

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER SINISTRO (DECESSO DELL'ASSICURATO O INVALIDITA' TOTALE PERMANENTE DA INFORTUNIO) DI UNA POLIZZA ABBINATA A MUTUI E PRESTITI OVE IL BENEFICIARIO SIA UNA PERSONA GIURIDICA

AVVERTENZE IMPORTANTI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO

È possibile utilizzare questa modulistica:

- 1) solo in caso di decesso dell'Assicurato o di invalidità totale permanente da infortunio;
- 2) **solo se il Beneficiario è una Persona Giuridica.**

ERRORI RICORRENTI: è fortemente sconsigliata la compilazione manuale di questo modulo; si suggerisce la compilazione a computer per risparmiare tempo (i dati inseriti vengono copiati automaticamente nelle pagine successive) ed evitare la presenza di dati scritti a mano in modo illeggibile. È sempre possibile ottenere un nuovo modulo sul sito www.bericavita.it nell'area "Modulistica per operazioni di post vendita".

A CHI RIVOLGERSI:

Nel caso si verifichi il **caso di decesso o di invalidità totale permanente da infortunio**, compilare il modulo di apertura sinistro avendo cura di porre attenzione al **NOME ESATTO DEL PRODOTTO** sottoscritto che è riportato sulla polizza a suo tempo consegnata. (Qualora il beneficiario non fosse in possesso di copia del contratto di assicurazione, si precisa che i contratti delle polizze abbinate ai mutui e prestiti venivano trattenuti dalla banca ex intermediaria del Gruppo Banca Popolare di Vicenza i cui sportelli sono stati acquisiti da Banca Intesa Sanpaolo alla quale ci si potrà rivolgere per ottenere copia del contratto (nel caso di polizze di Compass direttamente a Compass stessa).

Assicurazione Mutui Privati

Per tutte le polizze emesse

BERICA VITA

Creditor Protection Insurance Prestiti (Compass)

Per tutte le polizze emesse

AXA FRANCE IARD

Nuova Protezione Mutui

Per le polizze emesse dal 09 marzo 2015 al 31 agosto 2016

AXA FRANCE IARD

Per le polizze emesse dal 1° settembre 2016 al 5 marzo 2017

BERICA VITA

Nuova Protezione Mutui Light

Per le polizze emesse dal 14 luglio 2016 al 31 agosto 2016

AXA FRANCE IARD

Per le polizze emesse a partire dal 1° settembre 2016

BERICA VITA

Nuova Protezione Mutuo Impresa

Per le polizze emesse dal 01/12/2016 al 15/11/2017

BERICA VITA

Nuova Protezione Prestiti

Per le polizze emesse dal 01/10/2011 al 13/03/2016

AXA FRANCE IARD

Nuova Protezione Prestiti Banca

Per le polizze emesse dal 14 marzo 2016 al 31 agosto 2016

AXA FRANCE IARD

Per le polizze emesse a partire dal 1° settembre 2016

BERICA VITA

Nuova Protezione Prestiti Compass

Per le polizze emesse dal 10 agosto 2016 al 31 agosto 2016

AXA FRANCE IARD

Per le polizze emesse a partire dal 1° settembre 2016

BERICA VITA

Nuova Protezione Prestiti Impresa

Per le polizze emesse dal 01/12/2016 al 15/11/2017

BERICA VITA

Protezione MaxiPrestito (Compass)

Per le polizze emesse dal 05/04/2013 al 22/02/2016

AXA FRANCE IARD

Protezione Mutui

Per le polizze emesse dal 02/04/2007 al 08/03/2015

AXA FRANCE IARD

Protezione Mutui Light

Per le polizze emesse dal 02/04/2012 al 13/07/2016

CNP Assurances SA

Protezione Mutui Stock

Per le polizze emesse dal 02/04/2012 al 22/02/2016

CNP Assurances SA

Protezione Mutuo Impresa

(invalidità totale permanente da infortunio)

Per le polizze emesse dal 07/07/2009 al 30/11/2016

ABC ASSICURA SPA

Protezione Prestiti Impresa

(invalidità totale permanente da infortunio)

Per le polizze emesse dal 01/04/2009 al 30/11/2016

ABC ASSICURA SPA

DOVE INVIARE LA DOCUMENTAZIONE:

Si invita a scrivere solo al destinatario indicato nella pagina precedente per evitare la duplicazione della richiesta con conseguente rallentamento della stessa.

AXA FRANCE IARD

Numero verde 800.39.43.46 - Servizio operativo dal lunedì al giovedì dalle ore 9:00 alle ore 13:00 e dalle 14 alle 17; il venerdì dalle 9:00 alle 13:00.

