**contratto di consulenza in materia di investimenti**

Spettabile [nome consulente]Domicilio/Residenza: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Tel \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - Fax \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – E-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – PEC: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

C.F.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ P.IVA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Iscritto con delibera n. del della sezione CFA dell’Albo unico dei consulenti finanziari

Il sottoscritto, di seguito indicato “Cliente”

**1) DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE**

Ragione sociale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(d’ora in poi indicato come il “Cliente”)

Codice fiscale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sede legale: via/piazza \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cellulare \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ PEC \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2) DATI ANAGRAFICI LEGALE RAPPRESENTANTE**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Data di nascita \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Luogo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Prov.\_\_\_\_\_\_\_\_\_Stato \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Nazionalità \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sesso: M - F Codice fiscale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Residenza: via/piazza \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ n \_\_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Tipo di documento: carta d’identità - passaporto - Altro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_n. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ luogo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_scadenza \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**PREMESSO CHE**

a) [nome consulente ] (d’ora innanzi denominato il “CONSULENTE”) è iscritto in apposita sezione dell’albo di cui all’art. 31, comma 4, del D.lgs 24.2.1998, n. 58 (d’ora innanzi “Testo Unico della Finanza” o “TUF”) dei “Consulenti finanziari Autonomi” ed è abilitato ai sensi dell’art. 18 bis del TUF allo svolgimento del servizio di consulenza in materia di investimenti avente ad oggetto valori mobiliari e quote di organismi di investimento collettivo, senza detenzione di fondi e titoli appartenenti ai clienti;

b) il Cliente ha ricevuto, letto ed esaminato l’Informativa Precontrattuale contenente le informazioni previste dall’art. 165 Regolamento Intermediari;

c) il Cliente ha esaminato, compreso e accettato i termini del presente contratto inclusi gli allegati e, in tempo utile prima della sottoscrizione di quest’ultimo, ha ricevuto, letto e compreso il DOCUMENTO INFORMATIVO contenente le informazioni, sulla natura e sui rischi degli investimenti in strumenti e prodotti finanziari, sulla classificazione della clientela e sulle segnalazioni all’OCF;

d) Il cliente ha ricevuto e compilato, prima della conclusione del presente contratto, il questionario relativo alla valutazione della propria conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla propria situazione finanziaria, compresa la propria capacità di sostenere le perdite, e ai propri obiettivi di investimento, ivi compresa la propria tolleranza al rischio (di seguito, il “QUESTIONARIO”) ;

e) il Cliente ha compreso lo scopo della valutazione di adeguatezza ed è a conoscenza del fatto che la raccolta delle informazioni tramite il Questionario è finalizzata all’acquisizione, da parte del consulente, di una piena conoscenza delle sue caratteristiche, dei suoi bisogni, della capacità di sopportare le perdite e della sua tolleranza al rischio tali da consentire la cura del suo miglior interesse;

f) Il Cliente dichiara di essere stato informato del diritto di ricevere tutte le informazioni su supporto cartaceo o su supporto non cartaceo e chiede di voler ricevere dal CONSULENTE le comunicazioni in corso di rapporto per le quali la normativa di riferimento impone il supporto durevole e, in generale, ogni altro tipo di comunicazione, comprese le raccomandazioni fornite:

🞎 su supporto durevole cartaceo al domicilio eletto in anagrafica;

🞎 tramite e-mail all’indirizzo indicato nei dati anagrafici del cliente

🞎 tramite PEC all’indirizzo indicato nei dati anagrafici del cliente;

g) sulla base delle informazioni fornitegli il Consulente ha classificato il Cliente come:

⎕CLIENTE AL DETTAGLIO;

⎕CLIENTE PROFESSIONALE

Al Cliente è stata comunicata con specifica informativa la possibilità di richiedere una diversa classificazione e circa gli eventuali limiti che ne deriverebbero sotto il profilo della sua tutela;

h) L’efficacia del contratto di consulenza concluso in luogo diverso dalla sede legale del CONSULENTE è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione del presente da parte del cliente al dettaglio. Entro detto termine il Cliente può comunicare per iscritto il proprio recesso senza spese, né corrispettivo al CONSULENTE;

i) in caso di conclusione del presente contratto a distanza e qualora il Cliente sia un consumatore ai sensi del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, l’efficacia del contratto è sospesa per un periodo di quattordici giorni. Entro tale termine, il Cliente può recedere dal contratto, senza spese e penalità e senza giustificarne il motivo, inviando una comunicazione scritta al CONSULENTE mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, oppure mediante telegramma, posta elettronica e fax, purché confermati tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le quarantotto ore successive;

l) il cliente ha fornito gli elementi relativi al “portafoglio” che intende sottoporre all’attività di consulenza, anche al fine di consentire al CONSULENTE di determinare l’impegno richiesto nello svolgimento di tale attività di consulenza e la conseguente determinazione del compenso,

**TUTTO CIÒ PREMESSO,**

il Cliente conferisce al CONSULENTE l’incarico di prestare in suo favore il servizio di consulenza in materia di investimenti di cui all’art. 1, comma 5, lett. f) e comma *5 septies*, del TUF (il “Servizio” ), nei termini e alle condizioni che seguono.

