

## RICHIESTA CAMBIO BENEFICIARI CEDOLA

(in sostituzione di quelli già indicati)

ORDINE N. \_\_\_\_\_

POLIZZA DI ASSICURAZIONE N. \_\_\_\_\_

I dati personali da riportare nel presente Modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (Decreto legislativo n. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i., si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo.

### 1° BENEFICIARIO CEDOLA: \_\_\_\_\_ %

Cognome Nome/Rag. Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

### COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

### TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

### Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

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

Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_

Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**2° BENEFICIARIO CEDOLA \_\_\_\_\_ %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario****TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

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

Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_

Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**3° BENEFICIARIO CEDOLA \_\_\_\_\_ %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

**TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_  
Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)  
Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui  
Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo  
Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario  
Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_  
Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**4° BENEFICIARIO CEDOLA %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_  
Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_  
Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

**TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_  
Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento *(si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)*  
Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario *(da specificare)* \_\_\_\_\_

Altro legame *(da specificare)* \_\_\_\_\_

Il Contraente/Esecutore \_\_\_\_\_ (firma) \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

**Attestazione da parte di soggetti abilitati (ex Art. 30 Dlgs. 231/07)**

Ente creditizio/finanziario attestante \_\_\_\_\_

Il sottoscritto: \_\_\_\_\_

Filiale: \_\_\_\_\_

Attesta che le informazioni acquisite con il presente modulo, corrispondono al corretto adempimento degli obblighi previsti dalla Normativa Antiriciclaggio.

Data \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

**OBBLIGHI DEL CLIENTE****Art. 21 del D.lgs. 231/2007**

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

**OBBLIGO DI ASTENSIONE****Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007**

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.
- 1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.).
2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.
3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

**SANZIONI PENALI****Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

**TITOLARE EFFETTIVO****Art. 2, co. 1 lettera Y Regolamento 5 del 21 Luglio 2014**

"titolare effettivo": 1) la persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo; 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano entità diverse da una persona fisica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento;

**Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

#### **Allegato 1 al Regolamento IVASS n. 5 del 21 luglio 2014**

(Rif. art. 2, comma 1, lettera y), punto 2 del Regolamento)

1. In linea con la previsione dell'Allegato tecnico del Decreto, ai fini del presente regolamento, il controllo ricorre, comunque, per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto nella società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti di voto, nella società, superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del Titolare Effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti. Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui sopra.
2. Non si rende necessaria l'individuazione del Titolare Effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata verifica semplificata ai sensi dell'articolo 25, commi 1 e 3, e dell'articolo 26 del Decreto. Le imprese e gli intermediari assicurativi possono astenersi dal proseguire nella ricerca del Titolare Effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tale caso, infatti, non sarebbe necessario individuare il Titolare Effettivo di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.
3. Qualora il cliente sia una società fiduciaria di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 (le previsioni del presente paragrafo non si applicano alle società fiduciarie iscritte, ai sensi dell'articolo 199, comma 2 TUF, nella sezione separata dell'albo di cui all'articolo 106 TUB, a meno che il destinatario ritenga di non poter applicare le misure semplificate di adeguata verifica) si procede come segue:
  - a. se la fiduciaria agisce per conto dei fiducianti:
    - la fiduciaria/cliente sarà tenuta, ai sensi dell'articolo 21 del Decreto, a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate, di cui sia a conoscenza, sui fiducianti, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 1, del rapporto o dell'operazione;
    - ove i fiducianti siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi, di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2;
  - b. se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2 della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.
4. Per le fondazioni e i *trust*, il Titolare Effettivo va, cumulativamente, individuato:
  - a) nelle persone fisiche beneficiarie del 25%, o più, del patrimonio della fondazione o del *trust*, qualora i futuri beneficiari siano già stati individuati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il *trust*;
  - b) nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del *trust*;
  - c) se diverso, in ciascun *trustee* del *trust*, se non già identificato.
5. Quando il cliente è un'organizzazione non profit, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettere a) e b).
6. Nei casi diversi da quelli indicati nei paragrafi precedenti, il Titolare Effettivo va individuato:
  - a) nei soggetti che detengono una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;
  - b) e – se diversi – nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni), ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di voti, all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione, per una percentuale superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione.

In tutti i casi sopradescritti, se uno o più dei soggetti, individuati in base ai predetti criteri, non è una persona fisica, il Titolare Effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima

istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto su detto soggetto.

Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando, con riferimento al cliente, non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b).

#### **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

##### **Art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007 e s.m.i.).

##### **Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

## RICHIESTA CAMBIO BENEFICIARI CEDOLA

(in sostituzione di quelli già indicati)

ORDINE N. \_\_\_\_\_

POLIZZA DI ASSICURAZIONE N. \_\_\_\_\_

I dati personali da riportare nel presente Modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (Decreto legislativo n. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo.