Servizio Sinistri

Corso Como, 17

20154 Milano MI

Email: clp.it.sinistri@partners.axa

Fax 02/23331247

CNP Assurances SA

Servizio Sinistri

Via Bocchetto n° 6

20123 Milano MI

Numero verde: 800179057

Email: sinistri@cnpitalia.it

ABC ASSICURA SPA

Via Carlo Ederle, 45

37126 Verona VR

Servizio Sinistri

Numero verde: 800809060 tasto 2

Email: infosinistri@abcassicura.it

Fax: 045/8391920

BERICA VITA

Scelta
consigliata



docvitabanche@gruppocattolica.it



Scelta
consigliata

Questo indirizzo e-mail è dedicato esclusivamente alla ricezione di documenti in formato PDF (no foto, no allegati compressi tipo zip)

- la e-mail dovrà contenere allegati esclusivamente in formato PDF (possibilmente un unico allegato); risulteranno illeggibili altri tipi di formati (ad esempio formati word, fotografie, formati jpeg o allegati compressi tipo zip);
- le note contenute nel testo della e-mail verranno eliminate in automatico dal sistema e non potranno essere considerate; per comunicare con la Compagnia si invita a fare riferimento al nostro Servizio Clienti di seguito indicato;
- nell'oggetto della e-mail è opportuno indicare il numero della polizza e il nominativo del Contraente;
- questo indirizzo e-mail non è abilitato a ricevere allegati tramite PEC (posta elettronica certificata) ma solo da indirizzi di posta elettronica non PEC; qualora per la trasmissione si volesse utilizzare una PEC, si prega di inviare i documenti all'indirizzo PEC della Compagnia reperibile sul sito www.bericavita.it;
- fare attenzione all'invio di documenti tramite telefono (preferibile l'invio tramite PC): si è notato che spesso pervengono documenti illeggibili a causa della mancanza di abilitazione sul telefono ai formati PDF.

Le altre modalità di spedizione dei documenti previste sono:

- via fax al n. 045/8372304 (**sconsigliato** per via della non buona qualità delle immagini dei documenti);
- oppure tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a:
Berica Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Canali Bancassicurazione
Via Carlo Ederle, 45 - 37126 Verona – Italia

Berica Vita S.p.A

Numero verde: 800 21 91 91

Indirizzo e-mail: bericavita@bericavita.it

I DOCUMENTI NECESSARI PER INDIVIDUARE I BENEFICIARI:

Il beneficiario è stato designato con la denominazione sociale (ad esempio ASSOCIAZIONE GAMMA oppure IMPRESA BETA SRL

In presenza di Testamento si aprono due possibilità:

- a. nel caso in cui l'Assicurato deceduto sia persona diversa dall'Aderente non è necessario l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva e neanche la copia dell'eventuale testamento;
- b. nel caso in cui l'Assicurato deceduto e l'Aderente siano la stessa persona: è necessaria la copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti oltre a un atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio completa di timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) attestante che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni; in questo caso l'atto notorio oppure la dichiarazione sostitutiva di atto notorio sono documenti necessari per verificare che l'Aderente non abbia modificato il beneficio nel corso della vita della polizza (artt. 1920 e 1921 del codice civile);

In assenza di Testamento si aprono due possibilità:

- a. nel caso in cui l'Assicurato deceduto sia persona diversa dall'Aderente non è necessario l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva;
- b. nel caso in cui l'Assicurato deceduto e l'Aderente siano la stessa persona: è sufficiente un atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio completa di timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) che attesti la mancanza di testamento.

GLI ALTRI DOCUMENTI DA PRESENTARE:

- Certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dal Comune, con indicazione anche della data di nascita;
- Relazione medica dettagliata, redatta dall'ultimo medico curante, sulle cause del decesso con indicazione di quando sono sorti gli eventuali primi sintomi oppure copia della cartella clinica;
- In caso di decesso dell'Assicurato conseguente a incidente stradale, infortunio, suicidio o omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento ed eventuale documentazione di chiusura inchiesta rilasciata dalla Procura competente;
- Copia del contratto di assicurazione comprensivo dello stato di salute dichiarato al momento della stipula della polizza (qualora il beneficiario non fosse in possesso di copia del contratto di assicurazione, si precisa che i contratti delle polizze abbinati ai mutui e prestiti venivano trattenuti dalla banca ex intermediaria del Gruppo Banca Popolare di Vicenza i cui sportelli sono stati acquisiti da Banca Intesa Sanpaolo alla quale ci si potrà rivolgere per ottenere copia del contratto (nel caso di polizze di Compass direttamente a Compass stessa);
- Copia del piano di ammortamento originario del mutuo/prestito;
- Per ogni beneficiario: richiesta di liquidazione per sinistro (decesso dell'Assicurato) sottoscritta dal Beneficiario caso morte designato (**è la pagina 5**);
- Per ogni beneficiario: informativa in materia di protezione dei dati personali da sottoscrivere per presa visione a cura di persone fisiche diverse dal beneficiario caso morte designato (ad esempio l'esecutore) (**sono le pagine 6 e 7**);
- Per ogni beneficiario: modulo FATCA "form di auto-certificazione" + CRS "Common Reporting Standard" Persone Giuridiche che dovrà contenere le informazioni relative al Beneficiario caso morte designato (**sono le pagine dalla 8 alla 10**);
- Per ogni beneficiario: modulo per l'identificazione e la verifica dell'identità del Beneficiario (**sono le pagine dalla 11 alla 28**);
- Copia della visura camerale del Beneficiario caso morte designato;
- Fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'**Esecutore** che sottoscrive la richiesta in nome e per conto del Beneficiario caso morte designato (**fare attenzione che il documento sia leggibile**) e inoltre la documentazione che attesti i poteri del soggetto (Esecutore) che agisce in nome e per conto del Beneficiario stesso quali ad esempio:
 - Rappresentanza Legale;
 - Procura/Delega;
- Fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità (**fare attenzione che il documento sia leggibile**) e fotocopia del codice fiscale del **Titolare Effettivo del Beneficiario** caso morte designato, così come dettagliato all'art. 20 "Titolare effettivo" presente nell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. N. 231 allegata al Questionario Antiriciclaggio.
- Qualora fosse presente un **Effettivo Percipiente** (persona fisica, diversa dal Beneficiario caso morte designato, a favore della quale viene effettuato il pagamento su disposizione del Beneficiario stesso): fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale (**fare attenzione che il documento sia leggibile**);
- Nel caso in cui la polizza sia sottoposta a Vincolo o Pegno è necessario l'assenso scritto del creditore.

