



Cessione di contraenza

Polizza

Contraente (Cliente) C.F./P.IVA
Nome prodotto N. Polizza

Legale Rappresentante ¹

Cognome Nome
C.F.

1. Da compilare solo in caso di contraente soggetto minore e/o incapace di agire oppure persona giuridica.

- Comunico di cedere il contratto di cui sono titolare al nuovo contraente sotto indicato.
- Dichiaro che la cessione avviene:
 - a titolo gratuito;
 - a titolo oneroso, per un controvalore di Euro _____*
- Dichiaro:
 - di non avere più alcun diritto derivante da tale contratto;
 - di non esser sottoposto a procedure concorsuali.
- Certifico, sotto la mia responsabilità, l'esistenza in vita dell'assicurato (se diverso da contraente).

Firma del contraente/Legale Rappresentante

NUOVO CONTRAENTE (se persona fisica)

Nome e Cognome _____ Cod. Fiscale _____ **
Luogo di nascita _____ Prov. _____ Stato _____
Indirizzo di residenza _____ CAP _____
Località _____ Prov. _____

NUOVO CONTRAENTE (se persona giuridica)

Denominazione o Ragione sociale _____ **
P. IVA _____ Indirizzo Sede legale _____
CAP _____ Località _____ Prov. _____

* L'informazione è richiesta per consentire alla compagnia di svolgere i controlli anticiclaggio ai sensi della normativa vigente.

** Compilare con il tipo di relazione intercorrente tra il cedente e il cessionario:

Se contraente PF e cessionario PF:

1 = Figlio/Figlia; 2 = Genitore; 3 = Coniuge/Convivente; 4 = Nipote; 5 = Legame affettivo 10 = Altro; 11 = Fratello/Sorella.

Se contraente PG e cessionario PF

7 = Dipendente; 8 = Socio; 9 = Nucleo familiare titolare effettivo; 10 = Altro.

Se contraente PF o PG e cessionario PG:

6 = Scopo benefico; 10 = Altro.

■ NUOVO LEGALE RAPPRESENTANTE

(da compilare in caso di nuovo contraente soggetto minore e/o incapace oppure persona giuridica)

Nome e Cognome _____ Cod. Fiscale _____

Dichiaro di:

- Accettare tutti i diritti e gli oneri del contratto sopra indicato.
- Conoscere e accettare la documentazione contrattuale che regola il contratto.

➔ **La compagnia si riserva di controllare la validità della richiesta prima di effettuare tale variazione.**

Luogo e data



Nuovo contraente/Nuovo Legale Rappresentante

Timbro banca e firma intermediario

- Allego copia leggibile fronte/retro di un documento identificativo in corso di validità e copia del codice fiscale del contraente o del Legale Rappresentante in caso di soggetto minore e/o incapace di agire.

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”)

(Informativa aggiornata a dicembre 2024)

L'Informativa si rivolge a tutti i clienti e a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati agli stessi, i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto (ad esempio: contraente, assicurato, aderenti, beneficiario, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti, altri soggetti indicati dal contraente).

Il contenuto aggiornato dell'Informativa potrà essere consultato nella sezione “Privacy” del sito:
www.intesasanpaoloassicurazioni.com

1. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI?

CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E QUALI SONO I DATI DI CONTATTO?

Il GDPR definisce il “**dato personale**” come “qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile”.

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per “**trattamento**”, ossia “qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione”.

In qualità di “**Titolare del trattamento**”, Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Ultima Società Controllante Italiana (USCI) del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Assicurazioni, agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste “operazioni” che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

Questi sono i riferimenti utili **per contattarci**:

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., Sede legale: Via San Francesco d'Assisi 10 - 10122 Torino.

comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

www.intesasanpaoloassicurazioni.com

2. CHI È IL “RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI”? COME LO PUOI CONTATTARE?

Il “Responsabile della protezione dei dati” (DPO - Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare e a cui ci si potrà rivolgere per tutte le questioni relative al trattamento dei dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail:
dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com

3. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

- **dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità, e i dati relativi ai documenti identificativi;
- **dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;
- **dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;
- **dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;
- **dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio eventuali dati biometrici e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” ed uno specifico consenso.

4. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge. Trattiamo inoltre i tuoi dati per finalità di promozione di prodotti e servizi della Società e del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare alcuni dei nostri servizi e di dare esecuzione ai contratti.

5. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO?

I dati che trattiamo possono avere provenienza:

- **Diretta**: se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;
- **Indiretta**: se li abbiamo raccolti da terzi (ad esempio dal contraente di polizza) o da fonti accessibili al pubblico (ad esempio dalla Camera di Commercio e da Albi Professionali e altre Banche Dati di settore), in osservanza delle normative di riferimento.

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”)

(Informativa aggiornata a dicembre 2024)

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

I tuoi dati possono essere utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati implementati dalla Società al fine di dare esecuzione al contratto e/o far fronte ad adempimenti obbligatori previsti dalla normativa vigente (per esempio all'interno dei processi valutativi connessi all'analisi e alla prevenzione dei crimini di natura finanziaria - Anti Financial Crimes). L'elenco completo dei trattamenti decisionali automatizzati agiti dalla Società è descritto nell'allegato “processi decisionali automatizzati agiti da Intesa Sanpaolo Assicurazioni” sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione Privacy del sito www.intesasnpaoloassicurazioni.com

6. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <i>Consenso</i> (art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità. Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</p>	<p>Effettuiamo attività di marketing diretto e indiretto ed in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none">- svolgiamo attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze ed effettuiamo indagini di mercato e di customer satisfaction sia attraverso l'uso di posta cartacea e di chiamate telefoniche tramite operatore;- comuniciamo ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali Assicurazioni, Banche, SIM, SGR), che provvederanno a fornirti una propria Informativa, per lo svolgimento, da parte loro, di attività Promo-Commerciali con riferimento a prodotti e/o servizi propri o di terzi. <p>Trattiamo dati appartenenti a categorie “particolari” solo se strettamente necessario per finalità specifiche, ad esempio per la verifica dell'assumibilità del rischio e delle clausole di esclusione, attraverso l'analisi del questionario sanitario e/o del rapporto di visita medica, o nell'ambito della gestione dei sinistri.</p>
<p>b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i> (art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	<p>Prestiamo i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>
<p>c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)</p>	<p>Adempiamo a prescrizioni normative, ad esempio in ambito fiscale e in materia di anticiclaggio, di anticorruzione e di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento.</p> <p>Adempiamo a disposizioni dell'Autorità, ad esempio in relazione a richieste specifiche dell'Autorità Giudiziaria e/o delle Autorità di Vigilanza (IVASS, COVIP, Garante Privacy, ecc...).</p>

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”)

(Informativa aggiornata a dicembre 2024)

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	<p>Perseguiamo interessi legittimi nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali. Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche, l'esercizio e la difesa di un diritto, la gestione delle operazioni societarie, le attività di caring rivolte alla clientela, lo sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi, nonché il trasferimento dei dati personali all'interno del Gruppo Intesa per finalità amministrative.</p> <p>Utilizziamo, inoltre, il legittimo interesse per lo scambio di informazioni con le società del Gruppo ISP, per finalità amministrative e nell'ambito della gestione congiunta del cliente condiviso, che si fonda sul modello distributivo di Gruppo. Tale attività è volta a garantire una consulenza efficace, basata sulla adeguata conoscenza dei clienti, nonché alla creazione di una offerta di prodotti e servizi adeguati alle reali esigenze degli stessi. L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato "Gli interessi legittimi" sempre disponibile nella versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com</p>

7. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in Informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possono essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa, ecc...) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI, ecc..., Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI);
- soggetti appartenenti al **Gruppo Intesa Sanpaolo**, ad esempio in qualità di distributori dei nostri prodotti assicurativi e fornitori di servizi, nominati responsabili esterni del trattamento per conto della Società;
- **i soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc...), ad esempio:
 - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
 - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, Sim, Sgr, Società di Leasing, ecc...);
 - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;
 - società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
 - soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc...);

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”)

(Informativa aggiornata a dicembre 2024)

- organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
- gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- rilevazione della qualità dei servizi;
- altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;
- eventuali eredi legittimari dell'assicurato nell'ambito delle richieste di diritto di accesso ai dati dei beneficiari specifici di polizze vita deceduti¹.

