

Proposta n.°

Polizza n.°

In ottemperanza agli artt. 22 e 42 del Decreto Legislativo n. 231 del 21/11/2007, il Contraente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali sia a conoscenza, per consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela in materia di prevenzione del riciclaggio e finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati richiesti nel presente modulo è, pertanto, obbligatorio. In caso contrario, la Compagnia non sarebbe in grado di identificare e verificare l'identità del titolare effettivo e quindi sarebbe impossibilitata a rispettare gli obblighi di adeguata verifica imposti dalla predetta normativa. In tal caso, la Compagnia non potrà eseguire l'operazione o instaurare un rapporto continuativo con il Contraente e sarà tenuta alla restituzione delle somme eventualmente ricevute dallo stesso.

CONTRAENTE

DATI IDENTIFICATIVI

Cognome e Nome		☐ M ☐ F	Codice fiscale	
Comune di nascita		Nazione di nascita	Data di nascita	
Indirizzo di residenza		Comune	Cap	Prov.
Stato	Cittadinanza	Altra cittadinanza	Documento d'identità	
N. documento	Data di rilascio	Autorità e località di rilascio	Data di scadenza	

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

IBAN cliente	C.A.P. (Codice Avviamento Postale)
Cod. Paese CIN IBAN CIN Codice ABI CAB Numero conto corrente	CAB (Codice Avviamento Bancario) Comune della Filiale dell'ordinante oppure

INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE

Attività e Professione esercitata

☐ Dipendente ☐ Dirigente ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore autonomo ☐ Non occupato ☐ Casalinga ☐ Pensionato ☐ Studente ☐ Altro (obbligatorio specificare)

Codice TAE attività (obbligatorio per dipendente, dirigente, imprenditore, libero professionista, lavoratore autonomo)

Persona politicamente esposta ☐ Sì ☐ No

INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE

Titolarità di cariche ricoperte (risposta obbligatoria, max 3 preferenze)

☐ Ambito politico istituzionale ☐ Ambito societario ☐ Associazioni o fondazioni che beneficiano o gestiscono erogazioni di fondi pubblici ☐ Nessuna carica ricoperta negli ambiti precedentemente elencati

Luogo prevalente di localizzazione dell'attività (obbligatorio per dipendente, dirigente, imprenditore, libero professionista, lavoratore autonomo. Indicare la provincia se l'attività è esercitata in Italia, lo Stato se l'attività è esercitata all'estero)

Paese prevalente con cui si intrattengono rapporti commerciali (è possibile indicare tre paesi diversi)

1) 2) 3)

Relazioni di affari con clienti e fornitori prevalenti (è possibile indicare fino a tre settori diversi) (Obbligatorio per dirigente, imprenditore, libero professionista, lavoratore autonomo. Indicare il settore di attività economica prevalente in cui operano i principali clienti/fornitori)

☐ commercio o fabbricazione di gioielli/preziosi/cose antiche/opere d'arte ☐ autotrasporto ☐ commercio/produzione di pellami/pelliccia ☐ commercio di autoveicoli, accessori e ricambi d'auto ☐ gestione di case d'asta/gallerie d'arte o case da gioco ☐ fondazioni ☐ custodia o trasporto valori o denaro contante ☐ fiduciarie estere ☐ attività di edilizia, costruzione e mediazione in campo immobiliare ☐ pulizia e manutenzioni ☐ mediazione creditizia ed agenzia in attività finanziaria ☐ sanità ☐ raccolta e smaltimento rifiuti ☐ soggetti aggiudicatari di appalti pubblici ☐ attività di money transfer ☐ nessuna relazione con tali settori

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO CONTINUATIVO

Scopo del rapporto continuativo

☐ risparmio ☐ protezione ☐ investimento

Origine prevalente dei fondi

☐ reddito da lavoro (dipendente o autonomo) ☐ vendita di beni immobili ☐ rientro capitali dall'estero/scudo fiscale ☐ eredità/donazioni ☐ vincita ☐ smobilizzo valori mobiliari

☐ Altro (obbligatorio specificare) _____

Relazioni tra contraente e beneficiario ☐ familiare ☐ altro

ESECUTORE PER CONTO DEL CONTRAENTE

(sezione da compilare solo in presenza di esecutore differente dal contraente; esempio in caso di minori, inabilitati, procura notarile etc.)

