

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

(Artt. 15 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e Regolamento IVASS n. 44 del 12 Febbraio 2019)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)^[1]

1. 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 conferimento dei dati è necessario ai sensi dell'art. 33 del Regolamento IVASS N. 44 del 12 Febbraio 2019 al fine di consentire il rispetto degli obblighi di adeguata verifica. 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.

2. Il diritto di accesso è esercitabile, ai sensi dell'art. 15 del REG. UE rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, e-mail dpo@cattolicaassicurazioni.it

Numero proposta/polizza _____

CONTRAENTE

Dati identificativi del Nuovo Contraente

Denominazione sociale _____

Partita IVA _____

Luogo di Costituzione: _____ Data di costituzione: ___/___/_____

Numero d'iscrizione nel registro delle imprese ovvero nel registro delle persone giuridiche (ove presente): _____

Estremi iscrizione Fiduciaria nell'albo ex art. 106 TUB: _____
(da compilare se SAE = SOCIETÀ FIDUCIARIA DI GESTIONE o SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE)

Indirizzo sede legale _____

Comune _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Paese _____

Sede operativa diversa da sede legale? Sì No

Da compilare nei casi in cui la sede operativa è diversa dalla sede legale:

Indirizzo sede operativa _____

Comune _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Paese _____

Tipologia societaria:

- Società quotata in Borsa
 Ditta individuale
 Trust

- Fiduciaria
- Enti religiosi
- Non profit (Associazioni)
- Altra tipologia societaria
- Altro

Motivazione della costituzione (Non profit): (da compilare se la Tipologia societaria è NON PROFIT)

- Area di assistenza
- Area di promozione sociale e/o culturale
- Area di promozione del territorio e/o ambientale
- Altro (Specificare): _____

Motivazione della costituzione (Trust): (da compilare se la Tipologia societaria è TRUST)

SAE COD.: _____ Descrizione: _____

ATECO COD.: _____ Descrizione: _____

Paese **in cui** il contraente svolge la propria attività economica

Paese/i **con cui** il contraente svolge attività d'affari (1)

Paese 1 _____

Paese 2 _____

Paese 3 _____

Nella catena partecipativa, c'è un trust, una fiduciaria o una società anonima avente sede in paesi terzi ad alto rischio? Sì No

Nazione (trust/ fiduciaria/ società anonima):
(da compilare solo se si risponde SI alla domanda precedente)

Appartenenza ad un gruppo? Sì No

(da compilare solo se si risponde SI alla domanda precedente)

Denominazione capogruppo

Paese sede legale capogruppo

Operatività in settori economici interessati da erogazione di fondi pubblici, anche di fonte comunitaria? Sì No

Fascia Fatturato annuo

- da 0 a 2.500 euro
- da 2.501 a 20.000 euro
- da 20.001 a 50.000 euro
- da 50.001 a 100.000 euro
- da 100.001 a 500.000 euro
- da 500.001 a 2.000.000 euro
- da 2.000.001 a 10.000.000 euro
- superiore a 10.000.000 euro

Ulteriore disponibilità patrimoniale

- Patrimonio da 0 a 50.000
- Patrimonio da 50.001 a 200.000
- Patrimonio da 200.001 a 1.000.000
- Patrimonio superiore a 1.000.000

Origine del patrimonio

- Patrimonio derivante da propria attività
- Patrimonio derivante da lascito ereditario
- Patrimonio derivante da fonti esterne (es. vincita, divorzio, indennizzi polizze danni) – Specificare: _____

Risultato economico ultimo esercizio

- Utile
- Perdita

Numero di esercizi consecutivi in perdita compreso l'ultimo
 (da compilare solo se alla domanda precedente si risponde PERDITA)

- 1
- 2
- 3 o oltre

Tipologia della relazione tra il nuovo e il precedente contraente

- Nuovo Contraente legato da rapporti aziendali o professionali con il cedente (Specificare): _____
- Altro legame (Specificare): _____

ESECUTORE

Dati identificativi dell'esecutore per conto del Contraente

L'Esecutore è il soggetto a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza per agire in nome e per conto del Contraente.

Tipo esecutore

- Delegato
- Rappresentante legale

Cognome e nome

Codice fiscale

Luogo di nascita

Provincia

Comune

Data di nascita

Nazionalità

Cittadinanza (1)

Cittadinanza (2)

Indirizzo di residenza

Comune

Provincia

C.A.P.

Paese

 Domicilio diverso da residenza? Sì No
Da compilare nei casi in cui il domicilio è diverso da residenza:

Indirizzo

Comune

Provincia

C.A.P.

