









**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**  
**AUTOCERTIFICAZIONE FATCA & CRS - PERSONE FISICHE**

- 
- Sottoscrizione
- 
- Versamento aggiuntivo
- 
- 
- Cambio contraenza
- 
- Aggiornamento

Polizza n.°

Luogo e data

**INTRODUZIONE**

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni, vi sottoponiamo il seguente questionario di adeguata verifica della Clientela. La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e dell'eventuale titolare effettivo. La normativa impone al Contraente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi di legge; in taluni casi non fornire le informazioni o fornirle false comporta sanzioni penali.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, l'**Impresa** non può instaurare il rapporto né eseguire operazioni ovvero pone fine al rapporto già in essere e alla restituzione al Contraente dei fondi, valutando al contempo la sussistenza degli estremi per effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

**Il Contraente si impegna** inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di persone diverse dall'intestatario del rapporto, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto (titolare effettivo) per conto del quale dette operazioni saranno svolte.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, in adempimento degli obblighi normativi sopra citati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini di garantire la completezza e la correttezza delle informazioni riportate nel presente questionario, si rimanda all'Informativa riportata in calce al presente documento, nonché all'Informativa privacy rilasciata dall'Impresa.

**DATI IDENTIFICATIVI CONTRAENTE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	_____/_____/_____	_____/_____/_____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)    Sì  NO **DATI IDENTIFICATIVI ESECUTORE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	_____/_____/_____	_____/_____/_____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**TIPO ESECUTORE**

- Tutore  Delegato in forza di procura notarile
- Terzo pagatore (fattispecie contrattualmente prevista solo per polizze sottoscritte prima del 01/06/2018)

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ED ESECUTORE**

- Esecutore legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente
- Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**TITOLARE EFFETTIVO**

Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, il Contraente o l'eventuale esecutore forniscono per iscritto tutte le informazioni necessarie e aggiornate in relazione al titolare effettivo. In casi di rapporti intestati a persone fisiche, la seguente sezione relativa al titolare effettivo andrà compilata con i dati dell'Assicurato in tutti i casi di contratto per conto altrui ai sensi dell'art. 1891 c.c. In tutti questi casi, infatti, l'assicurato, ai sensi della vigente normativa, assume la qualifica di titolare effettivo. In tutti gli altri casi, la presente sezione può non essere compilata e si presume che il titolare effettivo coincida con il Contraente. Tutte le successive operazioni riconducibili al rapporto continuativo si intenderanno effettuate per conto del Contraente, salva diversa indicazione dello stesso. Il Contraente è pertanto invitato ad indicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, eventuali operazioni effettuate per conto terzi e a fornire, in tali casi, tutte le informazioni necessarie per l'identificazione del titolare effettivo.

**DATI IDENTIFICATIVI TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome e Nome _____		Codice fiscale _____	
_____/_____/____	_____ <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1 _____		Cittadinanza 2 _____	
Indirizzo di residenza _____			
_____	____/____/____	____/____/____	_____
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità _____		N. documento _____	
_____	____/____/____	____/____/____	_____
Autorità e luogo di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE E TITOLARE EFFETTIVO**

- Titolare effettivo legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente
- Altro (da specificare) \_\_\_\_\_

**AUTOCERTIFICAZIONE RESIDENZA FISCALE FATCA E CRS**

Il Contraente dichiara (è possibile barrare anche entrambe le risposte):

- di avere residenza fiscale (anche) al di fuori dell'Italia  di avere la cittadinanza negli USA

In caso di risposta affermativa, compilare il seguente box:

Stato residenza fiscale estera	Provincia residenza fiscale estera	Città residenza fiscale estera	CF estero (TIN, NIF, SSN, altro)*

\*in caso di non disponibilità del CF estero, specificare la motivazione \_\_\_\_\_

Mod. 01011123\_v1

**INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE**

**TIPO ATTIVITÀ**

- Dipendente  Dirigente/Soggetto Apicale  Imprenditore  Libero Professionista  
 Lavoratore autonomo  Non occupato  Casalinga  Pensionato  
 Studente

**REDDITO ANNUO LORDO**

- 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 e € 2.000.000  
 Da € 2.000.001 a € 10.000.000  Da € 10.000.001 a € 50.000.000  > € 50.000.000

**LE SUCCESSIVE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE COMPILATE SOLO NEL CASO DI DIPENDENTE, DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE, IMPRENDITORE, LIBERO PROFESSIONISTA O LAVORATORE AUTONOMO**

**TAE (TIPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA - si veda sezione Codice TAE e DESCRIZIONE ATTIVITÀ in coda al documento):**

**CODICE** \_\_\_\_\_ **DESCRIZIONE ATTIVITÀ** \_\_\_\_\_

**SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA** (Indicare la provincia se l'attività è esercitata in Italia, la Nazione se l'attività è esercitata all'estero)

**PRINCIPALI NAZIONI CON CUI HA RAPPORTI** (E' possibile indicare fino a 3 Nazioni diversi)

**INFORMAZIONI SUL RAPPORTO**

**SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO**

- Esigenze familiari/personali di protezione  
 Esigenze familiari/personali di risparmio  
 Esigenze familiari/personali di investimento

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ATTUALE E PRECEDENTE** (Da compilare solo in caso di cambio contraenza)

- Attuale Contraente legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il precedente Contraente  
 Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**INFORMAZIONI SUI BENEFICIARI**

**ESISTONO BENEFICIARI AL DI FUORI DEL NUCLEO FAMILIARE DEL CONTRAENTE?** (nel caso di Beneficiario persona giuridica, è oggetto di valutazione il legame tra Contraente e titolare effettivo del Beneficiario)

- NO, il Contraente coincide con il Beneficiario  
 NO, tutti i Beneficiari designati sono legati da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Sì (specificare legame tra Contraente e Beneficiari non appartenenti al nucleo familiare)

**IL/I BENEFICIARIO/I DESIGNATO/I È/SONO PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA?** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)

- Sì  NO

**IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA, SPECIFICARE IL/I NOMINATIVO/I DEL/DEI BENEFICIARIO/I PEP**

in caso di **Beneficiario persona giuridica** fornire sin da subito anche le informazioni relative al titolare effettivo del Beneficiario, tramite la compilazione del modulo dedicato.



## INFORMATIVA SULLE DEFINIZIONI E SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 E S.M.I.

### OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22 DEL D. LGS. 90/2017, COMMI 1) E 2)

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

### OBBLIGO DI ASTENSIONE - ART. 42 COMMI 1) E 2) DEL D. LGS. 90/2017 Art. 42 (Astensione).

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.

### SANZIONI PENALI - ART. 55 COMMA 3) DEL D. LGS. 231/2007 (E S.M.I.)

Capo I (Sanzioni penali) - Art. 55 (Fattispecie incriminatrici).

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 SUB1, SUB2 E SUB 3 – REG. IVASS 44/2019 ART. 2 LETT. VV E D. LGS. 90/2017 ART. 20 C. DA 1 A 5 (E S.M.I.)

Art. 2 (Definizioni)

[...] si intende per [...] "titolare effettivo":

- i. la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1");
- ii. nel caso in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione siano soggetti diversi da una persona fisica, la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà di tali soggetti ovvero il relativo controllo (in breve, "titolare effettivo sub 2");
- iii. la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà ovvero il relativo controllo del soggetto, diverso da una persona fisica, che ha diritto di percepire la prestazione assicurativa, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, o a favore del quale viene effettuato il pagamento, su eventuale disposizione del beneficiario designato (in breve, "titolare effettivo sub 3");

i criteri di cui agli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto antiriciclaggio, in quanto compatibili, si applicano per individuare il titolare effettivo anche nei casi in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o effettua un'operazione oppure il beneficiario siano

- i. società, anche di persone,
- ii. altri soggetti giuridici privati, anche se con sede all'estero,
- iii. trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile.

Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche).

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 D. LGS. 90/2017, LETTERA DD) (E S.M.I.)

Nel presente decreto s'intendono per [...] 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.

#### **NORMATIVA FATCA E CRS**

Dal 1° Luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), normativa finalizzata a contrastare l'evasione fiscale posta in essere da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Le imprese di assicurazione sono tenute, a fronte di un accordo firmato dall'Italia e recepito all'interno dell'orientamento italiano con la legge n° 95 del 18 Giugno 2015 con effetto retroattivo al 1 Luglio 2014, a identificare, nell'ambito della propria clientela, i cittadini e/o residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti, e di segnalarli all'Agenzia delle Entrate Italiane che a sua volta li trasmetterà all'autorità fiscale statunitense (I.R.S.).

La normativa CRS (Common Reporting Standard), elaborata dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico), è un nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali con riferimento ai conti finanziari rilevanti, che ha l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso Istituzioni Finanziarie straniere. Tale normativa, a partire dal 1 Gennaio 2016, impone pertanto alle compagnie di assicurazione di raccogliere presso la clientela le informazioni necessarie a determinarne la residenza fiscale dei clienti. I clienti che risultano essere non fiscalmente residenti sul territorio italiano, verranno segnalati all'Agenzia delle entrate Italiana mediante invio dei dati personali raccolti.

I sopraccitati obblighi identificativi, in vigore a partire dal 1 Gennaio 2016, sono già disposti nella legge di recepimento di FATCA n° 95 del 18 Giugno 2015. Pertanto, al fine di adempiere alle disposizioni sia FATCA che CRS, l'Impresa è obbligata ad acquisire le informazioni relative alla residenza fiscale del cliente, contenuti nel presente modulo di proposta, per adempiere agli obblighi normativi descritti in precedenza. Il cliente è tenuto ad informare l'Impresa nel caso si verificano delle modifiche relativamente alle informazioni riportate.

**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**

**SEZIONE CODICE TAE ED ATTIVITÀ (da utilizzare per la corretta compilazione dei dati richiesti nel paragrafo "INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE")**

Polizza n.°

<b>CODICE TAE</b>	<b>DESCRIZIONE ATTIVITÀ</b>
001	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE
028	FORZE DELL'ORDINE/FORZE ARMATE
10	COLTIVAZIONE PRODOTTI AGRICOLI E OLIO
110	PRODUZIONE PRODOTTI ENERGETICI (CARBONE, PETROLIO, ENERGIA ELETTRICA, GAS, RACCOLTA, DEPURAZIONE E DISTRIBUZIONE ACQUA)
12	PRODUZIONE VINO
14	ALLEVAMENTO, CACCIA, SILVICOLTURA E PESCA
210	PRODUZIONE METALLI
230	PRODUZIONE MATERIALI DI 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
463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI IN LEGNO PER EDILIZIA
467	PRODUZIONE MOBILI IN LEGNO E GIUNCO, MATERASSI
470	PRODUZIONE, TRASFORMAZIONE CARTA E CARTONE
473	PRODOTTI STAMPA ED EDITORIA
480	PRODUZIONE PRODOTTI IN GOMMA, PLASTICA E PNEUMATICI
490	PRODUZIONE LEGNO, SUGHERO
491	PRODUZIONE GIOIELLI E OREFICERIA
492	PRODUZIONE STRUMENTI MUSICALI
493	PRODOTTI CINEMATOGRAFIA E FOTOGRAFIA
494	PRODUZIONE GIOCATTOLE 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 E 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 IN CUIOIO, 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 PRESSO 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
829	BANCARI
830	SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI (CONSULENTI FINANZIARI E ASSICURATIVI, PROMOTORI FINANZIARI, AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA, BROKER, MEDIATORI ASS., ECC.)
831	SERVIZI DI CONSULENZA TRIBUTARIA, DEL LAVORO, DIREZIONALE, ORGANIZZATIVA, TECNICA, GESTIONALE (CONS.LAVORO, CONS.TRIBUTARI, CONS. DIREZIONALI)
832	PROFESSIONI AMMINISTRATIVO/CONTABILE (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 DESTINATI ALLA VENDITA
960	SERVIZI ISTITUZIONI SOCIALI, DELLE ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI E DELLE ORGANIZZAZIONI ECONOMICHE E SINDACALI
970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI, CIRCHI, LUNA PARK E SALE DA BALLO
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, ECC.)
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)
999	ALTRA ATTIVITÀ

**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**  
**AUTOCERTIFICAZIONE FATCA & CRS - PERSONE FISICHE**

- 
- Sottoscrizione
- 
- Versamento aggiuntivo
- 
- 
- Cambio contraenza
- 
- Aggiornamento

Polizza n.°

Luogo e data

**INTRODUZIONE**

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni, vi sottoponiamo il seguente questionario di adeguata verifica della Clientela. La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e dell'eventuale titolare effettivo. La normativa impone al Contraente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi di legge; in taluni casi non fornire le informazioni o fornirle false comporta sanzioni penali.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, l'**Impresa** non può instaurare il rapporto né eseguire operazioni ovvero pone fine al rapporto già in essere e alla restituzione al Contraente dei fondi, valutando al contempo la sussistenza degli estremi per effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

**Il Contraente si impegna** inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di persone diverse dall'intestatario del rapporto, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto (titolare effettivo) per conto del quale dette operazioni saranno svolte.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, in adempimento degli obblighi normativi sopra citati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini di garantire la completezza e la correttezza delle informazioni riportate nel presente questionario, si rimanda all'Informativa riportata in calce al presente documento, nonché all'Informativa privacy rilasciata dall'Impresa.

**DATI IDENTIFICATIVI CONTRAENTE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	_____/_____/_____	_____/_____/_____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)    Sì  NO **DATI IDENTIFICATIVI ESECUTORE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	_____/_____/_____	_____/_____/_____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**TIPO ESECUTORE**

- Tutore  Delegato in forza di procura notarile  
 Terzo pagatore (fattispecie contrattualmente prevista solo per polizze sottoscritte prima del 01/06/2018)

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ED ESECUTORE**

- Esecutore legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**TITOLARE EFFETTIVO**

Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, il Contraente o l'eventuale esecutore forniscono per iscritto tutte le informazioni necessarie e aggiornate in relazione al titolare effettivo. In casi di rapporti intestati a persone fisiche, la seguente sezione relativa al titolare effettivo andrà compilata con i dati dell'Assicurato in tutti i casi di contratto per conto altrui ai sensi dell'art. 1891 c.c. In tutti questi casi, infatti, l'assicurato, ai sensi della vigente normativa, assume la qualifica di titolare effettivo. In tutti gli altri casi, la presente sezione può non essere compilata e si presume che il titolare effettivo coincida con il Contraente. Tutte le successive operazioni riconducibili al rapporto continuativo si intenderanno effettuate per conto del Contraente, salva diversa indicazione dello stesso. Il Contraente è pertanto invitato ad indicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, eventuali operazioni effettuate per conto terzi e a fornire, in tali casi, tutte le informazioni necessarie per l'identificazione del titolare effettivo.

