

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dalla sopracitata normativa, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente Modulo. **In calce troverà l'INFORMATIVA e il GLOSSARIO per la corretta compilazione** (riportanti la spiegazione delle voci marcate con l'asterisco \*). Il conferimento dei dati è obbligatorio. Il rifiuto di fornire, anche in parte, le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione e, in caso di rapporti 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, ai sensi del Regolamento Generale europeo sulla Protezione dei dati Personali (2016/679). I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo e saranno conservati per 10 anni.

**AVVERTENZE**

- i) La preghiamo di sottoporre il presente modulo debitamente compilato in tutte le sue parti alla Sua Banca / Intermediario Finanziario presso cui intrattiene dei rapporti (anche di conto) che provvederà—in qualità di terzo soggetto identificatore—a **certificare le informazioni dichiarate.**
- ii) Per poter dar seguito alla richiesta è necessario trasmettere copia di un documento di identità in corso di validità (carta di identità / patente di guida / passaporto) e del codice fiscale di ogni persona fisica riportata nel presente Modulo.

**SEZIONE 1 - DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE DEL RAPPORTO / OPERAZIONE**

La presente SEZIONE 1 è riservata al Titolare del rapporto/operaz. "Persona Fisica" (PF) oppure al Titolare del rapporto/operaz. "Persona Giuridica/Ditta Individuale" (PG/DI, le cui informazioni sono marcate con l'apice ^).

Cognome e Nome / Denominazione ^		Genere: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	
Codice Fiscale	Partita IVA ^	Forma Giuridica ^	
Luogo di nascita / Costituzione ^		Prov. di nascita / Costituzione ^	
Data di nascita / Costituzione ^	Stato di nascita / Costituzione ^		
Cittadinanza	Paese casa madre ^		
Indirizzo di residenza / Sede legale ^			N°
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Domicilio / Sede amm. ^ (se diverso da Residenza/Sede legale)			N°
Comune	Prov.	C.A.P.	Paese
Tipo DOC: Carta di Identità <input type="checkbox"/> Passaporto <input type="checkbox"/> Patente di guida <input type="checkbox"/> Ente e luogo di rilascio			
N° DOC	Data rilascio	Data scad.	

**SEZIONE 1.1 - INFORMAZIONI SUL TITOLARE DEL RAPPORTO / OPERAZIONE (PERSONA FISICA)**

La presente SEZIONE 1.1 è riservata solo al Titolare del rapporto/operaz. "Persona Fisica" (PF).

È una Persona Politicamente Esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno?* NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> Se SI, barrare: PEP Diretto <input type="checkbox"/> PEP Indiretto <input type="checkbox"/>					
Riveste Cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno?* NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> Se SI, tipologia: _____					
Professione A: <input type="checkbox"/> Imprenditore <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente <input type="checkbox"/> Libero professionista <input type="checkbox"/> Soggetto apicale (CdA / Direzione)					
Professione B: <input type="checkbox"/> Pensionato <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> Non occupato					
Codice T.A.E. <sup>2</sup>		DESCRIZIONE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE <sup>2</sup>			
Reddito annuo Lordo*:	<input type="checkbox"/> Inferiore a 15.000€	<input type="checkbox"/> Da 55.001€ a 75.000€	Origine prevalente del reddito annuo lordo:	<input type="checkbox"/> Lavoro dipendente	<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie
	<input type="checkbox"/> Da 15.001€ a 28.000€	<input type="checkbox"/> Superiore a 75.000€		<input type="checkbox"/> Lavoro autonomo	<input type="checkbox"/> Pensione/Vitalizio
	<input type="checkbox"/> Da 28.001€ a 55.000€			<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari	<input type="checkbox"/> Impresa
			<input type="checkbox"/> Rendite fondiari	<input type="checkbox"/> Altro (specificare in Note)	
Patrimonio netto*:	<input type="checkbox"/> Inferiore a 25.000€	<input type="checkbox"/> Da 100.001€ a 250.000€	Origine prevalente del patrimonio netto:	<input type="checkbox"/> Redditi da lavoro autonomo	<input type="checkbox"/> Redditi finanziari
	<input type="checkbox"/> Da 25.001€ a 50.000€	<input type="checkbox"/> Da 250.001€ a 500.000€		<input type="checkbox"/> Redditi da lavoro dipendente	<input type="checkbox"/> Redditi di impresa
	<input type="checkbox"/> Da 50.001€ a 100.000€	<input type="checkbox"/> Superiore a 500.000€		<input type="checkbox"/> Redditi diversi (premi, lotterie,...)	<input type="checkbox"/> Lascito/eredità/donazione
			<input type="checkbox"/> Rendite fondiari	<input type="checkbox"/> Altro (specificare in Note)	
Note _____					

