

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

(Artt. 17 e ss. D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (N. 679/2016)

Il cliente deve fornire sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali sia a conoscenza per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e l'identificazione dei titolari effettivi dei rapporti e delle operazioni ai sensi del D.Lgs. 231/2007.

Anche indipendentemente dall'importo della singola operazione, il cliente deve fornire tutte le informazioni richieste dalla Compagnia necessarie per l'adeguata verifica nelle ipotesi considerate a maggior rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, secondo le previsioni di cui alla legge e alle relative disposizioni di attuazione.

La Compagnia ha l'obbligo di non accettare rapporti od operazioni, nonché di valutare la sussistenza degli estremi per l'inoltro di una segnalazione di operazione sospetta, quando non possa adempiere, per qualunque motivo, agli obblighi di adeguata verifica.

Per ulteriori informazioni sulle previsioni di legge in ordine alle sanzioni applicabili e alle definizioni dei termini di "titolare effettivo" e di "persona politicamente esposta" si invita a prendere visione di quanto riportato in fondo al presente modulo.

Si ricorda che il trattamento dei dati personali derivante dagli obblighi di legge, come nel caso presente, non necessita di consenso dell'interessato, così come previsto dal Regolamento europeo n. 679 del 2016 in materia di protezione dei dati personali. Per ogni dettaglio si rimanda alla specifica informativa rilasciata dalla Compagnia.

IL PRESENTE MODULO, SECONDO IL TIPO DI OPERAZIONE, DEVE ESSERE OBBLIGATORIAMENTE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE, SEGUENDO LE ISTRUZIONI ESPLICATIVE RIPORTATE SOPRA OGNI SPECIFICO RIQUADRO.

A CURA DEL PRIVATE BANKER

Indicare il codice del punto di erogazione

Punto di erogazione

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Indicare il numero di polizza

Polizza numero

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Riportare obbligatoriamente tutte le informazioni anagrafiche del Contraente e, solo in caso di persona fisica, se lo stesso è o meno PEP (Persona Politicamente Esposta) secondo quanto previsto all'art. 1 comma 2 lettera dd) e all'art. 24 comma 6 del D.Lgs. n. 231 del 21/11/2007 e s.m.i.

DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRAENTE DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

CAMPO A

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Sesso ☐ M ☐ F

Codice Fiscale

Partita IVA

Luogo e data di nascita/Costituzione il
Provincia giorno mese anno

Stato di nascita

Cittadinanza 1 Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza/Sede Legale

Comune Provincia CAP Stato

Domicilio/Sede Operativa (se diverso da Residenza/Sede legale)

Comune Provincia CAP Stato

Sede Legale dell'eventuale Capogruppo

Comune Provincia CAP Stato

Documento di identità Numero Documento

Rilasciato da il Scadenza
giorno mese anno giorno mese anno

Persona Politicamente Esposta ☐ Sì ☐ No

Da compilare solo in caso di Contraente “persona giuridica” indicando i dati anagrafici del Legale Rappresentante e l'appartenenza o meno dello stesso alla categoria PEP (Persona Politicamente Esposta) o, in caso di Contraente “persona fisica” minore e/o interdetto, indicare i dati anagrafici del Delegato/Tutore e l'appartenenza o meno dello stesso alla categoria PEP (persona politicamente esposta). Indicare, infine, il tipo di relazione tra Contraente ed Esecutore.

☐ Rappresentante Legale ☐ Delegato ☐ Tutore

Cognome e Nome

Sesso ☐ M ☐ F

Codice Fiscale
giorno mese anno

Data di nascita Luogo di nascita Provincia

Stato di nascita

Cittadinanza 1 Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza

Comune Provincia CAP Stato

Domicilio (se diverso da Residenza)

Comune Provincia CAP Stato

Documento di identità Numero Documento
giorno mese anno giorno mese anno

Rilasciato da il Scadenza
giorno mese anno giorno mese anno

Relazione tra contraente ed esecutore

- ☐ esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità col contraente
- ☐ esecutore legato da rapporti aziendali o professionali col contraente
- ☐ altro legame

Da compilare in caso di "persona giuridica" indicando i dati anagrafici del Titolare Effettivo e l'appartenenza o meno dello stesso alla categoria PEP (Persona Politicamente Esposta). Compilare nello stesso modo i riquadri successivi in caso di più Titolari Effettivi.