**DATI IDENTIFICATIVI TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ M  F   
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Comune di nascita (se estero, indicare Nazione) \_\_\_\_\_ Nazione di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_  
 Tipo Documento d'identità \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Autorità e luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE E TITOLARE EFFETTIVO**

- Titolare effettivo legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Altro (da specificare) \_\_\_\_\_

**AUTOCERTIFICAZIONE RESIDENZA FISCALE FATCA E CRS**

Il Contraente dichiara (è possibile barrare anche entrambe le risposte):

- di avere residenza fiscale (anche) al di fuori dell'Italia  di avere la cittadinanza negli USA

In caso di risposta affermativa, compilare il seguente box:

Stato residenza fiscale estera	Provincia residenza fiscale estera	Città residenza fiscale estera	CF estero (TIN, NIF, SSN, altro)*

\*in caso di non disponibilità del CF estero, specificare la motivazione \_\_\_\_\_

Mod. 01011123\_v1

**INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE**

**TIPO ATTIVITÀ**

- Dipendente  Dirigente/Soggetto Apicale  Imprenditore  Libero Professionista  
 Lavoratore autonomo  Non occupato  Casalinga  Pensionato  
 Studente

**REDDITO ANNUO LORDO**

- 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 e € 2.000.000  
 Da € 2.000.001 a € 10.000.000  Da € 10.000.001 a € 50.000.000  > € 50.000.000

**LE SUCCESSIVE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE COMPILATE SOLO NEL CASO DI DIPENDENTE, DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE, IMPRENDITORE, LIBERO PROFESSIONISTA O LAVORATORE AUTONOMO**

**TAE (TIPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA - si veda sezione Codice TAE e DESCRIZIONE ATTIVITÀ in coda al documento):**

**CODICE** \_\_\_\_\_ **DESCRIZIONE ATTIVITÀ** \_\_\_\_\_

**SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA** (Indicare la provincia se l'attività è esercitata in Italia, la Nazione se l'attività è esercitata all'estero)

**PRINCIPALI NAZIONI CON CUI HA RAPPORTI** (E' possibile indicare fino a 3 Nazioni diversi)

**INFORMAZIONI SUL RAPPORTO**

**SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO**

- Esigenze familiari/personali di protezione  
 Esigenze familiari/personali di risparmio  
 Esigenze familiari/personali di investimento

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ATTUALE E PRECEDENTE** (Da compilare solo in caso di cambio contraenza)

- Attuale Contraente legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il precedente Contraente  
 Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**INFORMAZIONI SUI BENEFICIARI**

**ESISTONO BENEFICIARI AL DI FUORI DEL NUCLEO FAMILIARE DEL CONTRAENTE?** (nel caso di Beneficiario persona giuridica, è oggetto di valutazione il legame tra Contraente e titolare effettivo del Beneficiario)

- NO, il Contraente coincide con il Beneficiario  
 NO, tutti i Beneficiari designati sono legati da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Sì (specificare legame tra Contraente e Beneficiari non appartenenti al nucleo familiare)

**IL/I BENEFICIARIO/I DESIGNATO/I È/SONO PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA?** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)

- Sì  NO

**IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA, SPECIFICARE IL/I NOMINATIVO/I DEL/DEI BENEFICIARIO/I PEP**

in caso di **Beneficiario persona giuridica** fornire sin da subito anche le informazioni relative al titolare effettivo del Beneficiario, tramite la compilazione del modulo dedicato.



## INFORMATIVA SULLE DEFINIZIONI E SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 E S.M.I.

### OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22 DEL D. LGS. 90/2017, COMMI 1) E 2)

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

### OBBLIGO DI ASTENSIONE - ART. 42 COMMI 1) E 2) DEL D. LGS. 90/2017 Art. 42 (Astensione).

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.

### SANZIONI PENALI - ART. 55 COMMA 3) DEL D. LGS. 231/2007 (E S.M.I.)

Capo I (Sanzioni penali) - Art. 55 (Fattispecie incriminatrici).

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 SUB1, SUB2 E SUB 3 – REG. IVASS 44/2019 ART. 2 LETT. VV E D. LGS. 90/2017 ART. 20 C. DA 1 A 5 (E S.M.I.)

Art. 2 (Definizioni)

[...] si intende per [...] "titolare effettivo":

- i. la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1");
- ii. nel caso in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione siano soggetti diversi da una persona fisica, la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà di tali soggetti ovvero il relativo controllo (in breve, "titolare effettivo sub 2");
- iii. la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà ovvero il relativo controllo del soggetto, diverso da una persona fisica, che ha diritto di percepire la prestazione assicurativa, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, o a favore del quale viene effettuato il pagamento, su eventuale disposizione del beneficiario designato (in breve, "titolare effettivo sub 3");

i criteri di cui agli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto antiriciclaggio, in quanto compatibili, si applicano per individuare il titolare effettivo anche nei casi in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o effettua un'operazione oppure il beneficiario siano

- i. società, anche di persone,
- ii. altri soggetti giuridici privati, anche se con sede all'estero,
- iii. trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile.

Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche).

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 D. LGS. 90/2017, LETTERA DD) (E S.M.I.)

Nel presente decreto s'intendono per [...] 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.

#### **NORMATIVA FATCA E CRS**

Dal 1° Luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), normativa finalizzata a contrastare l'evasione fiscale posta in essere da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Le imprese di assicurazione sono tenute, a fronte di un accordo firmato dall'Italia e recepito all'interno dell'orientamento italiano con la legge n° 95 del 18 Giugno 2015 con effetto retroattivo al 1 Luglio 2014, a identificare, nell'ambito della propria clientela, i cittadini e/o residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti, e di segnalarli all'Agenzia delle Entrate Italiane che a sua volta li trasmetterà all'autorità fiscale statunitense (I.R.S.).

La normativa CRS (Common Reporting Standard), elaborata dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico), è un nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali con riferimento ai conti finanziari rilevanti, che ha l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso Istituzioni Finanziarie straniere. Tale normativa, a partire dal 1 Gennaio 2016, impone pertanto alle compagnie di assicurazione di raccogliere presso la clientela le informazioni necessarie a determinarne la residenza fiscale dei clienti. I clienti che risultano essere non fiscalmente residenti sul territorio italiano, verranno segnalati all'Agenzia delle entrate Italiana mediante invio dei dati personali raccolti.

I sopraccitati obblighi identificativi, in vigore a partire dal 1 Gennaio 2016, sono già disposti nella legge di recepimento di FATCA n° 95 del 18 Giugno 2015. Pertanto, al fine di adempiere alle disposizioni sia FATCA che CRS, l'Impresa è obbligata ad acquisire le informazioni relative alla residenza fiscale del cliente, contenuti nel presente modulo di proposta, per adempiere agli obblighi normativi descritti in precedenza. Il cliente è tenuto ad informare l'Impresa nel caso si verificano delle modifiche relativamente alle informazioni riportate.

# QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

SEZIONE CODICE TAE ED ATTIVITÀ (da utilizzare per la corretta compilazione dei dati richiesti nel paragrafo "INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE")

Polizza n.°

CODICE TAE	DESCRIZIONE ATTIVITÀ
001	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE
028	FORZE DELL'ORDINE/FORZE ARMATE
10	COLTIVAZIONE PRODOTTI AGRICOLI E OLIO
110	PRODUZIONE PRODOTTI ENERGETICI (CARBONE, PETROLIO, ENERGIA ELETTRICA, GAS, RACCOLTA, DEPURAZIONE E DISTRIBUZIONE ACQUA)
12	PRODUZIONE VINO
14	ALLEVAMENTO, CACCIA, SILVICOLTURA E PESCA
210	PRODUZIONE METALLI
230	PRODUZIONE MATERIALI DI 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
463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI IN LEGNO PER EDILIZIA
467	PRODUZIONE MOBILI IN LEGNO E GIUNCO, MATERASSI
470	PRODUZIONE, TRASFORMAZIONE CARTA E CARTONE
473	PRODOTTI STAMPA ED EDITORIA
480	PRODUZIONE PRODOTTI IN GOMMA, PLASTICA E PNEUMATICI
490	PRODUZIONE LEGNO, SUGHERO
491	PRODUZIONE GIOIELLI E OREFICERIA
492	PRODUZIONE STRUMENTI MUSICALI
493	PRODOTTI CINEMATOGRAFIA E FOTOGRAFIA
494	PRODUZIONE GIOCATTOLE 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 E 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 IN CUIO, 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 PRESSO 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
829	BANCARI
830	SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI (CONSULENTI FINANZIARI E ASSICURATIVI, PROMOTORI FINANZIARI, AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA, BROKER, MEDIATORI ASS., ECC.)
831	SERVIZI DI CONSULENZA TRIBUTARIA, DEL LAVORO, DIREZIONALE, ORGANIZZATIVA, TECNICA, GESTIONALE (CONS.LAVORO, CONS.TRIBUTARI, CONS. DIREZIONALI)
832	PROFESSIONI AMMINISTRATIVO/CONTABILE (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 DESTINATI ALLA VENDITA
960	SERVIZI ISTITUZIONI SOCIALI, DELLE ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI E DELLE ORGANIZZAZIONI ECONOMICHE E SINDACALI
970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI, CIRCHI, LUNA PARK E SALE DA BALLO
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, ECC.)
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)
999	ALTRA ATTIVITÀ

