SCHEDA ANTIRICICLAGGIO
OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
(D.Lgs. 231/2007- Titolo II- Capo I)

DICHIARAZIONE DELL'INTERMEDIARIO DI ASSICURAZIONE

Io sottoscritto/a dichiaro che, in conformità all'art.19 del D.Lgs. 231/2007, ho provveduto ad identificare e verificare l'identità del titolare della Polizza, i cui dati sono di seguito riportati:

DATI CONTRATTUALI

Proposta N. _____ **/Polizza N.** _____**Premio €** _____

Decorrenza contratto ___/___/_____ **Scadenza contratto** ___/___/_____

INFORMAZIONI ANAGRAFICHE CONTRAENTE *

Nome e cognome _____**Codice Fiscale/Partita Iva**_____
(o denominazione sociale/ragione sociale)
Luogo di nascita _____**Data di nascita** _____
Luogo di residenza (o sede): Città_____**Indirizzo**_____
Stato_____
Tipo documento_____ **N. documento**_____
Data rilascio _____ **Documento rilasciato da** _____
Professione/Attività : Descrizione attività _____
Codice attività_____

Persona Politicamente Esposta* ☐ **SI** ☐ **NO**

INFORMAZIONI ANAGRAFICHE EVENTUALE ESECUTORE*

☐ **LEGALE RAPPRESENTANTE** ☐ **DELEGATO** ☐ **ALTRO (specificare)**_____
Nome e cognome _____**Codice Fiscale**_____
Luogo di nascita _____ **Data di nascita** _____
Luogo di residenza : Città_____**Indirizzo**_____
Stato_____
Tipo documento_____**N. documento** _____
Data rilascio _____**Documento rilasciato da** _____

Persona Politicamente Esposta* ☐ **SI** ☐ **NO**

INFORMAZIONI ANAGRAFICHE EVENTUALE/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I* (se diverso dal contraente)

a)
Nome e cognome _____**Codice Fiscale**_____
Luogo di nascita _____ **Data di nascita** _____
Luogo di residenza : Città_____**Indirizzo**_____
Stato_____
Tipo documento_____ **N. documento** _____
Data rilascio _____**Documento rilasciato da** _____

Persona Politicamente Esposta* ☐ **SI** ☐ **NO**

b)
Nome e cognome _____**Codice Fiscale**_____
Luogo di nascita _____ **Data di nascita** _____
Luogo di residenza : Città_____**Indirizzo**_____
Stato_____
Tipo documento_____ **N. documento** _____
Data rilascio _____**Documento rilasciato da** _____

Persona Politicamente Esposta* ☐ **SI** ☐ **NO**

Cliente conosciuto

☐ **SI** ☐ **NO**

Comportamento Cliente*

☐ **Disponibile** ☐ **Reticente**

Ragionevolezza del contratto e dei premi versati/da versare ***(in relazione alla conoscenza del cliente, alla sua posizione economica e, se del caso, alla sua attività commerciale)***

☐ **SI** ☐ **NO**

Mezzo Pagamento

☐ **Assegno bancario** ☐ **Assegno Circolare** ☐ **Bonifico**
☐ **Altro (specificare)**_____

Tipologia Pagamento

☐ **Premio Unico Anticipato** ☐ **Premio Annuo** ☐ **Premio Annuo con frazionamento** ☐ **Altro (specificare)**_____

Data_____ **Timbro e firma dell'Intermediario** _____

*** Si veda la definizione riportata in calce alla presente Scheda.**

DICHIARAZIONE DEL CLIENTE*

In relazione: ☐ alla Polizza richiesta a fronte della Proposta n. _____ / ☐ alla Polizza n. _____

e

in ottemperanza a quanto stabilito dall'art. 21 *(Obblighi del cliente)* del Decreto Legislativo 231/07, consapevole delle responsabilità penali in cui posso incorrere ai sensi dell'art. 55 dello stesso Decreto in caso di omissioni o false informazioni, al fine di consentire alla Compagnia di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, io sottoscritto/a_____ Codice Fiscale_____ confermo le informazioni e i dati sopra dichiarati all'Intermediario e dichiaro:

A – TITOLARITA' DELLA POLIZZA

☐ di essere il contraente della Polizza e di aver fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate ai fini dell'adeguata verifica del cliente

☐ di essere l'esecutore di _____ contraente della Polizza

☐ di aver fornito, ai fini dell'identificazione di cui sopra dell'eventuale Titolare Effettivo*, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali sono a conoscenza

B – NATURA *(Indicare la natura del prodotto assicurativo sottoscritto)*

☐ Polizza sulla vita umana ☐ Altro (specificare)_____

C - SCOPO PREVISTO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO* *(Indicare lo scopo della prodotto assicurativo sottoscritto)*

Disporre di un capitale a :
☐ Garanzia dell'estinzione di un finanziamento ☐ Tutela dei familiari ☐ Altro (specificare)_____

Allego:

☐ per tutte le persone fisiche sopra identificate, copia del documento d'identità e/o di riconoscimento in corso di validità e copia della documentazione attestante il possesso dei poteri di rappresentanza dell'esecutore

☐ per le persone giuridiche sopra identificate, copia della visura camerale aggiornata a meno di tre mesi

Data_____ Firma del Cliente* _____

*** Si veda la definizione riportata in calce alla presente Scheda.**

Definizioni:

"**Contraente**": coincide con il "Cliente".

"Esecutore": il soggetto a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente. Se trattasi di soggetto persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto del cliente.

"Cliente": " il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari indicati agli articoli 11 e 14 del D.Lgs. 231/2007, ovvero il soggetto al quale i destinatari indicati agli articoli 12 e 13 del D.Lgs. 231/2007 rendono una prestazione professionale in seguito al conferimento di un incarico. (In particolare la Compagnia rientra nella definizione di destinatari di cui **all'art. 11, lettera g)** del D.Lgs. 231/2007).

"Titolare effettivo": la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'art. 2 dell'Allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007, ovvero:

- in caso di società:
    1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica, attraverso il possesso o controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più uno di partecipazione al capitale sociale;
    2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
    1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica;
    2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
    3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica.

In ambito assicurativo la qualifica di "titolare effettivo" del rapporto continuativo è attribuita all'assicurato.

"Persone Politicamente Esposte" (PEPs): le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di seguito riportati.

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
    a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
    b) i parlamentari;
    c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
    d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
    e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
    f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:
    a) il coniuge;
    b) i figli e i loro coniugi;
    c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
    d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al numero 1;
b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al numero 1.

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

Secondo recenti disposizioni attuative, la qualifica di PEPs è estesa anche alle persone residenti sul territorio nazionale.

"Rapporto continuativo": rapporto di durata rientrante nell'esercizio dell'attività istituzionale dei destinatari indicati all' articolo 11 del D.Lgs. 231/2007 che dia luogo a più operazioni di versamento, prelievo o trasferimento di mezzi di pagamento e che non si esaurisce in una sola operazione.

"Operazione": la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che siano effettuate con un'operazione unica o con più operazioni che appaiono tra di loro collegate per realizzare un'operazione frazionata (per operazione frazionata deve intendersi un'operazione unitaria sotto il profilo economico di importo pari o superiore a € 15.000, posta in essere attraverso più operazioni singolarmente di importo inferiore al predetto limite, effettuate in momenti diversi e in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni).