

Proposta n.°

Polizza n.°

In ottemperanza agli artt. 21 e 23 del Decreto Legislativo n. 231 del 21/11/2007, 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 caso di impossibilità da parte della Compagnia stessa di rispettare gli obblighi di adeguata verifica e, quindi, di identificare e verificare l'identità del titolare effettivo, la Compagnia non potrà eseguire l'operazione od instaurare il rapporto continuativo con il contraente e sarà tenuta alla restituzione delle disponibilità finanziarie eventualmente ricevute dallo stesso.

CONTRAENTE

DATI IDENTIFICATIVI

Cognome e Nome		<input type="radio"/> M	<input type="radio"/> 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		oppure
						CAB (Codice Avviamento Bancario) Comune della Filiale dell'ordinante	

INFORMAZIONI SULCONTRAENTE

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)

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

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO CONTINUATIVO

Natura del rapporto continuativo

prodotto assicurativo forma pensionistica/previdenziale

Scopo del rapporto continuativo

risparmio previdenza/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

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		<input type="radio"/> M <input type="radio"/> F	Codice fiscale	
Comune di nascita	Nazione di nascita	Data di nascita		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
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	
	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	

INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE ESECUTORE

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		<input type="radio"/> M <input type="radio"/> F	Codice fiscale	
Comune di nascita	Nazione di nascita	Data di nascita		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
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	
	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	

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 [insert a box for the names of the beneficial owners]
- 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 DELL'INVESTITORE-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" (PEP) si intendono le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari, in Stati extracomunitari e - sulla base del Regolamento IVASS n. 5 del 21 luglio 2014 - anche residenti sul territorio nazionale, le quali occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei seguenti criteri.

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

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

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

Quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno non vi è l'obbligo di considerare tale persona come politicamente esposta.

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 e orficeria
	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
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	