

Modulo Operazione

SINISTRO – SCADENZA

Cliente – persone giuridiche

Gentile Cliente,

al fine di adempiere agli obblighi in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, previsti dalla normativa irlandese Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) Act, 2010, 2013 and 2018 ("CJ Acts"), nonché alle disposizioni relative ai gruppi assicurativi con operatività transfrontaliere disciplinate dal Regolamento IVASS n. 44/2019, si sottopone il questionario riportato.

La raccolta delle seguenti informazioni è necessaria al fine di garantire il rispetto degli obblighi di adeguata verifica e permettere la conoscenza della clientela, così come previsto dalle Sezioni 33 e seguenti del CJ Acts, nonché per rispettare gli standard generali in materia di adeguata verifica definiti dal Gruppo AXA Italia, così come richiesto dagli artt. 22 e seguenti del Regolamento IVASS n. 44/2019.

Il rifiuto di fornire le informazioni comporta l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta.

Attenzione: *relativamente alle definizioni di Titolare Effettivo, Persone Politicamente Esposte, Persone Pubblicamente Esposte e alla lista dei documenti identificativi si veda il modulo "Questionario Antiriciclaggio per l'Adeguata Verifica della clientela - Definizioni".*

RAPPORTO/ OPERAZIONE		
Dati rapporto		
Questionario n°	Polizza n°	Tipo contratto
Dati operazione		
Modulo Operazione n°	Agenzia/ Banca	
Filiale (solo se compilato presso la filiale di seguimiento)		
Tipo operazione <sinistro/ scadenza>	Data operazione	Importo totale (€)
Pagamento dell'operazione		
Paese di destinazione dei fondi	Mezzo di liquidazione	
IBAN/ BIC	Il conto di regolamento risulta cointestato? <si/ no>	Numero di cointestatori
Cognome e nome cointestataro (2) <Cognome>	<Nome>	Codice fiscale (2)
Cognome e nome cointestataro (3) <Cognome>	<Nome>	Codice fiscale (3)
Cognome e nome cointestataro (4) <Cognome>	<Nome>	Codice fiscale (4)
Cognome e nome cointestataro (5) <Cognome>	<Nome>	Codice fiscale (5)

ESECUTORE FIRMATARIO			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome> <Nome>		Codice fiscale	Sesso
Data di nascita		Nazione di nascita	
Provincia di nascita (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)		Comune di nascita	
Nazione di residenza	Provincia di residenza (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)		Comune di residenza
Indirizzo di residenza			CAP di residenza
Domicilio diverso da residenza <si/ no>	Nazione di domicilio	Provincia di domicilio (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)	
Comune di domicilio	Indirizzo di domicilio		CAP domicilio
Cittadinanza <Cittadinanza 1> <Cittadinanza 2>			
Tipo documento		Estremi del documento	
Data di rilascio		Ente di rilascio	
Nazione di rilascio		Provincia e comune di rilascio	
Attività economica prevalente			
Professione		Descrizione	
Principale attività economica		Descrizione	
Relazioni economiche/ commerciali con l'estero <si/ no> <Nazione 1> <Nazione 2> <Nazione 3>			
Legami			
Legame Esecutore firmatario - Cliente		Descrizione	

TITOLARE EFFETTIVO SUB 2) ()			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome> <Nome>		Codice fiscale	Sesso
Data di nascita		Nazione di nascita	
Provincia di nascita (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)		Comune di nascita	
Nazione di residenza	Provincia di residenza (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)		Comune di residenza
Indirizzo di residenza			CAP di residenza
Domicilio diverso da residenza <si/ no>	Nazione di domicilio	Provincia di domicilio (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)	
Comune di domicilio	Indirizzo di domicilio		CAP domicilio
Cittadinanza <Cittadinanza 1>		<Cittadinanza 2>	
Tipo documento		Estremi del documento	
Data di rilascio		Ente di rilascio	
Nazione di rilascio		Provincia e comune di rilascio	
Attività economica prevalente			
Professione	P.IVA	Descrizione	
Professione precedentemente esercitata		Descrizione	
Principale attività economica		Descrizione	
Area di svolgimento prevalente attività economica <Nazione> <Provincia>			
Dati economici			
Fascia di reddito annuo		Fonte del reddito	
Descrizione			
Legami			
Legame Titolare effettivo sub 2) - Cliente		Descrizione	

