

Questionario di adeguata verifica – Non persone fisiche

Ai fini di adempiere agli obblighi di cui al Decreto 231/2007 citato in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, Vi rilascio le informazioni richieste per l'adeguata verifica.

Ragione sociale:

Capitale sociale:

Forma giuridica:

Indirizzo sede legale:

Data di costituzione:

Elenco soci con più del 25% del capitale:

Presenza di diritti di voto speciali:

☐ No ☐ Si (specificare)

Descrizione dettagliata dell'effettiva attività svolta:

--

Informazioni su fatturato e utili:

Anno	Fatturato	Utile
2022		
2023		
2024		
Anno	Previsione fatturato	Previsione utile
2025		

Documentazione allegata (da raccogliere obbligatoriamente se disponibile):

- ☐ Atto Costitutivo o equivalente estero
- ☐ Statuto o equivalente estero
- ☐ Visura camerale aggiornata non più vecchia di sei mesi o equivalente estero
- ☐ Ultimo bilancio o equivalente estero

QUESTIONARIO KYC	
<i>Scopo del rapporto:</i>	☐ Ricezione/invio trasferimenti in valuta virtuale ☐ Investimenti ☐ Ricezione pagamenti per vendita beni ☐ Ricezione pagamenti per erogazione servizi
<i>Nazioni con cui vengono prevalentemente intrattenuti rapporti commerciali:</i>	☐ Ambito nazionale; ☐ SEE o paesi equivalenti (comunità europea); ☐ Paesi Extra SEE; ☐ Paesi ad alto rischio, paradisi fiscali o soggetti ad embargo ⁶ .
<i>Origine dei fondi impiegati nel rapporto:</i>	☐ Utili d'impresa/riserve ☐ Vendita di immobili ☐ Vendita di partecipazioni ☐ Contributi degli associati ☐ Patrimonio del Trust ☐ Liquidità ☐ Incasso fatture in valute virtuali ☐ Liberalità e/o offerte
<i>Somma che si intende impiegare/far transitare nell'arco di 12 mesi (Euro)</i>	
<i>Dichiara di beneficiare di fondi pubblici:</i>	☐ sì ☐ Italiani ☐ Europei ☐ Altro: _____ - Finalità dei fondi: _____ ☐ no
<i>La società dispone di redditi derivanti dai seguenti settori:</i>	☐ Gioco d'azzardo o scommesse ☐ Cambio valute ☐ Edilizia ☐ Smaltimento rifiuti ☐ Sanità ☐ Commercio d'armi / tecnologia militare ☐ Petrolio ☐ Metalli preziosi ☐ Prodotti del tabacco ☐ Manufatti culturali ed altri oggetti di importanza archeologica ☐ Opere di raro valore scientifico ☐ Avorio e specie protette ☐ Import / Export

⁶ In caso di dubbi sull'elenco dei paesi, vedere allegato 1

TITOLARE EFFETTIVO ⁷	
Cognome e nome:	
Codice Fiscale:	
Data di nascita:	
Comune italiano o Paese estero di nascita:	
Indirizzo di residenza:	
Domicilio (se diverso da residenza):	
Titolarità	☐ Diretta: ____% ☐ Indiretta: ____% ☐ Amministratore: _____ ☐ Fiduciante
E persona politicamente esposta ⁸ ?	☐ Sì - Qualifica: _____ - Nazione: _____ ☐ No
E' familiare o intrattiene stretti legami con persone politicamente esposte?	☐ Sì - Collegamento: _____ - Qualifica: _____ - Nazione: _____ ☐ No

TITOLARE EFFETTIVO	
Cognome e nome:	
Codice Fiscale:	
Data di nascita:	
Comune italiano o Paese estero di nascita:	
Indirizzo di residenza:	
Domicilio (se diverso da residenza):	
Titolarità	☐ Diretta: ____% ☐ Indiretta: ____% ☐ Amministratore: _____ ☐ Fiduciante
E persona politicamente esposta?	☐ Sì - Qualifica: _____ - Nazione: _____ ☐ No
E' familiare o intrattiene stretti legami con persone politicamente esposte?	☐ Sì - Collegamento: _____ - Qualifica: _____ - Nazione: _____ ☐ No

Ripetere per ogni Titolare Effettivo e, nel caso di società Fiduciarie che operano per conto di un Fiduciante, per ogni Fiduciante

⁷ In caso di dubbi sull'identificazione del titolare effettivo, vedere Allegato 2

⁸ In caso di dubbi sulla definizione di "Persona esposta politicamente", vedere Allegato 3

LEGALE RAPPRESENTANTE	
Cognome e nome:	
Ruolo nell'organizzazione:	

Per ciascun titolare effettivo si richiede di allegare alla presente:

- ☐ Documento identificativo in corso di validità (Carta di identità, Patente di guida, Passaporto);
- ☐ Codice fiscale a meno che non sia stata fornita Carta di identità elettronica (tessera sanitaria o dell'Agenzia delle Entrate).

Consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55 commi 1,2 e 3 del D. Lgs. 231/2007 in caso di omessa o mendace dichiarazione, mi impegno a comunicare tempestivamente a Young Platform Spa ogni variazione delle informazioni rilasciate nel presente documento.

Data _____ Firma _____

Dichiarazione di consenso al trattamento di dati personali e sensibili

Si autorizza il trattamento dei dati per l'espletamento delle attività inerenti il mandato conferitoVi e le finalità in materia antiriciclaggio.

Data _____ Firma _____

Allegato 1 – Paesi ad alto rischio

DESCRIZIONE	CODICE ISO3	DESCRIZIONE	CODICE ISO3
AFGHANISTAN	AFG	MYANMAR	MMR
ALGERIA	DZA	NAMIBIA	NAM
ANGOLA	AGO	NEPAL	NPL
BARBADOS	BRB	NIGERIA	NGA
BOLIVIA	BOL	PANAMA	PAN
BULGARIA	BGR	PRINCIPATO DI MONACO	MCO
BURKINA FASO	BFA	RUSSIA (FEDERAZIONE DI)	RUS
CAMEROON	CMR	SENEGAL	SEN
CONGO R. DEM.	COD	SIRIA	SYR
COREA DEL NORD (REPUB DEMOCR POPOLARE)	PRK	STATI UNITI	USA
COSTA D'AVORIO	CIV	SUD SUDAN	SSD
CUBA	CUB	SUDAFRICANA (REPUBBLICA)	ZAF
EMIRATI ARABI UNITI	ARE	SUDAN	SDN
FILIPPINE	PHL	TANZANIA (REPUBBLICA DI)	TZA
GIAMAICA	JAM	TRINIDAD E TOBAGO	TTO
GIBILTERRA	GIB	UGANDA	UGA
HAITI	HTI	VANUATU	VUT
IRAN (REPUBBLICA ISLAMICA DI)	IRN	VENEZUELA	VEN
KENYA	KEN	VERGINI BRITANNICHE ISOLE	VGB
LAOS (REP DEMOCRATICA POP)	LAO	VIETNAM	VNM
LIBANO	LBN	YEMEN	YEM
MALI	MLI		
MOZAMBICO	MOZ		

Allegato 2 – Identificazione del Titolare Effettivo

Titolare effettivo è la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

Si riportano di seguito alcune linee guida per l'identificazione del titolare effettivo, precisando che le stesse rappresentano delle indicazioni di base e che in ogni caso la valutazione da parte di Young del singolo cliente è fondamentale per un corretto inquadramento della fattispecie.

1. Società di capitali

A. Proprietà:

- 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.

Esemplificazione

L'indicazione della **titolarietà effettiva diretta** di una società di capitali è riferita alla titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale della stessa e detenuta da una o più persone fisiche.

Di contro, l'indicazione di **proprietà indiretta** è fornita dalla titolarità di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale posseduto per il tramite di una società controllata, una fiduciaria o per interposta persona.

In caso di proprietà indiretta è necessario ripercorrere la struttura partecipativa. Si fa presente che ad ogni "gradino" che si risale la percentuale del 25% si applica ripartendo da zero.

Esemplificazione

Se la società A è posseduta per il 30% dalla società B. Il Titolare effettivo va ricercato nella società B. Ammettiamo che una persona fisica possenga il 40% della società B, esso è titolare effettivo. Non vanno moltiplicate le quote di possesso, cioè non si deve fare il conteggio che la persona fisica possiede il 30% del 40% e cioè il 12%. Questo modo di calcolare è errato.

Nel caso in cui più soggetti persone fisiche detengano più del 25% delle quote, tutti saranno considerati come titolari effettivi.

B. Controllo

Qualora dall'analisi dell'assetto proprietario non si possa individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, **il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo** in forza:

- 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.