**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**  
**AUTOCERTIFICAZIONE FATCA & CRS - PERSONE FISICHE**

- 
- Sottoscrizione
- 
- Versamento aggiuntivo
- 
- 
- Cambio contraenza
- 
- Aggiornamento

Polizza n.°

Luogo e data

**INTRODUZIONE**

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni, vi sottoponiamo il seguente questionario di adeguata verifica della Clientela. La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e dell'eventuale titolare effettivo. La normativa impone al Contraente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi di legge; in taluni casi non fornire le informazioni o fornirle false comporta sanzioni penali.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, l'**Impresa** non può instaurare il rapporto né eseguire operazioni ovvero pone fine al rapporto già in essere e alla restituzione al Contraente dei fondi, valutando al contempo la sussistenza degli estremi per effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

**Il Contraente si impegna** inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di persone diverse dall'intestatario del rapporto, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto (titolare effettivo) per conto del quale dette operazioni saranno svolte.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, in adempimento degli obblighi normativi sopra citati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini di garantire la completezza e la correttezza delle informazioni riportate nel presente questionario, si rimanda all'Informativa riportata in calce al presente documento, nonché all'Informativa privacy rilasciata dall'Impresa.

**DATI IDENTIFICATIVI CONTRAENTE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO **DATI IDENTIFICATIVI ESECUTORE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**TIPO ESECUTORE**

- Tutore  Delegato in forza di procura notarile  
 Terzo pagatore (fattispecie contrattualmente prevista solo per polizze sottoscritte prima del 01/06/2018)

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ED ESECUTORE**

- Esecutore legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**TITOLARE EFFETTIVO**

Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, il Contraente o l'eventuale esecutore forniscono per iscritto tutte le informazioni necessarie e aggiornate in relazione al titolare effettivo. In casi di rapporti intestati a persone fisiche, la seguente sezione relativa al titolare effettivo andrà compilata con i dati dell'Assicurato in tutti i casi di contratto per conto altrui ai sensi dell'art. 1891 c.c. In tutti questi casi, infatti, l'assicurato, ai sensi della vigente normativa, assume la qualifica di titolare effettivo.

In tutti gli altri casi, la presente sezione può non essere compilata e si presume che il titolare effettivo coincida con il Contraente. Tutte le successive operazioni riconducibili al rapporto continuativo si intenderanno effettuate per conto del Contraente, salva diversa indicazione dello stesso. Il Contraente è pertanto invitato ad indicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, eventuali operazioni effettuate per conto terzi e a fornire, in tali casi, tutte le informazioni necessarie per l'identificazione del titolare effettivo.

**DATI IDENTIFICATIVI TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ M  F   
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Comune di nascita (se estero, indicare Nazione) \_\_\_\_\_ Nazione di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_  
 Tipo Documento d'identità \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Autorità e luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE E TITOLARE EFFETTIVO**

- Titolare effettivo legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Altro (da specificare) \_\_\_\_\_

**AUTOCERTIFICAZIONE RESIDENZA FISCALE FATCA E CRS**

Il Contraente dichiara (è possibile barrare anche entrambe le risposte):

- di avere residenza fiscale (anche) al di fuori dell'Italia  di avere la cittadinanza negli USA

In caso di risposta affermativa, compilare il seguente box:

Stato residenza fiscale estera	Provincia residenza fiscale estera	Città residenza fiscale estera	CF estero (TIN, NIF, SSN, altro)*

\*in caso di non disponibilità del CF estero, specificare la motivazione \_\_\_\_\_

Mod. 01011123\_v1

**INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE**

**TIPO ATTIVITÀ**

- Dipendente  Dirigente/Soggetto Apicale  Imprenditore  Libero Professionista  
 Lavoratore autonomo  Non occupato  Casalinga  Pensionato  
 Studente

**REDDITO ANNUO LORDO**

- 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 e € 2.000.000  
 Da € 2.000.001 a € 10.000.000  Da € 10.000.001 a € 50.000.000  > € 50.000.000

**LE SUCCESSIVE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE COMPILATE SOLO NEL CASO DI DIPENDENTE, DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE, IMPRENDITORE, LIBERO PROFESSIONISTA O LAVORATORE AUTONOMO**

**TAE (TIPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA - si veda sezione Codice TAE e DESCRIZIONE ATTIVITÀ in coda al documento):**

**CODICE** \_\_\_\_\_ **DESCRIZIONE ATTIVITÀ** \_\_\_\_\_

**SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA** (Indicare la provincia se l'attività è esercitata in Italia, la Nazione se l'attività è esercitata all'estero)

**PRINCIPALI NAZIONI CON CUI HA RAPPORTI** (E' possibile indicare fino a 3 Nazioni diversi)

**INFORMAZIONI SUL RAPPORTO**

**SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO**

- Esigenze familiari/personali di protezione  
 Esigenze familiari/personali di risparmio  
 Esigenze familiari/personali di investimento

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ATTUALE E PRECEDENTE** (Da compilare solo in caso di cambio contraenza)

- Attuale Contraente legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il precedente Contraente  
 Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**INFORMAZIONI SUI BENEFICIARI**

**ESISTONO BENEFICIARI AL DI FUORI DEL NUCLEO FAMILIARE DEL CONTRAENTE?** (nel caso di Beneficiario persona giuridica, è oggetto di valutazione il legame tra Contraente e titolare effettivo del Beneficiario)

- NO, il Contraente coincide con il Beneficiario  
 NO, tutti i Beneficiari designati sono legati da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Sì (specificare legame tra Contraente e Beneficiari non appartenenti al nucleo familiare)

**IL/I BENEFICIARIO/I DESIGNATO/I È/SONO PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA?** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)

- Sì  NO

**IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA, SPECIFICARE IL/I NOMINATIVO/I DEL/DEI BENEFICIARIO/I PEP**

in caso di **Beneficiario persona giuridica** fornire sin da subito anche le informazioni relative al titolare effettivo del Beneficiario, tramite la compilazione del modulo dedicato.



## INFORMATIVA SULLE DEFINIZIONI E SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 E S.M.I.

### OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22 DEL D. LGS. 90/2017, COMMI 1) E 2)

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

### OBBLIGO DI ASTENSIONE - ART. 42 COMMI 1) E 2) DEL D. LGS. 90/2017 Art. 42 (Astensione).

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.

### SANZIONI PENALI - ART. 55 COMMA 3) DEL D. LGS. 231/2007 (E S.M.I.)

Capo I (Sanzioni penali) - Art. 55 (Fattispecie incriminatrici).

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 SUB1, SUB2 E SUB 3 – REG. IVASS 44/2019 ART. 2 LETT. VV E D. LGS. 90/2017 ART. 20 C. DA 1 A 5 (E S.M.I.)