L'elenco dei destinatari dei dati personali è disponibile alla sezione Privacy del sito www.intesasanpaoloassicurazioni.com

8. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle “garanzie adeguate” o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.

Inoltre, i tuoi dati possono essere trasmessi, per finalità connesse alla **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo².

9. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?

Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui sei parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto, nel caso questo in cui non si trasformi in contratto.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

10. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti (“Interessati”) specifici diritti, tra i quali il diritto di accesso, rettifica, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, nonché la possibilità di opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento. È inoltre contemplato il diritto di richiedere un intervento umano laddove sia previsto un processo decisionale automatizzato (compresa la profilazione).

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere alla casella mail dpo@intesasanpaoloassicurazioni.com

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

Fatto salvo il tuo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenessi che il trattamento dei tuoi dati personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrai proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

I tuoi diritti sono meglio descritti nel documento “I diritti degli interessati” disponibile sulla sezione “Privacy” del sito: www.intesasanpaoloassicurazioni.com

¹ Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 520 del 26/10/2023.

² G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010.

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., riportata nelle pagine precedenti, prendo atto del trattamento dei miei dati personali effettuato per le finalità descritte nell'Informativa, alle lettere a) e b) della sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento".

Inoltre, apponendo la mia firma in calce, confermo il mio consenso in relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, compresa la loro comunicazione e successivo trattamento da parte delle categorie di destinatari di cui alla sezione 4 dell'Informativa, necessario per il perseguimento delle finalità indicate nella sezione 8 dell'Informativa.

Le ricordiamo che senza tale consenso non è possibile concludere o dare esecuzione al rapporto contrattuale.

Il nuovo contraente _____



Firma dell'Interessato (il nuovo contraente o il Legale Rappresentante in caso di contraente incapace di agire)

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., riportata nelle pagine precedenti, con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali

presto il consenso nego il consenso

al trattamento dei miei dati personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di *customer satisfaction* relative a prodotti e servizi della Società e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo

presto il consenso nego il consenso

alla comunicazione dei miei dati personali ad altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo (quali assicurazioni, banche, SIM, SGR), per lo svolgimento da parte loro di attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e/o servizi e di indagini di mercato, di *customer satisfaction* e di comunicazione commerciale.

Il nuovo contraente _____



Firma dell'Interessato (il nuovo contraente o il Legale Rappresentante in caso di contraente incapace di agire)

Luogo e data

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”) - FINALITÀ PROMO-COMMERCIALI

(Informativa aggiornata a dicembre 2024)

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. informa che l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica (“contraenti”: definizione che ricomprende anche persone giuridiche, enti o associazioni).

Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.

■ Consenso di persona giuridica, ente o associazione per comunicazioni elettroniche in attività promozionali

Con riferimento all'“Informativa nei confronti di persone giuridiche, enti o associazioni” che ci è stata consegnata da Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A., riportata sopra,

prestiamo il consenso neghiamo il consenso

all'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionali o il compimento di ricerche di mercato nei nostri confronti.

Luogo e data



Nuovo contraente



Legale Rappresentante

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.

Numero dipendenza

Numero proposta/Polizza

CAMPO A

Dati identificativi del contraente del rapporto continuativo

Cognome e Nome/Denominazione sociale _____ Sesso M F

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

Luogo e data di nascita/Costituzione _____ (____) ____ / ____ / ____

Stato di nascita _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Paese sede legale capogruppo _____

Indirizzo di residenza/Sede legale _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Domicilio/Sede operativa (se diverso da residenza/Sede legale) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta SI No

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)

Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del contraente

Rappresentante Legale Delegato Tutore

Cognome e Nome _____ Sesso M F

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____

Stato di nascita _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta Sì No

Relazioni 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

(CAMPO A)

esiste il titolare effettivo

non esiste il titolare effettivo

Dati identificativi del titolare effettivo¹

Cognome e Nome _____ Sesso M F

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____

Stato di nascita _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta Sì No

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)

1. I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di "titolari effettivi".

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)

Dati identificativi del titolare effettivo¹

Cognome e Nome _____ Sesso M F

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____

Stato di nascita _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta Sì No

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)