L'Aderente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a fornire alla Compagnia ogni altra documentazione che risulti motivata da particolari esigenze istruttorie, ovvero necessaria per la liquidazione della prestazione e/o per la corretta identificazione dei Beneficiari.

Si ricorda inoltre che, in base alle condizioni contrattuali, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa.

Per le polizze emesse a partire dal 31/05/2016, per gli importi superiori a €. 100.000, è sempre necessaria la consegna dell'atto notorio attestante l'assenza del testamento e la conseguente identificazione degli eredi legittimi dell'Assicurato.

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

La Società Berica Vita S.p.A., **quale Titolare dei trattamenti sotto indicati**, premesso che la presente informativa viene rilasciata agli interessati, anche tramite i contraenti/assicurati ¹, cui i dati trattati si riferiscono, fornisce le seguenti informazioni.

In particolare, nel caso la comunicazione di dati personali relativi a terzi interessati venga effettuata da parte dei contraenti/assicurati sarà in capo a questi ultimi la responsabilità della suddetta comunicazione essendo tenuti, i medesimi contraenti/assicurati, ad informare e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi al trattamento e alla comunicazione dei loro dati alla Società, per le finalità assicurative dell'interessato.

DATI E FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati personali identificativi ², contabili, qualora siano necessari per la corretta esecuzione del contratto o per dar seguito a prescrizioni impartite da disposizioni normative, relativi all'interessato o a terzi ³, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali,

1. per finalità assicurative del Titolare e quindi per l'adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali correlati all'attività assicurativa, nonché per finalità strettamente connesse e strumentali e conseguenti all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali, ivi inclusa l'attività liquidativa, riassicurativa e di coassicurazione, ovvero l'accesso a banche dati legittimamente accessibili. I dati forniti potranno essere utilizzati per dare attuazione ad obblighi normativi (quali ad esempio attività di antiriciclaggio, antiterrorismo, antifrode, e vigilanza assicurativa) a cui è soggetto il Titolare, oltre che per il perseguimento dei legittimi interessi del Titolare e/o di terzi soggetti (es. beneficiari, coobbligati, altre società del Gruppo, etc.), anche per la gestione di contenziosi e pre-contenziosi, in sede giudiziale, amministrativa, stragiudiziale, negoziale, etc..

MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE

Il trattamento dei dati è eseguito con e/o senza l'ausilio di strumenti elettronici, ad opera di soggetti autorizzati, anche in qualità di Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza.

I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con assicurazione di adeguate misure di sicurezza.

I suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dal Titolare, in conformità della normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per finalità assicurative per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

COMUNICAZIONE DEI DATI

I dati possono essere comunicati per la gestione dei rapporti instaurandi/instaurati e per l'effettuazione di adempimenti, ad altre società del Gruppo Cattolica nonché ad altri soggetti del settore assicurativo, quali ad esempio coassicuratori, riassicuratori, *broker*, intermediari; medici fiduciari, consulenti valutatori e legali; associazioni (es. ANIA) e consorzi del settore assicurativo, IVASS, COVIP e CONSAP, CONSOB, Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, e nell'eventualità INPS; altresì ad altri soggetti, quali ad esempio, quelli che svolgono attività di tutela legale, di revisione, e di informazione commerciale, e di archiviazione documentale etc..

I dati possono essere conosciuti da parte delle altre società del Gruppo Cattolica sulla base di un interesse legittimo a trasmettere dati personali a fini amministrativi interni.

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

¹ se gli interessati risultano essere persone diverse (es. beneficiari), anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche;

² quali ad esempio nome, cognome, codice fiscale, partita iva, indirizzo, *e-mail*, recapito telefonico, targa/telaio del veicolo o natante, etc;

³ quali ad esempio conviventi, familiari, conducenti, beneficiari, collaboratori, dipendenti, referenti, garanti e coobbligati, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative;

TRASFERIMENTO DATI VERSO UN PAESE TERZO E/O UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE E GARANZIE

Di regola, i dati personali trattati non vengono trasferiti in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In via eccezionale, con riferimento alle finalità sopra descritte, i dati potranno essere trasferiti, da parte del Titolare e di altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa, anche in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In ogni caso, il trasferimento dei dati personali avviene nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (ad esempio trasferimento in un Paese che fornisce garanzie adeguate di protezione dei dati ovvero adottando le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione UE).

DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, e-mail dpo@cattolicaassicurazioni.it, espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 Reg. UE.