Cognome e Nome _____ ☐ M ☐ F Codice fiscale _____

Comune di nascita _____ Nazione di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ Cap _____ Prov. _____

Stato _____ Cittadinanza _____ Altra cittadinanza _____ Documento d'identità _____

N. documento _____ Data di rilascio _____ Autorità e località di rilascio _____ Data di scadenza _____

INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE ESECUTORE

Origine prevalente dei fondi

☐ reddito da lavoro (dipendente o autonomo) ☐ vendita di beni immobili ☐ rientro capitali dall'estero/scudo fiscale ☐ eredità/donazioni ☐ vincita ☐ smobilizzo valori mobiliari

☐ Altro (obbligatorio specificare) _____

Tipo di delega

☐ Tutore ☐ Delegato (es. per procura notarile)

Relazioni tra esecutore e contraente (è obbligatorio indicare una sola opzione)

☐ Familiare ☐ Altro

Attività e Professione esercitata dall'esecutore

☐ Dipendente ☐ Dirigente ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore autonomo ☐ Non occupato ☐ Casalinga ☐ Pensionato ☐ Studente

☐ Altro (obbligatorio specificare) _____

Codice TAE attività (obbligatorio per dipendente, dirigente, imprenditore, libero professionista, lavoratore autonomo)

TITOLARE EFFETTIVO

☐ Il Contraente coincide con il titolare effettivo dell'operazione

☐ Il Contraente è soggetto diverso dal titolare effettivo dell'operazione, in tal caso indicare di seguito i dati e le informazioni del titolare effettivo ai fini della sua identificazione

Cognome e Nome _____ ☐ M ☐ F Codice fiscale _____

Comune di nascita _____ Nazione di nascita _____ Data di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ Comune _____ Cap _____ Prov. _____

Stato _____ Cittadinanza _____ Altra cittadinanza _____ Documento d'identità _____

N. documento _____ Data di rilascio _____ Autorità e località di rilascio _____ Data di scadenza _____

INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

Relazioni tra titolare effettivo e contraente (è obbligatorio indicare una sola opzione) ☐ Familiare ☐ Altro

Persona politicamente esposta ☐ Sì ☐ No

Il sottoscritto _____, ai fini dell'identificazione del "titolare effettivo" di cui all'articolo 1, del d.lgs. n. 231/2007 e dell'articolo 2 dell'Allegato tecnico al medesimo d.lgs. 231/2007, consapevole delle sanzioni penali previste dall'articolo 55 del d.lgs. n. 231/2007 nel caso di omessa o falsa indicazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente si esegue l'operazione

DICHIARA

- di agire in proprio e, quindi, l'inesistenza di un diverso titolare effettivo così come previsto e definito dal d.lgs. 231/2007.
- di agire per conto dei seguenti titolari effettivi: _____
- di non essere in grado di indicare il titolare effettivo così come previsto e definito dal D.Lgs 231/2007

Il sottoscritto contraente (o eventuale esecutore) si impegna inoltre a comunicare immediatamente all'Impresa ogni variazione circa le informazioni sopra riportate, al fine di permettere alla Compagnia di adempiere correttamente agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Data e firma del Contraente o eventuale esecutore

NOTE

1. OBBLIGHI DEL CONTRAENTE

L'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 stabilisce che l'investitore-contraente fornisca sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari dello stesso decreto, tra i quali l'Impresa, di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, l'investitore-contraente fornisce in forma scritta, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate delle quali sia a conoscenza.

2. SANZIONI PENALI

Ai sensi dell'art. 55 del D. Lgs. 231/2007:

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.
2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

3. OBBLIGO DI ASTENSIONE

L'Art. 23 del D.Lgs. 231/2007 prevede che quando l'Impresa non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, non può instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pone fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valuta se effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, l'Impresa restituisce all'investitore-contraente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dall'investitore-contraente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite all'investitore-contraente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.

