

# ATTESTAZIONE DI IDENTIFICAZIONE DEL SINGOLO BENEFICIARIO

(D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi)

Da abbinare alla Polizza n. \_\_\_\_\_ Contraente \_\_\_\_\_

## SEZIONE A CURA DELL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO CHE HA PROVVEDUTO AD ADEMPIERE DIRETTAMENTE AGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA DEL BENEFICIARIO, NELL'AMBITO DI UN RAPPORTO CONTINUATIVO OVVERO IN OCCASIONE DEL COMPIMENTO DI UN'OPERAZIONE

### DATI IDENTIFICATIVI DEL BENEFICIARIO - PERSONA FISICA

Se Beneficiario a Scadenza, il Contraente desidera escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario prima dell'evento:

SI, la comunicazione NON sarà inviata

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

M  F Località di nascita (o Stato estero) \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza \_\_\_\_\_ Seconda cittadinanza \_\_\_\_\_

**Residenza:** Indirizzo \_\_\_\_\_ N° Civico \_\_\_\_\_

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

Paese (se diverso da Italia) \_\_\_\_\_ Presso (facoltativo) \_\_\_\_\_

**Domicilio** (da indicare se diverso dalla residenza e valido anche per l'inoltro della corrispondenza):

Indirizzo \_\_\_\_\_ N° Civico \_\_\_\_\_

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

Paese (se diverso da Italia) \_\_\_\_\_ Presso (facoltativo) \_\_\_\_\_

**Documento:**  Carta d'identità  Passaporto  Patente  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

N° \_\_\_\_\_ Data rilascio \_\_\_\_\_ Scadenza \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Luogo di rilascio \_\_\_\_\_

### DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE PER CONTO DEL BENEFICIARIO - PERSONA FISICA

L'Esecutore è il soggetto a cui sono conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente (es. Legale Rappresentante o Procuratore)

Delegato  Tutore

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

M  F Località di nascita (o Stato estero) \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza \_\_\_\_\_ Seconda cittadinanza \_\_\_\_\_

**Residenza:** Indirizzo \_\_\_\_\_ N° Civico \_\_\_\_\_

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

Paese (se diverso da Italia) \_\_\_\_\_ Presso (facoltativo) \_\_\_\_\_

**Domicilio** (da indicare se diverso dalla residenza e valido anche per l'inoltro della corrispondenza):

Indirizzo \_\_\_\_\_ N° Civico \_\_\_\_\_

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

Paese (se diverso da Italia) \_\_\_\_\_ Presso (facoltativo) \_\_\_\_\_

**Documento:**  Carta d'identità  Passaporto  Patente  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

N° \_\_\_\_\_ Data rilascio \_\_\_\_\_ Scadenza \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Luogo di rilascio \_\_\_\_\_

### Attesto di aver provveduto direttamente all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela in relazione al Beneficiario, nell'ambito di un rapporto continuativo ovvero in occasione del compimento di un'operazione.

Intermediario Finanziario \_\_\_\_\_ Filiale di \_\_\_\_\_

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

L'INCARICATO (Timbro, Nome, Cognome e firma)

- In alternativa all'identificazione da parte dell'Intermediario Finanziario, ogni singolo Beneficiario può essere identificato da un Funzionario della Pubblica Amministrazione, mediante atto pubblico, comprensivo degli estremi del documento identificativo in corso di validità del Beneficiario.
- Allegare obbligatoriamente copia fronte/retro del documento d'identità del beneficiario e dell'esecutore per conto del beneficiario i cui estremi sono riportati nel presente modulo o nell'atto pubblico.