L'interessato può avere la conferma che sia in corso o meno un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati, destinatari degli stessi, il periodo di conservazione o i criteri per determinarlo. Inoltre, ottenere la rettifica, la cancellazione (oblio), la limitazione al trattamento, la revoca del consenso laddove prestato facoltativamente o può opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento nonché le informazioni sull'origine dei dati se non raccolti presso l'interessato e dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato o di attività di profilazione.

L'interessato inoltre ha il diritto alla portabilità dei dati, nonché di proporre un reclamo all'autorità di controllo (Garante italiano per la protezione dei dati personali, <https://www.garanteprivacy.it/>).

NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Con riferimento ai dati conferiti per il trattamento di cui al punto 1 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento" si segnala che il trattamento si basa, a seconda dei casi, su obblighi pre-contrattuali e contrattuali, o su obblighi normativi, pertanto non viene richiesto esplicitamente il consenso dell'interessato.

Il Titolare r.l.p.t.

9

Cognome e nome oppure, se Persona Giuridica, denominazione sociale dell'Aderente

Codice Fiscale o Partita Iva dell'Aderente

10

Il campo 10 è da compilare quando è presente una persona fisica DIVERSA dal Beneficiario, ad esempio un eventuale esecutore che agisce in nome e per conto del Beneficiario, oppure un eventuale percipiente effettivo delle somme se diverso dal Beneficiario.

Cognome dell'interessato

Nome dell'interessato

Codice Fiscale dell'interessato

Dichiarazione di presa visione

L'interessato dichiara di aver preso visione dell'informativa sopra riportata.

11

Data

(Firma dell'interessato)



FORM DI AUTO - CERTIFICAZIONE PERSONE GIURIDICHE AI FINI FATCA E CRS

ALLEGATO MODULO DI AUTOCERTIFICAZIONE CLIENTELA PERSONE GIURIDICHE - DEFINIZIONI

SPECIFIED U.S. PERSON

Con il termine Specified U.S. Person si intende ogni persona giuridica costituita o con sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person) diversa da:

- una società di capitali le cui azioni sono regolarmente quotate su uno o più mercati regolamentati;
- qualsiasi società di capitali, secondo la definizione sopradescritta, appartenente allo stesso «gruppo allargato» (expanded affiliated group) come definito alla sezione 1471(e)(2) dell'Internal Revenues Code degli Stati Uniti (IRC);
- qualsiasi organizzazione fiscalmente esente conformemente alla sezione 501(a) dell'IRC o un piano pensionistico individuale secondo la definizione di cui alla sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- gli Stati Uniti oppure qualsiasi agenzia o entità interamente di loro proprietà;
- qualsiasi Stato federato, distretto della Columbia, o territorio statunitense, qualsiasi loro suddivisione politica, oppure qualsiasi agenzia o ente interamente di proprietà di uno o più delle suddette tipologie;
- qualsiasi banca come definita alla sezione 581 dell'IRC;
- qualsiasi fondo d'investimento immobiliare (real estate investment trust) secondo la definizione di cui alla sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società d'investimento regolamentata (regulated investment company) come definita alla sezione 851 dell'IRC o qualsiasi ente iscritto nel registro della Securities and Exchange Commission conformemente all'Investment Company Act del 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- qualsiasi fondo fiduciario ordinario (common trust fund) secondo la definizione di cui alla sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi trust fiscalmente esente di cui alla sezione 664(c) dell'IRC o descritto alla sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un dealer di titoli, materie prime o strumenti finanziari derivati (tra cui notional principal contracts, futures, contratti a termine e opzioni) registrato come tale secondo il diritto statunitense o di un qualsiasi Stato federato;
- un broker come definito alla sezione 6045(c) dell'IRC.

ACTIVE NFFE

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica che non è stata costituita o ha sede legale negli Stati Uniti, diversa da una Financial Institution, che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziari si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato i) per una percentuale inferiore al 50% da passive income (dividendi, interessi, affitti, royalties, ecc) ed ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre passive income;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese nella quale ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi ii) nel Paese in cui ha sede è esonerata dall'imposta sul reddito iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali iv) il diritto applicabile del Paese in cui l'entità ha sede, oppure gli atti costitutivi dell'entità escludono l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società a privati o a società non di pubblica utilità oppure un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità svolta dalla società oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato di beni acquistati dall'entità e v) il diritto applicabile del Paese in cui l'entità ha sede, oppure gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti a un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un istituto finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un istituto finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un istituto finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un istituto finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un fondo per operazioni di leveraged buyout, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano istituti finanziari, e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un istituto finanziario.

DIRECT REPORTING NFFE

Con il termine Direct Reporting NFFE si intende ogni persona giuridica diversa da una Financial Institution che provvedono ad effettuare la registrazione sul portale dell'IRS al fine di ottenere il GIIN (Global Intermediary Identification Number) ed evitare di fornire informazioni relative ai propri assetti finanziari.

EXEMPT BENEFICIAL OWNER

Con il termine Exempt Beneficial Owner si intende ogni persona giuridica che non è tenuta ad alcun obbligo di comunicazione ai fini FATCA e che si configura come:

- organizzazione governativa;
- organizzazione internazionale;
- società controllata da uno degli organismi di cui sopra.

PASSIVE NFFE

Con il termine Passive NFFE si intende ogni persona giuridica che non è stata costituita o ha sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person), diversa da una Financial Institution e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla legge. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, royalties, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting) superiore 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiorial 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting).

RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA PER I TITOLARI EFFETTIVI DELLA ENTITY

Ai fini della norma si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

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

Non si considera tuttavia "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA":

- a) l'insegnante che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q";
- b) lo studente che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di una visa del tipo "J", "Q", "F" o "M";
- c) il soggetto che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti a seguito di incarichi di Governi esteri presso ad esempio ambasciate, consolati ed organizzazioni;
- d) il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN) / SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN)

Il Taxpayer Identification Number (TIN) è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili. Esso può essere assegnato dalla Social Security Administration (come il SSN sotto definito) o dall'IRS. Il Social Security Number (SSN) è un codice di nove cifre atto ad identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

GLOBAL INTERMEDIARY IDENTIFICATION NUMBER (GIIN)

Il "Global Intermediary Identification Number" (GIIN) è il codice identificativo globale che viene assegnato ai fini FATCA alle Financial Institution e alle Direct Reporting NFFE in sede di registrazione all'IRS. E' un codice alfanumerico di 19 caratteri.

FINANCIAL INSTITUTION

Il termine Financial Institution comprende:

- Depository Institution ovvero ogni soggetto giuridico che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare;
- Custodial Institution ovvero ogni soggetto giuridico che detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività. Un'entità detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo dell'entità attribuibile alla detenzione di attività finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20 per cento del reddito lordo dell'entità nel corso del minore tra: (i) il periodo di tre anni che termina il 31 dicembre (oppure l'ultimo giorno di un esercizio non coincidente con l'anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o (ii) il periodo nel corso del quale l'entità è esistita;
- Investment Entity ovvero ogni soggetto giuridico che svolge quale attività economica abituale (o è gestita da un'entità che svolge quale attività economica abituale) una o più delle seguenti attività o operazioni per conto o in nome e per conto di un cliente:
 1. Negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegna, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.), valuta estera, strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici, valori mobiliari, o negoziazione di future su merci;
 2. gestione individuale e collettiva di portafoglio o
 3. altre forme di investimento, amministrazione o gestione di fondi o denaro per conto di altri soggetti che svolgono attività di intermediazione in strumenti finanziari e commodities in conto proprio o per conto di terze parti, gestione patrimoniale individuale e collettiva o in ogni caso investono, amministrano e gestiscono fondi per conto di terze parti
- Specified Insurance Company ovvero una impresa di assicurazioni (o la holding di una impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (cash value) o un contratto di rendita o che in relazione a tali contratti è obbligata ad effettuare dei pagamenti;
- Holding Companies and Treasury Centres " di gruppi finanziari che possiedono i seguenti requisiti:
 - Una holding la cui attività principale comprende la detenzione (direttamente o indirettamente) in tutto o in parte delle azioni in circolazione di una o più entità collegate che sono Istituzioni Finanziarie;
 - Un Centro di Tesoreria, la cui attività principale comprende la stipula di transazioni di hedging o finanziamento con o per entità correlate che sono Istituzioni Finanziarie per uno o più dei seguenti motivi:
 - i. gestiscono il rischio di variazioni di prezzo o fluttuazioni valutarie;
 - ii. gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta rispetto a prestiti effettuati o da effettuare detenuti da entità correlate;
 - iii. gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta in relazione ad attività o passività nel bilancio di entità correlate;

U.S. FINANCIAL INSTITUTION

Con il termine U.S. Financial Institution si intende ogni financial institution costituita o con sede legale negli Stati Uniti

"Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution"

- a) istituzioni finanziarie estere localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA ma che sono qualificate come CDCFFI dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- b) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2, diverse dalle RDCFFI, che sono qualificate come CDCFFI dalla normativa domestica di tali Paesi.

"Non Participating Financial Institution" ("Soggetto non partecipante")

Istituzione finanziaria non partecipante (NPF) designa un'istituzione finanziaria localizzata in un Paese che non ha sottoscritto un IGA, diversa da una Participating Foreign Financial Institution, da una Deemed Compliant Foreign Financial Institution e da un Exempt Beneficial Owner in base ai pertinenti Regolamenti del Dipartimento del Tesoro statunitense. In questa definizione rientrano altresì le istituzioni finanziarie italiane escluse dalla lista di cui al punto 6) a seguito dell'espletamento della procedura di cui all'articolo 5, paragrafo 2, dell'IGA Italia nonché le PJFI alle quali è stato revocato il GIIN.

IGA

Accordo intergovernativo per migliorare la tax compliance internazionale e per applicare la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) stipulato dal Governo degli Stati Uniti con un altro Paese.

IGA 1

designa un IGA che prevede l'obbligo, per le istituzioni finanziarie localizzate nel Paese che ha stipulato l'Accordo con gli Stati Uniti, di comunicare le informazioni richieste dalla normativa FATCA all'Autorità fiscale del Paese stesso, che le trasmette all'Internal Revenue Service statunitense (IRS).

IGA Italia

designa l'IGA 1 stipulato tra Italia e Stati Uniti d'America.

IGA 2

Designa un IGA in base al quale l'Autorità fiscale del Paese che ha stipulato l'Accordo con gli Stati Uniti si impegna a consentire alle istituzioni finanziarie localizzate presso tale Paese la trasmissione delle informazioni richieste dalla normativa FATCA direttamente all'IRS.

"Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution" Istituzioni finanziarie estere certificate (CDCFFI) designa:

- a) istituzioni finanziarie estere localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA ma che sono qualificate come CDCFFI dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- b) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA1 o un IGA2, diverse dalle RDCFFI, che sono qualificate come CDCFFI dalla normativa domestica di tali Paesi.

"Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution" - Istituzioni finanziarie estere registrate considerate adempienti (RDCFFI) designa:

- a) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA che sono qualificate come RDCFFI sulla base dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- b) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un Accordo IGA 1 e che sono tenute alla comunicazione;
- c) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2 qualificate come RDCFFI sulla base della normativa interna di tali ultimi Paesi

"Partner Jurisdiction Financial Institution" – Istituzione finanziaria di una giurisdizione partner (PJFI)

istituzione finanziaria localizzata in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, che hanno sottoscritto un IGA.

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER LA SCADENZA DELLA POLIZZA NUMERO _____
FORM DI AUTO - CERTIFICAZIONE PERSONE GIURIDICHE AI FINI FATCA E CRS

12

SEZIONE 1. DATI ANAGRAFICI DEL BENEFICIARIO

Denominazione Sociale _____		Partita IVA _____	
Indirizzo della Sede Legale _____	Comune _____	Provincia _____	CAP _____
Nazione della Sede Legale _____	Attività economica Ramo/Gruppo _____	Attività economica Sottogruppo _____	

13

SEZIONE 2. DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

Il cliente dichiara di essere stato costituito o di avere sede legale o amministrativa negli USA *** Sì No

Solo per i clienti che hanno dichiarato di essere costituiti o di avere sede legale o amministrativa negli USA

- Il cliente dichiara di essere una Specified US Person Sì No

TIN/EIN _____

*** Nel caso di clienti che abbiano dichiarato di essere costituiti o di avere sede legale o amministrativa negli USA è necessario compilare anche il modulo FATCA esteso.

14

SEZIONE 3. DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

Il cliente dichiara di essere un soggetto esente ai fini della normativa FATCA Sì No

15

SEZIONE 4. DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il cliente dichiara di essere una istituzione finanziaria partecipante Sì No

In caso di risposta affermativa indicare il GIIN oppure il paese in cui la società ha sede legale o amministrativa _____

Il cliente si auto-certifica come un soggetto "ritenuto conforme" (c.d. Certified Deemed Compliant) ai sensi della normativa FATCA Sì No

Il cliente si dichiara "Non partecipante" ai sensi della normativa FATCA Sì No

16

SEZIONE 5. DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

Il cliente dichiara che svolge in via prevalente attività di produzione di beni o di prestazione di servizi Sì No

Il cliente dichiara di essere una società quotata oppure una società controllata di quotata Sì No

Il cliente dichiara di essere una società in start up oppure una società in liquidazione Sì No

Il cliente dichiara di non rientrare in nessuna delle precedenti categorie e pertanto di essere una società non finanziaria passiva Sì No

Il cliente dichiara di essere una società governativa oppure una società pubblica Sì No

Il cliente dichiara di essere una Organizzazione Internazionale Sì No

Il cliente dichiara di essere una Banca Centrale o da essa controllata Sì No

Il cliente dichiara di essere una ONLUS Sì No

17

COMMON REPORTING STANDARD (CRS)

Il Beneficiario ha solo residenza fiscale in Italia? Sì No

I dati sotto indicati devono essere compilati solo se il Cliente ha risposto NO alla domanda "B" COMMON REPORTING STANDARD

Residenza Fiscale _____	Codice Fiscale estero _____
Eventuale altra Residenza Fiscale _____	Codice Fiscale estero _____
Eventuale altra Residenza Fiscale _____	Codice Fiscale estero _____

TIMBRO e firma del Beneficiario

18

_____ Data



MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E LA VERIFICA DELL'IDENTITÀ DEL BENEFICIARIO
(D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e Regolamento IVASS n. 44/2019 e s.m.i.)

INFORMATIVA I SENSI DELL'ART. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio
(di seguito REG. UE)

- Gentile beneficiario. 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.
- 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, email dpo@cattolicaassicurazioni.it

BENEFICIARIO

Dati identificativi del Beneficiario persona giuridica

Denominazione sociale

Partita IVA

Luogo di costituzione

Data di costituzione

Città di iscrizione del registro delle imprese

Numero di iscrizione del registro delle imprese

Estremi iscrizione Fiduciaria nell'albo ex art. 106 TUB

(da compilare se SAE = SOCIETA' FIDUCIARIA DI GESTIONE O SOCIETA' FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE):

Indirizzo sede legale (via o piazza e numero civico)

Comune

Provincia (sigla)

C.A.P.

Nazione

Sede operativa diversa da sede legale?

Si

No

(da compilare nei casi in cui la sede operativa è diversa dalla sede legale)

Indirizzo sede operativa (via o piazza e numero civico)

Comune

Provincia (sigla)

C.A.P.

