

MODULO PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
(Art. 17 e ss. D. Lgs. 231/07 e successive modifiche ed integrazioni)

POLIZZA N. _____

CONTRAENTE _____

ASSICURATO _____

Contraente persona fisicaCOGNOME _____ NOME _____ SESSO M FDATA DI NASCITA _____ CODICE FISCALE _____ COMUNE DI NASCITA ⁽¹⁾ _____ PROV. _____ PAESE _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA _____ PRESSO (facoltativo) _____ LOCALITÀ _____ CAP _____ PROV. _____ PAESE _____

CITTADINANZA _____ SECONDA CITTADINANZA _____

DOMICILIO ⁽²⁾ _____ PRESSO (facoltativo) _____ LOCALITÀ _____ CAP _____ PROV. _____ PAESE _____Tipo di documento: Carta d'identità Patente auto Passaporto

Numero documento _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____ Ente rilascio _____ Località rilascio _____

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Il Contraente ricopre cariche pubbliche diverse da PEP?: No Pubblico/Istituzionale Societario Associazioni Fondazioni⁽¹⁾ Qualora il Soggetto sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita. ⁽²⁾ Se diverso dalla Residenza.**Profilo economico**

Codice Professione*: [__][__] Ultima Professione Esercitata (se pensionato)* [__][__] Tipo di attività economica (T.A.E.): [__][__][__]

Provincia Attività prevalente (se diversa da residenza) [__][__] Paese Attività Prevalente (se diverso da Italia): _____

* Da valorizzare con i codici riportati nell'allegato in coda al modulo.

Fascia di reddito annuo complessivo: Fino a € 20.000 Da € 20.001,00 a € 50.000 Da € 50.001,00 a € 100.000
 Da € 100.001,00 a € 250.000 Da € 250.001,00 a € 500.000 Da € 500.001,00 a € 1.000.000
 Da € 1.000.001,00 a € 2.000.000 Da € 2.000.001,00 a € 10.000.000 Da € 10.000.001,00 a € 50.000.000
 Superiore a € 50.000.000**Patrimonio complessivo:** Fino a € 50.000 Da € 50.001 a € 150.000 Da € 150.001 a € 500.000
 Da € 500.001 a € 1.000.000 Oltre € 1.000.000**Origine prevalente dei fondi al momento dell'emissione** Lavoro Dipendente Rendita da immobili
 Lavoro Autonomo Utile societario / Reddito d'Impresa
 Vincita Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni
 Lascito / Eredità / Donazione Scudo Fiscale / Voluntary Disclosure
 Cliente reddituario da precedente occupazione / Pensione Divorzio
 Altro (specificare) _____

Paese di provenienza delle somme versate (se diverso da Italia): _____

Scopo del rapporto: Investimento Risparmio Protezione

Identificazione dell'eventuale Esecutore per conto del Contraente

L'esecutore è la persona fisica a cui sono conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del soggetto.

COGNOME		NOME			
<input type="text"/>		<input type="text"/>			
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA ⁽¹⁾		PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA			
<input type="text"/>		<input type="text"/>			
DOMICILIO ⁽²⁾	PRESSO (facoltativo)	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tipo di documento: Carta d'identità Patente auto Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente rilascio	Località rilascio
<input type="text"/>				

Rapporto con il Contraente:

<input type="checkbox"/> Parentela	<input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile	<input type="checkbox"/> Beneficienza/liberalità
<input type="checkbox"/> Affinità	<input type="checkbox"/> Relazione amicale	<input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____
<input type="checkbox"/> Coniugio	<input type="checkbox"/> Lavoro/affari	

Persona Politicamente Esposta: SI (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Codice Professione*: |_|_|_| Ultima Professione Esercitata (se pensionato)* |_|_|_| Tipo di attività economica (T.A.E.)*: |_|_|_|_|

Provincia Attività prevalente (se diversa da residenza) |_|_|_| Paese Attività Prevalente (se diverso da Italia):

* Da valorizzare con i codici riportati nell'allegato in coda al modulo.

Documenti (da allegare) comprovanti i poteri di delega dell'Esecutore:

Procura/Delega Provvedimento Giudice Tutelare

⁽¹⁾ Qualora il soggetto sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita. ⁽²⁾ Se diverso dalla Residenza.