**Nota:** Questa dichiarazione potrà essere sostituita da modulistica analoga in uso presso l'Intermediario finanziario.

## SEZIONE A CURA DEL BENEFICIARIO O ESECUTORE PER CONTO DEL BENEFICIARIO

### Dichiarazioni aggiuntive da parte del Beneficiario

Da abbinare alla Polizza n. \_\_\_\_\_ Contraente \_\_\_\_\_

#### DATI AGGIUNTIVI DEL BENEFICIARIO

Il sottoscritto, in qualità di Beneficiario della Polizza in oggetto,

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

M  F Località di nascita (o Stato estero) \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta:  SÌ  NO

Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP?  Sì  No

Se Sì, indicare la carica ricoperta:  Amministratore locale  Ruolo apicale in pubblica amministrazione  Ruolo apicale in consorzi pubblici

Ruolo apicale in associazione di natura pubblicistica  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Paese Sede Legale Ente (da compilare se carica ricoperta diversa da Altro) \_\_\_\_\_

Paese attività economica prevalente (se diverso da Italia) \_\_\_\_\_

Provincia attività economica prevalente (se diversa da residenza) \_\_\_\_\_

Rapporto tra il Contraente e il Beneficiario:

Parentela  Affinità  Coniugio  Convivenza di fatto o di unione civile  Relazione amicale  Rapporti di lavoro/affari

Beneficienza/liberalità (opzione possibile solo per beneficiario ente o associazione no profit)  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Paese di destinazione delle somme \_\_\_\_\_

Coordinate bancarie per i pagamenti mediante bonifico (L'Intestatario del c/c deve coincidere con il Beneficiario):

IBAN: \_\_\_\_\_ BIC/SWIFT: \_\_\_\_\_  
Codice Paese CIN IBAN CIN ABI CAB Numero di conto corrente BIC/SWIFT

Conto cointestato:  Sì  No  Rifiuto

Se conto cointestato, specificare i cointestatari del conto (fino ad un massimo di 3): \* In caso di cointestatario Persona Fisica \*\* In caso di cointestatario Persona Giuridica

Cointestatario 1: Nome\* \_\_\_\_\_ Cognome\*/Ragione sociale\*\* \_\_\_\_\_

Data di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_ Luogo di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_

Provincia di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_ Nazione di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_

Cointestatario 2: Nome\* \_\_\_\_\_ Cognome\*/Ragione sociale\*\* \_\_\_\_\_

Data di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_ Luogo di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_

Provincia di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_ Nazione di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_

Cointestatario 3: Nome\* \_\_\_\_\_ Cognome\*/Ragione sociale\*\* \_\_\_\_\_

Data di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_ Luogo di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_

Provincia di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_ Nazione di nascita\*/fondazione\*\* \_\_\_\_\_

Dichiarazioni U.S. Person/Residenza Fiscale fuori dall'Italia (Common Reporting Standard) relativa al Beneficiario sopra indicato:

U.S. Person:  No  Sì (compilare modulo W-9) CRS:  No  Sì

Codice GIIN (Codice Fiscale Identificativo estero) se disponibile: \_\_\_\_\_

In caso di CRS Sì, indicare:

Nazione \_\_\_\_\_ Cod. id. fiscale \_\_\_\_\_ Data inizio effetto \_\_\_\_\_ Data fine effetto \_\_\_\_\_

Nazione \_\_\_\_\_ Cod. id. fiscale \_\_\_\_\_ Data inizio effetto \_\_\_\_\_ Data fine effetto \_\_\_\_\_

Nazione \_\_\_\_\_ Cod. id. fiscale \_\_\_\_\_ Data inizio effetto \_\_\_\_\_ Data fine effetto \_\_\_\_\_

#### DATI AGGIUNTIVI DELL'ESECUTORE\* PER CONTO DEL BENEFICIARIO

Il sottoscritto Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta:  SÌ  NO

Paese attività economica prevalente (se diverso da Italia) \_\_\_\_\_

Provincia attività economica prevalente (se diversa da residenza) \_\_\_\_\_

Rapporto tra il Beneficiario e l'Esecutore:

Parentela  Affinità  Coniugio  Convivenza di fatto o di unione civile  Relazione amicale  Rapporti di lavoro/affari

Beneficienza/liberalità (opzione possibile solo per Beneficiario ente o associazione no profit)  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