Persona Politicamente Esposta (PEP) – Dichiarazione		
Carica in corso		Tipo legame e nome cognome soggetto che ricopre la carica
Tipo carica		Nazione incarico
Carica ricoperta in passato		Tipo legame e nome cognome soggetto che ha ricoperto la carica
Periodo di conclusione dell'incarico	Tipo carica ricoperta in passato	Nazione incarico carica ricoperta in passato
Partecipazioni rilevanti/ significative (≥ 25%) in società estere <si/ no>		Numero di partecipazioni rilevanti/ significative (≥ 25%) in società estere
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Persona Pubblicamente Esposta (PPE) – Dichiarazione		
Carica in corso		Tipo carica
Carica ricoperta in passato		Tipo carica ricoperta in passato

FIDUCIANTE PERSONA FISICA ()				
Dati anagrafici				
Cognome e nome <Cognome> <Nome>		Codice fiscale		Sesso
Data di nascita		Nazione di nascita		
Provincia di nascita (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)		Comune di nascita		
Nazione di residenza	Provincia di residenza (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)		Comune di residenza	
Indirizzo di residenza			CAP di residenza	
Domicilio diverso da residenza <si/ no>	Nazione di domicilio		Provincia di domicilio (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)	
Comune di domicilio		Indirizzo di domicilio		CAP domicilio
Residenza fiscale diversa da residenza <si/ no>	<Nazione 1>	<Nazione 2>	<Nazione 3>	<Nazione 4>
Cittadinanza <Cittadinanza 1>		<Cittadinanza 2>		
Tipo documento		Estremi del documento		
Data di rilascio		Ente di rilascio		
Nazione di rilascio		Provincia e comune di rilascio		
Attività economica prevalente				
SAE				
Professione		Descrizione		
Professione precedentemente svolta		Descrizione		
Partita IVA		Iscrizione albo		
Principale attività economica		Descrizione		
Area di svolgimento prevalente attività economica <Nazione> <Provincia>				
Relazioni economiche/ commerciali con l'estero <si/ no> <Nazione 1> <Nazione 2> <Nazione 3>				
Dati economici				
Fascia di reddito annuo		Fonte del reddito		
Descrizione				
Fascia di patrimonio totale		Fonte del patrimonio		
Descrizione				

Persona Politicamente Esposta (PEP) – Dichiarazione		
Carica in corso		Tipo legame e nome cognome del soggetto che ricopre la carica
Tipo carica		Nazione incarico
Carica ricoperta in passato		Tipo legame e nome cognome del soggetto che ha ricoperto la carica
Periodo di conclusione dell'incarico	Tipo carica ricoperta in passato	Nazione incarico carica ricoperta in passato
Partecipazioni rilevanti/ significative (≥ 25%) in società estere <si/ no>		Numero partecipazioni rilevanti/ significative (≥ 25%) in società estere
Denominazione società estera (_)	Forma giuridica società estera (_)	Nazione società estera (_)
Denominazione società estera (_)	Forma giuridica società estera (_)	Nazione società estera (_)
Denominazione società estera (_)	Forma giuridica società estera (_)	Nazione società estera (_)
Denominazione società estera (_)	Forma giuridica società estera (_)	Nazione società estera (_)
Denominazione società estera (_)	Forma giuridica società estera (_)	Nazione società estera (_)
Persona Pubblicamente Esposta (PPE) – Dichiarazione		
Carica in corso		Tipo carica
Carica ricoperta in passato		Tipo carica ricoperta in passato

FIDUCIANTE PERSONA GIURIDICA (_)					
Dati anagrafici					
Denominazione		Forma giuridica		Codice fiscale/ Partita IVA	
Data di costituzione		Fini perseguiti		Estremi iscrizione registro delle imprese/ albi autorità di settore	
Nazione sede legale		Provincia sede legale (o Località estera se <i>Nazione è diversa da Italia</i>)		Comune sede legale	
Indirizzo sede legale				CAP sede legale	
Residenza fiscale diversa da sede legale					
<si/ no>		<Nazione 1>	<Nazione 2>	<Nazione 3>	
Cittadinanza					
<Cittadinanza 1>			<Cittadinanza 2>		
Attività economica prevalente					
SAE		ATECO			
Area di svolgimento prevalente attività economica					
<Nazione>			<Provincia>		
Dati economici					
Risultato economico d'esercizio		Ammontare utile/ perdita d'esercizio		N. di esercizi in perdita consecutivi (compreso l'ultimo)	
<Utile/ perdita>					
Fascia di fatturato annuo (ultimo esercizio disponibile)			Anno		
Assetto societario e di gruppo					
Relazioni economiche/ commerciali con l'estero					
<si/ no>		<Nazione 1>	<Nazione 2>	<Nazione 3>	
Nella catena partecipativa, c'è un trust, una fiduciaria o una società anonima?			Nazione (trust/ fiduciaria/ società anonima)		
<si/ no>					