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

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

**SEZIONE 1.2 - INFORMAZIONI SUL TITOLARE DEL RAPPORTO / OPERAZIONE (PERSONA GIURIDICA/DITTA INDIVIDUALE)**

La presente SEZIONE 1.2 è riservata solo al Titolare del rapporto/operaz. "Persona Giuridica/Ditta Individuale" (PG/DI).

Codice S.A.E.	<input type="text"/>	Codice ATECO 2007	<input type="text"/>	DESCRIZIONE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE	<input type="text"/>
Fatturato (da ultimo bilancio)*:	<input type="checkbox"/> Inferiore a 2 Mln € <input type="checkbox"/> Da 2 Mln € a 10 Mln € <input type="checkbox"/> Da 10 Mln € a 50 Mln € <input type="checkbox"/> Superiore a 50 Mln €	Origine prevalente del fatturato:	<input type="checkbox"/> Lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Rendite immobiliari <input type="checkbox"/> Rendite fondiarie	<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie <input type="checkbox"/> Pensione/Vitalizio <input type="checkbox"/> Impresa <input type="checkbox"/> Altro (specificare in Note)	
Importo patrimonio netto (da ultimo bilancio)*:	<input type="text"/>	Origine prevalente del patrimonio netto:	<input type="checkbox"/> Redditi da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Redditi da lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Redditi diversi (premi, lotterie,...) <input type="checkbox"/> Rendite fondiarie <input type="checkbox"/> Altro (specificare in Note)	<input type="checkbox"/> Redditi finanziari <input type="checkbox"/> Redditi di impresa <input type="checkbox"/> Lascito/eredità/donazione <input type="checkbox"/> Capitale sociale	<input type="checkbox"/> Asset finanziario <input type="checkbox"/> Proprietà immobiliari <input type="checkbox"/> Private Equity <input type="checkbox"/> Attività in proprio
Note	<input type="text"/>				
Importo Capitale Sociale (da ultimo bilancio)*:	<input type="text"/>	Risultato Economico d'esercizio (da ultimo bilancio)*:	<input type="checkbox"/> Utile <input type="checkbox"/> Perdita	Importo Risultato Economico (da ultimo bilancio)*:	<input type="text"/>
Ha emesso oppure è controllato da società che hanno emesso azioni al portatore?*		NO	<input type="checkbox"/>	SI	<input type="checkbox"/>
E' una società fiduciaria oppure è partecipato da società fiduciarie?*		NO	<input type="checkbox"/>	SI	<input type="checkbox"/>
E' un Trust oppure è partecipato da Trust?*		NO	<input type="checkbox"/>	SI	<input type="checkbox"/>
E' partecipato da parte di Società Anonime (SA)?*		NO	<input type="checkbox"/>	SI	<input type="checkbox"/>
Possiede un esercizio commerciale con apparecchi di gioco (es. video lottery) installati?		NO	<input type="checkbox"/>	SI	<input type="checkbox"/>

**SEZIONE 2 - ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE DEL RAPPORTO / OPERAZIONE**

La presente SEZIONE 2 è riservata a qualsiasi tipologia di Titolare del rapporto/operaz. e pertanto deve essere compilata sia nel caso di "Persona Fisica" (PF) sia nel caso di "Persona Giuridica/Ditta Individuale" (PG/DI).