## **1. PREMESSE**

## 1.1. Le premesse fanno parte integrante del presente contratto.

1.2. Gli allegati al presente contratto sono rappresentati da:

ALLEGATO A: Questionario relativo alle informazioni fornite dal Cliente ai sensi dell’art. 167 del Regolamento Intermediari necessarie per la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti.

ALLEGATO B: Documento Informativo contenente le informazioni sul CONSULENTE e le attività svolte, sulla natura e sui rischi degli investimenti in strumenti e prodotti finanziari, sulla classificazione della clientela e sulle segnalazioni all’OCF.

ALLEGATO C: Modulo riportante le condizioni economiche contrattuali e le modalità di pagamento.

ALLEGATO D: Informativa e richiesta di consenso al trattamento dei dati.

SCHEDA ANTIRICICLAGGIO

1.3 Ai fini del presente contratto si intendono per:

- “TUF”, Testo Unico della Finanza, il Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58;

- “RI” o “Regolamento Intermediari”, il Regolamento Consob adottato con Delibera n. 20307/2018 del 15 febbraio 2018;

- “Albo” Albo unico dei consulenti finanziari di cui all’art. 31, comma 4 del TUF

- “OCF” Organismo di Vigilanza e tenuta dell’albo unico dei consulenti finanziari

- “Portafoglio”, l’insieme dei prodotti finanziari e della liquidità oggetto dell’attività di consulenza; - “Consulenti Finanziari Autonomi”, le persone fisiche di cui all’art. 18 bis, comma 1, del TUF in possesso di requisiti di professionalità, onorabilità, indipendenza e patrimoniali iscritte in apposita sezione dell’Albo di cui all’art. 31, comma 4, del TUF;

- “Società di consulenza finanziaria”, le persone giuridiche di cui all’art. 18 ter comma 1, del TUF in possesso dei requisiti patrimoniali e di indipendenza stabiliti con regolamento adottato dal Ministro dell’economia e delle finanze, sentita la Consob, ed iscritte in una sezione apposita dell’albo di cui all’articolo 31, comma 4 del TUF

- “valori mobiliari” le categorie di valori che possono essere negoziati nel mercato dei capitali, quali ad esempio: a) azioni di società e altri titoli equivalenti ad azioni di società, di partnership o di altri soggetti e ricevute di deposito azionario; b) obbligazioni e altri titoli di debito, comprese le ricevute di deposito relative a tali titoli; c) qualsiasi altro valore mobiliare che permetta di acquisire o di vendere i valori mobiliari indicati alle precedenti lettere a) e b) o che comporti un regolamento a pronti determinato con riferimento a valori mobiliari, valute, tassi di interesse o rendimenti, merci o altri indici o misure;

- “quote e azioni di Oicr": le quote dei fondi comuni di investimento, le azioni di Sicav e le azioni e altri strumenti finanziari partecipativi di Sicaf.

**2. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto si concluderà solo quanto il Cliente riceverà formale comunicazione dell’avvenuta accettazione da parte del CONSULENTE della presente proposta: l’accettazione dovrà essere comunicata mediante invio o consegna a mano al Cliente di copia della presente proposta sottoscritta per accettazione dal CONSULENTE .

**3. OGGETTO DEL CONTRATTO DI CONSULENZA**

3.1 Nella prestazione del Servizio il CONSULENTE fornisce al Cliente, in via continuativa, dietro sua richiesta o di propria iniziativa, raccomandazioni personalizzate, ritenute adeguate alle sue caratteristiche, aventi a oggetto operazioni su strumenti e prodotti finanziari.

3.2 In particolare, il Servizio consisterà inoltre:

1. nell’analisi dell’allocazione del Portafoglio del cliente e della valutazione dell’efficienza dei prodotti detenuti se richiesti dal cliente;
2. nell’eventuale riformulazione dell’asset allocation del Portafoglio e degli strumenti e prodotti finanziari detenuti sulla base delle informazioni fornite al Cliente;
3. nella valutazione periodica, con frequenza annuale, dell’adeguatezza del Portafoglio, secondo le modalità di cui al successivo art. 9 del contratto.

**4. MODALITA’ DI PRESTAZIONE DEL SERVIZIO**

4.1 Il CONSULENTE fornirà le raccomandazioni personalizzate con la diligenza professionale prevista dall’art. 1176, secondo comma, c.c. con trasparenza e nell’interesse del Cliente; non è prevista la prestazione da parte del CONSULENTE di raccomandazioni non personalizzate.

4.2 Il Cliente ha l’obbligo di comunicare al CONSULENTE - anche avvalendosi degli intermediari abilitati allo svolgimento dei servizi di investimento con i quali opera - i dettagli delle operazioni sui prodotti finanziari che ha effettivamente eseguito tra quelle che il CONSULENTE ha raccomandato, entro 5 giorni lavorativi dal ricevimento della raccomandazione. In assenza, anche entro il predetto termine, di una comunicazione da parte del Cliente relativamente all’esecuzione della raccomandazione, il Consulente valuterà il Portafoglio assumendo l’operazione raccomandata come non eseguita.

