

Da inviarsi a mezzo raccomandata a:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Via Imperia, 35 - 20142 Milano (MI)

RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE

Avvertenze:

- Il presente modulo è stato predisposto da Crédit Agricole Vita S.p.A. per facilitare la raccolta delle informazioni utili ai fini della liquidazione del riscatto ed è utilizzabile a discrezione del Contraente.
- La richiesta di pagamento, ove effettuata con il presente modulo, deve essere compilata e sottoscritta dal Contraente della Polizza.

Il sottoscritto Contraente	
Nome e Cognome _____	
Codice Fiscale _____	
Indirizzo Residenza _____	C.A.P. _____
Comune _____	Prov. _____
Recapito Telefonico _____	e-mail _____
Documento d'identità _____	n. _____
Rilasciato da _____	in data ____ / ____ / _____

Legale Rappresentante/Delegato/Procuratore/Tutore			
Cognome e Nome _____	Nato a _____	il _____	
Codice Fiscale _____			
Indirizzo _____		Comune /Provincia/CAP _____	
Tipo documento di riconoscimento _____	Numero _____	Autorità di rilascio _____	Data e luogo di rilascio _____
<p>Dichiaro che i dati relativi al Contraente per conto del quale l'operazione è stata eseguita sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità</p> <p>Firma _____ Data _____</p>			

Richiede il riscatto totale

della polizza numero _____

Chiede che venga effettuato il pagamento della somma dovuta con le seguenti modalità:

- Tramite bonifico sul conto corrente: IBAN _____ a me intestato/cointestato
 Tramite assegno circolare a me intestato da inviare tramite raccomandata al mio indirizzo di residenza

Luogo e data _____ Firma _____

A tal fine si allega la seguente documentazione:

- Copia fronte/retro di un **Documento di identità** in corso di validità e del **Codice fiscale**
- **Modulo per l'Identificazione e l'Adeguata Verifica della Clientela** (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.) debitamente compilato e sottoscritto, solo se la liquidazione è di importo pari o superiore a 15.000,00 euro. (Si specifica che:
 - Il campo "**Importo operazione €**" a pagina 10 deve essere compilato solo se a conoscenza del cliente;
 - Il campo "**Legame intercorrente tra il contraente ed il beneficiario**" a pagina 10 deve essere compilato solo se si tratta di soggetti diversi)
- **Copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare** (con il quale si autorizza l'esercente la potestà parentale/tutore/curatore/Amministratore di sostegno alla riscossione della prestazione destinata ai contraenti minorenni o incapaci, indicando anche il/i numero/i di polizza e le modalità per il rimpiego di tale somma)

Autocertificazione della residenza fiscale e del codice fiscale (normativa FATCA-CRS/AEoI)

Residenza ai fini fiscali 1

Codice fiscale

Residenza ai fini fiscali 2

Codice fiscale

Residenza fiscale negli Stati Uniti

Sì No

Paese di residenza fiscale _____

Luogo e data _____ Firma _____

Trattamento dei dati personali

Il/la sottoscritto/a _____, ai sensi dell'art. 6.1 lett. a) del Regolamento (UE) 2016/679 (il "GDPR") **dichiara** di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali (di seguito Allegato 1).

Luogo e data _____ Firma _____

ATTENZIONE: Le richieste di pagamento incomplete delle informazioni o della documentazione comporteranno tempi di liquidazione più lunghi.

N.B. La richiesta di riscatto e la relativa documentazione possono essere anticipati in allegato mail all'indirizzo: liquidazioni@ca-vita.it oppure a liquidazioni.ca-vita@legalmail.it

Allegato 1

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In conformità all'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito, il "GDPR"), la Società Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito, anche la "Società" o il "Titolare") - in qualità di Titolare del trattamento - La informa sull'uso dei Suoi dati personali:

1 Finalità del trattamento

1.1 Trattamento dei dati personali per finalità assicurative: la Società tratta i Suoi dati personali al solo fine di liquidare le prestazioni nell'ambito dell'esecuzione del contratto di assicurazione. Il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché per le relative azioni legali e per assolvere eventuali obblighi di legge, contabili e fiscali (es.: obblighi di adeguata verifica della clientela e comunicazioni di suoi Dati Personali in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo, obblighi derivanti dalle disposizioni in materia di accertamento e repressione di violazioni tributarie. Il conferimento dei Suoi dati personali risulta pertanto necessario ed il relativo trattamento da parte della Società potrà avere come base giuridica: a) l'adempimento di un obbligo di legge, regolamento o normativa europea; b) la conclusione e l'esecuzione di un contratto anche per quanto concerne la gestione e liquidazione delle prestazioni.