### 1° BENEFICIARIO CEDOLA: \_\_\_\_\_ %

Cognome Nome/Rag. Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

### COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

### TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

### Ulteriori informazioni sul titolare effettivo

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

Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_

Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_



**2° BENEFICIARIO CEDOLA \_\_\_\_\_ %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario****TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

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

Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_

Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**3° BENEFICIARIO CEDOLA \_\_\_\_\_ %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

**TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

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

Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_

Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**4° BENEFICIARIO CEDOLA %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

**TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento *(si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)*  
Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario *(da specificare)* \_\_\_\_\_

Altro legame *(da specificare)* \_\_\_\_\_

Il Contraente/Esecutore \_\_\_\_\_ (firma) \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

**Attestazione da parte di soggetti abilitati (ex Art. 30 Dlgs. 231/07)**

Ente creditizio/finanziario attestante \_\_\_\_\_

Il sottoscritto: \_\_\_\_\_

Filiale: \_\_\_\_\_

Attesta che le informazioni acquisite con il presente modulo, corrispondono al corretto adempimento degli obblighi previsti dalla Normativa Antiriciclaggio.

Data \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

**OBBLIGHI DEL CLIENTE****Art. 21 del D.lgs. 231/2007**

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

**OBBLIGO DI ASTENSIONE****Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007**

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.
- 1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.).
2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.
3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

**SANZIONI PENALI****Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

**TITOLARE EFFETTIVO****Art. 2, co. 1 lettera Y Regolamento 5 del 21 Luglio 2014**

"titolare effettivo": 1) la persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo; 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano entità diverse da una persona fisica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento;

**Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

#### **Allegato 1 al Regolamento IVASS n. 5 del 21 luglio 2014**

(Rif. art. 2, comma 1, lettera y), punto 2 del Regolamento)

1. In linea con la previsione dell'Allegato tecnico del Decreto, ai fini del presente regolamento, il controllo ricorre, comunque, per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto nella società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti di voto, nella società, superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del Titolare Effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti. Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui sopra.
2. Non si rende necessaria l'individuazione del Titolare Effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata verifica semplificata ai sensi dell'articolo 25, commi 1 e 3, e dell'articolo 26 del Decreto. Le imprese e gli intermediari assicurativi possono astenersi dal proseguire nella ricerca del Titolare Effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tale caso, infatti, non sarebbe necessario individuare il Titolare Effettivo di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.
3. Qualora il cliente sia una società fiduciaria di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 (le previsioni del presente paragrafo non si applicano alle società fiduciarie iscritte, ai sensi dell'articolo 199, comma 2 TUF, nella sezione separata dell'albo di cui all'articolo 106 TUB, a meno che il destinatario ritenga di non poter applicare le misure semplificate di adeguata verifica) si procede come segue:
  - a. se la fiduciaria agisce per conto dei fiducianti:
    - la fiduciaria/cliente sarà tenuta, ai sensi dell'articolo 21 del Decreto, a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate, di cui sia a conoscenza, sui fiducianti, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 1, del rapporto o dell'operazione;
    - ove i fiducianti siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi, di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2;
  - b. se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2 della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.
4. Per le fondazioni e i *trust*, il Titolare Effettivo va, cumulativamente, individuato:
  - a) nelle persone fisiche beneficiarie del 25%, o più, del patrimonio della fondazione o del *trust*, qualora i futuri beneficiari siano già stati individuati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il *trust*;
  - b) nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del *trust*;
  - c) se diverso, in ciascun *trustee* del *trust*, se non già identificato.
5. Quando il cliente è un'organizzazione non profit, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettere a) e b).
6. Nei casi diversi da quelli indicati nei paragrafi precedenti, il Titolare Effettivo va individuato:
  - a) nei soggetti che detengono una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;
  - b) e – se diversi – nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni), ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di voti, all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione, per una percentuale superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione.

In tutti i casi sopradescritti, se uno o più dei soggetti, individuati in base ai predetti criteri, non è una persona fisica, il Titolare Effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima

istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto su detto soggetto.

Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando, con riferimento al cliente, non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b).

#### **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

##### **Art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007 e s.m.i.).

##### **Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

## RICHIESTA CAMBIO BENEFICIARI CEDOLA

(in sostituzione di quelli già indicati)

ORDINE N. \_\_\_\_\_

POLIZZA DI ASSICURAZIONE N. \_\_\_\_\_

*I dati personali da riportare nel presente Modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (Decreto legislativo n. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.*

*Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sul retro del presente modulo.*

### **1° BENEFICIARIO CEDOLA: \_\_\_\_\_ %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI      NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

### **COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

### **TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI      NO

### **Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

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

Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_

Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**2° BENEFICIARIO CEDOLA \_\_\_\_\_ %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario****TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

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

Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_

Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**3° BENEFICIARIO CEDOLA \_\_\_\_\_ %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_

Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_

Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_

Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**



BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

**TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_  
Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)  
Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui  
Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo  
Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario  
Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario (da specificare) \_\_\_\_\_  
Altro legame (da specificare) \_\_\_\_\_