4.3 Al fine di consentire al CONSULENTE la corretta prestazione del Servizio, il Cliente si impegna inoltre a fornirgli informazioni aggiornate e dettagliate circa la composizione del Portafoglio, che includano anche i dettagli delle operazioni concluse, anche se non siano state oggetto di raccomandazioni del CONSULENTE. Le informazioni dovranno essere inviate:

a) al momento della sottoscrizione del contratto;

b) entro 2 giorni lavorativi dall’esecuzione di un’operazione di investimento o disinvestimento riferibile al Portafoglio non oggetto di raccomandazione da parte del CONSUENTE.

4.4. Il CONSULENTE non ha l’obbligo:

- di aggiornare le raccomandazioni prestate al Cliente;

- di comunicare al Cliente le perdite subite sugli strumenti oggetto di raccomandazione.

* 1. Il CONSULENTE potrà fornire raccomandazioni personalizzate al Cliente anche di propria iniziativa, ogni qualvolta lo ritenga opportuno, o su richiesta del Cliente stesso, qualora questi senta l’esigenza di ricevere un consiglio di investimento, mantenimento o disinvestimento relativo al Portafoglio.
  2. Il Cliente sarà libero di non dar corso alle operazioni di investimento/disinvestimento consigliate in esecuzione del presente contratto.
  3. Il Cliente prende atto che le raccomandazioni personalizzate possono perdere repentinamente la propria validità dal punto di vista della loro convenienza e della loro adeguatezza per il Cliente a seguito di avvenimenti congiunturali e di mercato; l’intempestiva esecuzione da parte del Cliente degli ordini relativi o della esecuzione degli investimenti non potrà in alcun modo essere imputata al CONSULENTE.
  4. Le parti convengono che le raccomandazioni potranno essere fornite esclusivamente per iscritto ed essere firmate, anche a mezzo di firma elettronica, da personale dipendente o da un Consulente Finanziario Autonomo della Società e che in difetto anche di uno solo dei requisiti sopra indicati la raccomandazione dovrà intendersi nulla
  5. Il Servizio potrà essere erogato anche in luogo diverso dalla sede legale del CONSULENTE avvalendosi di Consulenti Finanziari Autonomi.

**5. TIPOLOGIA DEI PRODOTTI FINANZIARI E SERVIZI TRATTATI**

* 1. Le raccomandazioni personalizzate fornite dal CONSULENTE al Cliente in esecuzione del Servizio possono avere ad oggetto i seguenti strumenti finanziari di cui all’allegato 1, sezione C, del TUF, se compatibili con la valutazione di adeguatezza di cui al successivo art 9:

a) Valori mobiliari

b) Quote e azioni di O.I.C.R.

* 1. Le raccomandazioni personalizzate potranno avere ad oggetto anche prodotti finanziari diversi dagli strumenti finanziari indicati al precedente comma 5.1., quali i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazioni e i prodotti finanziari emessi da banche.
  2. Le raccomandazioni personalizzate potranno avere ad oggetto anche il servizio di gestione di portafogli e il servizio di ricezione e trasmissione ordini.
  3. Su richiesta del Cliente le raccomandazioni potranno avere ad oggetto i servizi accessori di cui all’art. 1, comma 6 del TUF.

**6. RISCHI DELLE OPERAZIONI**

Il Cliente, ferme restando le indicazioni specifiche sui singoli rischi legati agli investimenti in strumenti e prodotti finanziari di cui al Documento Informativo ricevuto in tempo utile prima della sottoscrizione del contratto, essendo consapevole che ogni operazione è da lui compiuta autonomamente, a sue spese e a suo rischio, si dichiara pienamente informato di quanto segue:

a) le obbligazioni assunte dal CONSULENTE sono obbligazioni di mezzi e non di risultato: pertanto, attraverso le raccomandazioni personalizzate, il Cliente non avrà la certezza del buon esito dei propri investimenti;

b) con riferimento alle operazioni aventi a oggetto strumenti e prodotti finanziari non ammessi alle negoziazioni in mercati regolamentati, diversi dai titoli di Stato o garantiti dallo Stato e dalle quote di OICR, tali investimenti possono comportare il rischio di determinare per l’investitore ostacoli o limitazioni allo smobilizzo entro un lasso di tempo ragionevole, a condizioni di prezzo significative, ossia tali da riflettere, direttamente o indirettamente, una pluralità di interessi in acquisto e in vendita.

**7. CONFLITTI DI INTERESSE**

* 1. In conformità a quanto previsto dalla politica di gestione dei conflitti di interesse (la cui sintesi è riportata nell’INFORMATIVA PRECONTRATTUALE ed è stata illustrata al Cliente prima della conclusione del contratto), il CONSULENTE adotta ogni misura idonea a identificare e prevenire i conflitti di interesse che potrebbero insorgere tra il CONSULENTE e il Cliente o tra il Cliente e altri clienti del CONSULENTE al momento della prestazione del Servizio oggetto del presente Contratto, al fine di evitare che tali conflitti di interesse incidano negativamente sul Cliente. Qualora il Cliente ne faccia richiesta il CONSULENTE fornisce maggiori dettagli circa la politica seguita.
  2. Il CONSULENTE ove le misure adottate ai sensi del precedente art. 7.1 non siano sufficienti a evitare, con ragionevole certezza, il rischio di danneggiare gli interessi del Cliente, informerà chiaramente su supporto durevole il Cliente della natura generale e/o delle fonti dei potenziali conflitti di interesse derivanti dalle raccomandazioni fornite, nonché delle misure adottate per mitigare i rischi connessi, affinché il Cliente possa assumere una decisione di investimento informata.

