



## Cessione di contraenza

### Polizza

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

### Legale Rappresentante <sup>1</sup>

Cognome  Nome   
C.F.

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

- Comunico di cedere il contratto di cui sono titolare al nuovo contraente sotto indicato.
- Dichiaro di non avere più alcun diritto derivante da tale contratto.
- Certifico, sotto la mia responsabilità, l'esistenza in vita dell'assicurato (se diverso da contraente).

**Firma del contraente/Legale Rappresentante**

#### NUOVO CONTRAENTE (se persona fisica)

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale \_\_\_\_\_  
Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_  
Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Località \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

#### NUOVO LEGALE RAPPRESENTANTE (da compilare in caso di Nuovo contraente soggetto minore e/o incapace)

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale \_\_\_\_\_

Dichiaro di:

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

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

\_\_\_\_\_   
Luogo e data



**Nuovo contraente/Nuovo Legale Rappresentante**



Timbro banca e firma intermediario

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



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

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

Il Regolamento sulla “protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (di seguito il “Regolamento”) contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

### SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**, con sede legale in Corso Inghilterra 3, 10138 Torino, Ultima Società Controllante Italiana (USCI) del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la “Società” o il “Titolare”) tratta i Suoi dati personali (di seguito i “dati personali”) per le finalità indicate nella sezione 3. Per ulteriori informazioni, e per visualizzare la versione più aggiornata della presente Informativa, può visitare il sito internet di Intesa Sanpaolo Vita [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it) e, in particolare, la sezione “Privacy” con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei dati personali.

### SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Intesa Sanpaolo Vita ha nominato il “responsabile della protezione dei dati” previsto dal Regolamento (c.d. “*Data Protection Officer*” o DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi dati personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo e-mail: [dpo@intesasanpaolovita.it](mailto:dpo@intesasanpaolovita.it).

### SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

#### Categorie di dati personali

Fra i dati personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati derivanti dai servizi web e i dati derivanti dalle disposizioni di pagamento dei soggetti interessati dal contratto assicurativo (contraente, assicurato, beneficiari, richiedenti il preventivo e/o eventuali legali rappresentanti). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti particolari di cui alla sezione 8 della presente Informativa.

#### Finalità e base giuridica del trattamento

I dati personali che la riguardano, da Lei comunicati alla Società o raccolti presso soggetti terzi<sup>1</sup> (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi), sono trattati dalla Società nell'ambito della sua attività per le seguenti finalità:

#### a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

Il conferimento dei Suoi dati personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tali dati personali comporta l'impossibilità per la Società di adempiere a quanto richiesto.

#### b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

Il trattamento dei Suoi dati personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso.

<sup>1</sup> Ad esempio, intermediari assicurativi, contraenti di polizze collettive o individuali in cui lei risulti assicurato, eventuali coobbligati, altri operatori assicurativi (quali agenti, mediatori di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura assicurativa, di liquidazione di un sinistro, di trasferimento della posizione previdenziale, ecc.) richiediamo informazioni o sono tenuti a comunicarci informazioni; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; Magistratura, Forze dell'Ordine e altri soggetti pubblici.

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

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (ad esempio la normativa in materia di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo impone la profilazione del rischio di riciclaggio e del confronto con liste pubbliche a contrasto del terrorismo internazionale e la comunicazione dei dati agli intermediari del Gruppo Intesa Sanpaolo al solo fine di perseguire le finalità connesse all'applicazione della disciplina antiriciclaggio; la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea sulla distribuzione assicurativa (IDD) richiedono la valutazione dell'adeguatezza del contratto offerto per l'intero corso di vita dello stesso; la normativa inerente alla prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità, richiede la comunicazione dei dati ai fini dell'alimentazione del relativo archivio centrale automatizzato - SCIPAFI).