Nazione

segue BENEFICIARIO

Forma giuridica:

- 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 forma giuridica è NON PROFIT):

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

Motivazione della costituzione (Trust) (da compilare se la forma giuridica è TRUST):

Codici SAE e ATECO e relativa descrizione:

SAE codice _____ Descrizione _____

ATECO codice _____ Descrizione _____

Nazione in cui il beneficiario svolge la propria attività economica:

Nazione/i con cui in beneficiario svolge attività d'affari:

Nazione 1 _____

Nazione 2 _____

Nazione 3 _____

Segue BENEFICIARIO

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

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

Nazione sede legale capogruppo (da compilare solo se si risponde SI alla domanda precedente):

Relazione tra beneficiario e aderente:

Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'aderente **(da specificare):**

Altro legame **(da specificare):** _____

Relazione tra beneficiario e titolare effettivo dell'aderente (da compilare se l'aderente è una persona giuridica):

Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con il titolare effettivo dell'aderente **(da specificare):**

Altro legame **(da specificare):** _____

Relazione tra beneficiario e Fiduciante dell'aderente (da compilare se l'aderente è una Fiduciaria):

Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con il Fiduciante dell'aderente **(da specificare):**

Altro legame **(da specificare):** _____

ESECUTORE

Dati identificativi dell'Esecutore per conto del Beneficiario

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

Eventuale esecutore per conto del beneficiario? Si No

Tipo esecutore:

- Delegato
- Legale rappresentante

Cognome _____ Nome _____ Codice Fiscale _____

Luogo di nascita _____ Provincia (sigla) _____ Comune _____ Data di nascita _____

Nazionalità _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Indirizzo di residenza (via o piazza e numero civico) _____

Comune _____ Provincia (sigla) _____ C.A.P. _____

Nazione _____

Domicilio diverso da residenza? Si No
(da compilare solo se diverso da residenza)

Domicilio (via o piazza e numero civico)

Comune _____ Provincia (sigla) _____ C.A.P. _____

Nazione _____

Tipo documento d'identità _____ Numero _____

Nazione di rilascio _____

Rilasciato da _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____

segue ESECUTORE

Persona politicamente esposta: Sì No

Se persona politicamente esposta, tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Vice Ministri 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 Persona Politicamente Esposta:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "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")

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

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

Descrizione:

segue ESECUTORE

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

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

Relazione tra beneficiario e esecutore:

- Esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità con il beneficiario (**da specificare**):

- Esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il beneficiario (**da specificare**):

- Altro legame (**da specificare**):

TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO

(Sezione duplicabile a seconda del numero di Titolari Effettivi)

Dati identificativi del Titolare effettivo del Beneficiario:

Cognome	Nome	Codice Fiscale
_____	_____	_____
Luogo di nascita	Provincia (sigla) Comune	Data di nascita
_____	_____	_____
Nazionalità	_____	
Cittadinanza (1)	Cittadinanza (2)	
_____	_____	
Indirizzo di residenza (via o piazza e numero civico)		
_____	_____	_____
Comune	Provincia (sigla)	C.A.P.
_____	_____	_____
Nazione	_____	
_____	_____	

Domicilio diverso da residenza? Si No
(da compilare nel caso in cui il domicilio è diverso da residenza)

Domicilio (via o piazza e numero civico)

_____	_____	_____
Comune	Provincia (sigla)	C.A.P.
_____	_____	_____
Nazione	_____	
_____	_____	

Tipo documento d'identità

_____	Numero
Nazione di rilascio	_____
_____	_____
Rilasciato da	Data rilascio Data scadenza
_____	_____

segue TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO

Persona politicamente esposta: Sì No

Se persona politicamente esposta, tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Vice Ministri 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 Persona Politicamente Esposta:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "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")

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

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

Descrizione:

segue TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO

Nazione 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):

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

Nazione 1 _____

Nazione 2 _____

Nazione 3 _____

Relazione tra titolare effettivo del beneficiario e il beneficiario:

- Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il beneficiario;
- Altro legame (**da 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
- Disponente (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 (**da specificare**): _____

segue **TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Relazione tra guardiano del Trust e disponente del Trust:

(da compilare se "Forma giuridica" = TRUST e se "Individuazione titolare effettivo" = GUARDIANO DEL TRUST)

Guardiano legato da rapporti di parentela o di affinità con il disponente (da specificare):

 Guardiano legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente (da specificare):

 Altro legame (da specificare):

Relazione tra trustee del Trust e disponente del Trust:

(da compilare se "Forma giuridica" = TRUST e se "Individuazione titolare effettivo" = TRUSTEE DEL TRUST)

Trustee legato da rapporti di parentela o di affinità con il disponente (da specificare):

 Trustee legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente (da specificare):

 Altro legame (da specificare):

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

(da compilare se "Forma giuridica" = 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 del trust (da specificare):

 Soggetto che esercita il controllo del Trust legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente del trust (da specificare):

 Altro legame (da specificare):

Relazione tra beneficiario del Trust e disponente del Trust:

(da compilare se "Forma giuridica" = TRUST e se "Individuazione titolare effettivo" = BENEFICIARIO DEL TRUST)

Beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con il disponente (da specificare):

 Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con il disponente (da specificare):

 Altro legame (da specificare):

FIDUCIANTE

Dati identificativi del fiduciante

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

Presenza di Fiduciante?

Si No

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

Cognome e nome/Denominazione*

Codice Fiscale/Partita IVA*

Luogo di nascita/constituzione*

Provincia Comune

Data di nascita/constituzione*

Nazionalità

Cittadinanza (1)

Cittadinanza (2)

Indirizzo di residenza/Sede legale*

Comune

Provincia (sigla)

C.A.P.