**8. COMPENSI DEL CONSULENTE E COSTI**

* 1. Il compenso per la prestazione del Servizio che il Cliente sarà tenuto a corrispondere al CONSULENTE è dettagliatamente specificato nell’Allegato C, nel quale sono altresì contenute le informazioni, espresse in forma aggregata in materia di costi e oneri
  2. Nella prestazione del Servizio il CONSULENTE non percepisce onorari, commissioni o altri benefici monetari o non monetari pagati o forniti da terzi o da una persona che agisce per conto di terzi.
  3. Al termine di ciascuna anno solare, il CONSULENTE invierà al Cliente su supporto durevole, le informazioni, espresse in forma aggregata, in merito ai costi e agli oneri del Servizio prestato e dei Prodotti Finanziari e servizi d’investimento ed accessori oggetto di raccomandazione. Il Cliente può chiedere ulteriori dettagli.

**9. VALUTAZIONE DI ADEGUATEZZA**

* 1. IL CONSULENTE fornisce al Cliente raccomandazioni in relazione ad operazioni di investimento o disinvestimento che, se tempestivamente eseguite, consentono l’adeguatezza del Portafoglio rispetto al profilo di rischio del cliente. Detto profilo viene ricostruito sulla base delle informazioni fornite nella compilazione del Questionario sottopostogli prima della conclusione del presente contratto o in occasione di eventuali successivi aggiornamenti. In particolare il CONSULENTE verificherà che l’operazione raccomandata:
* corrisponda agli obiettivi di investimento del Cliente, inclusa la sua tolleranza al rischio;
* sia di natura tale che il Cliente sia finanziariamente in grado di sopportare i rischi connessi all’investimento compatibilmente con i suoi obiettivi di investimento;
* sia di natura tale per cui il Cliente possieda le necessarie conoscenze ed esperienze per comprendere i rischi connessi alla gestione del suo portafoglio.
  1. Il CONSULENTE effettua una valutazione periodica dell’adeguatezza del Portafoglio con frequenza ANNUALE.
  2. Il Cliente prende atto che, per la valutazione di adeguatezza, il CONSULENTE fa affidamento sulle informazioni ricevute dallo stesso Cliente al momento della compilazione del QUESTIONARIO e sulle eventuali ulteriori informazioni comunicate dal Cliente nel corso del rapporto, salvo che non risultino manifestamente superate, inesatte o incomplete.
  3. In caso di rapporti intestati a persone giuridiche, nell’ambito della valutazione di adeguatezza la verifica del livello di conoscenze ed esperienze verrà effettuata con riferimento al/ai soggetto/i delegato/i ad operare (es. Legale Rappresentante, Amministratore Delegato, etc) sulla base delle informazioni dallo/dagli stesso/i fornite; la verifica degli obbiettivi di investimento e dalla capacità finanziaria di sopportare i rischi connessi all’investimento verrà condotta con riferimento alla persona giuridica.
  4. Nel caso di rapporti intestati a minori, interdetti, inabilitati e beneficiari di amministrazione di sostegno, il profilo dell’intestatario è rilasciato, in nome e per conto di tali soggetti, da colui che ne ha la rappresentanza legale (genitore, tutore, curatore o amministratore di sostegno). Ai fini della determinazione del profilo di rischio sono presi in considerazione la situazione finanziaria e gli obiettivi di investimento del soggetto rappresentato e l’esperienza e conoscenza in materia di investimenti del rappresentante legale, così come dal medesimo dichiarati nel Questionario.
  5. Il Cliente, al fine di consentire al CONSULENTE una corretta prestazione del servizio, si impegna a fornirgli informazioni aggiornate, veritiere e complete nonché a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni intervenuta variazione o modifica delle informazioni precedentemente comunicate.
  6. Nel caso di rapporti cointestati il CONSULENTE ai fini della determinazione del profilo di rischio, il CONSULENTE prende in considerazione la situazione finanziaria, gli obiettivi di investimento, l’esperienza e conoscenza in materia di investimenti di tutti i cointestatari. Prenderà in considerazione quello con il profilo più prudente
  7. Nei confronti del “Cliente Professionale”, il CONSULENTE può presumere, ai sensi dell’art. 167, comma 3, del Regolamento Intermediari, che lo stesso abbia il necessario livello di esperienze e conoscenze per comprendere i rischi inerenti al servizio prestato e alle operazioni realizzate.

Nello svolgimento del servizio di consulenza in materia di investimenti a un cliente professionale di diritto ai sensi dell’Allegato n. 3 al Regolamento Intermediari, il CONSULENTE può legittimamente presumere che il cliente sia finanziariamente in grado di sopportare i connessi rischi di investimento compatibili con i suoi obiettivi di investimento.

* 1. Il Cliente prende atto che l’eventuale rifiuto di fornire anche solo alcune delle informazioni richieste ai fini del presente articolo comporterà l’impossibilità per Il CONSULENTE di prestare il Servizio.