Provincia e Paese in cui il Titolare del rapporto/operaz. esercita l'attività economica prevalente	<input type="checkbox"/> Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Estero. Si prega di indicare il relativo Paese: <input type="text"/>
Paese con cui il Titolare del rapporto/operaz. intrattiene relazioni d'affari rilevanti	<input type="text"/>
Partecipa o intende partecipare ad appalti pubblici? Percepisce o ha percepito in passato finanziamenti pubblici?	NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/>
Il Titolare del rapporto/operazione opera in uno dei seguenti settori? <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/> Compro oro <input type="checkbox"/> Cambio valuta <input type="checkbox"/> Gioco/scommesse <input type="checkbox"/> Sanità <input type="checkbox"/> Edilizia <input type="checkbox"/> Commercio di armi <input type="checkbox"/> Industria armamenti e commercio bellico <input type="checkbox"/> Industria estrattiva <input type="checkbox"/> Raccolta e smaltimento rifiuti <input type="checkbox"/> Produzione di energie rinnovabili <input type="checkbox"/> Società operante nel settore cryptoasset <input type="checkbox"/> NESSUNA DELLE PRECEDENTI

<sup>3</sup> Qualora il Titolare del rapporto/operazione è una Persona Fisica (PF) si richiede di rispondere a tale domanda solo se ha dichiarato di svolgere una professione del Gruppo A.

**SEZIONE 3 - DATI IDENTIFICATIVI E INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO <sup>4</sup> DEL RAPPORTO / OPERAZIONE**

Se il Titolare del rapporto/operaz. è una "Persona Giuridica/Ditta Individuale" (PG/DI) la compilazione di tale sezione è obbligatoria. Se è una "Persona Fisica" (PF) si richiede di compilare tale sezione solo se il Titolare Effettivo è un soggetto diverso dal Titolare del rapporto.

1) Cognome, Nome	<input type="text"/>	Codice Fiscale	<input type="text"/>	Genere: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Luogo di nascita	<input type="text"/>	Prov. nascita	<input type="text"/>	Stato di nascita <input type="text"/>
Data di nascita	<input type="text"/> /	<input type="text"/> /	<input type="text"/>	Cittadinanza <input type="text"/>
Indirizzo di residenza	<input type="text"/>			N° <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"/>			N° <input type="text"/>
Comune	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>	C.A.P. <input type="text"/>
				Paese <input type="text"/>
Tipo DOC: Carta di Identità	<input type="checkbox"/>	Passaporto	<input type="checkbox"/>	Patente di guida
	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	Ente e luogo di rilascio <input type="text"/>
N° DOC	<input type="text"/>	Data rilascio	<input type="text"/> /	<input type="text"/> /
			<input type="text"/>	<input type="text"/>
		Data scad.	<input type="text"/> /	<input type="text"/> /
			<input type="text"/>	<input type="text"/>

<sup>4</sup> Qualora i Titolari Effettivi siano maggiori di tre, compilare altrettante copie della presente Sezione 3.

È una Persona Politicamente Esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno?\* NO  SI  Se SI, barrare: PEP Diretto  PEP Indiretto

Riveste Cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno?\* NO  SI  Se SI, tipologia:

Provincia e Paese in cui il Titolare Effettivo esercita l'attività economica prevalente  Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia:

Estero. Si prega di indicare il relativo Paese:

