

InvestiSicuro TOP - Emissione Speciale

Proposta N°
Polizza N°

Intermediario
Filiare
N. Pratica

Codice Intermediario
Codice Filiale
Codice Produttore

DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRAENTE

Cognome e Nome / Ragione Sociale*
Data di nascita/Costituzione
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)
Codice S.A.E.
Indirizzo di residenza/sede
Indirizzo di corrispondenza /sede

Luogo di nascita/Costituzione
Comune di residenza
Comune di corrispondenza

Provincia di nascita
Provincia di residenza
Provincia di corrispondenza

CAP di residenza
CAP di corrispondenza

L'indirizzo di corrispondenza/domicilio è da indicare qualora differisca dall'indirizzo di residenza. In mancanza, ogni comunicazione verrà inviata all'indirizzo di residenza)

Cittadinanza
Seconda Cittadinanza
Paese estero di residenza

IBAN:
C.F. (P.IVA solo in caso di ditta individuale).
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)
Località di rilascio
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)

N. Documento
Sesso
Rilasciato da
Data di rilascio / rinnovo
Data di scadenza
Categoria P.E.P. (vedi informativa)

*In caso di Contraente "Persona Giuridica", si prega di compilare la "Scheda per l'identificazione del titolare o dei titolari effettivi" integrato nella presente proposta.

DATI IDENTIFICATIVI DELL'EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL CONTRAENTE (da compilare nel caso di contratto stipulato da un esecutore per conto di terzi soggetti)

Qualifica:
Cognome e Nome
Data di nascita
Indirizzo di residenza
Paese estero di residenza
C.F.
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)
Località di rilascio
Relazioni tra Contraente ed esecutore:

Luogo di nascita
Comune
Cittadinanza
Sesso
Data di rilascio / rinnovo

Provincia di nascita
Provincia
Residenza ai fini fiscali⁽¹⁾
N. Documento
Data di rilascio / rinnovo

Nazionalità
CAP
Seconda Cittadinanza
Rilasciato da
Data di scadenza

ASSICURANDO (compilare solo se diverso dal Contraente)

Cognome e Nome
Data di nascita
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)
Indirizzo di residenza
C.F.
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)
Località di rilascio

Luogo di nascita
Comune di residenza
Sesso
Data di rilascio / rinnovo

Provincia di nascita
Provincia di residenza
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)
N. Documento
Data di rilascio / rinnovo

Provincia di nascita
CAP di residenza
Rilasciato da
Data di scadenza

Ulteriori informazioni sull'Assicurando se riveste la qualifica di titolare effettivo in caso di contratto per conto altrui - ex art. 1891 c.c.

Persona fisica, diversa dal cliente, nell'interesse della quale in ultima istanza il rapporto continuativo è instaurato o l'operazione è eseguita:

BENEFICIARI (si raccomanda di privilegiare la designazione nominativa)

In caso di mancata indicazione del beneficiario nominativo, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa. In caso di morte dell'Assicurato l'importo liquidabile sarà pagato a:

	Cognome e nome / Ragione sociale	Data di nascita	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio
1	Recapito	Indirizzo e-mail		<input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
	Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):			
	Cognome e nome / Ragione sociale	Data di nascita	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio
2	Recapito	Indirizzo e-mail		<input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
	Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):			
	Cognome e nome / Ragione sociale	Data di nascita	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio
3	Recapito	Indirizzo e-mail		<input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
	Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):			
	Cognome e nome / Ragione sociale	Data di nascita	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio
4	Recapito	Indirizzo e-mail		<input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
	Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):			
	Cognome e nome / Ragione sociale	Data di nascita	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio
5	Recapito	Indirizzo e-mail		<input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
	Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):			

Beneficiario non nominativo

Qualora il Contraente lo desideri, è possibile indicare un referente terzo diverso dal Beneficiario, al quale la Compagnia farà riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Cognome e nome / Ragione sociale	Data di nascita	Codice fiscale / P. Iva
Recapito	Indirizzo e-mail	

In caso di Beneficiari plurimi, si prega di consegnare l'elenco con i dati identificativi.

CARATTERISTICHE CONTRATTUALI

Le condizioni contrattuali relative alle garanzie e prestazioni prescelte vengono consegnate contestualmente al presente documento di proposta

Tariffa: ITA493PTE	Data decorrenza:
Premio unico lordo :	Diritti di polizza :
Totale premio :	

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO CONSENTITE DALLA COMPAGNIA

Il sottoscritto titolare del conto autorizza sin d'ora la Compagnia ad addebitare sul proprio conto corrente, indicato in calce, l'importo sia del primo premio – o rata di premio – che dei successivi o del versamento integrativo, relativi al presente Contratto.