1. **RELAZIONE DI CONSULENZA**
   1. A fronte dell’elaborazione di ciascuna raccomandazione personalizzata, il CONSULENTE presenta al Cliente, su supporto durevole, una relazione che comprende una descrizione generale del Servizio prestato e delle ragioni per cui la raccomandazione fornita, nell’ipotesi di immediata esecuzione, sia adeguata per il Cliente e risponda agli obiettivi e alle circostanze personali del medesimo, in riferimento alla durata dell’investimento richiesta, alle conoscenze ed esperienze del Cliente, alla sua propensione al rischio e alla sua capacità di sostenere le perdite. Per ciascuna operazione sono riportate le informazioni relative alla sua natura, al Prodotto/Strumento Finanziario o al servizio oggetto della stessa e vengono evidenziati eventuali condizioni/vincoli cui attenersi in fase di conclusione delle medesime. Sono inoltre fornite informazioni in forma aggregata in merito a costi, oneri e incentivi connessi al Prodotto Finanziario raccomandato.

## **RENDICONTI**

* 1. Il CONSULENTE invia al Cliente:
* entro 30 giorni dalla fine di ogni trimestre solare un rendiconto contenente la composizione e l’andamento del Portafoglio;
* entro 60 giorni dalla fine dell’anno solare, un rendiconto contenente a) una dichiarazione aggiornata che indichi i motivi secondo cui il Portafoglio corrisponde alle preferenze, agli obbiettivi e alle altre caratteristiche del Cliente, b) le raccomandazioni fornite nel periodo di riferimento c) in forma aggregata, i costi e gli oneri del Servizio prestato e dei Prodotti Finanziari e servizi oggetto di raccomandazione.

## **COMUNICAZIONI TRA LE PARTI**

* 1. L'invio di lettere, note informative, rendiconti, le eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione scritta, comprese le modifiche della informazioni contenute nel DOCUMENTO INFORMATIVO, ove non diversamente previsto dalla legge o dal contratto, saranno fatte al Cliente con pieno effetto all'indirizzo indicato all'atto della sottoscrizione del contratto o comunicato successivamente per iscritto.
  2. Il Cliente può scegliere, barrando l’apposita casella nel punto f) delle Premesse del presente contratto o con successiva comunicazione per iscritto al CONSULENTE, di ricevere le informazioni di cui al precedente punto 12.1., tramite supporto durevole non cartaceo e, in particolare, tramite e-mail. A tal fine, il Cliente indicherà al CONSULENTE un indirizzo di posta elettronica valido e strettamente personale, impegnandosi a mantenerlo attivo, nonché a comunicarne per iscritto eventuali modifiche entro 14 mesi dallo scioglimento del contratto. In ogni caso la comunicazione e-mail si riterrà ricevuta con il semplice invio da parte del CONSULENTE, salva l’indicazione da parte del Cliente di un indirizzo di Posta Elettronica Certificata nel qual caso il CONSULENTE provvederà all’invio mediante Posta Elettronica Certificata.
  3. Le comunicazioni e/o eventuali notifiche al CONSULENTE dovranno essere effettuate dal Cliente al Domicilio del CONSULENTE ovvero a mezzo posta elettronica certificata all’indirizzo……………………………………………..
  4. L’invio delle raccomandazioni da parte del CONSULENTE e la conferma dell’esecuzione delle operazioni da parte del Cliente potranno essere effettuate mediante le seguenti modalità (è possibile indicare anche più modalità):

⎕ posta (lettera raccomandata A/R)

⎕ consegna a mano

⎕ piattaforma di comunicazione via internet con utenza appositamente indicata dal consulente

⎕ posta elettronica ordinaria, all’indirizzo indicato in calce al presente contratto

⎕ posta elettronica certificate (PEC), all’indirizzo indicato in calce al presente contratto

⎕ fax

## **13. DURATA DEL CONTRATTO**

13.1 Il presente contratto ha durata annuale a decorrere dalla data di sottoscrizione e si rinnoverà automaticamente salvo disdetta da comunicarsi tra le Parti a mezzo lettera raccomandata A/R o a mezzo posta elettronica certificata con preavviso di 30 (trenta) giorni rispetto alla scadenza.

13.2 Il CONSULENTE potrà risolvere in qualsiasi momento il presente accordo, ai sensi dell’articolo 1456 c.c., con comunicazione scritta inviata al Cliente con lettera raccomandata A.R. o a mezzo posta elettronica certificata , in caso di inadempimento da parte del Cliente agli obblighi di pagamento al CONSULENTE delle commissioni e delle spese dovute.

## **14. MODIFICHE CONTRATTUALI**

* 1. Il CONSULENTE ha la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo e in qualsiasi momento, le clausole che regolano il presente contratto e le relative condizioni economiche, previa comunicazione scritta al Cliente, effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o tramite Posta Elettronica Certificata (PEC) con preavviso non inferiore a 30 giorni. Entro tale termine, il Cliente può recedere dal contratto, senza spese e penalità, inviando una comunicazione scritta al CONSULENTE.
  2. Le parti concordano che saranno automaticamente recepite nel contratto le modifiche necessarie per adeguarsi alla Normativa pro tempore vigente, senza necessità del ricorso alla procedura prevista dall’art. 14.1.