Paese con cui il Titolare Effettivo intrattiene relazioni d'affari rilevanti

RELAZIONE INTERCORRENTE TRA IL TITOLARE EFFETTIVO E IL TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE

- Titolarità diretta di una partecipazione > al 25% del capitale, detenuta da una Persona Fisica  Titolarità indiretta di partecipazioni > al 25% del capitale, tramite società controllate/fiduciarie/interposta persona
- Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea  Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea
- Poteri di amministrazione/direzione/Legale  Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante
- Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente  Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- Disponibile del Trust (Settlor)  Beneficiario del trust (Beneficiary)  Fiduciario del trust (Trustee)  Guardiano del trust (Protector)
- Appartenenza a gruppo familiare proprietario (Family UBO)  Altro (specificare):

2) Cognome, Nome  Codice Fiscale  Genere: M  F

Luogo di nascita  Prov. nascita  Stato di nascita

Data di nascita / /  Cittadinanza

Indirizzo di residenza  N°

Comune  Prov.  C.A.P.  Paese

Domicilio (se diverso da Residenza)  N°

Comune  Prov.  C.A.P.  Paese

Tipo DOC: Carta di Identità  Passaporto  Patente di guida  Ente e luogo di rilascio

N° DOC  Data rilascio / /  Data scad. / /

È una Persona Politicamente Esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno?\* NO  SI  Se SI, barrare: PEP Diretto  PEP Indiretto

Riveste Cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno?\* NO  SI  Se SI, tipologia:

Provincia e Paese in cui il Titolare Effettivo esercita l'attività economica prevalente  Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia:

Estero. Si prega di indicare il relativo Paese:

Paese con cui il Titolare Effettivo intrattiene relazioni d'affari rilevanti

RELAZIONE INTERCORRENTE TRA IL TITOLARE EFFETTIVO E IL TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE

- Titolarità diretta di una partecipazione > al 25% del capitale, detenuta da una Persona Fisica  Titolarità indiretta di partecipazioni > al 25% del capitale, tramite società controllate/fiduciarie/interposta persona
- Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea  Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea
- Poteri di amministrazione o direzione  Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante
- Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente  Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- Disponibile del Trust (Settlor)  Beneficiario del trust (Beneficiary)  Fiduciario del trust (Trustee)  Guardiano del trust (Protector)
- Appartenenza a gruppo familiare proprietario (Family UBO)  Altro (specificare):

3) Cognome, Nome  Codice Fiscale  Genere: M  F

Luogo di nascita  Prov. nascita  Stato di nascita

Data di nascita / /  Cittadinanza

Indirizzo di residenza  N°

Comune  Prov.  C.A.P.  Paese

Domicilio (se diverso da Residenza)  N°

Comune  Prov.  C.A.P.  Paese

Tipo DOC: Carta di Identità  Passaporto  Patente di guida  Ente e luogo di rilascio

N° DOC  Data rilascio / /  Data scad. / /

È una Persona Politicamente Esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno?\* NO  SI  Se SI, barrare: PEP Diretto  PEP Indiretto

Riveste Cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno?\* NO  SI  Se SI, tipologia:

Provincia e Paese in cui il Titolare Effettivo esercita l'attività economica prevalente  Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia:

Estero. Si prega di indicare il relativo Paese:

Paese con cui il Titolare Effettivo intrattiene relazioni d'affari rilevanti

**RELAZIONE INTERCORRENTE TRA IL TITOLARE EFFETTIVO E IL TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE**

Titolarità diretta di una partecipazione > al 25% del capitale, detenuta da una Persona Fisica  Titolarità indiretta di partecipazioni > al 25% del capitale, tramite società controllate/fiduciarie/interposta persona

Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea  Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea

Poteri di amministrazione o direzione  Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante

Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente  Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente

Disponente del Trust (Settlor)  Beneficiario del trust (Beneficiary)  Fiduciario del trust (Trustee)  Guardiano del trust (Protector)

Appartenenza a gruppo familiare proprietario (Family UBO)  Altro (specificare):

#### SEZIONE 4 - INFORMAZIONI SUL RAPPORTO / OPERAZIONE <sup>5</sup>

**La presente SEZIONE 4 è riservata a qualsiasi tipologia di Titolare del rapporto/operaz. e pertanto deve essere compilata sia nel caso di "Persona Fisica" (PF) sia nel caso di "Persona Giuridica/Ditta Individuale" (PG/DI).**