IBAN

Importo €

Firma del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)

X _____

Proposta N°

SCELTA DEI SERVIZI OPZIONALI ATTIVABILI

- Cedola:** riconoscimento annuale di una percentuale pari alla rivalutazione annua della Gestione Separata.
Indicare le coordinate IBAN del conto corrente intestato al **Contraente**, su cui accreditare l'importo IBAN:

Firma del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**X****VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE**D1
D2
D3
D4
D5Firma del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**X****ESITO TEST (Adeguito/Non Adeguito):**

Firma del Dichiarante (potenziale Contraente)
X _____

Luogo e data

Firma dell'Intermediario per acquisizione delle dichiarazioni
rilasciate**X****DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INAPPROPRIATEZZA**L'Intermediario informa il Contraente che il prodotto non risponde alle Sue richieste ed esigenze.
I principali motivi di tale mancata corrispondenza sono:

Firma dell'Intermediario
X _____

Luogo e data

Firma e/o Timbro del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**X****DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Si informa il Contraente che il rifiuto di rispondere alle domande riportate nel presente questionario o ad alcune di esse, pregiudica la capacità dell'Intermediario di valutare la rispondenza del prodotto alle esigenze del Contraente.

Firma dell'Intermediario
X _____

Luogo e data

Firma e/o Timbro del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**X**

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Consenso necessario
 Il/La sottoscritto/a presta il suo consenso, con la sottoscrizione dell'informativa, al trattamento dei suoi dati personali per l'esecuzione dei servizi richiesti e per le finalità assicurative di cui al punto 1 della stessa. Tale consenso è indispensabile e senza di esso non sarà possibile dare seguito a quanto richiesto e contrattualmente previsto.

Firma dell'Assicurando
 (Se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente
 o dell'esecutore per conto del Contraente)

Consensi facoltativi
 la Società può ricorrere al trattamento dei suoi dati personali anche per finalità diverse da quelle di cui al punto 1 dell'allegata informativa. Sono finalità connesse, ma non indispensabili, ai fini dell'esecuzione di quanto da lei richiesto e contrattualmente previsto, in particolare per poterla aggiornare sulle nuove proposte commerciali e per conoscere il suo personale gradimento o le sue aspettative rispetto alla qualità dei servizi assicurativi ricevuti o che potrebbe ricevere. Per questo motivo, la Società le chiede di esprimere facoltativamente il suo consenso al trattamento dei suoi dati con riferimento a specifiche finalità e alla stregua di distinte modalità di comunicazione sotto indicate, apponendo un segno sulle caselle contraddistinte da un SI o da un NO.

- a) per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte della Compagnia:
 - tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria SI NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.) SI NO
- b) per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte delle Società del Gruppo Reale Mutua:
 - tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria SI NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.) SI NO
- c) per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte di partner commerciali delle Società del Gruppo Reale Mutua:
 - tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria SI NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.) SI NO
- d) per partecipare a rilevazioni della qualità di servizi, elaborazione di studi, indagini statistiche e ricerche di mercato, effettuati da soggetti terzi per conto della Compagnia:
 - tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria SI NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.) SI NO
- e) per partecipare a concorsi e operazioni a premio:
 - tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria SI NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.) SI NO
- f) per il compimento di attività di collocamento di servizi on line: SI NO

Firma dell'Assicurando
 (Se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente
 o dell'esecutore per conto del Contraente)

INFORMAZIONI PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Il cliente dovrà fornire risposte precise ai quesiti sotto elencati. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte della Compagnia di dar seguito all'operazione richiesta.

- a) Indicare lo scopo prevalente e la natura dell'operazione:
- b) Indicare la prevalente provenienza dei fondi utilizzati per la realizzazione della presente operazione:

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE

Persona giuridica:

Tipologia di Ragione sociale da inserire obbligatoriamente in caso di Contraente "persona giuridica"

Codice S.A.E.	Descrizione	Codice ATECO	Descrizione
---------------	-------------	--------------	-------------

Persona fisica (tutti i termini sono da intendersi al maschile e al femminile):

Codice S.A.E.	Descrizione	Codice T.A.E.	Descrizione
---------------	-------------	---------------	-------------

Fascia di reddito (persona fisica)/fatturato (persona giuridica) del Contraente

Fascia Reddito annuo o Fatturato annuo:

Ulteriori informazioni economiche per il Contraente (persona giuridica)

Risultato economico: _____ Numero di esercizi in perdita: _____

Beneficiario caso vita (ove previsto) diverso dal Contraente (SI/NO):

Informazioni sul Beneficiario caso vita designato (da compilare solo se diverso dal Contraente e ove previsto)

Designazione di Beneficiario non individuato. Descrizione

Designazione di Beneficiario individuato.