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e Nome

Sesso ☐ M ☐ F

Codice Fiscale
giorno mese anno

Data di nascita
giorno mese anno

Lugogo di nascita Provincia

Stato di nascita

Cittadinanza 1 Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza

Comune Provincia CAP Stato

Domicilio (se diverso da Residenza)

Comune Provincia CAP Stato

Documento di identità Numero Documento

Rilasciato da il Scadenza

Persona Politicamente Esposta ☒ SÌ ☐ NO

Sesso ☐ M ☐ F

Codice Fiscale

Data di nascita
giorno mese anno

Luglio di nascita
 Provincia

Stato di nascita

Cittadinanza 1 Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza

Comune Provincia CAP Stato

Domicilio (se diverso da Residenza)

Comune Provincia CAP Stato

Documento di identità Numero Documento

[illegible]**Persona Politicamente Esposta** ☐ **Sì** ☒ **No****DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome e Nome

Sesso ☐ M ☐ F

Codice Fiscale

Data di nascita
giorno mese anno

Luglio di nascita
Provincia

Stato di nascita

Cittadinanza 1 Cittadinanza 2

Indirizzo di residenza

Comune Provincia CAP Stato

Domicilio (se diverso da Residenza)

Comune Provincia CAP Stato

Documento di identità Numero Documento

[illegible]**Persona Politicamente Esposta** ☐ **Sì** ☒ **No**

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Da compilare solo in caso di "CESSIONE DEL CONTRATTO" selezionando "Cambio di Contraenza" per cessione del contratto ad altra persona fisica o giuridica.

CAMPO B**TIPO DI APERTURA DELLA POLIZZA**☐ Cambio di contraenza**A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE**

Da compilare solo in caso di "CESSIONE DEL CONTRATTO" selezionando i) "Protezione" in caso di polizze di puro rischio (caso morte), ii) "Risparmio" in caso di polizze garantite, iii) "Investimento" in caso di polizze di tipo Unit Linked o di tipo previdenziali.

SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO☐ Esigenze familiari/personali☐ Protezione☐ Risparmio☐ Investimento☐ Esigenze aziendali/commerciali/professionali☐ Protezione☐ Risparmio☐ Investimento**A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE**

Da compilare solo in caso di "RICHIESTA LIQUIDAZIONE" selezionando il tipo di operazione richiesta "riscatto", "liquidazione a scadenza", "recesso" o "altro", indicando il relativo importo.

TIPO OPERAZIONE E IMPORTO☐ Riscatto☐ Riscatto totale

Importo

☐ Riscatto parziale

Importo

☐ Liquidazione a scadenza

Importo

☐ Recesso

Importo

☐ Altro (Es.: Rendite, etc.)

Importo

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Da compilare solo in caso di "RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE" scegliendo tra le opzioni di mezzi di pagamento proposti ("Bonifico" o "Assegno"). In caso di richiesta di liquidazione tramite bonifico, indicare l'IBAN di destinazione della prestazione richiesta.

MEZZI DI PAGAMENTO☐ Bonifico IBAN: ☐ Assegno**A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE**

Da compilare solo in caso di "RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE", indicando il Paese di destinazione dell'importo da corrispondere.

Paese e destinazione dei fondi

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Da compilare per tutte le operazioni di "CESSIONE DEL CONTRATTO" e "RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE".

Per le "persone giuridiche" indicare il tipo di società/ente, il Codice S.A.E e ATECO (facoltativo) relativo all'attività economica svolta (scegliendo tra i codici proposti nell'elenco allegato al presente Modulo) e, in caso di ente "no profit", indicare la classe di beneficiari.

Per le "persone fisiche" scegliere il tipo di attività economica svolta e il relativo Codice TAE (scegliendo tra i codici proposti nell'elenco allegato al presente Modulo).

CAMPO C**ULTERIORI INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE**☐ **Persona giuridica/ditta individuale:**

- ☐ S.p.A. ☐ Persona giuridica (eccetto S.p.A. e altre società indicate)/ditta individuale
- ☐ Istituti Finanziari ☐ Enti religiosi ☐ Non profit/strutture analoghe ☐ Enti Esteri ☐ Altro

S.A.E. Cod. ☐☐☐ Descrizione

ATECO Cod. ☐☐☐☐☐☐

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

- ☐ Assistenza Sociale
- ☐ Assistenza Sanitaria
- ☐ Istruzione e Formazione
- ☐ Ricerca Scientifica di Interesse Sociale
- ☐ Tutela dei Diritti Civili
- ☐ Tutela - Promozione e Valorizzazione del Patrimonio
- ☐ Tutela - Promozione e Valorizzazione del Patrimonio Artistico Storico-Culturale
- ☐ Sport Dilettantistico
- ☐ Opere di Beneficenza in Genere
- ☐ Altre attività / Altri Beneficiari

☐ **Persona fisica:**

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

T.A.E. (tipo di attività economica) Cod. ☐☐☐☐

- ☐ Non occupato (disoccupato, casalinga, studente) ☐ Pensionato

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Da compilare per tutte le operazioni di "CESSIONE DEL CONTRATTO" e "RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE".