Inoltre, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio, antiterrorismo e di adeguamento agli obblighi derivanti dalle disposizioni in materia di accertamento e repressione di violazioni tributarie. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio, antiterrorismo e/o di violazioni tributarie. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio, antiterrorismo e/o di accertamento e repressione di violazioni tributarie.

2 Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati. La Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative.

Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo gli Agenti della Società, i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati è liberamente conoscibile ai riferimenti indicati nel seguente punto 7;
- b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

3 Comunicazione dei dati personali

I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1.1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali e periti; società di servizi a cui siano affidate la gestione, la liquidazione delle prestazioni, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensioni; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, IVASS, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi);

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è conoscibile ai riferimenti indicati nel seguente punto 7.

4 Trasferimento di dati all'estero

I Suoi dati personali potranno essere trasferiti all'estero, esclusivamente per le finalità di cui al punto 1, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali potrebbero tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei. Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed adottando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei - in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea - avvengono sulla base delle c.d. Clausole Contrattuali Tipo emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento.

5 Tempi di conservazione dei dati

I Suoi dati saranno conservati per almeno dieci anni (in osservanza alla normativa pro-tempore vigente) a far data dalla cessazione di qualsivoglia rapporto di natura contrattuale tra Lei e la Società. Sono fatti salvi i dati la cui conservazione è finalizzata ad esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

6 Diritti dell'interessato

Ai sensi degli articoli 15-20 del GDPR Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quello di ottenere l'accesso ai Suoi dati personali in forma intelligibile, la rettifica, l'aggiornamento o la cancellazione degli stessi. Nel caso in cui Lei richiedesse (i) la cancellazione dei Suoi dati personali ovvero (ii) la limitazione del trattamento, la Società potrebbe non essere in grado di liquidare le prestazioni. Lei avrà inoltre diritto di opporsi per motivi legittimi al trattamento dei Suoi dati. Nel caso in cui ritenga che i trattamenti che La riguardano violino le norme del GDPR, ha diritto a proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali ai sensi dell'art. 77 del GDPR.

7 Titolare e responsabile per la protezione dei dati personali (DPO)

Il Titolare del trattamento è Crédit Agricole Vita S.p.A. nella persona del suo Legale Rappresentante pro-tempore, con Sede Legale in via Università, 1 - 43121 Parma (Italia). Per esercitare i Suoi diritti ai sensi del GDPR di cui al punto 6 della presente informativa potrà contattare il Responsabile per la protezione dei dati personali – DPO - all'indirizzo di posta elettronica dataprotection@ca-vita.it o tramite il *form* pubblicato sul sito della Compagnia, www.ca-assicurazioni.it, nella sezione Privacy, oppure all'indirizzo di Via Imperia, 35 - 20142 Milano (Italia). Allo stesso dovrà essere effettuata ogni richiesta di informazione in merito all'individuazione dei Responsabili del trattamento agenti per conto del Titolare.

Versione: dicembre 2019

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

(ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i)

Gentile Cliente,

i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto Legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire, anche in parte, le informazioni può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta e, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da persone autorizzate 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, saranno conservati per 10 anni ed utilizzati per la profilazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, seguendo determinati criteri stabiliti dalla normativa di riferimento.

Per ogni altra informazione si rimanda alla lettura dell'Informativa generale resa ai sensi del Regolamento Generale europeo sulla Protezione dei dati Personali (2016/679).

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., si invita la Gentile Clientela a prendere visione dell'Informativa resa alla fine del presente modulo.