\* Documentazione raccolta che attesta i poteri del soggetto che agisce in nome e per conto del Beneficiario (da allegare):

Procura/Delega  Provvedimento del Giudice tutelare

Dichiarazioni U.S. Person/Residenza Fiscale fuori dall'Italia (Common Reporting Standard) relativa all'Esecutore sopra indicato:

U.S. Person:  No  Sì (compilare modulo W-9) CRS:  No  Sì

Codice GIIN (Codice Fiscale Identificativo estero) se disponibile: \_\_\_\_\_

In caso di CRS Sì, indicare:

Nazione \_\_\_\_\_ Cod. id. fiscale \_\_\_\_\_ Data inizio effetto \_\_\_\_\_ Data fine effetto \_\_\_\_\_

Nazione \_\_\_\_\_ Cod. id. fiscale \_\_\_\_\_ Data inizio effetto \_\_\_\_\_ Data fine effetto \_\_\_\_\_

Nazione \_\_\_\_\_ Cod. id. fiscale \_\_\_\_\_ Data inizio effetto \_\_\_\_\_ Data fine effetto \_\_\_\_\_

In ottemperanza al Regolamento IVASS recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela ai sensi dell'art. 7, comma 1, lettera A) del D.Lgs. 231/2007, con specifico riferimento all'operazione posta in essere, io sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, confermo che la presente operazione è effettuata per mio conto o, in caso di soggetto Esecutore per conto del Beneficiario, per conto del Beneficiario sopra indicato.

Il sottoscritto, dichiara inoltre di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. 231 del 21 novembre 2007 parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, e garantisce che le stesse sono esatte e veritiere.

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

Firma leggibile del Beneficiario o dell'Esecutore

## FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione sottoscritta dal Contraente (se persona fisica) o dal Rappresentante legale (per le persone giuridiche), riportate in questa proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

## DICHIARAZIONE US-PERSON

La "Dichiarazione US-Person" è un'autocertificazione con la quale,

- la persona fisica, valutando la propria cittadinanza o eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America (status di contribuente U.S.A.),
  - il Legale rappresentante persona giuridica, verificando la sede legale o la presenza di stabili organizzazioni negli Stati Uniti d'America,
- dichiara che non è/è "US-Person" come definito dalla normativa fiscale americana.

In caso di risposta affermativa è necessario allegare il Modello "Form W-9" compilato e sottoscritto.

Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione circa lo status fiscale dichiarato.

## CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

A seguito dell'emanazione della legge di ratifica dell'IGA Italia ai fini FATCA che include i primi obblighi CRS le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali dei paesi che hanno aderito all'accordo, tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da soggetti che hanno residenze fiscali all'estero per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità di quei paesi. La Società è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione sottoscritta dal soggetto. I dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Società e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Società si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione. In caso di risposta affermativa al questionario CRS, è necessario allegare la documentazione relativa.

## INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007 E S.M.I. (ANTIRICICLAGGIO E CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO)

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere ad Alleanza Assicurazioni di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

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 ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

## OBBLIGHI DEL CLIENTE

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

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui Alleanza Assicurazioni è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesorabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.
- 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.
- 5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

## PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

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

Nel presente decreto s'intendono per (...) 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 o 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:
    - 2.1 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 che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.

**Art. 24 comma 5, lettera c) e comma 6 del D.lgs. 231/2007**

- 5) I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di:
  - (...)
  - c) rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte, salve le ipotesi in cui le predette persone politicamente esposte agiscono in veste di organi delle pubbliche amministrazioni. In dette ipotesi, i soggetti obbligati adottano misure di adeguata verifica della clientela commisurate al rischio in concreto rilevato, anche tenuto conto di quanto previsto dall'articolo 23, comma 2, lettera a), n. 2.
- 6) I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

---

**OBBLIGO DI ASTENSIONE**

**Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/2007**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

---

**SANZIONI PENALI**

**Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. Lgs. 231/2007**

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
  2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
  3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
-