

ADEGUATA VERIFICA di SOGGETTO PERSONA FISICA

Le informazioni di seguito richieste ai sensi della vigente normativa, sono necessarie al fine di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela disposti dal D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi da attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché per quanto previsto dalla L. 95/2015, ed i successivi decreti di attuazione, per quanto riguarda lo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale.

IL SOGGETTO

PF: Persona Fisica – PG: Persona Giuridica

- | | | | | |
|---|---|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. Contraente | <input type="checkbox"/> 2. Titolare effettivo del contraente PG | <input type="checkbox"/> 3. Esecutore di contraente PF | <input type="checkbox"/> 4. Pagatore ^o | <input type="checkbox"/> 5. Titolare effettivo del pagatore PG ^o |
| <input type="checkbox"/> 6. Beneficiario Designato | <input type="checkbox"/> 7. Titolare effettivo del beneficiario PG designato | <input type="checkbox"/> 8. Percipiente | <input type="checkbox"/> 9. Titolare Effettivo del percipiente PG | <input type="checkbox"/> 10. Assicurato di polizza per conto altrui/ Aderente |
| <input type="checkbox"/> 11. Beneficiario in liquidazione | <input type="checkbox"/> 12. Titolare effettivo beneficiario PG in liquidazione | <input type="checkbox"/> 13. Esecutore del beneficiario PF in liquidazione | | |

^o: ad esclusione dei mezzi di pagamento elettronici (es: bonifico)

Sezione 1: Dati anagrafici

Cognome e nome

Codice Fiscale

Luogo di nascita

____/____/____
Data di nascita

M F
Sesso*

Cittadinanza*

Tipo documento*

Numero documento*

____/____/____
Data rilascio*

____/____/____
Data scadenza*

Rilasciato da*

Luogo di rilascio*

Codice SAE*¹: _____

Nazione di residenza fiscale² (Ruoli: 1,2,10, 11,12): Italia Altro Stato: _____
Indicare Nazione estera

Codice Fiscale estero/Motivo dell'indisponibilità (in caso di res. fiscale diversa da Italia – obbligatorio se residenza fiscale = USA)

RESIDENZA:

Indirizzo*

N. civico*

CAP*

Comune*

Provincia*

Nazione

DOMICILIO (se diverso da residenza)

Indirizzo*

N. civico*

CAP*

Comune*

Provincia*

Nazione*

Dati facoltativi ai fini della due diligence Foreign Account Tax Compliance Act³ (FATCA) (Ruoli: 1,2,10,11,12)

_____ Seconda cittadinanza	_____ Numero Green Card	____/____/____ Data rilascio Green Card	____/____/____ Data scadenza Green Card
Emigrato permanentemente in U.S.A. ma non è cittadino americano: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		Vissuto continuamente in U.S.A. per più di 183 giorni nell'ultimo anno: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	

*: Sempre obbligatorio. In caso di Beneficiario designato (Ruolo 6) e Titolare Effettivo del beneficiario designato (Ruolo 7), dato obbligatorio solo se: Beneficio irrevocabile, Nazione residenza estera, soggetto PEP, casistiche particolari che comportano un aumento del rischio.

1: vedi Allegato 1 2, 3: Vedi Allegato 3

ADEGUATA VERIFICA di SOGGETTO PERSONA FISICA

Sezione 2: Questionario antiriciclaggio (da non compilare per operazioni su polizze TCM / LTC / Previdenziali ex D.Lgs. 252/2005)

> Professione*: (ad esclusione dei Ruoli: 3,4,5,13)

- Dipendente
- Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc...)
- Imprenditore
- Libero Professionista
- Lavoratore Autonomo
- Non occupato
- Pensionato:

Indicare la professione svolta prima della quiescenza

> Ambito attività (TAE)*: (ad esclusione dei Ruoli: 3,4,5,13)

__|__|

Codice Tipologia Attività Economica (TAE) - se pensionato, indicare l'ambito di attività della professione prima della quiescenza - Allegato 1 -

Descrizione attività - se pensionato descrivere l'attività prima della quiescenza* (ad esclusione dei Ruoli: 3,4,5,13).

*Nazione di svolgimento attività** (ad esclusione dei Ruoli: 5,13).