Art. 2 (Definizioni)

[...] si intende per [...] "titolare effettivo":

- i. la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1");
- ii. nel caso in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione siano soggetti diversi da una persona fisica, la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà di tali soggetti ovvero il relativo controllo (in breve, "titolare effettivo sub 2");
- iii. la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà ovvero il relativo controllo del soggetto, diverso da una persona fisica, che ha diritto di percepire la prestazione assicurativa, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, o a favore del quale viene effettuato il pagamento, su eventuale disposizione del beneficiario designato (in breve, "titolare effettivo sub 3");

i criteri di cui agli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto antiriciclaggio, in quanto compatibili, si applicano per individuare il titolare effettivo anche nei casi in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o effettua un'operazione oppure il beneficiario siano

- i. società, anche di persone,
- ii. altri soggetti giuridici privati, anche se con sede all'estero,
- iii. trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile.

Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche).

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 D. LGS. 90/2017, LETTERA DD) (E S.M.I.)

Nel presente decreto s'intendono per [...] 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.

#### **NORMATIVA FATCA E CRS**

Dal 1° Luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), normativa finalizzata a contrastare l'evasione fiscale posta in essere da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Le imprese di assicurazione sono tenute, a fronte di un accordo firmato dall'Italia e recepito all'interno dell'orientamento italiano con la legge n° 95 del 18 Giugno 2015 con effetto retroattivo al 1 Luglio 2014, a identificare, nell'ambito della propria clientela, i cittadini e/o residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti, e di segnalarli all'Agenzia delle Entrate Italiane che a sua volta li trasmetterà all'autorità fiscale statunitense (I.R.S.).

La normativa CRS (Common Reporting Standard), elaborata dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico), è un nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali con riferimento ai conti finanziari rilevanti, che ha l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso Istituzioni Finanziarie straniere. Tale normativa, a partire dal 1 Gennaio 2016, impone pertanto alle compagnie di assicurazione di raccogliere presso la clientela le informazioni necessarie a determinarne la residenza fiscale dei clienti. I clienti che risultano essere non fiscalmente residenti sul territorio italiano, verranno segnalati all'Agenzia delle entrate Italiana mediante invio dei dati personali raccolti.

I sopraccitati obblighi identificativi, in vigore a partire dal 1 Gennaio 2016, sono già disposti nella legge di recepimento di FATCA n° 95 del 18 Giugno 2015. Pertanto, al fine di adempiere alle disposizioni sia FATCA che CRS, l'Impresa è obbligata ad acquisire le informazioni relative alla residenza fiscale del cliente, contenuti nel presente modulo di proposta, per adempiere agli obblighi normativi descritti in precedenza. Il cliente è tenuto ad informare l'Impresa nel caso si verificano delle modifiche relativamente alle informazioni riportate.

**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA  
SEZIONE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO GESTORE DELLA RELAZIONE**

Polizza n.° \_\_\_\_\_

**IL PROCESSO DI ADEGUATA VERIFICA SI E' SVOLTO IN MODO REGOLARE?**

SÌ  NO

**MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO/OPERAZIONE**

In presenza del Contraente  In presenza del solo esecutore

**COMPORTAMENTO TENUTO DAL CONTRAENTE AL MOMENTO DELL'INSTAURAZIONE DEL RAPPORTO/COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE O, PIÙ IN GENERALE, NEL CORSO DEL RAPPORTO CON IL GESTORE DELLA RELAZIONE**

Normale  Riluttante a fornire informazioni  Il Contraente tende ad operare con modalità diverse da quelle usuali  
 Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

**I DATI FORNITI DAL CONTRAENTE SONO RITENUTI ATTENDIBILI DAL GESTORE DELLA RELAZIONE, ANCHE SULLA BASE DELLA CONOSCENZA DEL CONTRAENTE?**

SÌ  NO

**I DATI IDENTIFICATIVI FORNITI DAL CONTRAENTE SONO STATI VERIFICATI MEDIANTE IL CONFRONTO CON QUELLI DESUMIBILI DA UNA FONTE AFFIDABILE E INDIPENDENTE, DELLA QUALE È STATA ACQUISITA E CONSERVATA UNA COPIA (es. documento di identità in corso di validità)?**

SÌ  NO

**COERENZA PREMI VERSATI CON SITUAZIONE ECONOMICA/PATRIMONIALE DEL CONTRAENTE**

Coerente  Non coerente

**RAGIONEVOLEZZA OPERATIVITÀ CONTRAENTE IN RELAZIONE ALL'ATTIVITÀ SVOLTA DAL CONTRAENTE O PIÙ IN GENERALE RISPETTO ALL'ENTITÀ DELLE RISORSE ECONOMICHE NELLA SUA DISPONIBILITÀ**

Ragionevole  Non ragionevole

**COERENZA NAZIONE DI PROVENIENZA DEI FONDI CON RESIDENZA/DOMICILIO/AREA DI ATTIVITÀ DEL CONTRAENTE**

Coerente  Non coerente

**I PRODOTTI SOTTOSCRITTI DAL CONTRAENTE HANNO UN ELEVATO GRADO DI PERSONALIZZAZIONE?**

SÌ  NO

**SE PEP, DOCUMENTAZIONE ACQUISITA PER VERIFICARE LA DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE SULL'ORIGINE DEI FONDI**

Dichiarazione dei redditi  Atto notarile (in caso di vendita, eredità, donazione)

Altri documenti pubblicamente disponibili (specificare) \_\_\_\_\_

Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Io Sottoscritto (COGNOME e NOME) \_\_\_\_\_

(CODICE RUI/CODICE IDENTIFICATIVO) \_\_\_\_\_ intermediario di Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. dichiaro di aver assolto agli obblighi di adeguata verifica per conto dell'Impresa in presenza del Contraente/esecutore e che le informazioni rese dal Contraente/esecutore nell'ambito di tale processo corrispondono a quanto da lui dichiarato e da me verificato.

Mi impegno inoltre a trasmettere all'Impresa tutta la documentazione acquisita nell'ambito del processo di adeguata verifica.

\_\_\_\_\_  
Luogo

\_\_\_\_\_  
Data

\_\_\_\_\_  
Firma Gestore della Relazione

# QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

SEZIONE CODICE TAE ED ATTIVITÀ (da utilizzare per la corretta compilazione dei dati richiesti nel paragrafo "INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE")

Polizza n.°

CODICE TAE	DESCRIZIONE ATTIVITÀ
001	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE
028	FORZE DELL'ORDINE/FORZE ARMATE
10	COLTIVAZIONE PRODOTTI AGRICOLI E OLIO
110	PRODUZIONE PRODOTTI ENERGETICI (CARBONE, PETROLIO, ENERGIA ELETTRICA, GAS, RACCOLTA, DEPURAZIONE E DISTRIBUZIONE ACQUA)
12	PRODUZIONE VINO
14	ALLEVAMENTO, CACCIA, SILVICOLTURA E PESCA
210	PRODUZIONE METALLI
230	PRODUZIONE MATERIALI DI 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
463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI IN LEGNO PER EDILIZIA
467	PRODUZIONE MOBILI IN LEGNO E GIUNCO, MATERASSI
470	PRODUZIONE, TRASFORMAZIONE CARTA E CARTONE
473	PRODOTTI STAMPA ED EDITORIA
480	PRODUZIONE PRODOTTI IN GOMMA, PLASTICA E PNEUMATICI
490	PRODUZIONE LEGNO, SUGHERO
491	PRODUZIONE GIOIELLI E OREFICERIA
492	PRODUZIONE STRUMENTI MUSICALI
493	PRODOTTI CINEMATOGRAFIA E FOTOGRAFIA
494	PRODUZIONE GIOCATTOLE 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 E 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 IN CUIO, 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 PRESSO 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
829	BANCARI
830	SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI (CONSULENTI FINANZIARI E ASSICURATIVI, PROMOTORI FINANZIARI, AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA, BROKER, MEDIATORI ASS., ECC.)
831	SERVIZI DI CONSULENZA TRIBUTARIA, DEL LAVORO, DIREZIONALE, ORGANIZZATIVA, TECNICA, GESTIONALE (CONS.LAVORO, CONS.TRIBUTARI, CONS. DIREZIONALI)
832	PROFESSIONI AMMINISTRATIVO/CONTABILE (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 DESTINATI ALLA VENDITA
960	SERVIZI ISTITUZIONI SOCIALI, DELLE ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI E DELLE ORGANIZZAZIONI ECONOMICHE E SINDACALI
970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI, CIRCHI, LUNA PARK E SALE DA BALLO
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, ECC.)
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)
999	ALTRA ATTIVITÀ

