

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(art. 15 e ss. D.lgs. 213/07 e s.m.i.)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13. D.LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato.

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.

L'esercizio dei diritti inerenti i dati forniti è disciplinato dall'art. 8, punto 2 lettera a), del D.Lgs. n. 196/2003.

Il Titolare del trattamento è la Società Reale Mutua di Assicurazioni con sede in Torino via Corte d'Appello n. 11.

L'elenco aggiornato dei Responsabili interni del trattamento è reperibile nel sito internet della Società all'indirizzo www.realemutua.it

Luogo

Data

Numero agenzia

Numero polizza

CAMPO A

Dati identificativi del contraente del rapporto continuativo

Cognome e Nome / Denominazione _____

Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Partita iva | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |

Luogo e data di nascita / Costituzione _____ (____) ____/____/____

Nazionalità _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Paese sede legale capogruppo _____

Indirizzo di residenza / sede legale _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____

Paese _____

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede legale) _____

Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____

Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____/____/____

Persona politicamente esposta SI NO

CAMPO A

<p>Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del contraente</p> <p><input type="checkbox"/> Legale rappresentante <input type="checkbox"/> Delegato <input type="checkbox"/> Tutore</p> <p>Cognome e Nome _____</p> <p>Codice Fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ </p> <p>Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____</p> <p>Nazionalità _____</p> <p>Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____</p> <p>Indirizzo di residenza _____</p> <p>Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____</p> <p>Paese _____</p> <p>Domicilio (se diverso da Residenza) _____</p> <p>Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____</p> <p>Paese _____</p> <p>Documento d'identità _____ N° _____</p> <p>Rilasciato da _____ il ____/____/____</p> <p>Persona politicamente esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p>
<p>Relazioni tra contraente ed esecutore:</p> <p><input type="checkbox"/> esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente</p> <p><input type="checkbox"/> esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente</p> <p> Specificare legame _____</p> <p><input type="checkbox"/> altro legame</p> <p> Specificare legame _____</p>



CAMPO A

- Esiste il titolare effettivo**
 Non esiste il titolare effettivo

Dati identificativi del titolare effettivo 1

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ () ____/____/____
Nazionalità _____
Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Domicilio (se diverso da Residenza) _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ____/____/____
Persona politicamente esposta SI NO

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

- Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)
- Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui
Note _____
- Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo
- Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
- Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente
Specificare _____
- Altro legame
Specificare _____

Dati identificativi del titolare effettivo 2

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ () ____/____/____
Nazionalità _____
Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Domicilio (se diverso da Residenza) _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ____/____/____
Persona politicamente esposta SI NO

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

- Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)
- Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui
Note _____
- Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo
- Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
- Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente
Specificare _____
- Altro legame
Specificare _____



Dati identificativi del titolare effettivo 3

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ () _ / _ / _
Nazionalità _____
Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Domicilio (se diverso da Residenza) _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il _ / _ / _

Persona politicamente esposta SI NO

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

- Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)
- Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui
Note _____
- Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo
 - Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
 - Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente
Specificare _____
 - Altro legame
Specificare _____

Dati identificativi del titolare effettivo 4

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ |
Luogo e data di nascita _____ () _ / _ / _
Nazionalità _____
Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Domicilio (se diverso da Residenza) _____
Comune _____ Prov. ____ C.A.P. ____
Paese _____
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il _ / _ / _

Persona politicamente esposta SI NO

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

- Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)
- Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui
Note _____
- Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo
 - Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
 - Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente
Specificare _____
 - Altro legame
Specificare _____