Dati dell'Assicurato (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal Contraente)

COGNOME		NOME		SESSO	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA		PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA			
<input type="text"/>		<input type="text"/>			
DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tipo di documento: Carta d'identità Patente auto Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente rilascio	Località rilascio
<input type="text"/>				

MOTIVAZIONE DELL'INDIVIDUAZIONE DI UN ASSICURATO DIVERSO DAL CONTRAENTE

Rapporto con il Contraente:

<input type="checkbox"/> Parentela	<input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile	<input type="checkbox"/> Beneficienza/liberalità
<input type="checkbox"/> Affinità	<input type="checkbox"/> Relazione amicale	<input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____
<input type="checkbox"/> Coniugio	<input type="checkbox"/> Lavoro/affari	

Attenzione: per variare la designazione dei beneficiari non utilizzate il presente ma il modulo dedicato.

Dati dei Beneficiari nominativi - persone fisiche (riportare solo i dati dei beneficiari diversi dal contraente)

Da compilare solo in caso di beneficiari nominativi sia per il caso vita (se presenti) che per il caso morte.

In caso di liquidazione a **SCADENZA**: riportare unicamente i nominativi dei soli beneficiari caso MORTE.

In caso di liquidazione per **SINISTRO**: riportare unicamente i nominativi dei soli beneficiari caso VITA.

Qualora si vogliano indicare ulteriori Beneficiari (persone fisiche), fotocopiare le presenti pagine dedicate e allegarle al Modulo.

Beneficiario Caso Vita Beneficiario Caso Morte

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> ,00%
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)	PROVINCIA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Rapporto con il Contraente:

Parentela Coniugio Beneficienza/liberalità
 Lavoro/affari Convivenza di fatto o unione civile Altro (specificare) _____
 Affinità Relazione amicale

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email _____ telefono _____
 indirizzo di corrispondenza _____

Beneficiario Caso Vita Beneficiario Caso Morte

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> ,00%
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)	PROVINCIA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Rapporto con il Contraente:

Parentela Coniugio Beneficienza/liberalità
 Lavoro/affari Convivenza di fatto o unione civile Altro (specificare) _____
 Affinità Relazione amicale

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email _____ telefono _____
 indirizzo di corrispondenza _____

Beneficiario Caso Vita Beneficiario Caso Morte

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> ,00%
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)	PROVINCIA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Rapporto con il Contraente:

Parentela Coniugio Beneficienza/liberalità
 Lavoro/affari Convivenza di fatto o unione civile Altro (specificare) _____
 Affinità Relazione amicale

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email _____ telefono _____
 indirizzo di corrispondenza _____

© LMD srl - grafica

Attenzione: per variare la designazione dei beneficiari non utilizzate il presente ma il modulo dedicato.

Beneficiari nominativi - Soggetto diverso da persona fisica o soggetto ditta individuale

Da compilare solo in caso di beneficiari nominativi sia per il caso vita (se presenti) che per il caso morte.

In caso di liquidazione a **SCADENZA**: riportare unicamente i nominativi dei soli beneficiari caso MORTE.

In caso di liquidazione per **SINISTRO**: riportare unicamente i nominativi dei soli beneficiari caso VITA.

Qualora si vogliano indicare ulteriori Beneficiari (soggetti diversi da persone fisiche o soggetti ditte individuali), fotocopiare le presenti pagine dedicate e allegarle al Modulo.

Beneficiario Caso Vita Beneficiario Caso Morte

DENOMINAZIONE SOCIALE CODICE FISCALE % BENEFICIO ,00%

DATA DI COSTITUZIONE COMUNE DELLA SEDE LEGALE PROVINCIA

PAESE (se diverso dall'Italia) INDIRIZZO DELLA SEDE LEGALE

NUMERO DI ISCRIZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE

ENTE DI REGISTRAZIONE LUOGO DI REGISTRAZIONE

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa**", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime?

SÌ NO

* Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

Il beneficiario è:

un Trust? SÌ NO se sì, indicare il Tipo Ente* |_|_|_| ed il codice SAE* |_|_|_|_|

una Fondazione? SÌ NO se sì, indicare la Forma giuridica della Società* |_|_|_| ed il codice SAE* |_|_|_|_|

una Fiduciaria? SÌ NO se sì, indicare il codice SAE* |_|_|_|_|

* Da valorizzare con i codici riportati nell'allegato in coda al modulo.

Rapporto con il Contraente:

Lavoro/affari Beneficienza/liberalità Altro (specificare) _____

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email _____ telefono _____

indirizzo di corrispondenza _____

Attenzione: per variare la designazione dei beneficiari non utilizzate il presente ma il modulo dedicato.

Beneficiari nominativi - Soggetto diverso da persona fisica o soggetto ditta individuale

Da compilare solo in caso di beneficiari nominativi sia per il caso vita (se presenti) che per il caso morte.

In caso di liquidazione a **SCADENZA**: riportare unicamente i nominativi dei soli beneficiari caso MORTE.

In caso di liquidazione per **SINISTRO**: riportare unicamente i nominativi dei soli beneficiari caso VITA.