TITOLARE EFFETTIVO FIDUCIANTE PERSONA GIURIDICA () ()			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome> <Nome>		Codice fiscale	Sesso
Data di nascita		Nazione di nascita	
Provincia di nascita (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)		Comune di nascita	
Nazione di residenza	Provincia di residenza (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)	Comune di residenza	
Indirizzo di residenza		CAP di residenza	
Domicilio diverso da residenza <si/ no>	Nazione di domicilio	Provincia di domicilio (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)	
Comune di domicilio	Indirizzo di domicilio	CAP domicilio	
Cittadinanza <Cittadinanza 1>		<Cittadinanza 2>	
Tipo documento		Estremi del documento	
Data di rilascio		Ente di rilascio	
Nazione di rilascio		Provincia e comune di rilascio	
Attività economica prevalente			
Professione		Descrizione	
Professione precedentemente esercitata		Descrizione	
Partita IVA			
Principale attività economica		Descrizione	
Area di svolgimento prevalente attività economica <Nazione>		<Provincia>	
Dati economici			
Fascia di reddito annuo			
Fonte del reddito		Descrizione	

Persona Politicamente Esposta (PEP) – Dichiarazione		
Carica in corso		Tipo legame e nome cognome del soggetto che ricopre la carica
Tipo carica		Nazione incarico
Carica ricoperta in passato		Tipo legame e nome cognome del soggetto che ha ricoperto la carica
Periodo di conclusione dell'incarico	Tipo carica ricoperta in passato	Nazione incarico carica ricoperta in passato
Partecipazioni rilevanti/ significative (≥ 25%) in società estere <si/ no>		Numero partecipazioni rilevanti/ significative (≥ 25%) in società estere
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Denominazione società estera ()	Forma giuridica società estera ()	Nazione società estera ()
Persona Pubblicamente Esposta (PPE) – Dichiarazione		
Carica in corso		Tipo carica
Carica ricoperta in passato		Tipo carica ricoperta in passato

BENEFICIARIO DESIGNATO (_)			
Identificazione			
Tipo beneficiario		<Persona Fisica/ Persona Giuridica>	
		<caso vita/ caso morte>	
Persona fisica			
Dati anagrafici			
Cognome e nome		Codice fiscale	Sesso
<Cognome>		<Nome>	
Data di nascita		Nazione di nascita	
Provincia di nascita (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)		Comune di nascita	
Legami			
Legame Beneficiario designato - Cliente		Descrizione	
Legame Beneficiario designato - Titolare effettivo sub 2) (_)			
<CF/ Partita IVA (Titolare effettivo sub 2))>		<Tipo legame>	<Descrizione>
Legame Beneficiario designato - Titolare effettivo sub 2) (_)			
<CF/ Partita IVA (Titolare effettivo sub 2))>		<Tipo legame>	<Descrizione>
Legame Beneficiario designato - Fiduciante/i (_)			
<CF/ P.IVA (Fiduciante)>		<Tipo legame>	<Descrizione>
Legame Beneficiario designato - Fiduciante/i (_)			
<CF/ P.IVA (Fiduciante)>		<Tipo legame>	<Descrizione>
Persona Giuridica			
Dati anagrafici			
Denominazione	Forma giuridica	Codice fiscale/ Partita IVA	
Nazione sede legale	Provincia sede legale (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)		
Comune sede legale	Indirizzo sede legale	CAP sede legale	
Estremi iscrizione registro delle imprese/ albi autorità di settore			
Legami			
Legame Beneficiario designato - Cliente		Descrizione	
Legame Beneficiario designato - Titolare effettivo sub 2) (_)			
<CF/ Partita IVA (Titolare effettivo sub 2))>		<Tipo legame>	<Descrizione>
Legame Beneficiario designato - Titolare effettivo sub 2) (_)			
<CF/ Partita IVA (Titolare effettivo sub 2))>		<Tipo legame>	<Descrizione>
Legame Beneficiario designato - Fiduciante/i (_)			
<CF/ Partita IVA (Fiduciante)>		<Tipo legame>	<Descrizione>
Legame Beneficiario designato - Fiduciante/i (_)			
<CF/ Partita IVA (Fiduciante)>		<Tipo legame>	<Descrizione>