Paese

Documento d'identità

Numero

Nazione di rilascio

Rilasciato da

Data di rilascio

Scadenza

Persona politicamente esposta? Sì No
Se persona politicamente esposta:

Tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Viceministri e Sottosegretari;
- Parlamentari;
- Membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- Membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- Ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali di alto livello delle forze armate;
- Membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato;
- Presidenti di regione;
- Sindaci di capoluogo di regione;
- Familiare di primo grado (coniuge, figli e loro coniugi, conviventi nell'ultimo quinquennio, genitori) e soggetto che intrattiene stretti legami (es. soci d'affari) con uno dei soggetti di cui sopra

Specificare tipo di carica del familiare PEP:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "Familiare di primo grado")

Attività prevalentemente svolta:

- Dipendente
- Dirigente/ Soggetto apicale (membri del consiglio di amministrazione; direttori generali; etc.)
- Imprenditore
- Libero professionista
- Lavoratore autonomo
- Casalinga
- Disoccupato/ non occupato
- Pensionato
- Religioso
- Studente

T.A.E. (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

COD: _____ DESCRIZIONE: _____

Attività svolta in passato (da compilare solo se ad "Attività prevalentemente svolta" si è risposto PENSIONATO)

- Dipendente
- Dirigente/ Soggetto apicale (membri del consiglio di amministrazione; direttori generali; etc.)
- Imprenditore
- Libero professionista
- Lavoratore autonomo
- Religioso
- Studente

Paese in cui l'esecutore svolge la propria attività economica (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

Relazioni tra contraente ed esecutore

- Esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (Specificare): _____
- Altro legame (Specificare): _____

TITOLARE EFFETTIVO DEL CONTRAENTE

Dati identificativi del Titolare effettivo del Contraente ⁽¹⁾

Cognome e nome

Codice fiscale

Luogo di nascita

Provincia

Comune

Data di nascita

Nazionalità

Cittadinanza (1)

Cittadinanza (2)

Indirizzo di residenza

Comune

Provincia

C.A.P.

Paese

Domicilio diverso da residenza?

Sì No

Da compilare nei casi in cui il domicilio è diverso da residenza:

Indirizzo

Comune

Provincia

C.A.P.

Paese

Documento d'identità

Numero

Nazione di rilascio

Rilasciato da

Data di rilascio

Scadenza

Persona politicamente esposta?

Sì No

Se persona politicamente esposta:

Tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Viceministri e Sottosegretari;
- Parlamentari;
- Membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- Membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- Ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali di alto livello delle forze armate;
- Membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato;
- Presidenti di regione;
- Sindaci di capoluogo di regione;
- Familiare di primo grado (coniuge, figli e loro coniugi, conviventi nell'ultimo quinquennio, genitori) e soggetto che intrattiene stretti legami (es. soci d'affari) con uno dei soggetti di cui sopra

Specificare tipo di carica del familiare PEP:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "Familiare di primo grado ...")

Attività prevalentemente svolta:

- Dipendente
- Dirigente/ Soggetto apicale (membri del consiglio di amministrazione; direttori generali; etc.)
- Imprenditore
- Libero professionista
- Lavoratore autonomo
- Casalinga
- Disoccupato/ non occupato
- Pensionato
- Religioso
- Studente

T.A.E. (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

COD: _____ DESCRIZIONE: _____

Paese **in cui** il titolare effettivo svolge la propria attività economica (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

Paese/i **con cui** il titolare effettivo svolge attività d'affari (1) (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

Paese 1 _____

Paese 2 _____

Paese 3 _____

Relazione tra titolare effettivo del contraente e contraente

- Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente
- Altro legame (Specificare): _____

Individuazione titolare effettivo

(da compilare se alla domanda precedente si risponde TITOLARE EFFETTIVO LEGATO DA RAPPORTI AZIENDALI O PROFESSIONALI)

- Socio (partecipazione diretta > 25%)
- Socio (partecipazione indiretta > 25%)
- Soggetto che detiene il controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea
- Soggetto che detiene il controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea
- Soggetto che, in virtù di particolari vincoli contrattuali, esercita un'influenza dominante
- Amministratore delegato
- Amministratore della Società
- Legale rappresentante
- Dirigente della Società
- Disponibile (costituente) del Trust
- Trustee del Trust
- Guardiano del Trust
- Soggetto che esercita il controllo del Trust
- Beneficiario del Trust
- Fondatore dell'ente non profit
- Beneficiario dell'ente non profit
- Titolare di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione dell'ente non profit
- Altro legame con specifiche deleghe (Specificare): _____