*Provincia di svolgimento attività** (ad esclusione dei Ruoli: 5,13)

*Nazioni estere con cui il cliente intrattiene abitualmente rapporti d'affari (massimo 3)** (ad esclusione dei Ruoli: 5,13).

> Tipologia di esecutore (Ruoli: 3,13): Legale rappresentante Procuratore Tutore Altro _____

> Documento che attesta i poteri di rappresentanza (Ruoli: 3,13): _____

> Relazione tra titolare effettivo e contraente/pagatore/beneficiario/percipiente (Ruoli: 2,5,7,9,12): _____

Allegato 1

> Reddito annuo lordo: (Ruoli: 1,10, 11 se uguale a 1)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Compreso tra 0 E 50.000 euro | <input type="checkbox"/> Compreso tra 50.001 E 100.000 euro |
| <input type="checkbox"/> Compreso tra 100.001 E 250.000 euro | <input type="checkbox"/> Compreso tra 250.001 E 500.000 euro |
| <input type="checkbox"/> Oltre 500.000 euro | |

> Origine del patrimonio: (Ruoli: 1,10, 11 se uguale a 1)

(è possibile selezionare anche più di una voce)

- Ricavato attività imprenditoriale
- Stipendio
- Reddito da lavoro autonomo
- Pensione
- Vincita
- Liquidazione sinistro
- Diritti d'autore
- Eredità
- Donazione
- Patrimonio familiare
- Attività o disinvestimenti mobiliari o immobiliari

> Nazione di provenienza del patrimonio: (Ruoli: 1,10,11 se uguale a 1)

*: Sempre obbligatorio. In caso di Beneficiario designato (Ruolo 6) e Titolare Effettivo del beneficiario designato (Ruolo 7), dato obbligatorio solo se: Beneficio irrevocabile, Nazione residenza estera, soggetto PEP, casistiche particolari che comportano un aumento del rischio.

ADEGUATA VERIFICA di SOGGETTO PERSONA FISICA

Sezione 3: Dichiarazioni

DICHIARA

- di essere Persona Politicamente Esposta⁴ (PEP): SI NO

Se SI, indicare:

Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____
Codice relazione con PEP (All.2 – tabella A)

Codice tipologia PEP: _____
Codice tipologia PEP (All.2 – tabella B)

- in caso di soggetto contraente, che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con la Compagnia sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti.
- essere stato informato che tutte le informazioni fornite ai fini antiriciclaggio e riportate sempre nel presente modulo sono state rilasciate, ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i., sotto la propria e che, in difetto di tali informazioni, la Compagnia non potrà instaurare alcun rapporto continuativo ovvero, per i rapporti già in essere, provvederà a estinguerli restituendo 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.
- di impegnarsi a comunicare tempestivamente - e comunque nel termine massimo di 30 giorni - alla Compagnia, qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con il presente documento.

Luogo e data

Firma cliente o soggetto esecutore

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

(da compilare solo in caso in cui il soggetto sia in presenza dell'incaricato dell'Adeguata Verifica)

Ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari della presente richiesta

sono state effettuate da _____ (Cognome e Nome)

cod. Agenzia/ Promotore | | | | | | | |

Luogo e data

ADEGUATA VERIFICA di SOGGETTO PERSONA FISICA

Allegato 1

TABELLA CODICI SAE (SETTORE ATTIVITA ECONOMICA)

CODICE	DESCRIZIONE
600	Famiglie consumatrici
614	Artigiani
615	Altre famiglie produttrici
772	Famiglie produttrici di Paesi non UE
773	Famiglie consumatrici nei paesi UE membri UM
774	Famiglie consumatrici nei paesi UE non membri UM
775	Famiglie consumatrici di paesi non UE

TABELLA CODICI TAE (TIPOLOGIA ATTIVITA' ECONOMICA)