TITOLARE EFFETTIVO SUB 3) – BENEFICIARIO DESIGNATO (PERSONA GIURIDICA) () ()			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome>		Codice fiscale	Sesso
		<Nome>	
Data di nascita	Nazione di nascita	Provincia di nascita (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)	Comune di nascita
Legami			
Legame Titolare effettivo Beneficiario designato – Beneficiario designato		Descrizione	

TITOLARE EFFETTIVO SUB 3) – BENEFICIARIO DESIGNATO (PERSONA GIURIDICA) () ()			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome>		Codice fiscale	Sesso
		<Nome>	
Data di nascita	Nazione di nascita	Provincia di nascita (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)	Comune di nascita
Legami			
Legame Titolare effettivo Beneficiario designato – Beneficiario designato		Descrizione	

TITOLARE EFFETTIVO SUB 3) – BENEFICIARIO DESIGNATO (PERSONA GIURIDICA) () ()			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome>		Codice fiscale	Sesso
		<Nome>	
Data di nascita	Nazione di nascita	Provincia di nascita (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)	Comune di nascita
Legami			
Legame Titolare effettivo Beneficiario designato – Beneficiario designato		Descrizione	

TITOLARE EFFETTIVO SUB 3) – BENEFICIARIO DESIGNATO (PERSONA GIURIDICA) () ()			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome>		Codice fiscale	Sesso
		<Nome>	
Data di nascita	Nazione di nascita	Provincia di nascita (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)	Comune di nascita
Legami			
Legame Titolare effettivo Beneficiario designato – Beneficiario designato		Descrizione	

TITOLARE EFFETTIVO SUB 3) – BENEFICIARIO DESIGNATO (PERSONA GIURIDICA) () ()			
Dati anagrafici			
Cognome e nome <Cognome>		Codice fiscale	Sesso
		<Nome>	
Data di nascita	Nazione di nascita	Provincia di nascita (o Località estera se Nazione è diversa da Italia)	Comune di nascita
Legami			
Legame Titolare effettivo Beneficiario designato – Beneficiario designato		Descrizione	

Modulo di approfondimento per l'Adeguata Verifica della clientela

Si richiede la compilazione del modulo sotto riportato qualora il cliente sia un trust o una società con finalità no profit.

SOCIETA' NO PROFIT		
Finalità della costituzione e scopi perseguiti		
TRUST		
Finalità della costituzione		Modalità di esecuzione
Trustee		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Beneficiario (1)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Beneficiario (2)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Beneficiario (3)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Beneficiario (4)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Beneficiario (5)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Disponente (1)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Disponente (2)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso

Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Disponente (3)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Disponente (4)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Disponente (5)		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Guardiano		
Cognome Nome/ Denominazione		Sesso
Data di nascita/ di costituzione	Nazione di nascita/ di costituzione	Provincia di nascita/ di costituzione (o Località estera se la Nazione è diversa da Italia)
Legami di parentela/ Relazioni d'affari		
Presenza di legami di parentela/ relazioni d'affari tra disponente e trustee		
<si/no> _____ <Descrizione legame> _____		
Presenza di legami di parentela/ relazioni d'affari tra disponente e guardiano		
<si/no> _____ <Descrizione legame> _____		

SOTTOSCRITTORE

Il/La sottoscritto/a, presa visione dell'informativa sulla privacy riportata in calce ed in ottemperanza a gli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, consapevole della responsabilità penale cui può andare incontro in caso di mendaci dichiarazioni, attesta che i dati riportati nel presente modulo corrispondono al vero e di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto.

Il/La sottoscritto/a dichiara che le operazioni eseguite sul rapporto sono da considerarsi per conto degli intestatari del rapporto medesimo e di aver ricevuto compiuta informazione sulla necessità di riferire, per ogni singola futura operazione, se questa venga effettuata per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale diverso titolare effettivo.

Il/La sottoscritto/a si impegna, inoltre, ad informare la Società in ordine ad eventuali future modifiche dei dati acquisiti con il presente modulo.