**15. RECLAMI**

* 1. Eventuali reclami avanzati dal Cliente dovranno essere inviati per iscritto al domicilio del CONSULENTE o mediante posta elettronica certificata all’indirizzo……………………….
  2. I reclami del Cliente devono contenere almeno i dati identificativi del reclamante, i motivi del reclamo, la sottoscrizione o analogo riferimento che consenta l’identificazione certa del cliente e dovranno essere inoltrati per iscritto; l’esito finale del reclamo, contenente le determinazioni di [nome consulente] in merito, sarà comunicato per iscritto al Cliente, di regola, entro il termine di 60 giorni dal ricevimento di tutti gli elementi del reclamo sopra indicati. Qualora esigenze particolari richiedano tempi più lunghi, verranno fornite comunque al cliente, entro detto termine, informazioni sui tempi necessari per formulare una risposta esaustiva.

**16. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE**

16.1 Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.

16.2 Per qualsivoglia controversia concernente la validità, interpretazione, esecuzione o risoluzione del presente contratto è competente in via esclusiva il Foro di [ \_\_\_\_\_\_\_ ] salvo il caso in cui il Cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005 n. 206.

16.3 In conformità a quanto previsto dalla normativa sono inoltre applicabili alle controversie che dovessero sorgere tra il Cliente e Il CONSULENTE le procedure di conciliazione e arbitrato vigenti. Resta impregiudicata la facoltà del Cliente di ricorrere all’Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione esperita si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

16.4 Il Cliente può presentare ricorso all’Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie tra investitori (diversi dai clienti professionali) e i consulenti finanziari autonomi e le società di consulenza finanziaria di cui, rispettivamente, agli articoli 18-bis e 18-ter del TUF, , relative alla violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell’esercizio dell’attività disciplinata dalla Parte II del TUF, incluse le controversie oggetto del Regolamento (UE) n. 524/2013. Non rientrano nell’ambito dell’operatività dell’Arbitro le controversie che implicano la richiesta di somme di denaro per un importo superiore a Euro cinquecentomila. Sono esclusi dalla cognizione dell’Arbitro i danni che non sono conseguenza immediata e diretta dell’inadempimento o della violazione da parte dell’intermediario degli obblighi sopra descritti e quelli che non hanno natura patrimoniale. Il diritto di ricorrere all’ACF è irrinunciabile e sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto.

Per maggiori informazioni fare riferimento al sito internet <https://www.acf.consob.it/>

**SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

Il sottoscritto dichiara di aver riesaminato il testo della presente proposta e degli allegati e di confermare il proprio pieno consenso alla formulazione della presente proposta contrattuale

Luogo e data: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Firma Cliente)

APPROVAZIONE SPECIFICA DI CLAUSOLE

Il sottoscritto dichiara altresì di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341 cc. e del D.Lgs. 6.9.2005 n. 206, le seguenti clausole contrattuali: 4 (Modalità di prestazione del servizio); 6 (Rischi delle operazioni); 7 (Conflitti di interesse); 9 (Valutazione di adeguatezza); 14 (Modifiche contrattuali); 16 (Legge applicabile e foro competente).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Firma Cliente)

**IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE**

Il Cliente è stato da me personalmente identificato e tutte le firme sul presente modulo e sugli allegati sono state apposte in mia presenza

Firma del CONSULENTE

Firma per accettazione del CONSULENTE

**ALLEGATO C**

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Ai sensi dell’art. 8 delle Condizioni Generali del contratto, a fronte dell’attività di consulenza in materia di investimenti svolta da [nome consulente], il Cliente è tenuto a corrispondere, per un periodo di 12 mesi a decorrere dal \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, un compenso fisso determinato della misura di:

€ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_euro)

Da corrispondersi \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Il CONSULENTE si riserva di comunicare al Cliente, entro 30 giorni dalla scadenza del contratto, le eventuali nuove condizioni economiche del contratto che verranno applicate nell’anno successivo.

Il Cliente riconoscerà al CONSULENTE il rimborso delle spese effettivamente sostenute in ragione dell’incarico solo se preventivamente autorizzate, dietro presentazione di idonea documentazione.

Il compenso spettante a [nome consulente] verrà versato dal Cliente in base alle seguenti modalità:

* tramite bonifico bancario alle seguenti coordinate:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

intestato a [nome consulente]

* tramite assegno bancario/circolare

**(L’INFORMATIVA VA ADATTATA A SECONDA DELLE MODALITA’ DI TRATTAMENTO DEI DATI ADOTTATE DAL CONSULENTE)**

**ALLEGATO D**

**Informativa e Richiesta di Consenso**

(*ai sensi dell’art. 13 del D.Lgs. 196/2003 e dell’art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679*)

Gentile Cliente,

ai sensi dell’articolo 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (“Codice in materia di protezione dei dati personali”) e dell’articolo 13 del Regolamento (UE) 2016/679 (General Data Protection Regulation, c.d. “GDPR”), La informiamo che i Suoi dati personali da Lei forniti alla nostra Società, formeranno oggetto, nel rispetto della normativa sopra richiamata e conformemente agli obblighi di riservatezza cui è ispirata l’attività della nostra Società, del trattamento così come definito dall’articolo 4 del D.Lgs. 196/2003 e dall’articolo 4 del Regolamento (UE) 2016/679. Desideriamo in particolare informarLa di quanto segue:

