, tramite carte di credito, carte di debito o prepagate;
- operatività di rapporti continuativi, anche ma non esclusivamente intestati ad associazioni, fondazioni o altri enti, caratterizzata da deposito di importo non rilevante e ben al di sotto della soglia dei 15.000 euro e con conseguenti bonifici di importo rilevante;
- operatività di associazioni, fondazioni o altri enti, che presentano collegamenti ambigui tra loro, ad esempio, trasferimenti fondi tra enti, stesso indirizzo di sede legale, stessi membri degli organi societari, stessi dipendenti, ecc.;
- incongruità tra quelle che sembrano essere le fonti di finanziamento e l'ammontare dei fondi gestiti, come ad esempio nei casi in cui ingenti somme sono apparentemente trasferite da luoghi o comunità dove lo standard di vita è estremamente basso;
- l'esistenza di più associazioni, fondazioni o altri enti no-profit che hanno tra loro numerosi e inspiegabili legami, quali ad esempio: trasferimento di fondi tra loro, stesso indirizzo, stessi membri del consiglio direttivo;
- associazioni, fondazioni e altri enti con poca sostanza valutata sulla base dei seguenti criteri: scopo, flussi finanziari, numero di persone alle proprie dipendenze, strutture;
- operazioni o transazioni da/verso paesi considerati come ad alto rischio da parte del GAFI o del Moneyval;