Per le "persone fisiche" scegliere la fascia di reddito annuo lordo di appartenenza. Per le "persone giuridiche", indicare la fascia del fatturato annuo.

FASCIA DI REDDITO/FATTURATO DEL CONTRAENTE

Fascia Reddito annuo o Fatturato annuo:

- ☐ da € 0 a € 2.500
- ☐ da € 2.501 a € 20.000
- ☐ da € 20.001 a € 50.000
- ☐ da € 50.001 a € 100.000
- ☐ da € 100.001 a € 250.000
- ☐ da € 250.001 a € 500.000
- ☐ da € 500.001 a € 1.000.000
- ☐ da € 1.000.001 a € 2.000.000
- ☐ da € 2.000.001 a € 10.000.000
- ☐ da € 10.000.001 a € 50.000.000
- ☐ superiore a € 50.000.000

A CURA DELL'ESECUTORE

Da compilare per tutte le operazioni di "CESSIONE DEL CONTRATTO" e "RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE".

Solo in caso di Contraente "persona giuridica" scegliere per ogni quesito, una tra le diverse proposte.

ULTERIORI INFORMAZIONI ECONOMICHE PER IL CONTRAENTE PERSONA NON FISICA

Risultato economico ultimo esercizio:

- ☐ Utile
- ☐ Perdita

Numero di esercizi consecutivi in perdita compreso l'ultimo:

- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3 o oltre

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Da compilare solo per le operazioni di "CESSIONE DEL CONTRATTO" scegliendo "SI" in caso di beneficiario/i designato/i nominativamente; "NO" nel caso di designazione generica (i) eredi testamentari dell'assicurato, o in mancanza, gli eredi legittimi in parti uguali; ii) coniuge dell'assicurato al verificarsi dell'evento; in difetto, i figli dell'assicurato, nati e nati, in parti uguali.

BENEFICIARIO/I DESIGNATO/I (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)

- ☐ Sì (compilare le sezioni sottostanti riportando ogni informazione richiesta sul/i beneficiario/i designato/i nominativamente)
- ☐ No

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Da compilare solo per le operazioni di "CESSIONE DEL CONTRATTO" riportando, in caso di "beneficiario individuato", i dati anagrafici e le ulteriori informazioni richieste dello stesso. In caso di più beneficiari riportare per ognuno di essi le informazioni richieste mediante la compilazione dei relativi riquadri.

INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO DESIGNATO

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Codice Fiscale Partita IVA Data di nascita Luogo di nascita/Costituzione Provincia**Persona Politicamente Esposta** ☐ **Sì** ☐ **No****Relazione tra contraente e beneficiario (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)**☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali☐ altro legame**Relazione tra assicurato e beneficiario (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)**☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato☐ altro legame**INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO DESIGNATO**

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Codice Fiscale Partita IVA Data di nascita Luogo di nascita/Costituzione Provincia**Persona Politicamente Esposta** ☐ **Sì** ☐ **No****Relazione tra contraente e beneficiario (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)**☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali☐ altro legame**Relazione tra assicurato e beneficiario (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)**☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato☐ altro legame**INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO DESIGNATO**

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Codice Fiscale Partita IVA Data di nascita Luogo di nascita/Costituzione Provincia**Persona Politicamente Esposta** ☐ **Sì** ☐ **No****Relazione tra contraente e beneficiario (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)**☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali☐ altro legame**Relazione tra assicurato e beneficiario (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)**☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato☐ altro legame

INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO DESIGNATO

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Codice Fiscale

Partita IVA

Data di nascita giorno mese anno Luogo di nascita/Costituzione Provincia

Persona Politicamente Esposta ☐ **Sì** ☐ **No**

Relazione tra contraente e beneficiario (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali
☐ altro legame

Relazione tra assicurato e beneficiario (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato
☐ altro legame

INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO DESIGNATO

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Codice Fiscale

Partita IVA

Data di nascita giorno mese anno Luogo di nascita/Costituzione Provincia

Persona Politicamente Esposta ☐ **Sì** ☐ **No**

Relazione tra contraente e beneficiario (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali
☐ altro legame