**4° BENEFICIARIO CEDOLA %**

Cognome Nome/Rag.Sociale \_\_\_\_\_ C.F./P.Iva \_\_\_\_\_  
Legale Rappresentante (solo per p.g.) \_\_\_\_\_  
Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

Provincia/Stato dell'attività economica: \_\_\_\_\_

**COORDINATE BANCARIE DI ACCREDITO CEDOLA**

BONIFICO SU C/C IBAN \_\_\_\_\_

**Avvertenza: il c/c di accredito della cedola deve essere intestato al Beneficiario**

**TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO**

Cognome Nome \_\_\_\_\_ C.F./ \_\_\_\_\_  
Luogo e data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nazionalità \_\_\_\_\_ Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Domicilio/Sede operativa (se diverso da Residenza/Sede Legale) \_\_\_\_\_  
Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_  
Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
Luogo e data di rilascio \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): SI NO

**Ulteriori informazioni sul titolare effettivo**

Persona fisica che possiede o controlla l'entità, ovvero ne risulta beneficiaria secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento *(si veda la definizione riportata in calce al presente modulo)*  
Assicurato in caso di polizza collettiva per conto altrui

Persona fisica per conto della quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo

Titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il Beneficiario

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il Beneficiario *(da specificare)* \_\_\_\_\_

Altro legame *(da specificare)* \_\_\_\_\_

Il Contraente/Esecutore \_\_\_\_\_ (firma) \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

**Attestazione da parte di soggetti abilitati (ex Art. 30 Dlgs. 231/07)**

Ente creditizio/finanziario attestante \_\_\_\_\_

Il sottoscritto: \_\_\_\_\_

Filiale: \_\_\_\_\_

Attesta che le informazioni acquisite con il presente modulo, corrispondono al corretto adempimento degli obblighi previsti dalla Normativa Antiriciclaggio.

Data \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

### **OBBLIGHI DEL CLIENTE**

#### **Art. 21 del D.lgs. 231/2007**

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

### **OBBLIGO DI ASTENSIONE**

#### **Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007**

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.
- 1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.).
2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.
3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

### **SANZIONI PENALI**

#### **Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

### **TITOLARE EFFETTIVO**

#### **Art. 2, co. 1 lettera Y Regolamento 5 del 21 Luglio 2014**

"titolare effettivo": 1) la persona o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo; 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano entità diverse da una persona fisica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto ed a quello del Regolamento;

#### **Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

#### **Allegato 1 al Regolamento IVASS n. 5 del 21 luglio 2014**

(Rif. art. 2, comma 1, lettera y), punto 2 del Regolamento)

1. In linea con la previsione dell'Allegato tecnico del Decreto, ai fini del presente regolamento, il controllo ricorre, comunque, per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto nella società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti di voto, nella società, superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del Titolare Effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti. Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui sopra.
2. Non si rende necessaria l'individuazione del Titolare Effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata verifica semplificata ai sensi dell'articolo 25, commi 1 e 3, e dell'articolo 26 del Decreto. Le imprese e gli intermediari assicurativi possono astenersi dal proseguire nella ricerca del Titolare Effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tale caso, infatti, non sarebbe necessario individuare il Titolare Effettivo di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.
3. Qualora il cliente sia una società fiduciaria di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 (le previsioni del presente paragrafo non si applicano alle società fiduciarie iscritte, ai sensi dell'articolo 199, comma 2 TUF, nella sezione separata dell'albo di cui all'articolo 106 TUB, a meno che il destinatario ritenga di non poter applicare le misure semplificate di adeguata verifica) si procede come segue:
  - a. se la fiduciaria agisce per conto dei fiducianti:
    - la fiduciaria/cliente sarà tenuta, ai sensi dell'articolo 21 del Decreto, a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate, di cui sia a conoscenza, sui fiducianti, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 1, del rapporto o dell'operazione;
    - ove i fiducianti siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi, di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2;
  - b. se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2 della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.
4. Per le fondazioni e i *trust*, il Titolare Effettivo va, cumulativamente, individuato:
  - a) nelle persone fisiche beneficiarie del 25%, o più, del patrimonio della fondazione o del *trust*, qualora i futuri beneficiari siano già stati individuati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il *trust*;
  - b) nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del *trust*;
  - c) se diverso, in ciascun *trustee* del *trust*, se non già identificato.
5. Quando il cliente è un'organizzazione non profit, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettere a) e b).
6. Nei casi diversi da quelli indicati nei paragrafi precedenti, il Titolare Effettivo va individuato:
  - a) nei soggetti che detengono una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;
  - b) e – se diversi – nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni), ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di voti, all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione, per una percentuale superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione.

In tutti i casi sopradescritti, se uno o più dei soggetti, individuati in base ai predetti criteri, non è una persona fisica, il Titolare Effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima

istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto su detto soggetto.

Il Titolare Effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando, con riferimento al cliente, non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b).

#### **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

##### **Art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007 e s.m.i.).

##### **Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.