Mod. 01011123\_v1

**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**  
**AUTOCERTIFICAZIONE FATCA & CRS - PERSONE FISICHE**

- 
- Sottoscrizione
- 
- Versamento aggiuntivo
- 
- 
- Cambio contraenza
- 
- Aggiornamento

Polizza n.°

Luogo e data

**INTRODUZIONE**

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni, vi sottoponiamo il seguente questionario di adeguata verifica della Clientela. La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e dell'eventuale titolare effettivo. La normativa impone al Contraente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi di legge; in taluni casi non fornire le informazioni o fornirle false comporta sanzioni penali.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, l'**Impresa** non può instaurare il rapporto né eseguire operazioni ovvero pone fine al rapporto già in essere e alla restituzione al Contraente dei fondi, valutando al contempo la sussistenza degli estremi per effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

**Il Contraente si impegna** inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di persone diverse dall'intestatario del rapporto, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto (titolare effettivo) per conto del quale dette operazioni saranno svolte.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, in adempimento degli obblighi normativi sopra citati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini di garantire la completezza e la correttezza delle informazioni riportate nel presente questionario, si rimanda all'Informativa riportata in calce al presente documento, nonché all'Informativa privacy rilasciata dall'Impresa.

**DATI IDENTIFICATIVI CONTRAENTE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	_____/_____/_____	_____/_____/_____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)    Sì  NO **DATI IDENTIFICATIVI ESECUTORE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov.	C.A.P.	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	_____/_____/_____	_____/_____/_____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**TIPO ESECUTORE**

- Tutore  Delegato in forza di procura notarile  
 Terzo pagatore (fattispecie contrattualmente prevista solo per polizze sottoscritte prima del 01/06/2018)

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ED ESECUTORE**

- Esecutore legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**TITOLARE EFFETTIVO**

Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, il Contraente o l'eventuale esecutore forniscono per iscritto tutte le informazioni necessarie e aggiornate in relazione al titolare effettivo. In casi di rapporti intestati a persone fisiche, la seguente sezione relativa al titolare effettivo andrà compilata con i dati dell'Assicurato in tutti i casi di contratto per conto altrui ai sensi dell'art. 1891 c.c. In tutti questi casi, infatti, l'assicurato, ai sensi della vigente normativa, assume la qualifica di titolare effettivo.

In tutti gli altri casi, la presente sezione può non essere compilata e si presume che il titolare effettivo coincida con il Contraente. Tutte le successive operazioni riconducibili al rapporto continuativo si intenderanno effettuate per conto del Contraente, salva diversa indicazione dello stesso. Il Contraente è pertanto invitato ad indicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, eventuali operazioni effettuate per conto terzi e a fornire, in tali casi, tutte le informazioni necessarie per l'identificazione del titolare effettivo.

**DATI IDENTIFICATIVI TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  M  F \_\_\_\_\_  
 Data di nascita Comune di nascita (se estero, indicare Nazione) Nazione di nascita Provincia di nascita  
 \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Tipo Documento d'identità \_\_\_\_\_ N. documento \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Autorità e luogo di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ  NO

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE E TITOLARE EFFETTIVO**

- Titolare effettivo legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Altro (da specificare) \_\_\_\_\_

**AUTOCERTIFICAZIONE RESIDENZA FISCALE FATCA E CRS**

Il Contraente dichiara (è possibile barrare anche entrambe le risposte):

- di avere residenza fiscale (anche) al di fuori dell'Italia  di avere la cittadinanza negli USA

In caso di risposta affermativa, compilare il seguente box:

Stato residenza fiscale estera	Provincia residenza fiscale estera	Città residenza fiscale estera	CF estero (TIN, NIF, SSN, altro)*

\*in caso di non disponibilità del CF estero, specificare la motivazione \_\_\_\_\_

Mod. 01011123\_v1

**INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE**

**TIPO ATTIVITÀ**

- Dipendente  Dirigente/Soggetto Apicale  Imprenditore  Libero Professionista  
 Lavoratore autonomo  Non occupato  Casalinga  Pensionato  
 Studente

**REDDITO ANNUO LORDO**

- 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 e € 2.000.000  
 Da € 2.000.001 a € 10.000.000  Da € 10.000.001 a € 50.000.000  > € 50.000.000

**LE SUCCESSIVE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE COMPILATE SOLO NEL CASO DI DIPENDENTE, DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE, IMPRENDITORE, LIBERO PROFESSIONISTA O LAVORATORE AUTONOMO**

**TAE (TIPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA - si veda sezione Codice TAE e DESCRIZIONE ATTIVITÀ in coda al documento):**

**CODICE** \_\_\_\_\_ **DESCRIZIONE ATTIVITÀ** \_\_\_\_\_

**SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA** (Indicare la provincia se l'attività è esercitata in Italia, la Nazione se l'attività è esercitata all'estero)

**PRINCIPALI NAZIONI CON CUI HA RAPPORTI** (E' possibile indicare fino a 3 Nazioni diversi)

**INFORMAZIONI SUL RAPPORTO**

**SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO**

- Esigenze familiari/personali di protezione  
 Esigenze familiari/personali di risparmio  
 Esigenze familiari/personali di investimento

**RELAZIONE TRA CONTRAENTE ATTUALE E PRECEDENTE** (Da compilare solo in caso di cambio contraenza)

- Attuale Contraente legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il precedente Contraente  
 Altro Legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**INFORMAZIONI SUI BENEFICIARI**

**ESISTONO BENEFICIARI AL DI FUORI DEL NUCLEO FAMILIARE DEL CONTRAENTE?** (nel caso di Beneficiario persona giuridica, è oggetto di valutazione il legame tra Contraente e titolare effettivo del Beneficiario)

- NO, il Contraente coincide con il Beneficiario  
 NO, tutti i Beneficiari designati sono legati da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente  
 Sì (specificare legame tra Contraente e Beneficiari non appartenenti al nucleo familiare)

**IL/I BENEFICIARIO/I DESIGNATO/I È/SONO PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA?** (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)

- Sì  NO

**IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA, SPECIFICARE IL/I NOMINATIVO/I DEL/DEI BENEFICIARIO/I PEP**

in caso di **Beneficiario persona giuridica** fornire sin da subito anche le informazioni relative al titolare effettivo del Beneficiario, tramite la compilazione del modulo dedicato.



## INFORMATIVA SULLE DEFINIZIONI E SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 E S.M.I.

### OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22 DEL D. LGS. 90/2017, COMMI 1) E 2)

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

### OBBLIGO DI ASTENSIONE - ART. 42 COMMI 1) E 2) DEL D. LGS. 90/2017 Art. 42 (Astensione).

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.