Nazione

Domicilio/Sede Operativa* diverso da residenza/ Sede Legale*?

Si No

(Da compilare nel caso in cui il domicilio è diverso da residenza o Sede Operativa* è diversa da Sede Legale*)

Indirizzo

Comune

Provincia (sigla)

C.A.P.

Nazione

Tipo documento d'identità

Numero

Nazione di rilascio

Rilasciato da

Data rilascio

Data scadenza

segue FIDUCIANTE

Persona politicamente esposta: Sì No

Se persona politicamente esposta, tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Vice Ministri 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 Persona Politicamente Esposta:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "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")

Attività prevalentemente svolta (da compilare solo se 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

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

Descrizione:

segue FIDUCIANTE

Attività svolta in passato (solo se 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

Nazione in cui il fiduciante svolge la propria attività economica (solo se persona fisica - da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso):

Nazione/i con cui il fiduciante svolge attività d'affari (solo se persona fisica - da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso):

Nazione 1 _____
Nazione 2 _____
Nazione 3 _____

segue FIDUCIANTE

Dati identificativi del Titolare effettivo del Fiduciante (ove presente):
(Sezione duplicabile a seconda del numero di Titolari Effettivi)

Cognome	Nome	Codice Fiscale	
_____	_____	_____	
Luogo di nascita	Provincia (sigla)	Comune	Data di nascita
_____	_____	_____	_____
Nazionalità			

Cittadinanza (1)	Cittadinanza (2)
_____	_____

Indirizzo di residenza (via o piazza e numero civico)

Comune	Provincia (sigla)	C.A.P.
_____	_____	_____
Nazione		

Domicilio diverso da residenza? Si No
(da compilare solo se diverso da residenza)

Domicilio (via o piazza e numero civico)

Comune	Provincia (sigla)	C.A.P.
_____	_____	_____
Nazione		

Tipo documento d'identità	Numero
_____	_____

Nazione di rilascio

Rilasciato da	Data rilascio	Data scadenza
_____	_____	_____

Persona politicamente esposta: Si No

Se persona politicamente esposta, tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Vice Ministri 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 Persona Politicamente Esposta:
(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "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")

EFFETTIVO PERCIPIENTE

Dati identificativi dell'effettivo percipiente (ossia il destinatario effettivo delle somme se diverso dal beneficiario)

Presenza di percipiente?

Si No

Cognome _____ Nome _____ Codice Fiscale _____

Luogo di nascita _____ Provincia (sigla) _____ Comune _____ Data di nascita _____

Nazionalità _____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Indirizzo di residenza (via o piazza e numero civico) _____

Comune _____ Provincia (sigla) _____ C.A.P. _____

Nazione _____

Domicilio diverso da residenza? Si No
 (da compilare solo se diverso da residenza)

Domicilio (via o piazza e numero civico)

Comune _____ Provincia (sigla) _____ C.A.P. _____

Nazione _____

Tipo documento d'identità _____ Numero _____

Nazione di rilascio _____

Rilasciato da _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____

segue EFFETTIVO PERCIPIENTE

Persona politicamente esposta: Sì No

Se persona politicamente esposta, tipo carica:

- Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Vice Ministri 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 Persona Politicamente Esposta:

(da compilare solo se nella risposta precedente si seleziona "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")

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

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

Descrizione:

segue EFFETTIVO PERCIPIENTE

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

Nazione/i con cui l'effettivo percipiente svolge attività d'affari (da compilare solo se l'attività prevalentemente svolta è diversa da disoccupato; casalinga; studente; pensionato; religioso):

Nazione 1 _____

Nazione 2 _____

Nazione 3 _____

Relazione tra percipiente effettivo e beneficiario:

Percipiente legato da rapporti di parentela o di affinità con il beneficiario (da specificare):

Percipiente legato da rapporti aziendali o professionali con il beneficiario (da specificare):

Altro legame (da specificare): _____

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:

- Liquidazione per sinistro
- Liquidazione a scadenza

Importo:

segue INFORMAZIONI SULLA PROPOSTA / POLIZZA

Mezzo di pagamento:

- Bonifico Italia
- Bonifico Estero
- Assegno circolare

IBAN:

Paese	Check	Cin	Abi	Cab	Numero conto

Nazione bonifico estero: (se Mezzo di pagamento = Bonifico Estero)

Il conto di regolamento risulta cointestato?

Si No

Nome e Cognome del cointestatario

Codice fiscale

Relazione tra beneficiario/percipiente e cointestatario:

- Beneficiario/percipiente legato da rapporti di parentela o di affinità con il cointestatario **(da specificare):**

- Beneficiario/percipiente legato da rapporti aziendali o professionali con il cointestatario **(da specificare):**

- Altro legame **(da specificare):** _____

Nazione di destinazione dei fondi:

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

(TIMBRO e firma del Beneficiario)



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.

segue Titolare effettivo

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, purchè 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.

TABELLA T.A.E. (TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA)

Codice	Descrizione
	Qualora il contraente/beneficiario fosse disoccupato, casalinga, studente, pensionato, religioso, non è previsto un codice identificativo dell'attività economica.
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