1. **Dati relativi al Titolare ed al Responsabile della protezione dei dati**

Titolare dei trattamenti Titolare dei trattamenti è [*nome e dati del consulente*], via/cap/città/e-mail

1. **Finalità del trattamento**

I dati personali sono raccolti e trattati per:

* 1. l’esecuzione delle prestazioni derivanti dal rapporto contrattuale e la fornitura dei servizi di assistenza e consulenza indicati nel Contratto; adempiere ad obblighi di legge e, in particolare, obblighi contabili e fiscali; gestire il rapporto personale con il Cliente (programmazione delle attività, contatti telefonici, incontri, ecc.); gestire l’eventuale contenzioso per inadempimenti contrattuali.

**BOZZA**

* 1. *(indicare le altre finalità del trattamento previsto come ad es. invio di newsletter)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Il conferimento dei dati personali per la finalità di cui alla lettera a. è necessario e il rifiuto di fornirli comporta l’impossibilità per il titolare di instaurare il contratto e dare esecuzione alle prestazioni. Il relativo trattamento non richiede il consenso dell’Interessato.

Il conferimento dei dati personali per la finalità di cui alla lettera b. è facoltativo e il rifiuto di fornirli non pregiudicherà in alcun modo l’instaurazione del contratto o le esecuzioni delle prestazioni richieste. Il relativo trattamento può avvenire esclusivamente previo espresso consenso dell’Interessato.

1. **Periodo di Conservazione**

I Dati saranno conservati in modo completo per tutto il periodo dell’esecuzione del contratto; successivamente, i Dati saranno conservati per un periodo di dieci anni ai fini di ottemperare agli obblighi di legge e, tra questi, gli obblighi di cui all’art. 2214 codice civile. L’eventuale ulteriore conservazione di Dati o parte dei Dati potrà essere disposta per far valere o difendere i propri diritti in ogni eventuale sede ed in particolare nelle sedi giudiziarie.

1. **Comunicazione a terzi e diffusione**

Il conseguimento delle suddette finalità potrà avvenire anche per mezzo di trasmissione e comunicazione di dati a terzi, con ciò intendendo tali terzi autorizzati al correlato trattamento dei dati stessi, in quanto incaricati di svolgere o fornire specifici servizi strettamente funzionali all’esecuzione del rapporto contrattuale, quali:

* banche e istituti di credito, in relazione ad alcune modalità di pagamento;
* società e professionisti di cui il titolare si avvale;
* società e professionisti di cui il Cliente si avvale, per particolari servizi resi e sempre su richiesta del Cliente stesso.

I nominativi e gli indirizzi di tali soggetti sono disponibili su richiesta degli Interessati.

1. **Diffusione e Trasferimento dei dati all’estero**

I dati personali dell’Interessato non saranno diffusi, né trasferiti all’estero.

1. **Dati particolari (dati sensibili)**

Il Trattamento dei dati dell’Interessato non avrà ad oggetto categorie particolari di dati (c.d. dati sensibili, così definiti ai sensi dell’art. 4, comma 1, lettera d) (“dati sensibili”) e dell’articolo 26 (“Garanzie per i dati sensibili”) del D.Lgs. 196/2003 (ovvero quei dati “…idonei a rivelare l’origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l’adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale”).

1. **Modalità di trattamento**

Il titolare si impegna a trattare i dati personali degli interessati in modo lecito e secondo correttezza ed in modo da assicurarne la riservatezza ela sicurezza. Il trattamento viene effettuato, mediante *(indicare come il consulente tratta i dati, ad es. strumenti informatici ecc.)*. I trattamenti sono effettuati da *(indicare com’è organizzato il consulente per il trattamento dei dati, ad es. nomina del titolare effettivo e degli incaricati)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1. **Diritti dell’interessato**

Relativamente ai Suoi dati personali la informiamo che può esercitare i diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679, nonché dall’articolo 7 del D.Lgs. 196/2003, qui di seguito riportati:

1. Accesso alle seguenti informazioni:
   1. finalità del trattamento,
   2. categorie di dati personali in questione,
   3. destinatari o categorie di destinatari a cui tali dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali,
   4. esistenza del diritto dell’interessato di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento;
2. Rettifica, con ciò intendendo:
   1. correzione dei dati personali inesatti che lo riguardano senza giustificato ritardo,
   2. integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
3. cancellazione dei dati che la riguardano senza ingiustificato ritardo, se:
   1. i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati,
   2. è formulata una revoca del consenso e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento,
   3. lei si oppone al trattamento e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento,

**BOZZA**

* 1. i dati personali sono stati trattati illecitamente,
  2. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale,
  3. i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione;

1. limitazione del trattamento:
   1. qualora contesti l’esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento di verificare l’esattezza di tali dati personali
   2. quando il trattamento è illecito e l’interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l’utilizzo,
   3. quando i dati personali sono necessari all’interessato per l’accertamento, l’esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché il titolare non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento,
   4. qualora lei si opponga al trattamento in virtù del diritto di opposizione;
2. Ricevere notifica in caso di avvenuta rettifica o cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento;
3. Portabilità dei dati, ovvero diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che la riguardano e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento, qualora:
   1. il trattamento si basi sul consenso espresso dell’interessato per una o più specifiche finalità o avvenga in ragione di un contratto siglato con l’interessato e
   2. il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati;
4. Opposizione in qualunque momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano.