### SANZIONI PENALI - ART. 55 COMMA 3) DEL D. LGS. 231/2007 (E S.M.I.)

Capo I (Sanzioni penali) - Art. 55 (Fattispecie incriminatrici).

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 SUB1, SUB2 E SUB 3 – REG. IVASS 44/2019 ART. 2 LETT. VV E D. LGS. 90/2017 ART. 20 C. DA 1 A 5 (E S.M.I.)

Art. 2 (Definizioni)

[...] si intende per [...] "titolare effettivo":

- i. la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1");
- ii. nel caso in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione siano soggetti diversi da una persona fisica, la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà di tali soggetti ovvero il relativo controllo (in breve, "titolare effettivo sub 2");
- iii. la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà ovvero il relativo controllo del soggetto, diverso da una persona fisica, che ha diritto di percepire la prestazione assicurativa, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, o a favore del quale viene effettuato il pagamento, su eventuale disposizione del beneficiario designato (in breve, "titolare effettivo sub 3");

i criteri di cui agli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto antiriciclaggio, in quanto compatibili, si applicano per individuare il titolare effettivo anche nei casi in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o effettua un'operazione oppure il beneficiario siano

- i. società, anche di persone,
- ii. altri soggetti giuridici privati, anche se con sede all'estero,
- iii. trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile.

Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche).

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 D. LGS. 90/2017, LETTERA DD) (E S.M.I.)

Nel presente decreto s'intendono per [...] 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.

#### **NORMATIVA FATCA E CRS**

Dal 1° Luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), normativa finalizzata a contrastare l'evasione fiscale posta in essere da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Le imprese di assicurazione sono tenute, a fronte di un accordo firmato dall'Italia e recepito all'interno dell'orientamento italiano con la legge n° 95 del 18 Giugno 2015 con effetto retroattivo al 1 Luglio 2014, a identificare, nell'ambito della propria clientela, i cittadini e/o residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti, e di segnalarli all'Agenzia delle Entrate Italiane che a sua volta li trasmetterà all'autorità fiscale statunitense (I.R.S.).

La normativa CRS (Common Reporting Standard), elaborata dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico), è un nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali con riferimento ai conti finanziari rilevanti, che ha l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso Istituzioni Finanziarie straniere. Tale normativa, a partire dal 1 Gennaio 2016, impone pertanto alle compagnie di assicurazione di raccogliere presso la clientela le informazioni necessarie a determinarne la residenza fiscale dei clienti. I clienti che risultano essere non fiscalmente residenti sul territorio italiano, verranno segnalati all'Agenzia delle entrate Italiana mediante invio dei dati personali raccolti.

I sopraccitati obblighi identificativi, in vigore a partire dal 1 Gennaio 2016, sono già disposti nella legge di recepimento di FATCA n° 95 del 18 Giugno 2015. Pertanto, al fine di adempiere alle disposizioni sia FATCA che CRS, l'Impresa è obbligata ad acquisire le informazioni relative alla residenza fiscale del cliente, contenuti nel presente modulo di proposta, per adempiere agli obblighi normativi descritti in precedenza. Il cliente è tenuto ad informare l'Impresa nel caso si verificano delle modifiche relativamente alle informazioni riportate.

**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA  
SEZIONE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO GESTORE DELLA RELAZIONE**

Polizza n.° \_\_\_\_\_

**IL PROCESSO DI ADEGUATA VERIFICA SI E' SVOLTO IN MODO REGOLARE?**

SÌ  NO

**MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO/OPERAZIONE**

In presenza del Contraente  In presenza del solo esecutore

**COMPORTAMENTO TENUTO DAL CONTRAENTE AL MOMENTO DELL'INSTAURAZIONE DEL RAPPORTO/COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE O, PIÙ IN GENERALE, NEL CORSO DEL RAPPORTO CON IL GESTORE DELLA RELAZIONE**

Normale  Riluttante a fornire informazioni  Il Contraente tende ad operare con modalità diverse da quelle usuali  
 Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

**I DATI FORNITI DAL CONTRAENTE SONO RITENUTI ATTENDIBILI DAL GESTORE DELLA RELAZIONE, ANCHE SULLA BASE DELLA CONOSCENZA DEL CONTRAENTE?**

SÌ  NO

**I DATI IDENTIFICATIVI FORNITI DAL CONTRAENTE SONO STATI VERIFICATI MEDIANTE IL CONFRONTO CON QUELLI DESUMIBILI DA UNA FONTE AFFIDABILE E INDIPENDENTE, DELLA QUALE È STATA ACQUISITA E CONSERVATA UNA COPIA (es. documento di identità in corso di validità)?**

SÌ  NO

**COERENZA PREMI VERSATI CON SITUAZIONE ECONOMICA/PATRIMONIALE DEL CONTRAENTE**

Coerente  Non coerente

**RAGIONEVOLEZZA OPERATIVITÀ CONTRAENTE IN RELAZIONE ALL'ATTIVITÀ SVOLTA DAL CONTRAENTE O PIÙ IN GENERALE RISPETTO ALL'ENTITÀ DELLE RISORSE ECONOMICHE NELLA SUA DISPONIBILITÀ**

Ragionevole  Non ragionevole

**COERENZA NAZIONE DI PROVENIENZA DEI FONDI CON RESIDENZA/DOMICILIO/AREA DI ATTIVITÀ DEL CONTRAENTE**

Coerente  Non coerente

**I PRODOTTI SOTTOSCRITTI DAL CONTRAENTE HANNO UN ELEVATO GRADO DI PERSONALIZZAZIONE?**

SÌ  NO

**SE PEP, DOCUMENTAZIONE ACQUISITA PER VERIFICARE LA DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE SULL'ORIGINE DEI FONDI**

Dichiarazione dei redditi  Atto notarile (in caso di vendita, eredità, donazione)

Altri documenti pubblicamente disponibili (specificare) \_\_\_\_\_

Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Io Sottoscritto (COGNOME e NOME) \_\_\_\_\_

(CODICE RUI/CODICE IDENTIFICATIVO) \_\_\_\_\_ intermediario di Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. dichiaro di aver assolto agli obblighi di adeguata verifica per conto dell'Impresa in presenza del Contraente/esecutore e che le informazioni rese dal Contraente/esecutore nell'ambito di tale processo corrispondono a quanto da lui dichiarato e da me verificato.

Mi impegno inoltre a trasmettere all'Impresa tutta la documentazione acquisita nell'ambito del processo di adeguata verifica.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Luogo

Data

Firma Gestore della Relazione

**QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**

**SEZIONE CODICE TAE ED ATTIVITÀ (da utilizzare per la corretta compilazione dei dati richiesti nel paragrafo "INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE")**