Tipologia del rapporto	<input type="checkbox"/> Polizza assicurativa	<input type="checkbox"/> Temporanea caso morte/Dread Disease (DD)	<input type="checkbox"/> Prodotto previdenziale (PIP/FPA)
Natura del rapporto	<input type="checkbox"/> Nuova sottoscrizione	<input type="checkbox"/> Versamento integrativo	<input type="checkbox"/> Cambio di contraenza <input type="checkbox"/> Riscatto parziale
	<input type="checkbox"/> Riscatto totale	<input type="checkbox"/> Liquidazione a scadenza polizza	<input type="checkbox"/> Liquidazione per decesso dell'assicurato
Scopo del rapporto	<input type="checkbox"/> Risparmio famiglia	<input type="checkbox"/> Investimento famiglia	<input type="checkbox"/> Previdenza famiglia <input type="checkbox"/> Tutela famiglia
	<input type="checkbox"/> Risparmio aziendale	<input type="checkbox"/> Investimento aziendale	<input type="checkbox"/> Previdenza aziendale <input type="checkbox"/> Tutela aziendale
Provenienza del denaro / Origine dei fondi <sup>6*</sup>	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente	<input type="checkbox"/> Vendita/rendita beni immobili
	<input type="checkbox"/> Vendita beni mobili	<input type="checkbox"/> Operazione in titoli/disinvestimento	<input type="checkbox"/> Vendita/acquisizione società
	<input type="checkbox"/> Lascito/eredità	<input type="checkbox"/> Vincita	<input type="checkbox"/> Donazione
	<input type="checkbox"/> Incasso clienti/reddito impresa	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)	<input type="text"/>
Importo operazione € <sup>7</sup>	<input type="text"/>	N°rapporto / polizza <sup>8</sup>	<input type="text"/>
<b>Da compilare solo in caso di richiesta di RISCATTO PARZIALE / TOTALE:</b> motivazione del riscatto / destinazione dei fondi <sup>*</sup>			
<input type="checkbox"/> Acquisto beni immobili	<input type="checkbox"/> Acquisto beni mobili/strumenti finanz.	<input type="checkbox"/> Esigenze lavorative/professionali	<input type="checkbox"/> Esigenze personali/familiari
<input type="checkbox"/> Esigenze di liquidità sul conto corrente	<input type="checkbox"/> Altro (specificare) <input type="text"/>		
<b>Da compilare solo in caso di richiesta di CAMBIO DI CONTRAENZA:</b> 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) <input type="text"/>		
<b>Da compilare solo in caso di RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO:</b> legame intercorrente tra contraente e 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) <input type="text"/>		
Note	<input type="text"/>		

<sup>5</sup> In caso di più operazioni richieste contemporaneamente da parte del titolare o dal suo esecutore, compilare altrettante copie della presente Sezione 4.

<sup>6</sup> Risposta non richiesta per i) Cambio di contraenza, ii) Liquidazione a scadenza polizza, iii) Liquidazione per decesso dell'assicurato. In caso di versamento integrativo, selezionare l'origine dei fondi oggetto della nuova operazione di versamento. In caso di riscatto (parziale/totale) selezionare l'origine dei fondi utilizzati nel rapporto di polizza.

<sup>7</sup> Risposta richiesta quando la Natura del rapporto coincide con i) Nuova sottoscrizione, ii) Versamento integrativo, iii) Riscatto parziale.

<sup>8</sup> Risposta non richiesta quando la Natura del rapporto coincide con i) Nuova sottoscrizione.