CAMPO B

Tipo di apertura <input type="checkbox"/> Apertura di rapporto continuativo <input type="checkbox"/> Apertura rapporto per cambio di contraenza <input type="checkbox"/> Apertura di rapporto per cambio di contraenza al di fuori del nucleo familiare/del gruppo societario di appartenenza <input type="checkbox"/> Rapporto continuativo già in essere
Tipo di polizza <input type="checkbox"/> Polizza vita tradizionale a premio annuo <input type="checkbox"/> Polizza vita temporanea <input type="checkbox"/> Polizza vita tradizionale a premio unico <input type="checkbox"/> Polizza con rendita immediata <input type="checkbox"/> Polizza vita Unit/Index linked <input type="checkbox"/> Polizza di capitalizzazione <input type="checkbox"/> LTC (Long Term Care)
Caratteristiche della polizza <input type="checkbox"/> Polizza con incasso cedole <input type="checkbox"/> Rapporto aperto con un piano di pagamenti predefinito <input type="checkbox"/> Rapporto aperto con un piano di pagamenti libero <input type="checkbox"/> Altro
Scopo prevalente del rapporto <input type="checkbox"/> <u>Esigenze familiari / personali</u> <input type="checkbox"/> Protezione <input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Investimento <input type="checkbox"/> <u>Esigenze aziendali / commerciali / professionali</u> <input type="checkbox"/> Protezione <input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Investimento
Operazione di importo pari o superiore a € 15000 euro e Emissioni <input type="checkbox"/> Versamento Premio <input type="checkbox"/> Versamento iniziale (perfezionamento) <input type="checkbox"/> Versamento aggiuntivo (ad integrazione) <input type="checkbox"/> Riscatto <input type="checkbox"/> Riscatto Parziale <input type="checkbox"/> Riscatto Totale <input type="checkbox"/> Prestito <p style="text-align: right;">Importo: € _____</p>
Mezzi di pagamento <input type="checkbox"/> Bonifico <input type="checkbox"/> Assegno bancario <input type="checkbox"/> Assegno circolare <input type="checkbox"/> Bollettino postale <input type="checkbox"/> Bancomat/Carta di credito <input type="checkbox"/> Reinvestimento
Area geografica di destinazione del prodotto oggetto dell'operazione o del rapporto continuativo _____ (Sede dell'agenzia)
Paese di provenienza o destinazione dei fondi: _____
Origine dei fondi: <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Vincita <input type="checkbox"/> Lascito/eredità/donazione <input type="checkbox"/> Reddito da precedente occupazione/pensione <input type="checkbox"/> Operazioni/ Rendite da immobili <input type="checkbox"/> Utile societario/Reddito d'impresa <input type="checkbox"/> Disinvestimento <input type="checkbox"/> Reinvestimento <input type="checkbox"/> Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni <input type="checkbox"/> Scudo fiscale <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____
Ulteriori informazioni sulla polizza Polizza collettiva per conto altrui <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Polizza ad adesione <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO



CAMPO C**Ulteriori informazioni sul contraente****Persona giuridica:****Società di capitali**

- Soc. per Azioni (SpA) Soc. in accomandita per azioni (Sapa) Soc. a resp. limitata (Srl)

Società di persone

- Soc. semplice (S.s.) Soc. in nome collettivo (Snc) Soc. in accomandita semplice (Sas)

Altre persone giuridiche

- Cooperativa Condominio Ditta Individuale Altre associazioni
 Trust/strutture analoghe Enti religiosi Non profit/strutture analoghe

S.A.E. COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

ATECO COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

Classe di beneficiari (in caso di organizzazioni non profit) _____

Persona fisica:

- Dipendente Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
 Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo

S.A.E. COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

T.A.E. (TIPO DI ATTIVITA' ECONOMICA) COD. (_____) DESCRIZIONE _____

- Non occupato (disoccupato, casalinga, studente) Pensionato

i termini sono da intendersi al maschile e al femminile

Fascia di reddito/fatturato del contraente**Fascia Reddito annuo o Fatturato annuo:**

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> da € 0 a € 2.500 | <input type="checkbox"/> da € 500.001 a € 1.000.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 2.501 a € 20.000 | <input type="checkbox"/> da € 1.000.001 a € 2.000.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 20.001 a € 50.000 | <input type="checkbox"/> da € 2.000.001 a € 10.000.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 50.001 a € 100.000 | <input type="checkbox"/> da € 10.000.001 a € 50.000.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 100.001 a € 250.000 | <input type="checkbox"/> superiore a € 50.000.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 250.001 a € 500.000 | |

Ulteriori informazioni economiche per il contraente persona non fisica**Risultato economico:**

- Utile
 Perdita

Numero di esercizi in perdita:

- 1 2 3 o oltre



CAMPO D

Informazioni sul beneficiario/i designato (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)

Designazione di beneficiario non individuato

Descrizione _____

Designazione di beneficiario individuato

Cognome e Nome/Denominazione sociale _____

Persona politicamente esposta SI NO

Relazione tra contraente e beneficiario

Beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente

Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente

Specificare _____

Altro legame

Specificare _____

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione.

Il sottoscritto dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Luogo _____

data ___/___/___

Firma del contraente / esecutore _____



Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i.

Obblighi del cliente

Art. 21 del D.lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Obbligo di astensione

Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.
- 1-bis. 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, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1).
2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.
3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

Sanzioni penali

Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

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 e' 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 e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo

Art. 2, co. 1 lettera Y Regolamento 5 del 21 Luglio 2014

“titolare effettivo”: 1) la persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo; 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano entità diverse da una persona fisica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento.

Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) 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;
- b) 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.

Allegato 1 al Regolamento IVASS n. 5 del 21 luglio 2014

(Rif. art. 2, comma 1, lettera y), punto 2 del Regolamento)

1. In linea con la previsione dell'Allegato tecnico del Decreto, ai fini del presente regolamento, il controllo ricorre, comunque, per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o del



diritto di voto nella società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti di voto, nella società, superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del Titolare Effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti. Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui sopra.