Relazione tra assicurato e beneficiario (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato
☐ altro legame

INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO DESIGNATO

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Codice Fiscale

Partita IVA

Data di nascita giorno mese anno Luogo di nascita/Costituzione Provincia

Persona Politicamente Esposta ☐ **Sì** ☐ **No**

Relazione tra contraente e beneficiario (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali
☐ altro legame

Relazione tra assicurato e beneficiario (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato
☐ altro legame

INFORMAZIONI SUL BENEFICIARIO DESIGNATO

Cognome e Nome/Denominazione Sociale

Codice Fiscale

Partita IVA

Data di nascita giorno mese anno Luogo di nascita/Costituzione Provincia

Persona Politicamente Esposta ☐ **Sì** ☐ **No**

Relazione tra contraente e beneficiario (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali
☐ altro legame

Relazione tra assicurato e beneficiario (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)

- ☐ beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato
☐ beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato
☐ altro legame

A CURA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

Da compilare solo in caso di "CESSIONE DEL CONTRATTO" se il Contraente è diverso dall'Assicurato riportando le informazioni anagrafiche dell'Assicurato e se lo stesso è o meno PEP (Persona Politicamente Esposta).

INFORMAZIONI SULL'ASSICURATO

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Data di nascita giorno mese anno Luogo di nascita Provincia

Persona Politicamente Esposta ☐ **Sì** ☐ **No**

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 afferma 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 e data

FIRMA DEL CONTRAENTE/ESECUTORE

OBBLIGHI DEL CLIENTE**Art. 22 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. Clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

OBBLIGO DI ASTENSIONE**Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), 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.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

SANZIONI PENALI**Art. 55, comma 3 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

3. 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.

TITOLARE EFFETTIVO**Art. 1 comma 2 lettera pp) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.**

pp) titolare effettivo: 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 prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

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.

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

dd) 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;

Art. 24 comma 6 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

CODICI TAE PER PERSONE FISICHE

CODICE TAE	DESCRIZIONE
001	Pubblica amministrazione
002	Allevamento, coltivazione e produzione di prodotti alimentari e a base di tabacco
003	Produzione prodotti tessili e abbigliamento
004	Produzione materiale da costruzione, vetro e ceramica
005	Produzione materiale in carta, cartone, cancelleria, stampa, cinematografia e fotografia
006	Produzione prodotti in gomma, plastica, legno, sughero, giocattoli, articoli sportivi, strumenti musicali, macchine agricole e industriali
007	Servizi di custodia, deposito, delle comunicazioni, servizi per oleodotti o gasdotti
008	Servizi sociali, delle organizzazioni professionali, economiche e sindacali, di insegnamento, di ricerca e sviluppo
009	Riparazione autoveicoli, elettrodomestici ed articoli in cuoio
010	Produzione prodotti siderurgici, energetici, chimici, farmaceutici, elettrici, per l'ufficio, strumenti di precisione e mezzi di trasporto
011	Servizi dei trasporti e connessi ai trasporti
012	Servizi di pubblicità, studi fotografici, servizi di lavanderia, personali e sanitari, culturali e ricreativi
013	Servizi di noleggio e locazione, servizi di pulizia, nettezza urbana
014	Commercio al dettaglio prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici
015	Commercio al dettaglio prodotti non alimentari
016	Commercio in esercizi non specializzati (Supermercati, Ipermercati, Grandi magazzini, ecc.)
017	Commercio all'ingrosso prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici
018	Commercio all'ingrosso prodotti non alimentari
019	Commercio di armi
020	Alberghi, pubblici esercizi, agenzie di viaggio ed intermediari dei trasporti
021	Edilizia ed opere pubbliche
022	Professioni tecnico/scientifiche, teologiche, servizi degli intermediari del commercio, altri agenti e mediatori non finanziari e non altrove classificati
023	Commercio e/o produzione orologi, gioielleria, argenteria
024	Servizi finanziari, assicurativi, affari immobiliari, trasporto e custodia valori
025	Servizi e professioni amministrative, contabili giuridiche o legali, consulenza del lavoro, tributaria, organizzativa, direzionale e gestionale
026	Commercio di antiquariato e oggetti d'arte
027	Sala corse e case da gioco

CODICI SAE PER PERSONE GIURIDICHE

CODICE SAE	DESCRIZIONE
Amministrazioni Pubbliche	
000	Generico
100	Tesoro dello Stato
102	Amministrazione statale e Organi costituzionali
165	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica

CODICE SAE	DESCRIZIONE
166	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali
167	Enti di Ricerca
120	Amministrazioni regionali
121	Amministrazioni provinciali e città metropolitane
173	Amministrazioni comunali e unioni di comuni
174	Enti produttori di servizi sanitari
175	Altri enti produttori di servizi sanitari
176	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica
177	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali
178	Altri enti locali
191	Enti di previdenza e assistenza sociale
Società non finanziarie	
470	Aziende municipalizzate, provincializzate e regionalizzate
471	Imprese partecipate dallo Stato
472	Imprese a partecipazione regionale o locale
473	Altre unità pubbliche
474	Holding pubbliche
430	Imprese produttive
431	Holding Private
450	Associazioni fra imprese non finanziarie
480	Unità o società con 20 o più addetti
481	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti
482	Società con meno di 20 addetti
490	Unità o società con 20 o più addetti
491	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti
492	Società con meno di 20 addetti
614	Artigiani
615	Altre famiglie produttrici
600	Famiglie consumatrici
Società finanziarie	
300	Banca d'Italia
245	Sistema bancario
247	Fondi comuni di investimento monetario
248	Istituti di moneta elettronica
101	Cassa Depositi e Prestiti
250	Fondazioni bancarie
255	Holding finanziarie pubbliche
256	Holding finanziarie private
257	Merchant banks
258	Società di leasing
259	Società di factoring
263	Società di credito al consumo
264	SIM
265	Società fiduciarie di gestione
266	Fondi comuni di investimento mobiliare e SICAV
267	Altri organismi di investimento collettivo del risparmio
268	Altre finanziarie
301	Ufficio italiano dei cambi
270	Società di gestione di fondi
273	Società fiduciarie di amministrazione
275	Enti preposti al funzionamento dei mercati

CODICE SAE	DESCRIZIONE
276	Agenti di cambio
329	Associazioni bancarie
278	Associazioni tra imprese finanziarie e assicurative
279	Autorità centrali di controllo
280	Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione
283	Promotori finanziari
284	Altri ausiliari finanziari
294	Imprese di assicurazione
295	Fondi di pensione
296	Altri fondi previdenziali
Resto del mondo	
704	Amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'UM
705	Amministrazioni centrali dei paesi UE non membri dell'UM
706	Amministrazioni di stati federali dei paesi UE membri dell'UM
707	Amministrazioni di stati federali dei paesi UE non membri dell'UM
708	Amministrazioni locali dei paesi UE membri dell'UM
709	Amministrazioni locali dei paesi UE non membri dell'UM
713	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE membri dell'UM
714	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE non membri dell'UM
715	Amministrazioni Pubbliche e enti di assistenza e previdenza di paesi non UE
724	Autorità bancarie centrali dei paesi UE membri dell'UM
725	Autorità bancarie centrali dei paesi UE non membri dell'UM
726	Autorità bancarie centrali dei paesi non UE
727	Sistema bancario dei paesi UE membri dell'UM
728	Sistema bancario dei paesi UE non membri dell'UM

CODICE SAE	DESCRIZIONE
729	Sistema bancario dei paesi non UE
733	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE membri dell'UM
734	Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE non membri dell'UM
735	Sottogruppo - Altre istituzioni finanziarie monetarie dei paesi non UE
739	Sottogruppo - Altri intermediari finanziari dei paesi UE membri dell'UM
743	Sottogruppo - Altri intermediari finanziari dei paesi UE non membri dell'UM
744	Imprese di assicurazione e fondi pensione dei paesi UE membri dell'UM
745	Imprese di assicurazione e fondi pensione dei paesi UE non membri dell'UM
746	Ausiliari finanziari dei paesi UE membri dell'UM
747	Ausiliari finanziari dei paesi UE non membri dell'UM
748	Altre società finanziarie di paesi non UE
757	Società non finanziarie dei paesi UE membri dell'UM
758	Società non finanziarie dei paesi UE non membri dell'UM
759	Società non finanziarie di paesi non UE
768	Famiglie produttrici dei paesi UE membri dell'UM
769	Famiglie produttrici dei paesi UE non membri dell'UM
772	Famiglie produttrici di paesi non UE
773	Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM
774	Famiglie consumatrici dei paesi UE non membri dell'UM
Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie	
500	Istituzioni ed enti ecclesiastici e religiosi
501	Istituzioni ed enti con finalità di assistenza, beneficenza, istruzione, culturali, sindacali, politiche, sportive, ricreative e simili