AVVERTENZE

i) Ai fini del corretto assolvimento degli obblighi di identificazione previsti dalla sopracitata normativa, La preghiamo di recarsi presso la sua Banca / Intermediario Finanziario presso cui intrattiene dei rapporti che provvederà – in qualità di terzo soggetto identificatore – a sottoscrivere il presente modulo.

ii) Per poter dar seguito alla richiesta è necessario trasmettere il presente modulo debitamente compilato in tutte le sue parti e firmato a cura dell'Intermediario Finanziario, nonché la copia di un documento di identità in corso di validità (carta di identità / passaporto / patente di guida) e del codice fiscale di ogni persona fisica in esso riportata.

CAMPO A

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

Barrare la casella corrispondente: Nuovo cliente Cliente titolare di rapporto presso la Banca / Intermediario

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Cognome e Nome / Denominazione *

Codice Fiscale

Sesso M F

Partita IVA *

Forma Giuridica *

Luogo e data di nascita / Costituzione* Prov. - / /

Stato Nascita / Costituzione *

Cittadinanza 1 Cittadinanza 2

Paese casa madre *

Indirizzo di residenza/Sede legale*

Comune Prov. C.A.P. Paese

Domicilio/Sede amm.* (se diverso da Residenza/Sede legale)

Comune Prov. C.A.P. Paese

Documento d'identità N°

Rilasciato da il / / scad. / /

Persona Politicamente Esposta (si veda la definizione in calce al presente modulo): No Si Se si, barrare: Diretto Indiretto

Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione (barrare le caselle corrispondenti)

 Titolare persona giuridica (PG):

 Codice S.A.E. Codice ATECO 2007

 DESCRIZIONE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE
 Titolare persona fisica (PF):

 Professione A: Imprenditore Lavoratore autonomo Lavoratore dipendente Libero professionista Soggetto apicale (CdA o Direzione)

 Professione B: Studente Pensionato¹ Casalinga Non occupato

 Codice T.A.E.² Forma Giuridica Società di appartenenza²

 DESCRIZIONE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE²

(compilare sia in caso di titolare PG che PF)

Provincia / Paese in cui il cliente esercita l'attività economica prevalente
 Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia:
 Estero. Si prega di indicare il relativo Paese:
Paesi con cui il cliente intrattiene relazioni d'affari rilevanti

¹ In caso di cliente "pensionato", si prega di indicare la professione precedentemente esercitata nel campo "descrizione attività economica prevalente".

² Campi da compilare solo in caso di professione del gruppo A. Si rimanda all'Allegato 1 per la lista dei possibili codici e descrizioni.

Ulteriori informazioni relative al cliente - Persona Giuridica (barrare le caselle corrispondenti)

Dati reddituali / patrimoniali (si prega di riportare gli ultimi dati ufficiali disponibili):

 Fatturato: Inferiore a 2 Mln Compreso tra 2 Mln e 10 Mln Compreso tra 10 Mln e 50 Mln Superiore a 50 Mln

 Capitale Sociale: Patrimonio Netto:

 Risultato Economico d'esercizio: Utile Perdita

 Importo Risultato Economico:

 Cliente che partecipa o intende partecipare ad appalti pubblici/che percepisce o ha percepito finanziamenti pubblici: Sì No

 Esercizio commerciale con apparecchi di gioco installati: Sì No

 Note
Ulteriori informazioni relative al cliente - Persona Fisica (barrare le caselle corrispondenti)

Reddito Annuo (da ultima dichiarazione dei redditi) :

 Da 0 a 15.000 €

 Da 15.001 € a 28.000 €

 Da 28.001 € a 55.000 €

 Da 55.001 € a 75.000 €

 Oltre 75.000 €

Patrimonio Netto:

 Inferiore a 25.000 €

 Tra 25.001 € e 50.000 €

 Tra 50.001 € e 100.000 €

 Tra 100.001 € e 250.000 €

 Tra 250.001 € e 500.000 €

 Superiore a 500.000 €

 Cliente che partecipa o intende partecipare ad appalti pubblici/che percepisce o ha percepito finanziamenti pubblici: Sì No

 Note

Dati identificativi del Titolare Effettivo (qualora i titolari effettivi siano maggiori di quattro, compilare altrettante copie della presente sezione)