Polizza n.°

<b>CODICE TAE</b>	<b>DESCRIZIONE ATTIVITÀ</b>
001	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE
028	FORZE DELL'ORDINE/FORZE ARMATE
10	COLTIVAZIONE PRODOTTI AGRICOLI E OLIO
110	PRODUZIONE PRODOTTI ENERGETICI (CARBONE, PETROLIO, ENERGIA ELETTRICA, GAS, RACCOLTA, DEPURAZIONE E DISTRIBUZIONE ACQUA)
12	PRODUZIONE VINO
14	ALLEVAMENTO, CACCIA, SILVICOLTURA E PESCA
210	PRODUZIONE METALLI
230	PRODUZIONE MATERIALI DI 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
463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI IN LEGNO PER EDILIZIA
467	PRODUZIONE MOBILI IN LEGNO E GIUNCO, MATERASSI
470	PRODUZIONE, TRASFORMAZIONE CARTA E CARTONE
473	PRODOTTI STAMPA ED EDITORIA
480	PRODUZIONE PRODOTTI IN GOMMA, PLASTICA E PNEUMATICI
490	PRODUZIONE LEGNO, SUGHERO
491	PRODUZIONE GIOIELLI E OREFICERIA
492	PRODUZIONE STRUMENTI MUSICALI
493	PRODOTTI CINEMATOGRAFIA E FOTOGRAFIA
494	PRODUZIONE GIOCATTOLE 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 E 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 IN CUIO, 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 PRESSO 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
829	BANCARI
830	SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI (CONSULENTI FINANZIARI E ASSICURATIVI, PROMOTORI FINANZIARI, AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA, BROKER, MEDIATORI ASS., ECC.)
831	SERVIZI DI CONSULENZA TRIBUTARIA, DEL LAVORO, DIREZIONALE, ORGANIZZATIVA, TECNICA, GESTIONALE (CONS.LAVORO, CONS.TRIBUTARI, CONS. DIREZIONALI)
832	PROFESSIONI AMMINISTRATIVO/CONTABILE (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 DESTINATI ALLA VENDITA
960	SERVIZI ISTITUZIONI SOCIALI, DELLE ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI E DELLE ORGANIZZAZIONI ECONOMICHE E SINDACALI
970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI, CIRCHI, LUNA PARK E SALE DA BALLO
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, ECC.)
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)
999	ALTRA ATTIVITÀ

## **INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI C.D. "GDPR").**

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Regolamento"), ed in relazione ai dati personali (da intendersi come qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile) che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società"), i cui elementi identificativi sono sotto indicati, è tenuta a fornirLe alcune informazioni.

### **1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>1</sup>**

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti<sup>2</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge<sup>3</sup> - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

**Dati sensibili e giudiziari** - Il consenso che Le chiediamo riguarda anche le eventuali categorie particolari di dati ("dati sensibili")<sup>4</sup> strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela ("dati giudiziari")<sup>5</sup>, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale previste dal Regolamento per la protezione dei dati personali.

**Consenso** - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

**Acquisizione dati personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore** - Poiché i dati personali necessari a fornirLe i servizi di cui al punto numero 1. sono già presenti nella banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore dei servizi e/o prodotti assicurativi, la Società, al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, acquisirà tramite procedura informatica tali dati dalla banca dati di cui sopra.

**Consenso per l'acquisizione dati dall'intermediario** - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per l'acquisizione dei suoi dati dalle basi dati dell'intermediario per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

**Ambito di circolazione "interna" dei dati a fini assicurativi** - I dati possono essere utilizzati da personale della Società cui è stato assegnato uno specifico ruolo ed a cui sono state impartite adeguate istruzioni operative al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi. I Suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica.

**Responsabili del trattamento** - Potranno utilizzare i dati anche entità terze che svolgono attività strumentali per conto della Società, queste ultime agiscono in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento e sotto la direzione ed il controllo della Società (v. nota 6).

**Comunicazione a terzi della catena assicurativa** - Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti come autonomi titolari appartenenti al settore assicurativo - come per la redistribuzione del rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione - o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica. Tali soggetti operano in Italia o all'estero - sia in paesi UE che in paesi extra UE - come autonomi titolari, così costituenti la c.d. "catena assicurativa"<sup>6</sup>. In tal caso, l'attività di trattamento è oggetto di specifiche garanzie di protezione dei dati mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

**Trasferimento di dati all'estero per finalità assicurativa** - Dato il carattere internazionale delle attività assicurative, i Suoi dati potranno essere trasmessi all'estero e trattati da entità terze, situate sul territorio dell'Unione europea e in paesi extra-Ue; in tali circostanze, i trasferimenti sono indirizzati ad entità terze che agiscono in totale autonomia come autonomi titolari del trattamento oppure sono effettuati per l'esecuzione di attività strumentali per conto del Titolare svolte da entità che agiscono in qualità di responsabili del trattamento (v. nota 6). In entrambi i casi il trasferimento estero dei dati è oggetto di specifiche garanzie a protezione dei dati personali mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

**Consenso per la catena assicurativa** - Il consenso che Le chiediamo di esprimere riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo ad Cronos Vita Assicurazioni S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@cronosvita.it](mailto:privacy@cronosvita.it).

**Natura del conferimento dei dati e consenso** - Precisiamo che senza i Suoi dati ed il Suo consenso non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

### **2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali**

Per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena

assicurativa”, contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti appartenenti alla “catena assicurativa” come autonomi titolari con l’adozione di adeguate garanzie contrattuali<sup>7</sup> : il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

### 3. Categorie di dati trattati

I dati personali che La riguardano e che saranno oggetto del trattamento per le finalità indicate nei punti precedenti, rientrano nelle seguenti categorie:

- dati personali<sup>8</sup>;
- dati personali particolari (c.d. sensibili)<sup>9</sup>;
- dati economici.

### 4. Modalità del trattamento dei dati

I dati sono trattati<sup>10</sup> dalla Società – titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell’ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa<sup>11</sup>, agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

L’elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Cronos Vita Assicurazioni S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@cronosvita.it](mailto:privacy@cronosvita.it), ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

### 5. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione per finalità diverse da quelle indicate nella presente informativa.

### 6. Conservazione dei dati

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alle finalità descritte nella presente informativa, per l’espletamento dei conseguenti obblighi di legge e nei limiti dei termini prescrizione previsti per l’esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con la nostra Società. Trascorso tale termine i Suoi dati saranno cancellati e/o distrutti.

### 7. Diritti dell’Interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari<sup>12</sup>. Per l’esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Cronos Vita Assicurazioni S.p.A., - Privacy - via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@cronosvita.it](mailto:privacy@cronosvita.it)<sup>13</sup>. Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

### 8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è Cronos Vita Assicurazioni S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@cronosvita.it](mailto:privacy@cronosvita.it).

### 9. Data Protection Officer

La Società si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer “DPO”). Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: [dpo@cronosvita.it](mailto:dpo@cronosvita.it).

## Note

<sup>1</sup>La “finalità assicurativa” richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d’Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell’assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

<sup>2</sup> Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 6).

<sup>3</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

<sup>4</sup> Cioè dati di cui all’art. 9 del Regolamento, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

<sup>5</sup> Ad esempio: dati relativi alle condanne penali e ai reati o connesse misure di sicurezza e a procedimenti giudiziari o indagini.

<sup>6</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati personali possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a legali, medici e consulenti tecnici in genere; a società di servizi ad esempio quelle a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri nonché società di servizi informatici o di archiviazione; a organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; a IVASS, CONSAP, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortunati); a organi di vigilanza, a Camere di Commercio, nonché ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione in genere; ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell’interessato e agli aventi causa; a banche, ad agenzie per il recupero dei crediti, a società investigative e a società preposte ad accertamenti patrimoniali o all’acquisizione di informazioni sui debitori;

a) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi, quali ad esempio servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center;

b) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento ai fini dell’esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all’esecuzione dei contratti in essere con l’Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l’informativa resa dagli altri titolari del trattamento.

<sup>7</sup> I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L’elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

<sup>8</sup> Dati identificativi e di contatto (quali, a titolo di esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio).

<sup>9</sup> Nella fattispecie della presente, dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute.

<sup>10</sup> Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall’art. 4, comma 2 del Regolamento: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, modificazione, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l’operazione di diffusione di dati.

<sup>11</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti “titolari” di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. “catena assicurativa” con funzione organizzativa (v. nota 6).

<sup>12</sup> Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 15-22 del Regolamento. La cancellazione riguarda i dati trattati in violazione di legge o in caso di revoca del consenso e quando non sussistono altri fondamenti di legalità per il trattamento. L’opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l’opposizione non può esercitarsi in presenza di motivi legittimi e prevalenti del titolare o qualora contrasti col diritto di difesa in giudizio.

<sup>13</sup> L’elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l’elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L’elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.