Relazione tra guardiano del Trust e disponente del Trust

(da compilare se "Tipologia societaria" = TRUST e se "Individuazione titolare effettivo" = GUARDIANO DEL TRUST)

- Guardiano legato da rapporti di parentela o di affinità con il disponente (Specificare): _____
- Guardiano legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente (Specificare): _____
- Altro legame (Specificare): _____

Relazione tra trustee del Trust e disponente del Trust

(da compilare se "Tipologia societaria" = TRUST e se "Individuazione titolare effettivo" = TRUSTEE DEL TRUST)

- Trustee legato da rapporti di parentela o di affinità con il disponente (Specificare): _____
- Trustee legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente (Specificare): _____
- Altro legame (Specificare): _____

Relazione tra soggetto che esercita il controllo del Trust e disponente del Trust

(da compilare se "Tipologia societaria" = TRUST e se "Individuazione titolare effettivo" = SOGGETTO CHE ESERCITA IL CONTROLLO DEL TRUST)

- Soggetto che esercita il controllo del Trust legato da rapporti di parentela o di affinità con il disponente (Specificare): _____
- Soggetto che esercita il controllo del Trust legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente (Specificare): _____
- Altro legame (Specificare): _____

Relazione tra beneficiario del Trust e disponente del Trust

(da compilare se "Tipologia societaria" = TRUST e se "Individuazione titolare effettivo" = BENEFICIARIO DEL TRUST)

- Beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con il disponente (Specificare): _____
- Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente (Specificare): _____
- Altro legame (Specificare): _____

⁽¹⁾(Sezione duplicabile a seconda del numero di Titolari Effettivi)

FIDUCIANTE

Da compilare nei casi in cui il SAE del Contraente sia = SOCIETÀ FIDUCIARIA DI GESTIONE o SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

* Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

Dati identificativi del fiduciante

Cognome e nome/Denominazione*

Codice fiscale/P.IVA*

Luogo di nascita/costituzione*

Provincia

Comune

Data di nascita/costituzione*

_____ / ____ / ____

Nazionalità

Cittadinanza (1)

Cittadinanza (2)

Indirizzo di residenza/Sede Legale*

Comune

Provincia

C.A.P.

Paese

Domicilio/Sede Operativa* diverso da residenza?

Si

No

Da compilare nei casi in cui il domicilio/Sede Operativa è diverso da residenza:*

Indirizzo

Comune

Provincia

C.A.P.

Paese

Documento d'identità

Numero

Nazione di rilascio:

Rilasciato da

Data di rilascio

Scadenza

_____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta?

Si

No

Se persona politicamente esposta:

Tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Viceministri e Sottosegretari;
- Parlamentari;
- Membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- Membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- Ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali di alto livello delle forze armate;
- Membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato;
- Presidenti di regione;
- Sindaci di capoluogo di regione;
- Familiare di primo grado (coniuge, figli e loro coniugi, conviventi nell'ultimo quinquennio, genitori) e soggetto che intrattiene stretti legami (es. soci d'affari) con uno dei soggetti di cui sopra

Specificare tipo di carica del familiare PEP:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "Familiare di primo grado ...")

Attività prevalentemente svolta (solo per persona fisica):

- Dipendente
- Dirigente/ Soggetto apicale (membri del consiglio di amministrazione; direttori generali; etc.)
- Imprenditore
- Libero professionista

- Lavoratore autonomo
- Casalinga
- Disoccupato/ non occupato
- Pensionato
- Religioso
- Studente

T.A.E. (solo per persona fisica) (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

COD: _____ DESCRIZIONE: _____

Attività svolta in passato (solo per persona fisica): (da compilare solo se ad "Attività prevalentemente svolta" si è risposto **PENSIONATO**)

- Dipendente
- Dirigente/ Soggetto apicale (membri del consiglio di amministrazione; direttori generali; etc.)
- Imprenditore
- Libero professionista
- Lavoratore autonomo
- Religioso
- Studente

(solo per persona fisica)

Paese **in cui** il contraente svolge la propria attività economica (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

(solo per persona fisica)

Paese/i **con cui** il contraente svolge attività d'affari (1) (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso)