**SEZIONE 5 – DATI IDENTIFICATIVI E INFORMAZIONI SULL'ESECUTORE \*<sup>9</sup> PER CONTO DEL TITOLARE DEL RAPPORTO / OPERAZIONE**

Se il Titolare del rapporto/operaz. è una "Persona Giuridica/Ditta Individuale" (PG/DI) la compilazione di tale sezione è obbligatoria.  
 Se è una "Persona Fisica" (PF) si richiede di compilare tale sezione solo se l'Esecutore è un soggetto diverso dal Titolare del rapporto.

Cognome, Nome	<input type="text"/>	Codice Fiscale	<input type="text"/>	Genere: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Luogo di nascita	<input type="text"/>	Prov. nascita	<input type="text"/>	Stato di nascita <input type="text"/>
Data di nascita	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	Cittadinanza	<input type="text"/>	
Indirizzo di residenza	<input type="text"/>			N° <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"/>			N° <input type="text"/>
Comune	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>	C.A.P. <input type="text"/> Paese <input type="text"/>
Tipo DOC: Carta di Identità <input type="checkbox"/> Passaporto <input type="checkbox"/> Patente di guida <input type="checkbox"/> Ente e luogo di rilascio <input type="text"/>				
N° DOC <input type="text"/>		Data rilascio <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	Data scad. <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	
È una Persona Politicamente Esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno?* NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> Se SI, barrare: PEP Diretto <input type="checkbox"/> PEP Indiretto <input type="checkbox"/>				
Riveste Cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno?* NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> Se SI, tipologia: <input type="text"/>				
Provincia e Paese in cui l'Esecutore esercita l'attività economica prevalente				
		<input type="checkbox"/> Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia: <input type="text"/>		
		<input type="checkbox"/> Estero. Si prega di indicare il relativo Paese: <input type="text"/>		
TIPO DI DELEGA* (allegare copia della documentazione attestante la titolarità dell'Esecutore di agire per conto del titolare del rapporto/operazione. A titolo esemplificativo: Delega/Procura / Visura Camerale / Statuto / Delibera Assemblea_CdA / Provvedimento Giudice Tutelare).				
<input type="checkbox"/> Legale Rappresentante <input type="checkbox"/> Tutore <input type="checkbox"/> Procuratore/Delegato <input type="checkbox"/> Conto Terzi/Altre deleghe. Specificare: <input type="text"/>				

<sup>9</sup> In caso di più Esecutori, compilare altrettante copie della presente Sezione 5.

**SEZIONE 6 – FIRMA DEL TITOLARE DEL RAPPORTO O DELL'ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE**

La presente SEZIONE 6 riporta la firma del titolare del rapporto/operaz. oppure dell'esecutore per conto del titolare. È riservata a qualsiasi tipologia di Titolare del rapporto/operaz. e pertanto deve essere compilata sempre, sia in caso di PF, sia nel caso di PG/DI.

Il sottoscritto titolare del rapporto/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 tutte 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 6.1 – FIRMA DELL'INCARICATO ALL'IDENTIFICAZIONE**

La compilazione di tale SEZIONE 6.1 è **OBBLIGATORIA** per poter dar seguito alla richiesta. In carenza della firma/certificazione da parte della banca o intermediario presso cui il titolare del rapporto/operazione o il suo esecutore intrattiene dei rapporti NON sarà possibile procedere.

Io sottoscritto incaricato all'identificazione (inserire nome e cognome) , 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.

Nome Banca / Intermediario

Data e luogo  /  /

Timbro e Firma Banca / Intermediario

## 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 e' 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 e' 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 ne' verificarne l'identità.
4. E' 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 (PEP)

### 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 istituzionalmente 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.