Lei ha il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo qualora ritenesse che i diritti qui indicati non le siano stati riconosciuti. Per esercitare i diritti suesposti può rivolgersi al Titolare del trattamento, inviando una raccomandata A/R all’indirizzo indicato.

**Consenso al trattamento dei dati personali**

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Email\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Denominazione: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Preso atto dell’informativa consegnata in allegato al contratto, il Cliente:

consente non consente

che i propri dati anagrafici siano utilizzati da [*nome consulente*], per *(riportare quanto indicato al punto 2b dell’Informativa)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Luogo, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Firma del Cliente \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­­­­­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**(LA COMPILAZIONE DELLA SCHEDA ANTIRICILAGGIO E’ OBBLIGATORIA DALLA DATA DI ENTRATA IN VIGORE DELL’ALBO)**

**SCHEDA ANTIRICICLAGGIO**

**Modulo per la raccolta delle informazioni ai fini dell’assolvimento degli obblighi di adeguata verifica della Clientela di cui al D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni**

I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi previsti dal D. Lgs. n. 231/2007 in materia di prevenzione dell’utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l’impossibilità di instaurare il rapporto con la nostra Società. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità di Vigilanza e Controllo.

**CAMPO A**

**Dati identificativi del cliente**

Denominazione \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Partita IVA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Estremi iscrizione Registro Imprese\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Data di costituzione\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sede legale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Informazioni sul cliente**

Fini perseguiti e/o attività svolta: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Nel caso di Organizzazioni non Profit; indicare le classi di beneficiari a cui si rivolgono le attività svolte (es. senza tento, disabili, vittime di catastrofi naturali o di guerre etc.):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Provincia/Stato dell'attività economica prevalente **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Sussistenza del titolare effettivo:  si  no**

**Dati identificativi del titolare effettivo**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Nazionalità \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sesso  M  F

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Documento di identità \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta *(si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):* si  no 

Cariche politiche in Italia a livello nazionale o locale:

(Carica rivestita\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Cariche in associazioni, fondazioni, società fiduciarie, trust, società anonime:

(Carica rivestita) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Dati identificativi del titolare effettivo**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Nazionalità \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sesso  M  F

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Documento di identità \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta *(si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):* si  no

Cariche politiche in Italia a livello nazionale o locale:

(Carica rivestita) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Cariche in associazioni, fondazioni, società fiduciarie, trust, società anonime:

(Carica rivestita) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione, il trust, l’organizzazione non profit (qualora i beneficiari non siano già stati determinati)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione, il trust, l’organizzazione non profit (qualora i beneficiari non siano già stati determinati)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**CAMPO B**

**Scopo prevalente del rapporto**

* **Esigenze aziendali/commerciali/professionali (nel caso di impresa individuale/professionista)**
* Gestione tesoreria aziendale
* Attività di investimento
* Altro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Natura del rapporto continuativo**

* Consulenza in materia di investimenti
* Altro\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**CAMPO C**

**Dati identificativi del soggetto delegato ad operare per conto del cliente**

Cognome e Nome **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Codice fiscale **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Luogo e data di nascita **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Nazionalità **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Indirizzo di residenza **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Comune **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Prov. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Paese **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Documento di identità **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** N° **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Rilasciato da **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** il **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Tipo delega:  Legale rappresentante  Delegato  Delegato con procura speciale

**Informazioni sull'eventuale soggetto delegato ad operare per conto del cliente**

Persona politicamente esposta *(si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):* si  no 

Cariche politiche in Italia a livello nazionale o locale:

(carica rivestita) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Cariche in associazioni, fondazioni, società fiduciarie, trust, società anonime:

(carica rivestita) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Il Cliente, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che tutte le informazioni contenute nel presente modulo sono vere, corrette, accurate ed aggiornate alla data odierna e si impegna a comunicare ogni e qualsiasi cambiamento che dovesse intervenire nelle stesse successivamente alla data di sottoscrizione del presente modulo.*

Luogo e data Il Cliente

**IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE**

Dichiaro di aver proceduto alla identificazione ed adeguata verifica del Cliente e di aver assolto agli obblighi di cui alla normativa antiriciclaggio il cui adempimento ricade sotto la mia responsabilità.

Soggetto che procede all’identificazione Cognome e Nome

## **Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. n. 231/2007**

**Obblighi del cliente**

## **Art. 22 del D. Lgs. n. 231/2007**

1. I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

**Titolare effettivo**

**Art. 1, comma 2, lettera pp del D. Lgs. n. 231/2007**

"**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 *(Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche).***

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 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.

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.

**Persone politicamente esposte**

**Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. n. 231/2007**

“**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;

**3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:**

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

3.2 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.