2. Non si rende necessaria l'individuazione del Titolare Effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata verifica semplificata ai sensi dell'articolo 25, commi 1 e 3, e dell'articolo 26 del Decreto. Le imprese e gli intermediari assicurativi possono astenersi dal proseguire nella ricerca del Titolare Effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tale caso, infatti, non sarebbe necessario individuare il Titolare Effettivo di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.
3. Qualora il cliente sia una società fiduciaria di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 (le previsioni del presente paragrafo non si applicano alle società fiduciarie iscritte, ai sensi dell'articolo 199, comma 2 TUF, nella sezione separata dell'albo di cui all'articolo 106 TUB, a meno che il destinatario ritenga di non poter applicare le misure semplificate di adeguata verifica) si procede come segue:
 - a. se la fiduciaria agisce per conto dei fiducianti:
 - la fiduciaria/cliente sarà tenuta, ai sensi dell'articolo 21 del Decreto, a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate, di cui sia a conoscenza, sui fiducianti, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 1, del rapporto o dell'operazione;
 - ove i fiducianti siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi, di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2;
 - b. se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2 della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.
4. Per le fondazioni e i *trust*, il Titolare Effettivo va, cumulativamente, individuato:
 - a) nelle persone fisiche beneficiarie del 25%, o più, del patrimonio della fondazione o del *trust*, qualora i futuri beneficiari siano già stati individuati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il *trust*;
 - b) nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del *trust*;
 - c) se diverso, in ciascun *trustee* del *trust*, se non già identificato.
5. Quando il cliente è un'organizzazione non profit, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettere a) e b).
6. Nei casi diversi da quelli indicati nei paragrafi precedenti, il Titolare Effettivo va individuato:
 - a) nei soggetti che detengono una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;
 - b) e – se diversi – nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni), ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di voti, all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione, per una percentuale superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione.

In tutti i casi sopradescritti, se uno o più dei soggetti, individuati in base ai predetti criteri, non è una persona fisica, il Titolare Effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto su detto soggetto.

Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando, con riferimento al cliente, non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b).

Persone politicamente esposte

Art. 23, comma 1, Regolamento IVASS 5/2014

Le persone residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che rivestono o hanno rivestito importanti cariche pubbliche sono considerati a più alto rischio di riciclaggio in quanto maggiormente esposti a potenziali fenomeni di corruzione, unitamente ai relativi familiari e alle persone che notoriamente sono loro legate.

Art. 23, comma 2, Regolamento IVASS 5/2014

La qualificazione come PEPs assume rilievo per il cliente, per il beneficiario e per il titolare effettivo.

Art. 23, comma 9, Regolamento IVASS 5/2014

Le imprese definiscono le procedure per verificare se il cliente, il beneficiario o il titolare effettivo residenti sul territorio nazionale siano persone che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche sulla base dei criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto.

Ove l'operatività con tali persone presenti un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, le imprese applicano le previsioni del presente articolo anche con riferimento ai familiari diretti di tali persone o a coloro con i quali essi intrattengono notoriamente stretti legami.

Art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007 e s.m.i.).



Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

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.

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:

- 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.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.



PARTE II (da riempire a cura dell'operatore)

Modalità di svolgimento del rapporto continuativo

- In presenza del cliente/legale rappresentante
- In presenza del solo delegato
- Mediante telefono o attraverso internet

Modalità di svolgimento dell'operazione

- In presenza del cliente/legale rappresentante
- In presenza del solo delegato
- Attraverso internet
- Per corrispondenza/corriere

Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell'operazione o all'instaurazione del rapporto

- Normale
- Riluttante a fornire informazioni sufficienti
- Il cliente ha chiesto di ristrutturare il rapporto o l'operazione perché l'originaria impostazione implicava l'identificazione o un supplemento di istruttoria
- Il cliente intende operare con modalità non usuali
- Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

Compatibilità del rapporto/operazione con la capacità economica e/o patrimoniale del contraente

- Polizza/operazione compatibile con la capacità economica e/o patrimoniale del contraente
- Polizza/operazione non compatibile con la capacità economica e/o patrimoniale del contraente
- Non conoscenza della compatibilità

Documentazione raccolta che attesta i poteri del soggetto che agisce in nome e per conto del contraente:

- Procura/Delega
- Delibera assemblea/C.d.A.
- Provvedimento giudice tutelare
- Statuto
- Visura camerale

Luogo _____

Data ___/___/___

Nominativo del rilevatore: _____

Firma del rilevatore: _____