4. PEP

Per „persone politicamente esposte“ si intendono:

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.

1. Per persona fisica che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche si intende:

- 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. Per familiari diretti si intendono: 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. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- 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.

Quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti di cui sopra non sono considerati come politicamente esposti.

5. TITOLARE EFFETTIVO

Chi è il titolare effettivo

a. in caso di persona fisica: la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività;

b. in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica.

c. in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

6. OPERAZIONI

L'art. 1, c.2, lettera L) del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per “operazione” si intende: la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento; per i soggetti di cui all'art. 12, un'attività determinata o determinabile, finalizzata a un obiettivo di natura finanziaria o patrimoniale modificativo della situazione giuridica esistente, da realizzare tramite una prestazione professionale.

7. TABELLA TAE

Attività	Codice	Descrizione
Agricoltura e prodotti alimentari	10	Coltivazione prodotti agricoli e olio
	12	Produzione vino
	14	Allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
Energia - Metalli - Edilizia	110	Produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua)
	210	Produzione metalli
	230	Produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali
	500	Edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
Prodotti industriali di trasporto	250	Produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
	320	Produzione macchine agricole e industriali
	330	Produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
	340	Produzione materiale elettrico
	350	Produzione mezzi di trasporto
	410	Produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
Tessile - Calzature	430	Prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
	440	Produzione tappeti, tappezzerie
	450	Produzione calzature
	460	Produzione biancheria per la casa e arredamento
	672	Riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
Legnami e mobili	463	Carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
	467	Produzione mobili in legno e giunco, materassi
	470	Produzione, trasformazione carta e cartone
	490	Produzione legno, sughero
Altre produzioni industriali	473	Prodotti stampa ed editoria
	480	Produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
	491	Produzione gioielli eoreficeria
	492	Produzione strumenti musicali
	493	Prodotti cinematografia e fotografia
	494	Produzione giocattoli e articoli sportivi
	495	Produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
	671	Riparazione auto, moto e biciclette
Commercio	600	Commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti
	611	Commercio materie prime agricole, animali vivi
	613	Commercio legname e materiale da costruzione
	614	Commercio macchine, attrezzature, veicoli
	615	Commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
	616	Commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
	617	Commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
	618	Commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
	619	Commercio altri prodotti non alimentari
	620	Commercio materiale di recupero
	621	Commercio orologi, gioielleria, argenteria
	630	Servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
	649	Commercio antiquariato e oggetti d'arte
	653	Commercio libri, giornali, cancelleria
	654	Commercio armi e munizioni
Altro (servizi)	660	Alberghi e pubblici esercizi
	710	Servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea
	722	Servizi trasporti di persone e merci
	724	Servizi per oleodotto e gasdotto
	731	Servizi di custodia valori
	732	Autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi
	740	Servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei
	760	Servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)
	771	Agenzie viaggio e intermediari dei trasporti
	773	Servizi di custodia e deposito
	790	Servizi delle comunicazioni
	830	Servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.)
	831	Servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro, consulenti tributari, consulenti direzionali/tecnici/organizzativi/gestionali)
	833	Servizi di pubblicità
	834	Servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)
	840	Servizi di noleggio e locazione
	920	Servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
	930	Servizi insegnamento
	940	Servizi di ricerca e sviluppo
	940	Servizi di ricerca e sviluppo
	950	Servizi sanitari destinabili alla vendita
	960	Servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
	970	Servizi ricreativi e culturali, circhi, luna park e sale da ballo
	972	Sale corse, case da gioco
	981	Servizi di lavanderia e tintoria
	982	Servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza
	983	Servizi studi fotografici
	984	Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali, astrologia, ecc.)
Libera professione	832	Professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio, revisori, ecc.)
	990	Professioni giuridico/legali (avvocati, notai, ecc.)
	991	Professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
	992	Professioni in discipline religiose e teologiche
	993	Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. agenti sportivi)
	999	Altra attività