

NOVIS

Gemini Life

ALLEGATO ANTIRICICLAGGIO



Proposta n.°

Polizza n.°

Ai sensi del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, così come modificato dal D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90 e delle relative disposizioni di attuazione, la Compagnia deve procedere all'adeguata verifica della clientela.

Il Contraente fornisce pertanto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire alla Compagnia di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela a fini di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Il conferimento dei dati richiesti nel presente modulo è obbligatorio. I dati comunicati nel presente modulo verranno utilizzati per consentire alla Compagnia l'adempimento dei propri obblighi di adeguata verifica.

Il conferimento di dati falsi o di informazioni non veritiere espone il dichiarante a responsabilità penale ai sensi dell'art. 55, comma 3 del medesimo decreto.

CONTRAENTE (o eventuale esecutore)

DATI IDENTIFICATIVI

| | | | | | |
|------------------------------------|------------------|---|----------------------|--|-------|
| Cognome e Nome/Ragione sociale | | <input type="radio"/> M <input type="radio"/> F | Codice fiscale/P.IVA | | |
| Comune di nascita/Sede legale | | Nazione di nascita /sede legale | | Data di nascita | |
| Indirizzo di residenza/Sede legale | | Comune | | Cap | Prov. |
| Stato | Cittadinanza | Altra cittadinanza | | Documento d'identità/N. di iscrizione Registro delle imprese | |
| N. documento | Data di rilascio | Autorità e località di rilascio | | Data di scadenza | |

IL SUO CONTO CORRENTE BANCARIO PERSONALE

| | | | | | | |
|------------|----------|-----|------------|-----|---|--|
| IBAN | | | | | 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 SUL CONTRAENTE (o eventuale esecutore)

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

(Se contraente persona giuridica) Fini perseguiti/attività svolta da società/azienda

(Se contraente trust) Finalità in concreto perseguite dalle parti, identità del trustee e dei beneficiari o i criteri per la loro individuazione, modalità di esecuzione del trust e ogni altra caratteristica rilevante:

(Se contraente organizzazione senza fini di lucro) Informazioni circa la classe di soggetti che beneficiano delle attività svolte:

INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE (o eventuale esecutore)

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)**

Specificare la tipologia di attività: _____

Specificare posizione lavorativa: _____

- reddito di impresa**

Specificare denominazione dell'Impresa o la tipologia di attività: _____

- vendita di beni immobili**

Specificare estremi atto notarile: _____

- vendita di beni mobili**

Specificare quali: _____

- vendita della società / azioni societarie**

Specificare denominazione della Società, estremi dell'atto di vendita: _____

- rientro capitali dall'estero / scudo fiscale**

- eredità / donazioni**

Specificare estremi atto di donazione / testamento / atto di notorietà: _____

- vincita**

Specificare: _____

- smobilizzo valori mobiliari**

Specificare importi, tipologia titoli e istituto bancario di provenienza: _____

- risparmio**

Specificare la fonte dei risparmi: _____

- Altro**

Specificare: _____

Reddito netto mensile:

- fino a € 2.000 da € 2.000 a € 5.000 oltre a € 5.000

Indicare la fonte di reddito: _____

Reddito netto annuo occasionale:

- fino a € 10.000 da € 10.000 a € 50.000 oltre a € 50.000

Indicare la fonte di reddito occasionale: _____

A seconda della valutazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo legato al singolo cliente, la Compagnia ha diritto di richiedere ulteriori documenti comprovanti l'origine dei fondi o dei beni utilizzati per il pagamento dei premi assicurativi nell'ambito del presente rapporto contrattuale.

2. INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

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

Familiare
Specificare: _____

Altro
Specificare: _____

Persona politicamente esposta Sì No

3. TITOLARE EFFETTIVO

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 [][] . [][] . [][][][]

3. INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

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

Familiare
Specificare: _____

Altro
Specificare: _____

Persona politicamente esposta Sì No

4. TITOLARE EFFETTIVO

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 [][] . [][] . [][][][]

4. INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

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

Familiare
Specificare: _____

Altro
Specificare: _____

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 avvalersi del criterio residuale di individuazione del titolare effettivo di cui all'art. 20, commi 3 e 4, D. Lgs. 231/2007 (v. nota 5)

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. 22, comma 1 del D.Lgs. 231/2007 stabilisce che il 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, il contraente fornisce in forma scritta, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate delle quali sia a conoscenza.

2. SANZIONI PENALI

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.

3. OBBLIGO DI ASTENSIONE

I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e smi si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

4. PEP

Ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd) del D. Lgs. 231/2007 e smi Per „**persone politicamente esposte**“ si intendono:

le 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.

Art. 1, comma 1, lettera dd) D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

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 e 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: 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.

5. TITOLARE EFFETTIVO

Chi è il titolare effettivo

a. in caso di persona fisica: ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera pp) del decreto 231/2007 e smi è la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la relazione d'affari è resa o l'operazione è eseguita

b. persona diversa da persona fisica (società)

Ai sensi dell'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.

6. OPERAZIONI

L'art. 1, c.2, lettera t) del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "operazione" si intende: l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale; costituisce operazione anche la stipulazione di un atto negoziale, a contenuto patrimoniale, rientrante nell'esercizio dell'attività professionale o commerciale;

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 oreficeria | |
| | 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 | |
| | 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 | | |