Luogo e Data

Firma

GESTORE

Gestore

Luogo e Data

Firma

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali, raccolti direttamente presso l'interessato o da terzi, anche mediante la consultazione di banche dati pubbliche, sono trattati da AXA MPS Financial DAC, titolare del trattamento, per adempiere ad obblighi di legge previsti dal Decreto Legislativo n. 231/2007 (Italia) e dal CJ Acts (Irlanda) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. I dati trattati sono quelli identificativi, di contatto e le altre informazioni necessarie ad adempiere agli obblighi di legge. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale e soggetti appositamente nominati "incaricati" o "responsabili" del trattamento. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a società del Gruppo, società terze che trattano i dati per conto del Titolare, soggetti della cd. catena assicurativa, tra cui Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. In caso di trasferimento di dati fuori dall'UE, sono assicurate le garanzie di protezione previste dalla vigente normativa. I dati vengono conservati per tutto il tempo necessario ad adempiere agli obblighi di legge: decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati. Per esercitare i Suoi diritti (accedere, aggiornare, integrare, rettificare, cancellare i dati, chiederne il blocco, opporsi al trattamento, ottenere la limitazione al trattamento, proporre reclamo al Data Protection Commissioner e, dal 25 maggio 2018, richiedere la portabilità dei dati e far valere il diritto all'oblio) può scrivere a AXA MPS Financial DAC - c.a. Data Protection Officer - 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin, D02 FV10, Ireland - privacy@axa-mpsfinancial.ie. Per maggiori informazioni, può fare riferimento alla sezione privacy del sito <https://www.axa-mpsfinancial.ie/informativa-privacy>.

INFORMATIVA AI SENSI DEL CRIMINAL JUSTICE (MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING) ACT 2010, 2013 e 2018

Le sezioni da 33 a 39 del CJ Acts, di cui di seguito si riportano gli aspetti principali, forniscono le misure di adeguata verifica che un'impresa deve adottare per adempiere ai propri obblighi in materia di identificazione e verifica dei clienti, delle persone che pretendono di agire per conto dei clienti e dei titolari effettivi.

Sezione 33(1)

Le imprese sono tenute a identificare e verificare i clienti e, ove applicabile, i titolari effettivi:

- prima dell'instaurazione di un rapporto continuativo con un cliente;
- prima di eseguire un'operazione o un servizio occasionale per un cliente;
- prima di eseguire qualsiasi servizio per un cliente se, tenuto conto delle circostanze, l'impresa ha ragionevoli motivi per sospettare che il cliente sia coinvolto, o il servizio, transazione o prodotto chiesto dal cliente sia ai fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo;
- prima di eseguire qualsiasi servizio per un cliente qualora l'impresa abbia ragionevoli motivi per dubitare della veridicità o dell'adeguatezza dei documenti; e
- in qualsiasi momento, laddove le circostanze rilevanti di un cliente sono cambiate.

Sezione 33(2)

Le misure che devono essere applicate al fine di adempiere agli obblighi previsti dalla Sezione 33 (1) sono le seguenti:

(a) identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti (in formato elettronico o meno) o di informazioni che l'impresa ha ragionevoli motivi di ritenere affidabili per confermare l'identità del cliente;

(b) identificare qualsiasi titolare effettivo connesso al cliente o al servizio richiesto.

Sezione 33(8)

Le imprese che non sono in grado di identificare e verificare un cliente a causa di inadempimenti da parte di tale cliente nel fornire la documentazione o le informazioni necessarie per le attività di adeguata verifica:

- (a) non devono fornire alcun servizio o eseguire qualsiasi operazione richiesta da quel cliente fintanto che persiste l'inadempimento; e
- (b) devono interrompere il rapporto continuativo (se esistente) con il cliente.

Sezione 33(9)

Chi non riesce a conformarsi con le disposizioni della presente sezione commette un reato ed è punito:

(a) in caso di procedimento sommario, con una multa di importo non superiore a €5.000 o con la reclusione per un periodo non superiore a 12 mesi (o entrambi), oppure

(b) in caso di condanna a seguito di atto formale d'accusa, con una multa o con la reclusione per un periodo non superiore a 14 anni (o entrambi).

Sezione 35(1)(2)

Le imprese acquisiscono le informazioni ragionevolmente giustificate dal rischio di riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo in relazione allo scopo e alla natura prevista di un rapporto d'affari con un cliente prima dell'instaurazione del rapporto.

L'impresa che non è in grado di ottenere tali informazioni a causa di inadempimenti da parte del cliente, non deve fornire il servizio richiesto dal cliente per tutto il tempo in cui persiste l'inadempimento.