Esemplificazione

Si tratta per lo più di situazioni nelle quali un soggetto, persona fisica, riesce a controllare la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria non attraverso la proprietà di azioni o quote, ma attraverso altri strumenti, fra i quali in particolare eventuali sindacati di voto. Attraverso tale accordo i titolari dei diritti di voto o i soggetti legittimati ad esercitarlo assumono un vincolo giuridico (temporalmente limitato) rispetto all'esercizio in sede assembleare del proprio diritto di voto. In particolare, i soci aderenti alla convenzione si obbligano ad esprimere il proprio voto, nel rispetto di determinati accordi, secondo l'orientamento concordato nella convenzione medesima.

Nel caso di specie l'individuazione del titolare effettivo si ha con il potere concesso al socio di pretendere la nomina dell'organo amministrativo o della maggioranza dei componenti dello stesso.

C. Poteri di amministrazione o direzione

Qualora neppure con l'applicazione dei criteri di cui sopra si individui univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.

Young deve conservare traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo applicando i criteri della proprietà e del controllo.

Esemplificazione

In caso di strutture societarie con compagine societaria diffusa (si pensi, ad esempio, alle associazioni riconosciute, cooperative) nelle quali nessun socio detiene una quota rilevante del capitale, qualora i criteri evidenziati ai sensi dell'art. 20, co. 1, 2 e 3 non consentano di individuare il titolare effettivo, esso (o essi) coincideranno con coloro che hanno poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società.

Nelle società di capitali la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società vanno individuati con le seguenti modalità:

- **per le società in accomandita per azioni**, i soggetti titolari di poteri di amministrazione vanno generalmente riconosciuti ai soci accomandatari, tuttavia, alla luce di alcune indicazioni fornite in sede ispettiva dalla Banca d'Italia è opportuno indicare come TE anche i soci accomandanti;
- **per le società per azioni, le società a responsabilità limitata e le società cooperative**, i soggetti titolari dei poteri di amministrazione e direzione vanno riconosciuti in capo ad uno o più dei seguenti soggetti:
 - amministratore unico, ove presente;
 - amministratore delegato o amministratori delegati, ove si tratti di deleghe rilevanti per la gestione aziendale;
 - amministratore o amministratori con poteri di rappresentanza (Presidente, Vice Presidente, altri).

Con riferimento ai poteri loro concretamente riconosciuti, rilevabili dalla documentazione depositata presso il Registro delle Imprese, possono inoltre rilevare:

- il direttore generale;
- altri dirigenti apicali con deleghe rilevanti.

2. Società di persone

I medesimi criteri sopra descritti, in coerenza con il soggetto da verificare, sono utilizzabili anche per le società di persone e per l'individuazione dei soggetti con poteri di amministrazione o direzione si terrà presente che:

- **per le società semplici e le società in nome collettivo** i poteri di amministrazione vanno generalmente riconosciuti a tutti i soci, salvo previsioni particolari riscontrate in statuto;
- **per le società in accomandita semplice**, i poteri di amministrazione vanno generalmente riconosciuti ai soci accomandatari;

3. Persone giuridiche private

Qualora il cliente sia una persona giuridica privata regolata dal D.P.R. 10 febbraio 2000 n. 361 (associazioni, fondazioni e altre istituzioni di carattere privato con personalità giuridica riconosciute a livello nazionale o regionale) vanno considerati collettivamente come titolari effettivi:

- i fondatori, ove in vita;
- i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

4. Associazioni non riconosciute ed enti ecclesiastici

I criteri previsti per le persone giuridiche private, in coerenza con il soggetto da verificare, sono utilizzabili anche per le associazioni non riconosciute nonché per gli enti ecclesiastici riconosciuti ai sensi della Legge 222/1985 e D.P.R. 33/1987, quali le parrocchie e gli altri enti religiosi riconosciuti di fatto parificabili alle persone giuridiche riconosciute. Il Titolare effettivo in caso di parrocchie andrà quindi individuato nel parroco.

5. Trust e istituti giuridici affini

Nel caso dei trust e di istituti giuridici affini, i titolari effettivi vanno cumulativamente individuati nei seguenti soggetti:

- il costituente/i (disponente);
- il fiduciario o i fiduciari (trustee);
- il guardiano (protector) o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario;
- i beneficiari o classe di beneficiari e le altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust;
- qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi.

Allegato 3 – Qualifica di Persona Esposta Politicamente

Sono **Persone Politicamente Esposte** (i.e. PEP) le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

Sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

6. 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;
7. Deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
8. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
9. 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;
10. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
11. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
12. 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;
13. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
14. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

Sono familiari di persone politicamente esposte:

1. i genitori;
2. il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. i figli;
4. i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

1. le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

2. le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.