## c) Legittimo interesse del Titolare

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Società, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori);
- per la gestione della sicurezza fisica, intesa come sicurezza delle persone e del patrimonio aziendale, anche attraverso l'acquisizione di immagini e video nell'ambito di sistemi di videosorveglianza;
- presidio della sicurezza dei sistemi IT e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- trasmissione di dati personali all'interno del Gruppo societario a fini amministrativi interni;
- esercizio e difesa di un diritto, in qualsiasi sede;
- svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela (ad esempio assistenza e “caring” alla clientela);
- gestione di operazioni societarie e strategiche quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Società potrà trattare i Suoi dati personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.

## SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la Società comunichi i Suoi dati personali alle seguenti categorie di destinatari:

- 1) **Società del Gruppo Intesa Sanpaolo** tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.
- 2) **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, ecc.), ad esempio:
  - soggetti che svolgono servizi societari, finanziari e assicurativi quali assicuratori, coassicuratori, riassicuratori;
  - agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori diretti, promotori finanziari ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (banche, Poste Italiane, SIM, SGR, Società di Leasing, ecc.);
  - società di servizi per il quietanzamento, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri tra cui la centrale operativa di assistenza, società addette alla gestione delle coperture assicurative connesse alla tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici (ad esempio il servizio per la gestione del sistema informativo della Società ivi compresa la posta elettronica); società di servizi postali (per trasmissione imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni della clientela), società di revisione, di certificazione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati provenienti da documenti e supporti forniti ed originati dagli stessi clienti;

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

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

- società o studi professionali, legali, medici e periti fiduciari della Società che svolgono per conto di quest'ultima attività di consulenza e assistenza;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela e soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (help desk, call center, ecc.);
- organismi consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate;
- gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- rilevazione della qualità dei servizi;
- altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

**3) Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa ecc.) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, nonché altri soggetti, quali: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); UIF (Unità di Informazione Finanziaria); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Banca d'Italia; SIA, CRIF, Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc. Agenzia delle Entrate e Anagrafe Tributaria; Magistratura; Forze dell'Ordine; Equitalia Giustizia, Organismi di mediazione di cui al D. Lgs. 4 marzo 2010 n. 28; soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi (es. SCIPAFI).

Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi dati personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei dati personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i dati personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Società o sul sito internet [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it).

## SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA

I Suoi dati personali sono trattati dalla Società all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Società si riserva di trasferire i Suoi dati personali verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea per i quali esistono decisioni di “adeguatezza” della Commissione Europea, ovvero sulla base delle adeguate garanzie oppure delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

## SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Suoi dati personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i Suoi dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui lei è parte; ovvero per 12 mesi dall'emissione del preventivo richiesto nel caso in cui a esso non segua la conclusione del contratto di assicurazione definitivo. I dati personali potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

## SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo e-mail: [dpo@intesasanpaolovita.it](mailto:dpo@intesasanpaolovita.it) o all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata [privacy@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:privacy@pec.intesasanpaolovita.it); a mezzo posta all'indirizzo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Privacy - Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino.

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa. Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Società potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

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

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

## 1. Diritto di accesso

Lei potrà ottenere dalla Società la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi dati personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai dati personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo: le finalità del trattamento, le categorie di dati personali trattati ecc.

Qualora i dati personali siano trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento.

Se richiesto, la Società Le potrà fornire una copia dei dati personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Società potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

## 2. Diritto di rettifica

Lei potrà ottenere dalla Società la rettifica dei Suoi dati personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

## 3. Diritto alla cancellazione

Lei potrà ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi dati personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi dati personali è stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento.

La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi dati personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

## 4. Diritto di limitazione di trattamento

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi dati personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi dati personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché la Società non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

## 5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Suoi dati personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i dati personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi dati personali ricevuti ad un altro soggetto titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi dati personali vengano trasmessi dalla Società direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per la Società. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi dati personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

## 6. Diritto di opposizione

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi dati personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

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

(Informativa aggiornata a giugno 2023)

## 7. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione

Il Regolamento prevede in favore dell'Interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi dati personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Società;
- b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- c) si basi sul Suo consenso esplicito.