Cognome e Nome Sesso M F

Codice Fiscale Stato Nascita

Luogo e data di nascita Prov. - / /

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 / / scad. / /

Persona Politicamente Esposta (si veda la definizione in calce al presente modulo): No Si Se si, barrare: Diretto Indiretto

Cognome e Nome Sesso M F

Codice Fiscale Stato Nascita

Luogo e data di nascita Prov. - / /

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 / / scad. / /

Persona Politicamente Esposta (si veda la definizione in calce al presente modulo): No Si Se si, barrare: Diretto Indiretto

Cognome e Nome Sesso M F

Codice Fiscale Stato Nascita

Luogo e data di nascita Prov. - / /

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 / / scad. / /

Persona Politicamente Esposta (si veda la definizione in calce al presente modulo): No Si Se si, barrare: Diretto Indiretto

Cognome e Nome	<input type="text"/>	Sesso M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>								
Codice Fiscale	<input type="text"/>	Stato Nascita	<input type="text"/>										
Luogo e data di nascita	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>				
Cittadinanza 1	<input type="text"/>	Cittadinanza 2	<input type="text"/>										
Indirizzo di residenza	<input type="text"/>												
Comune	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>	C.A.P.	<input type="text"/>	Paese	<input type="text"/>						
Domicilio (se diverso da residenza)	<input type="text"/>												
Comune	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>	C.A.P.	<input type="text"/>	Paese	<input type="text"/>						
Documento d'identità	<input type="text"/>	N°	<input type="text"/>										
Rilasciato da	<input type="text"/>	il	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	scad.	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>	/	<input type="text"/>
Persona Politicamente Esposta (<i>si veda la definizione in calce al presente modulo</i>):	No	<input type="checkbox"/>	Si	<input type="checkbox"/>	Se si, barrare: Diretto	<input type="checkbox"/>	Indiretto	<input type="checkbox"/>					

CAMPO B (barrare le caselle corrispondenti)

<input type="checkbox"/> Sottoscrizione nuovo rapporto continuativo <input type="checkbox"/> Versamento aggiuntivo <input type="checkbox"/> Cambio di contraenza <input type="checkbox"/> Liquidazione			
<input type="checkbox"/> Esigenze familiari/personali		<input type="checkbox"/> Esigenze aziendali/commerciali/professionali	
Scopo prevalente del rapporto	<input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Investimento	<input type="checkbox"/> Tutela <input type="checkbox"/> Previdenza	
Natura del rapporto	<input type="checkbox"/> Polizza vita tradizionale (Ramo I) <input type="checkbox"/> Polizza multiramo	<input type="checkbox"/> Polizza Unit / Index Linked <input type="checkbox"/> Temporanea Caso Morte / Dread Disease (DD)	<input type="checkbox"/> Polizza di capitalizzazione <input type="checkbox"/> Prodotto previdenziale
Provenienza del denaro / Origine dei fondi	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Vendita beni mobili <input type="checkbox"/> Eredità <input type="checkbox"/> Altro (specificare)	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Operazione in titoli/disinvestimento <input type="checkbox"/> Vincita	<input type="checkbox"/> Vendita/rendita beni immobili <input type="checkbox"/> Utile societario/reddito da impresa <input type="checkbox"/> Donazione
Importo operazione €	<input style="width: 100%;" type="text"/>	N°rapporto / polizza	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Da compilare solo in caso di richiesta di CAMBIO DI CONTRAENZA Barrare il legame intercorrente tra il nuovo contraente ed il contraente precedente <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Padre/madre <input type="checkbox"/> Parente <input type="checkbox"/> Amico/a <input type="checkbox"/> Rapporto di lavoro <input type="checkbox"/> Azionista <input type="checkbox"/> Amministratore <input type="checkbox"/> Titolare effettivo/socio <input type="checkbox"/> Altro (specificare)			
Da compilare solo in caso di RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE Barrare il legame intercorrente tra il contraente ed il beneficiario <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Padre/madre <input type="checkbox"/> Parente <input type="checkbox"/> Amico/a <input type="checkbox"/> Rapporto di lavoro <input type="checkbox"/> Azionista <input type="checkbox"/> Amministratore <input type="checkbox"/> Titolare effettivo/socio <input type="checkbox"/> Altro (specificare)			
Note	<input style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/>		
Dichiarazione transfrontaliera (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			

(compilare il riquadro sottostante solo in caso di più operazioni richieste contemporaneamente da parte del titolare o dal suo esecutore)

<input type="checkbox"/> Sottoscrizione nuovo rapporto continuativo <input type="checkbox"/> Versamento aggiuntivo <input type="checkbox"/> Cambio di contraenza <input type="checkbox"/> Liquidazione			
<input type="checkbox"/> Esigenze familiari/personali		<input type="checkbox"/> Esigenze aziendali/commerciali/professionali	
Scopo prevalente del rapporto	<input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Investimento	<input type="checkbox"/> Tutela <input type="checkbox"/> Previdenza	
Natura del rapporto	<input type="checkbox"/> Polizza vita tradizionale (Ramo I) <input type="checkbox"/> Polizza multiramo	<input type="checkbox"/> Polizza Unit / Index Linked <input type="checkbox"/> Temporanea Caso Morte / Dread Disease (DD)	<input type="checkbox"/> Polizza di capitalizzazione <input type="checkbox"/> Prodotto previdenziale
Provenienza del denaro / Origine dei fondi	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Vendita beni mobili <input type="checkbox"/> Eredità <input type="checkbox"/> Altro (specificare)	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Operazione in titoli/disinvestimento <input type="checkbox"/> Vincita	<input type="checkbox"/> Vendita/rendita beni immobili <input type="checkbox"/> Utile societario/reddito da impresa <input type="checkbox"/> Donazione
Importo operazione €	<input style="width: 100%;" type="text"/>	N°rapporto / polizza	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Da compilare solo in caso di richiesta di CAMBIO DI CONTRAENZA Barrare il legame intercorrente tra il nuovo contraente ed il contraente precedente <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Padre/madre <input type="checkbox"/> Parente <input type="checkbox"/> Amico/a <input type="checkbox"/> Rapporto di lavoro <input type="checkbox"/> Azionista <input type="checkbox"/> Amministratore <input type="checkbox"/> Titolare effettivo/socio <input type="checkbox"/> Altro (specificare)			

Da compilare solo in caso di RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

Barrare il legame intercorrente tra il contraente ed il beneficiario

- Coniuge Figlio/a Padre/madre Parente Amico/a Rapporto di lavoro Azionista Amministratore
 Titolare effettivo/socio Altro (specificare)

Note

Dichiarazione transfrontaliera (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo):

 Si

 No
CAMPO C
Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare (da compilare qualora l'esecutore sia diverso dal titolare di cui al campo A)

 Cognome e Nome Sesso M F

 Codice Fiscale Stato Nascita

 Luogo e data di nascita Prov. - / /

 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 / / scad. / /

 Persona Politicamente Esposta (si veda la definizione in calce al presente modulo): No Si Se si, barrare: Diretto Indiretto

 Tipo di delega: Legale Rappresentante Tutore Procuratore/Delegato Conto Terzi/Altre Deleghe

AVVERTENZA

Si prega di allegare la relativa documentazione attestante i poteri del soggetto esecutore:

Delega/Procura – Visura Camerale – Statuto – Delibera Assemblea / CdA – Provvedimento Giudice Tutelare

Informazioni sull'esecutore per conto del titolare

 Professione A: Imprenditore Lavoratore autonomo Lavoratore dipendente Libero professionista Soggetto apicale (CdA o Direzione)

 Professione B: Studente Pensionato¹ Casalinga Non occupato

 Codice T.A.E.² Forma Giuridica Società di appartenenza²

 DESCRIZIONE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE²
¹ In caso di esecutore per conto del titolare "pensionato", si prega di indicare la professione precedentemente esercitata nel campo "descrizione attività economica prevalente".

² Campi da compilare solo in caso di professione del gruppo A. Si rimanda all'Allegato 1 per la lista dei possibili codici e descrizioni.