Cognome e Nome/Denominazione sociale

C.F./P.Iva

Persona politicamente esposta

Proposta N°

Relazione tra Contraente e Beneficiario:

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 e data

Firma del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**ULTERIORI DICHIARAZIONI****DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE**

Il Contraente dichiara di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente Proposta:

- il documento contenete le informazioni chiave (KID) – Codice VITK70059;
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo) – Codice VITDA70059;
- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario – Codice VITCC70059;

Firma e/o Timbro del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)

DICHIARO che i dati relativi al Contraente sono stati da me personalmente raccolti e di aver rilasciato copia della documentazione prevista dal Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018. DICHIARO altresì di avere raccolto le informazioni necessarie ai fini FATCA/CRS.

Firma dell'Intermediario

DICHIARO:

- di aver ricevuto copia del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento a cui gli intermediari devono attenersi (conforme al modello previsto dal Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018);
- di aver ricevuto copia della dichiarazione contenente i dati essenziali sull'intermediario e sull'attività dallo stesso svolta (conforme al modello previsto dal Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018).

Luogo e data

Firma e/o Timbro del Contraente
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**ULTERIORI INFORMAZIONI PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA A CURA DELL'INTERMEDIARIO**

Modalità di svolgimento del rapporto continuativo:

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

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

Documentazione raccolta che attesta i poteri dell'esecutore ovvero del soggetto che agisce in nome e per conto del Contraente (da compilare nell'eventualità che sia presente un esecutore diverso dal Contraente):

Data

Firma e/o Timbro dell'Intermediario

Informativa per Contraenti e Assicurati ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016**1. Origine e trattamento dei dati personali per finalità assicurative**

La informiamo che i dati personali, eventualmente anche relativi alla sua salute, biometrici, genetici o giudiziari, che la riguardano e che saranno tratti da sue comunicazioni o altrimenti reperiti (da fonti pubbliche, sul web o da soggetti terzi, come società di informazione commerciale e creditizia o di servizi, tramite banche dati, elenchi tematici o settoriali), saranno trattati da Italiana Assicurazioni S.p.A. al fine di fornirle al meglio i servizi e/o i prodotti assicurativi da lei richiesti o in suo favore previsti, ovvero per poter soddisfare, nell'ambito degli obblighi contrattuali, le sue richieste in qualità di terzo danneggiato (in particolare per consentire la gestione amministrativa e contabile del rapporto contrattuale, liquidazione delle prestazioni contrattuali, liquidazione dei sinistri o pagamenti/rimborsi di altre prestazioni), per esigenze di gestione e controllo interno alla Società, per attività statistiche, per prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e attivare le relative indagini e azioni legali, nonché per assolvere obblighi di legge.

2. Modalità di trattamento dei dati personali

I dati saranno trattati dalla nostra Società - Titolare del trattamento - con modalità e procedure, che comportano anche l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati nonché l'impiego di algoritmi dedicati, necessarie per fornirle i servizi e/o i prodotti assicurativi da lei richiesti o in suo favore previsti. Nella nostra Società i dati saranno trattati da dipendenti e collaboratori, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa e in osservanza alle disposizioni di legge vigenti. Per taluni servizi, inoltre, la Società si potrà avvalere di soggetti terzi che svolgeranno, per conto e secondo le istruzioni della Società stessa eventualmente anche dall'estero, attività di natura tecnica, organizzativa e operativa. I dati saranno conservati per un periodo di tempo compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali, nonché con l'iter di archiviazione delle pratiche.

3. Comunicazione dei dati a soggetti terzi

I suoi dati personali potranno essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - anche come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la cosiddetta "catena assicurativa". L'elenco dei soggetti ai quali potranno essere comunicati i dati personali, nell'ambito di tale "catena assicurativa", è consultabile nel sito internet della Società www.italiana.it. I dati personali acquisiti non saranno soggetti a diffusione. I suoi dati personali, inoltre, potranno essere comunicati per finalità amministrative e contabili a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situate anche all'estero) ovvero a società sottoposte a comune controllo.

4. Trasferimento dei dati all'estero

I suoi dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi membri dell'Unione Europea e verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea, sempre nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti.