## GLOSSARIO

- 1. Reddito annuo lordo (PF).** Indica il complesso delle entrate monetarie e in natura conseguite da una persona fisica negli ultimi 12 mesi (reddito di lavoro, di pensione, di capitale, d'impresa, reddito fondiario, redditi diversi derivanti ad esempio da plusvalenze, premi, lotterie, indennità, ecc...). Il dato è da intendersi al lordo.
- 2. Patrimonio netto (PF).** Rappresenta l'indicatore del valore di tutti i beni mobiliari e immobiliari posseduti dal cliente, al netto di eventuali passività documentate.
- 3. Fatturato (PG/DI).** Il campo indica la sommatoria di tutti i ricavi delle vendite e/o delle prestazioni di servizi nonché degli altri ricavi e proventi ordinari di un'azienda risultanti dall'ultimo bilancio.
- 4. Patrimonio netto (PG/DI).** Il campo indica la differenza tra attività e passività e l'insieme delle risorse di cui l'azienda dispone come forma di finanziamento interno, risultanti dall'ultimo bilancio. Viene anche chiamato capitale proprio o mezzi propri.
- 5. Capitale sociale (PG/DI).** Il campo indica il valore delle somme e dei beni conferiti dai soci, a titolo di capitale di rischio, risultante dall'ultimo bilancio.
- 6. Risultato economico d'esercizio (PG/DI).** Il campo indica la sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito derivante dalle operazioni di gestione dell'entità giuridica, risultante dall'ultimo bilancio.
- 7. Importo del risultato economico d'esercizio (PG/DI).** Il campo viene calcolato come differenza tra i ricavi, ottenuti in seguito alla cessione dei beni o servizi prodotti dall'azienda, e i costi di competenza del periodo, risultante dall'ultimo bilancio.
- 8. Esecutore.** Il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o del beneficiario o il soggetto cui siano conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente o del beneficiario.
- 9. Tipo di delega.** Il campo indica il tipo di delega in base alla quale l'esecutore opera in nome e per conto del cliente.
- 10. Origine dei fondi/Provenienza del denaro.** Il campo indica l'origine dei fondi utilizzati nel rapporto o per l'esecuzione dell'operazione. In caso di versamento aggiuntivo, si prega di specificare l'origine dei fondi oggetto della nuova operazione di versamento. In caso di richiesta di riscatto si prega di specificare l'origine dei fondi utilizzati nel rapporto di polizza.
- 11. Destinazione dei fondi.** Il campo indica la motivazione del riscatto e quindi come il titolare del rapporto/operaz. intenda utilizzare i fondi liquidati.
- 12. Cariche Pubbliche.** Si intendono le cariche pubbliche ricoperte in ambiti non ricompresi nella nozione di Persona Esposta Politicamente (PEP) come, ad esempio, gli amministratori locali, i soggetti con ruoli apicali nelle pubbliche amministrazioni, consorzi e associazioni di natura pubblicistica.
- 13. Azioni al portatore.** Le azioni al portatore (c.d. "bearer shares") sono una particolare tipologia di azioni nelle quali non è indicato l'avente diritto. Si tratta di azioni non nominative il cui trasferimento da un soggetto azionista ad un altro avviene tramite la consegna materiale del titolo.
- 14. Società anonima.** La società anonima è un tipo di società, in cui i nominativi dei titolari delle partecipazioni societarie, (cioè dei soci) non sono resi pubblici, nel senso che non risultano da pubblici registri.
- 15. Trust.** Il Trust è un istituto giuridico con cui una o più persone (c.d. "disponenti") trasferiscono beni e diritti sotto la disponibilità del trustee, il quale assume l'obbligo di amministrarli nell'interesse di uno o più beneficiari o per un fine determinato. Il trust non è un soggetto giuridico come una società o una persona fisica. Il Trust è un rapporto giuridico in forza del quale determinati beni o diritti sono sottoposti al controllo del trustee affinché quest'ultimo li amministri.
- 16. Società fiduciaria.** Le società fiduciarie sono imprese che si occupano di amministrare i beni (ad es. beni mobili, immobili, quote di partecipazione in società, eredità e così via) conferiti da uno o più soggetti (c.d. "fiducianti") secondo le disposizioni contenute in un accordo tra le parti (c.d. "mandato fiduciario").

# 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)