Il sottoscritto titolare/esecutore per conto del titolare, consapevole della responsabilità anche penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione riprodotti negli appositi campi del presente questionario, nonché le altre informazioni fornite, 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.

Data e luogo / / -

Timbro e Firma del titolare / esecutore per conto del titolare

SEZIONE A CURA DELLA BANCA / INTERMEDIARIO

Io sottoscritto incaricato all'identificazione , attesto che il contraente, alla data odierna, è titolare presso questa filiale di un rapporto continuativo per il quale è stato identificato secondo una delle modalità previste ai sensi del D. Lgs. 231 / 07 e s.m.i..

Filiale / Centro

Banca /Intermediario

Timbro e Firma Banca / Intermediario

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i

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 e' istaurato, la prestazione professionale e' resa o l'operazione e' 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, e' 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.

Dichiarazione transfrontaliera

Art. 3 D.Lgs. 195/2008 - Obbligo di dichiarazione

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non e' soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.

3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] e' consegnata a Poste italiane s.p.a. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.

5. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiari, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane s.p.a. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. E' fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

Art.1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 - Definizioni

Denaro contante:

- 1) le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;
- 2) gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.

Allegato 1 – Tipo Attività Economica (TAE)

CODICE	DESCRIZIONE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE
1	Pubblica amministrazione e magistrati
5	Forze dell'ordine/forze armate
10	Coltivazione prodotti agricoli e olio
12	Produzione vino
14	Allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
110	Produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua)
210	Produzione metalli
230	Produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali
250	Produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
320	Produzione macchine agricole e industriali
330	Produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
340	Produzione materiale elettrico
350	Produzione mezzi di trasporto
410	Produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
430	Prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
440	Produzione tappeti, tappezzerie
450	Produzione calzature
460	Produzione biancheria per la casa e arredamento
470	Produzione, trasformazione carta e cartone
473	Prodotti stampa ed editoria
480	Produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
490	Produzione legno, sughero
463	Carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
467	Produzione mobili in legno e giunco, materassi
491	Produzione gioielli e oreficeria
492	Produzione strumenti musicali
493	Prodotti cinematografia e fotografia
494	Produzione giocattoli e articoli sportivi
495	Produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
500	Edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
600	Commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti
611	Commercio materie prime agricole, animali vivi
613	Commercio legname e materiale da costruzione
614	Commercio macchine, attrezzature, veicoli
615	Commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
616	Commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
617	Commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
618	Commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
619	Commercio altri prodotti non alimentari
620	Commercio materiale di recupero

621	Commercio orologi, gioielleria, argenteria
630	Servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
649	Commercio antiquariato e oggetti d'arte
653	Commercio libri, giornali, cancelleria
654	Commercio armi e munizioni
660	Alberghi e pubblici esercizi
671	Riparazione auto, moto e biciclette
672	Riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
710	Servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea
722	Servizi trasporti di persone e merci
724	Servizi per oleodotto e gasdotto
731	Servizi di custodia valori
732	Autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi
740	Servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei
760	Servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)
771	Agenzie viaggio e intermediari dei trasporti
773	Servizi di custodia e deposito
790	Servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.)
829	Bancari
830	Servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.)
831	Servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro, consulenti tributari, consulenti direzionali/tecnici/organizzativi/gestionali)
832	Professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio, revisori, ecc.)
833	Servizi di pubblicità
834	Servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)
840	Servizi di noleggio e locazione
920	Servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
930	Servizi insegnamento
940	Servizi di ricerca e sviluppo
950	Servizi sanitari destinabili alla vendita (medici, dentisti, veterinari, ecc.)
960	Servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
970	Servizi ricreativi e culturali (discoteche, circhi, luna park, ecc.)
971	Professioni sportive e artistiche
972	Sale corse, case da gioco
981	Servizi di lavanderia e tintoria
982	Servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza
983	Servizi studi fotografici
984	Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali, astrologia, ecc)
990	Professioni giuridico/legali (avvocati, notai)
991	Professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
992	Professioni in discipline religiose e teologiche
993	Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. agenti sportivi)