Dati identificativi del titolare effettivo¹

Cognome e Nome _____ Sesso M F

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____

Stato di nascita _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta Sì No

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)

1. I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di "titolari effettivi".

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)

Dati identificativi del titolare effettivo¹

Cognome e Nome _____ Sesso M F

Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____

Stato di nascita _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____

Paese _____

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta Sì No

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)

1. I campi sono da compilare in modo multiplo solo nel caso di una pluralità di "titolari effettivi".

CAMPO B

Tipo di apertura della polizza

Apertura di rapporto

Scopo prevalente del rapporto

Esigenze familiari/personali

Protezione

Risparmio

Investimento

Esigenze aziendali/commerciali/professionali

Protezione

Risparmio

Investimento

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)

Tipo Operazione e Importo

- Versamento premio
 Versamento iniziale
 Versamento aggiuntivo

Importo

- Riscatto
 Riscatto totale
 Riscatto parziale

Importo

- Liquidazione a scadenza

Importo

- Recesso

Importo

Data effetto operazione ____/____/____

Mezzi di pagamento

- Bonifico

IBAN

Paese di provenienza o destinazione dei fondi:

Origine dei fondi:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente | <input type="checkbox"/> Utile societario/Reddito d'impresa |
| <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo | <input type="checkbox"/> Disinvestimento |
| <input type="checkbox"/> Vincita | <input type="checkbox"/> Reinvestimento |
| <input type="checkbox"/> Lascito/eredità/donazione | <input type="checkbox"/> Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni |
| <input type="checkbox"/> Cliente reddituario da precedente occupazione/pensione | <input type="checkbox"/> Scudo fiscale |
| <input type="checkbox"/> Operazioni/Rendite da immobili | <input type="checkbox"/> Altro |

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)

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):

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Assistenza sociale | <input type="checkbox"/> Tutela - promozione e valorizzazione del patrimonio artistico storico - culturale |
| <input type="checkbox"/> Assistenza sanitaria | <input type="checkbox"/> Sport dilettantistico |
| <input type="checkbox"/> Istruzione e formazione | <input type="checkbox"/> Opere di beneficenza in genere |
| <input type="checkbox"/> Ricerca scientifica di interesse sociale | <input type="checkbox"/> Altre attività/Altri beneficiari |
| <input type="checkbox"/> Tutela dei diritti civili | |
| <input type="checkbox"/> Tutela - promozione e valorizzazione del patrimonio | |

Persona fisica:

- Dipendente Dirigente/Soggetto apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali ecc.)
 Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo Non occupato

T.A.E. (TIPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA) COD. (_____)

- Non occupato (disoccupato, casalinga, studente) Pensionato

I termini sono da intendersi al maschile e al femminile.

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

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

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)

CAMPO D

Informazioni sul/i beneficiario/i designato/i (da compilare solo se il beneficiario è diverso dal contraente)

Designazione beneficiario individuato: Sì No

Cognome e Nome/Denominazione sociale

C.F.

Partita IVA

Luogo e data di nascita/Costituzione

Persona politicamente esposta Sì No

Relazione tra contraente e beneficiario

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

Relazione tra assicurato e beneficiario

- 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 sull'assicurato (da compilare solo se l'assicurato è diverso dal contraente)

Cognome e Nome

C.F.

Luogo e data di nascita

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.

Firma del contraente/esecutore _____

Obblighi del cliente

Art. 22 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

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 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.

Persone politicamente esposte

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.

PARTE II (da riempire a cura dell'operatore)

Modalità di svolgimento del rapporto continuativo

- In presenza del cliente/Legale Rappresentante
- In presenza del solo delegato
- Mediante telefono o attraverso internet

Modalità di svolgimento dell'operazione

- In presenza del cliente/Legale Rappresentante
- In presenza del solo delegato
- Attraverso internet

Documentazione raccolta che attesta i poteri del soggetto che agisce in nome e per conto del contraente:

- Procura/Delega - Delibera assemblea/C.d.A. - Provvedimento giudice tutelare - Statuto - Visura camerale

Luogo e data



Firma e timbro dell'incaricato della banca/soggetto obbligato