Qualora si vogliono indicare ulteriori Beneficiari (soggetti diversi da persone fisiche o soggetti ditte individuali), fotocopiare le presenti pagine dedicate e allegarle al Modulo.

Beneficiario Caso Vita Beneficiario Caso Morte

DENOMINAZIONE SOCIALE		CODICE FISCALE	% BENEFICIO
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/> ,00%
DATA DI COSTITUZIONE	COMUNE DELLA SEDE LEGALE	PROVINCIA	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
PAESE (se diverso dall'Italia)	INDIRIZZO DELLA SEDE LEGALE		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
NUMERO DI ISCRIZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE			
<input type="text"/>			
ENTE DI REGISTRAZIONE	LUOGO DI REGISTRAZIONE		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa*", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime?

SÌ NO

* Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

Il beneficiario è:

un Trust? SÌ NO se sì, indicare il Tipo Ente* |__|__| ed il codice SAE* |__|__|__|

una Fondazione? SÌ NO se sì, indicare la Forma giuridica della Società* |__|__| ed il codice SAE* |__|__|__|

una Fiduciaria? SÌ NO se sì, indicare il codice SAE* |__|__|__|

* Da valorizzare con i codici riportati nell'allegato in coda al modulo.

Rapporto con il Contraente:

Lavoro/affari Beneficienza/liberalità Altro (specificare) _____

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email _____ telefono _____

indirizzo di corrispondenza _____

Dati dei Titolari Effettivi del Beneficiario Soggetto diverso da persona fisica o soggetto ditta individuale

Dati del 1° Titolare Effettivo del Beneficiario

COGNOME E NOME CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO) PROVINCIA

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Rapporto con il Contraente:

Parentela Convivenza di fatto o unione civile Beneficienza/liberalità
 Affinità Relazione amicale Altro (specificare) _____
 Coniugio Lavoro/affari

Dati del 2° Titolare Effettivo del Beneficiario

COGNOME E NOME CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO) PROVINCIA

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Rapporto con il Contraente:

Parentela Convivenza di fatto o unione civile Beneficienza/liberalità
 Affinità Relazione amicale Altro (specificare) _____
 Coniugio Lavoro/affari

Dati del 3° Titolare Effettivo del Beneficiario

COGNOME E NOME CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO) PROVINCIA

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Rapporto con il Contraente:

Parentela Convivenza di fatto o unione civile Beneficienza/liberalità
 Affinità Relazione amicale Altro (specificare) _____
 Coniugio Lavoro/affari

Dati del 4° Titolare Effettivo del Beneficiario

COGNOME E NOME CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO) PROVINCIA

Persona Politicamente Esposta: SÌ (specificare la carica ricoperta) _____ NO

La definizione di "Persona Politicamente Esposta" si trova in coda al presente Modulo nell'informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Rapporto con il Contraente:

Parentela Convivenza di fatto o unione civile Beneficienza/liberalità
 Affinità Relazione amicale Altro (specificare) _____
 Coniugio Lavoro/affari

Ai sensi degli artt. 17 e ss del D. Lgs. 231/2007 e suc. mod. e int., 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 ogni caso, 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 e suc. mod. e int., 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.

© LMD srl - grafica

Data e luogo

X

Firma del Contraente o dell'Esecutore per suo conto

- **Allegare obbligatoriamente copia fronte/retro del documento d'identità del Contraente o dell'Esecutore per suo conto i cui estremi sono riportati nel presente modulo.**

ALLEGATO

CODICI PROFESSIONE PERSONA FISICA

CODICE PROFESSIONE e CODICE ULTIMA PROFESSIONE ESERCITATA (se pensionato)

- 01 DIPENDENTE
- 02 DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE
- 03 IMPRENDITORE
- 04 LIBERO PROFESSIONISTA
- 05 LAVORATORE AUTONOMO
- 06 NON OCCUPATO
- 07 PENSIONATO
- 08 BENESTANTE/POSSIDENTE
- 09 CLERO ED ALTRI MINISTRI DI CULTO
- 10 POLITICO
- 11 DIPLOMATICO
- 12 MAGISTRATO

TAE (solo se CODICE PROFESSIONE diverso da 06 e 07)

- 001 PUBBLICA AMMINISTRAZIONE
- 002 ALLEVAMENTO, COLTIVAZIONE E PRODUZIONE DI PRODOTTI ALIMENTARI E A BASE DI TABACCO
- 003 PRODUZIONE PRODOTTI TESSILI E ABBIGLIAMENTO
- 004 PRODUZIONE MATERIALE DA COSTRUZIONE, VETRO E CERAMICA
- 005 PRODUZIONE MATERIALE IN CARTA, CARTONE, CANCELLERIA, STAMPA, CINEMATOGRAFIA E FOTOGRAFIA
- 006 PRODUZIONE PRODOTTI IN GOMMA, PLASTICA, LEGNO, SUGHERO, GIOCATTOLI, ARTICOLI SPORTIVI, STRUMENTI MUSICALI, MACCHINE AGRICOLE INDUSTRIALI
- 007 SERVIZI DI CUSTODIA, DEPOSITO, DELLE COMUNICAZIONI, SERVIZI PER OLEODOTTI O GASDOTTI
- 008 SERVIZI SOCIALI, DELLE ORGANIZZAZIONI PROFESSIONALI, ECONOMICHE E SINDACALI, DI INSEGNAMENTO, DI RICERCA E SVILUPPO
- 009 RIPARAZIONE AUTOVEICOLI, ELETTRODOMESTICI ED ARTICOLI IN CUOIO
- 010 PRODUZIONE PRODOTTI SIDERURGICI, ENERGETICI, CHIMICI, FARMACEUTICI, ELETTRICI, PER L'UFFICIO, STRUMENTI DI PRECISIONE E MEZZI DI TRASPORTO
- 011 SERVIZI DEI TRASPORTI E CONNESSI AI TRASPORTI
- 012 SERVIZI DI PUBBLICITÀ, STUDI FOTOGRAFICI, SERVIZI DI LAVANDERIA, PERSONALI E SANITARI, CULTURALI E RICREATIVI
- 013 SERVIZI DI NOLEGGIO E LOCAZIONE, SERVIZI DI PULIZIA, NETTEZZA URBANA
- 014 COMMERCIO AL DETTAGLIO PRODOTTI ALIMENTARI, TABACCO, MATERIE PRIME PER L'AGRICOLTURA, FARMACEUTICI E COSMETICI
- 015 COMMERCIO AL DETTAGLIO PRODOTTI NON ALIMENTARI
- 016 COMMERCIO IN ESERCIZI NON SPECIALIZZATI (SUPERMERCATI, IPERMERCATI, GRANDI MAGAZZINI, ECC.)
- 017 COMMERCIO ALL'INGROSSO PRODOTTI ALIMENTARI, TABACCO, MATERIE PRIME PER L'AGRICOLTURA, FARMACEUTICI E COSMETICI
- 018 COMMERCIO ALL'INGROSSO PRODOTTI NON ALIMENTARI
- 019 COMMERCIO DI ARMI
- 020 ALBERGHI, PUBBLICI ESERCIZI, AGENZIE DI VIAGGIO ED INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
- 021 EDILIZIA ED OPERE PUBBLICHE
- 022 PROFESSIONI TECNICO/SCIENTIFICHE, TEOLOGICHE, SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO, ALTRI AGENTI E MEDIATORI NON FINANZIARI E NON ALTROVE CLASSIFICATI
- 023 COMMERCIO E/O PRODUZIONE OROLOGI, GIOIELLERIA, ARGENTERIA
- 024 SERVIZI FINANZIARI, ASSICURATIVI, AFFARI IMMOBILIARI, TRASPORTO E CUSTODIA VALORI
- 025 SERVIZI E PROFESSIONI AMMINISTRATIVE, CONTABILI GIURIDICHE O LEGALI, CONSULENZA DEL LAVORO, TRIBUTARIA, ORGANIZZATIVA DIREZIONE GESTIONALE
- 026 COMMERCIO DI ANTIQUARIATO E OGGETTI D'ARTE
- 027 SALA CORSE E CASE DA GIOCO

**Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 Novembre 2007 e S.M.I
(antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)**

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 alla Compagnia 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 l'impresa 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 inesercitabile 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, 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, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, 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 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 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 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.

Art. 24 comma 6 del D.Lgs. 231/2007

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.

Art. 1 comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/2007

Nel presente decreto s'intendono per (...) 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 del D.Lgs. 231/2007

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.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Obbligo di astensione

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

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) 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.

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.

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 del Contraente

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

- il Contraente persona fisica, valutando la propria cittadinanza o eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America (status di contribuente U.S.A.),
- il Legale rappresentante di Contraente persona giuridica, verificando la sede legale o la presenza di stabili organizzazioni negli Stati Uniti d'America,

dichiara che il Contraente 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.

Codice GIIN (Global Intermediary Identification Number)

Il campo Codice GIIN identifica i soggetti (persone giuridiche) partecipanti a FATCA ed è un campo alfanumerico di 19 caratteri (Esempio: 98Q96B.00000.LE.250).

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 Contraente/Beneficiario. 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.