5. Diritti dell'interessato - (artt. 12 - 23 del Regolamento)

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali siano i suoi dati presso la nostra Società, la loro origine e come vengano trattati; ha inoltre il diritto, se ne ricorrano i presupposti di legge, di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di riceverne copia in un formato strutturato, di chiederne il blocco e di opporsi in ogni momento al loro trattamento secondo le modalità previste dal Regolamento UE e di ricevere tempestivo riscontro in proposito.

Ha altresì diritto, quando ricorrano i presupposti, di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per assumere informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza, o per entrare in contatto con il Responsabile della protezione dei dati, non esiti a rivolgersi al nostro Servizio "Benvenuti in Italiana" Italiana Assicurazioni S.p.A. - Via M. U. Traiano, 18 - 20149 Milano, Numero Verde 800 101313 - E-mail: benvenutitaliana@italiana.it

6. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è la Società Italiana Assicurazioni S.p.A. - Via M. U. Traiano, 18 - Milano.

(1) Residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA

Salvo eccezioni, ai fini della normativa FATCA si considera "residente fiscale negli Stati Uniti" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona che è nata negli Stati Uniti d'America e non è più ivi residente o non lo è mai stato (c.d. cittadinanza per nascita);
- sia residente stabilmente negli USA;
- sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall'"Immigration and Naturalization Service";
- abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:
 - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
 - 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
 - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
 - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
 - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. n. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017

I dati personali riportati nel presente documento di proposta in materia di adeguata verifica della clientela sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (D.Lgs. n. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017) 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 per adempiere ad obblighi di legge. L'esercizio dei diritti inerenti i dati forniti è disciplinato dal Regolamento (UE) n. 679/2016 cui si rinvia.

Il Titolare del trattamento è la Società Italiana Assicurazioni S.p.A. L'elenco aggiornato dei Responsabili interni del trattamento è reperibile nel sito internet della Società all'indirizzo www.italiana.it

Obblighi del cliente**Art. 22 del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

1. I 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 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

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 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

1. 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 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

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 come modificato dal D.Lgs. 90/2017

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.

Persone politicamente esposte**Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.Lgs. 231/2007 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.

Art. 24 comma 6 del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017

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.

Beneficiario**Art. 1 comma 2 lett. e) del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

Beneficiario della prestazione assicurativa:

1. la persona fisica o l'entità diversa da una persona fisica che, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, ha diritto di percepire la prestazione assicurativa corrisposta dall'impresa di assicurazione;
2. l'eventuale persona fisica o entità diversa da una persona fisica a favore della quale viene effettuato il pagamento su disposizione del beneficiario designato.

SCHEDA PER L'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE O DEI TITOLARI EFFETTIVI

In ottemperanza dell'art.21 d.Lgs.231/2007, come modificato dal D.Lgs. 90/2017, consapevole delle conseguenze relative a dichiarazioni false e mendaci, il soggetto dichiara che il/i titolare/i effettivo/i è/sono:

TITOLARE EFFETTIVO 1

Cognome e Nome				
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza	
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio	
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza		Residenza ai fini fiscali ⁽¹⁾	
C.F.			Paese estero di residenza*	
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da	
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza	
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)		

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 1:
TITOLARE EFFETTIVO 2

Cognome e Nome				
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza	
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio	
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza		Residenza ai fini fiscali ⁽¹⁾	
C.F.			Paese estero di residenza*	
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da	
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza	
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)		

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 2:
TITOLARE EFFETTIVO 3

Cognome e Nome				
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza	
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio	
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza		Residenza ai fini fiscali ⁽¹⁾	
C.F.			Paese estero di residenza*	
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da	
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza	
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)		

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 3:

TITOLARE EFFETTIVO 4

Cognome e Nome			
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	Residenza ai fini fiscali ⁽¹⁾	
C.F.		Paese estero di residenza*	
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)	

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 4:

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver fornito nel presente modulo, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, e garantisce che le stesse sono esatte e veritiere impegnandosi a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Data _____ Firma del Rappresentante Legale/Delegato _____

DICHIARO che i dati del/dei titolare/i effettivo/i sono stati da me raccolti per il tramite di:

Luogo e data compilazione _____ Firma e/o Timbro dell'Intermediario _____

(1) Residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA

- Salvo eccezioni, ai fini della normativa FATCA si considera "residente fiscale negli Stati Uniti" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:
- a. sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona che è nata negli Stati Uniti d'America e non è più ivi residente o non lo è mai stato (c.d. cittadinanza per nascita);
 - b. sia residente stabilmente negli USA;
 - c. sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall'"Immigration and Naturalization Service";
 - d. abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:
 - 1. 31 giorni nell'anno di riferimento e,
 - 2. 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
 - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
 - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
 - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.