La Società effettua dei processi decisionali automatizzati per l'attività di assunzione dei prodotti assicurativi e la conseguente conclusione ed esecuzione degli stessi<sup>2</sup>. La Società attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

## 8. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali

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

## SEZIONE 8 - TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (tra cui ad esempio i dati relativi allo stato di salute), necessario per l'assunzione e la stipula di polizze assicurative, nonché per la successiva fase di gestione ed esecuzione contrattuale, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali dati personali anche in assenza di consenso.

<sup>2</sup> Ad esempio al fine della verifica di limiti assuntivi riferiti al contratto (es. età dell'assicurato).

## CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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

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

Il nuovo contraente \_\_\_\_\_



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

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., riportata nelle pagine precedenti, con riferimento al trattamento per le finalità promo-commerciali, di cui alla sezione 3 "Categorie dei dati personali, finalità e base giuridica del trattamento" dell'Informativa

presto il consenso  nego il consenso

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

presto il consenso  nego il consenso

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

Il nuovo contraente \_\_\_\_\_



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

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

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

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

## INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (n. 679/2016)

Il cliente deve fornire sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali sia a conoscenza per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e l'identificazione dei titolari effettivi dei rapporti e delle operazioni ai sensi del D. Lgs. 231/2007.

Anche indipendentemente dall'importo della singola operazione, il cliente deve fornire tutte le informazioni richieste dalla compagnia necessarie per l'adeguata verifica nelle ipotesi considerate a maggior rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, secondo le previsioni di cui alla legge e alle relative disposizioni di attuazione.

La compagnia ha l'obbligo di non accettare rapporti od operazioni, nonché di valutare la sussistenza degli estremi per l'inoltro di una segnalazione di operazione sospetta, quando non possa adempiere, per qualunque motivo, agli obblighi di adeguata verifica.

Per ulteriori informazioni sulle previsioni di legge in ordine alle sanzioni applicabili e alle definizioni dei termini di "titolare effettivo" e di "persona politicamente esposta" si invita a prendere visione di quanto riportato in fondo al presente modulo.

Si ricorda che il trattamento dei dati personali derivante dagli obblighi di legge, come nel caso presente, non necessita di consenso dell'interessato, così come previsto dal Regolamento europeo n. 679 del 2016 in materia di protezione dei dati personali. Per ogni dettaglio si rimanda alla specifica Informativa rilasciata dalla compagnia.

Numero dipendenza

Numero proposta/Polizza

### CAMPO A

#### Dati identificativi del contraente del rapporto continuativo

Cognome e Nome/Denominazione sociale \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Partita IVA \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita/Constituzione \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_ ) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Stato di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza (1) \_\_\_\_\_ Cittadinanza (2) \_\_\_\_\_

Paese sede legale capogruppo \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza/Sede legale \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da residenza/Sede legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Persona politicamente esposta  SI  No



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

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

## INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (n. 679/2016)

### Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del contraente

Rappresentante Legale  Delegato  Tutore

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_ ) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Stato di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza (1) \_\_\_\_\_ Cittadinanza (2) \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Persona politicamente esposta  Sì  No

### Relazioni tra contraente ed esecutore:

esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità col contraente

esecutore legato da rapporti aziendali o professionali col contraente

altro legame

### (CAMPO A)

esiste il titolare effettivo

non esiste il titolare effettivo

### Dati identificativi del titolare effettivo<sup>1</sup>

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_ ) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Stato di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza (1) \_\_\_\_\_ Cittadinanza (2) \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Persona politicamente esposta  Sì  No

### Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

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

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

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

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

## INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (n. 679/2016)

### Dati identificativi del titolare effettivo<sup>1</sup>

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_ ) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Stato di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza (1) \_\_\_\_\_ Cittadinanza (2) \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Persona politicamente esposta  Sì  No

### Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

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

### Dati identificativi del titolare effettivo<sup>1</sup>

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_ ) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Stato di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza (1) \_\_\_\_\_ Cittadinanza (2) \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Persona politicamente esposta  Sì  No

### Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

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

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

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

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

## INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (n. 679/2016)

### Dati identificativi del titolare effettivo<sup>1</sup>

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M  F

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_ ) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Stato di nascita \_\_\_\_\_