Paese 1 _____

Paese 2 _____

Paese 3 _____

Dati identificativi del Titolare effettivo del fiduciante (ove presente)⁽¹⁾

Da compilare nei casi in cui il Fiduciante sia una persona giuridica

Cognome e nome: _____
Codice fiscale: _____
Luogo di nascita _____ Data di nascita _____
Nazionalità _____
Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Provincia _____ C.A.P. _____
Paese: _____
Domicilio diverso da residenza? Sì No
Da compilare nei casi in cui il domicilio è diverso da residenza:
Indirizzo _____
Comune _____ Provincia _____ C.A.P. _____
Paese: _____
Documento d'identità _____ Numero _____
Nazione di rilascio: _____
Rilasciato da _____ Data di rilascio _____ Scadenza _____

Persona politicamente esposta? Sì No

Se persona politicamente esposta:

Tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Viceministri e Sottosegretari;
- Parlamentari;
- Membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- Membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- Ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali di alto livello delle forze armate;
- Membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato;
- Presidenti di regione;
- Sindaci di capoluogo di regione;
- Familiare di primo grado (coniuge, figli e loro coniugi, conviventi nell'ultimo quinquennio, genitori) e soggetto che intrattiene stretti legami (es. soci d'affari) con uno dei soggetti di cui sopra

Specificare tipo di carica del familiare PEP:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "Familiare di primo grado ...")

⁽¹⁾(Pagina duplicabile a seconda del numero di titolari effettivi)

INFORMAZIONI SULLA PROPOSTA / POLIZZA

Tipo polizza:

- Polizza vita tradizionale di investimento/risparmio con versamento unico più eventuali versamenti aggiuntivi se previsti dal contratto
- Polizza vita tradizionale di investimento/risparmio con piano di pagamenti predefinito o libero
- Polizza vita tradizionale di puro rischio
- Polizza vita Unit/Index linked
- Polizza di capitalizzazione
- Rendite immediate a scopo previdenziale
- Piani individuali pensionistici
- Polizza collettiva

Tipo operazione:

- Variazione di contraenza

Tipologia di variazione di contraenza

- A titolo gratuito
- A titolo oneroso

Motivazione della variazione di contraenza

(da compilare nel caso in cui si risponde A TITOLO GRATUITO alla domanda precedente)

- Donazione
- Operazione societaria – fusione
- Operazione societaria – scissione
- Operazione societaria – acquisizione
- Operazione societaria – conferimento
- Transazione commerciale/finanziaria
- Cambio denominazione sociale
- Trasformazione societaria
- Altro (Specificare tipologia operazione alla base della cessione e relativo importo): _____

Motivazione della variazione di contraenza

(da compilare nel caso in cui si risponde A TITOLO ONEROSO alla domanda precedente)

- Operazione societaria – fusione
- Operazione societaria – scissione
- Operazione societaria – acquisizione
- Operazione societaria – conferimento
- Erogazione dividendi
- Transazione commerciale/finanziaria
- Altro (Specificare tipologia operazione alla base della cessione e relativo importo): _____

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 _____

Data ___/___/_____

Firma del contraente/ esecutore _____

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 così modificato dal D. Lgs. n° 125 del 4 ottobre 2019

Obblighi del cliente

Art. 22, commi 1 e 2

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.

Obbligo di astensione

Art. 42, comma 1, 2 e 4

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 e 4

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.
4. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendovi tenuto, viola il divieto di comunicazione di cui agli articoli 39, comma 1, e 41, comma 3, è punito con l'arresto da sei mesi a un anno e con l'ammenda da 5.000 euro a 30.000 euro.

Esecutore

L'Esecutore è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente. Se trattasi di cliente persona giuridica, il soggetto cui siano conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente.

Effettivo Percipiente

L'Effettivo Percipiente è l'eventuale persona fisica o persona giuridica a favore della quale viene effettuato il pagamento su disposizione del cliente.

Titolare effettivo

Art. 20

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 dei 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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1,2,3 e 4 del presente articolo.

Art. 22, comma 3,4 e 5

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, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche 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, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche 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, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani 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 o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini 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.
- 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.
- 5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

Persone politicamente esposte

Art. 1, comma 2, lettera dd)

2. 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 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;
 - 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.

ALLEGATO - CODICI TAE

| Codice TAE | 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 ALTRI PRODOTTI |
| 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 ALTRI PRODOTTI |
| 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 |
| 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 |
| 28 | COMMERCIO MACCHINE, ATTREZZATURE, VEICOLI |
| 29 | COMMERCIO MOBILI, ELETTRODOMESTICI, TV, CASALINGHI E FERRAMENTA |