CODICE	DESCRIZIONE
1	Pubblica amministrazione
2	Allevamento, coltivazione e produzione di prodotti alimentari e a base di tabacco
3	Produzione prodotti tessili e abbigliamento
4	Produzione materiale da costruzione, vetro e ceramica
5	Produzione materiale in carta, cartone, cancelleria, stampa, cinematografia e fotografia
6	Produzione prodotti in gomma, plastica, legno, sughero, giocattoli, articoli sportivi, strumenti musicali, macchine agricole e industriali
7	Servizi di custodia, deposito, delle comunicazioni, servizi per oleodotti o gasdotti
8	Servizi sociali, delle organizzazioni professionali, economiche e sindacali, di insegnamento, di ricerca e sviluppo
9	Riparazione autoveicoli, elettrodomestici ed articoli in cuoio
10	Produzione prodotti siderurgici, energetici, chimici, farmaceutici, elettrici, per l'ufficio, strumenti di precisione e mezzi di trasporto
11	Servizi dei trasporti e connessi ai trasporti
12	Servizi di pubblicità, studi fotografici, servizi di lavanderia, personali e sanitari, culturali e ricreativi
13	Servizi di noleggio e locazione, servizi di pulizia, nettezza urbana
14	Commercio al dettaglio prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici
15	Commercio al dettaglio prodotti non alimentari
16	Commercio in esercizi non specializzati (Supermercati, Ipermercati, Grandi magazzini, ecc.)
17	Commercio all'ingrosso prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici
18	Commercio all'ingrosso prodotti non alimentari
19	Commercio di armi
20	Alberghi, pubblici esercizi, agenzie di viaggio ed intermediari dei trasporti
21	Edilizia ed opere pubbliche
22	Professioni tecnico/scientifiche, teologiche, servizi degli intermediari del commercio, altri agenti e mediatori non finanziari e non altrove classificati
23	commercio e/o produzione orologi, gioielleria, argenteria
24	Servizi finanziari, assicurativi, affari immobiliari, trasporto e custodia valori
25	Servizi e professioni amministrative, contabili giuridiche o legali, consulenza del lavoro, tributaria, organizzativa, direzionale e gestionale
26	Commercio di antiquariato e oggetti d'arte
27	Sala corse e case da gioco

RELAZIONE TRA TITOLARE EFFETTIVO E CONTRAENTE/PAGATORE/BENEFICIARIO/PERCIPIENTE

CODICE	DESCRIZIONE
1	Titolarità diretta di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica
2	la titolarità indiretta di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente tramite di società controllate/fiduciarie/interposta persona
3	controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
4	controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria
5	esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante
6	Poteri di amministrazione o direzione
7	Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
8	Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
9	Fiduciario del trust (trustee)
10	Beneficiario del trust (Beneficiary)
11	Guardiano del trust (protector)
12	altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sui beni conferiti

ADEGUATA VERIFICA di SOGGETTO PERSONA FISICA

Allegato 2

Tabella A) Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche:

CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso
02	Genitore di
03	Coniuge di
04	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con
05	Figlio/a di
06	Coniuge di figlio/a di
07	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
08	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un 'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di

Tabella B) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno):

01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero
14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
18	Magistrato della Corte di Conti o carica analoga in stato estero
19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
26	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali

ADEGUATA VERIFICA di SOGGETTO PERSONA FISICA

Allegato 3
NOTE

¹ Vedi allegato 1 "Tabella codici SAE"

² L'indicazione dello Stato di residenza fiscale ai sensi dell'art. 2 e dell'art. 73 del TUIR approvato con D.P.R. 917 del 22 dicembre 1986, vale quale autocertificazione della residenza ex art. 46 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000. In caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi di cui al relativo art. 76 è prevista l'applicazione di eventuali sanzioni penali

³ Accordo intergovernativo, operativo a partire dal 1° luglio 2014, volto a contrastare l'evasione fiscale realizzata da cittadini e residenti statunitensi mediante conti intrattenuti presso istituzioni finanziarie italiane

⁴ Definizione di Persona Politicamente Esposta

Il D. Lgs. 231/07 e s.m.i. (D. Lgs. 90/2017, D. Lgs. 125/2019) definisce le persone politicamente esposte quali "persone fisiche residenti in Italia o in altri stati esteri" 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 persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capo luogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - d) 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;
 - e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - g) 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;
 - h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte:
- a) i genitori
 - b) il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta
 - c) i figli e i loro coniugi
 - d) 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:
- a) le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
 - b) 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.