Cittadinanza (1) \_\_\_\_\_ Cittadinanza (2) \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_

Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Persona politicamente esposta  Sì  No

### Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

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

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

### CAMPO B

#### Tipo di apertura della polizza

Apertura di rapporto

#### Scopo prevalente del rapporto

Esigenze familiari/personali

Protezione

Risparmio

Investimento

Esigenze aziendali/commerciali/professionali

Protezione

Risparmio

Investimento

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

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

## INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (n. 679/2016)

### Tipo Operazione e Importo

- Versamento premio  
 Versamento iniziale  
 Versamento aggiuntivo

Importo

- Riscatto  
 Riscatto totale  
 Riscatto parziale

Importo

- Liquidazione a scadenza

Importo

- Recesso

Importo

Data effetto operazione \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### Mezzi di pagamento

- Bonifico

IBAN

Paese di provenienza o destinazione dei fondi:

### Origine dei fondi:

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

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

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

## INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (n. 679/2016)

### CAMPO C

#### Ulteriori informazioni sul contraente

**Persona giuridica/ditta individuale:**

- S.p.A.    Persona giuridica (eccetto S.p.A. e altre società indicate)/ditta individuale  
 Istituti Finanziari    Enti religiosi    Non profit/strutture analoghe    Enti Esteri    Altro

S.A.E. COD. ( \_\_\_\_\_ ) DESCRIZIONE ( \_\_\_\_\_ )  
ATECO. COD. ( \_\_\_\_\_ )

#### Classe di beneficiari (in caso di organizzazioni non profit):

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

**Persona fisica:**

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

T.A.E. (TIPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA) COD. ( \_\_\_\_\_ )

- Non occupato (disoccupato, casalinga, studente)    Pensionato

*I termini sono da intendersi al maschile e al femminile.*

#### Fascia di reddito/fatturato del contraente

##### Fascia Reddito annuo o Fatturato annuo:

- da € 0 a € 2.500  
 da € 2.501 a € 20.000  
 da € 20.001 a € 50.000  
 da € 50.001 a € 100.000  
 da € 100.001 a € 250.000  
 da € 250.001 a € 500.000  
 da € 500.001 a € 1.000.000  
 da € 1.000.001 a € 2.000.000  
 da € 2.000.001 a € 10.000.000  
 da € 10.000.001 a € 50.000.000  
 superiore a € 50.000.000

#### Ulteriori informazioni economiche per il contraente persona non fisica

##### Risultato economico ultimo esercizio:

- Utile  
 Perdita

##### Numero di esercizi consecutivi in perdita compreso l'ultimo

- 1  
 2  
 3 o oltre

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

(Artt. 17 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.)

## INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO GENERALE EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (n. 679/2016)

### CAMPO D

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

**Designazione beneficiario individuato:**  Sì  No

Cognome e Nome/Denominazione sociale

C.F.

Partita IVA

Luogo e data di nascita/Costituzione

Persona politicamente esposta  Sì  No

#### Relazione tra contraente e beneficiario

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

#### Relazione tra assicurato e beneficiario

- beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'assicurato
- beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'assicurato
- altro legame

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

Cognome e Nome

C.F.

Luogo e data di nascita

Persona politicamente esposta  Sì  No

*Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.*

*Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i titolare/i effettivo/i.*

Firma del contraente/esecutore \_\_\_\_\_

## Obblighi del cliente

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

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della Legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

## Obbligo di astensione

### Art. 42, comma 1, 2 e 4 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

## Sanzioni penali

### Art. 55, comma 3 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

### Titolare effettivo

#### Art. 1 comma 2 lettera pp) del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

pp) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

#### Art. 20 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

### Persone politicamente esposte

#### Art. 1 comma 2 lettera dd) del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

dd) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale. 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

#### Art. 24 comma 6 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.



**PARTE II (da riempire a cura dell'operatore)**

**Modalità di svolgimento del rapporto continuativo**

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

**Modalità di svolgimento dell'operazione**

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

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

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

\_\_\_\_\_  
Luogo e data



**Firma e timbro dell'incaricato della banca/soggetto obbligato**