

**INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE DI LIQUIDAZIONE**

**DICHIARAZIONI DEL BENEFICIARIO**  
**ai sensi del Regolamento IVASS n. 44 del 12 febbraio 2019 e del D.P.R. 28.12.2000 n. 445**

**INFORMATIVA AI SENSI dell'Art. 42 del Decreto**  
**(Astensione)**

Gentile beneficiario. I dati richiesti nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi di legge in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo stabiliti dal Decreto. Il conferimento dei dati è necessario e obbligatorio ai sensi dell'art. 19 del Decreto al fine di consentire il rispetto degli obblighi di Adeguata Verifica della Clientela. Il rifiuto di fornire le informazioni comporta l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta.

**Riferimento al contratto** Cod. Agenzia ..... Ramo/polizza .....

**Generalità del Beneficiario**

Cognome e Nome/ Ragione sociale .....  
 Luogo e Data di nascita/ Costituzione.....(.....) .../.../...  
 Codice Fiscale / P.iva ..... Cittadinanza.....  
 Residenza / Sede Legale ... Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Domicilio..... Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Tipo Documento identificativo.....n° .....  
 Rilasciato da .....in data .....  
 Persona Politicamente esposta:  Si  No Carica pubblica occupata/legame .....

**Esecutore coincide con il beneficiario** :  Si  No

**Esecutore coincide con il legale rappresentante** :  Si  No

**Generalità dell'eventuale esecutore per conto del Beneficiario**

Cognome e Nome.....  
 Luogo e Data di nascita.....(.....) .../.../...  
 Codice Fiscale ..... Cittadinanza.....  
 Residenza .....Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Domicilio..... Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Tipo Documento identificativo.....n° .....  
 Rilasciato da .....in data .....  
 Persona Politicamente esposta:  Si  No Carica pubblica occupata/legame .....

**Relazioni tra beneficiario ed esecutore:**

- Legati da rapporti di parentela, di affinità, di coniugio (ivi comprese le unioni civili tra persone dello stesso sesso) o di convivenza di fatto
- Legati da rapporti aziendali o professionali
- Nessuna delle precedenti
  - Amministratore di sostegno
  - Esecutore testamentario
  - Procuratore

- Tutore
- Trustee*
- Altro

Specificare legame.....

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

- Procura
- Delibera assemblea/C.d.A.
- Provvedimento giudice tutelare
- Statuto/Visura camerale
- Sentenza di fallimento

**Relazione tra beneficiario e contraente**

- Coincidenti
  - Legati da rapporti di parentela, di affinità, di coniugio (ivi comprese le unioni civili tra persone dello stesso sesso) o di convivenza di fatto
  - Legati da rapporti aziendali o professionali
  - Nessuna delle precedenti
    - Vincolo affettivo
    - Amicizia
    - Beneficienza
    - Trustee*
    - Altro
- Specificare legame.....

Io/noi sottoscritto/i ..... come sopra identificato/i, nella mia/nostra qualità di Beneficiario/Esecutore per conto del Beneficiario

**DICHIARO/DICHIARIAMO**

che il Titolare Effettivo del Beneficiario (persona giuridica) del rapporto è:

- Io/gli stesso/i Legale/i Rappr.te/i     Società quotata     Pubblica Amministrazione
- la/le persone appresso indicate

**I° Titolare effettivo** - Cognome e Nome.....  
Luogo e Data di nascita.....(.....) ..../...../.....  
Codice Fiscale ..... Cittadinanza.....  
Residenza ..... Prov.....  
Via..... n° ..... CAP.....  
Domicilio..... Prov.....  
Via..... n° ..... CAP.....  
Tipo Documento identificativo..... n°.....  
Rilasciato da ..... in data .....

Persona Politicamente esposta:  Si  No    Carica pubblica occupata/legame .....

In quanto (*Relazione tra Beneficiario e Titolare Effettivo*):

- Persona fisica titolare di una percentuale superiore al 25% del capitale dell'entità giuridica

- Persona fisica titolare indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale dell'entità giuridica
- Persona fisica che controlla la maggioranza dei voti in assemblea
- Persona fisica che controlla voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea
- Persona fisica che, per il tramite di particolari vincoli contrattuali, esercita un'influenza dominante in assemblea
- Persona fisica che ricopre il ruolo di fondatore, beneficiario e legale rappresentante nell'ambito di una persona giuridica privata, di cui al D.P.R. 361/2000
- Persona fisica che ricopre il ruolo di fiduciario, disponente, guardiano e beneficiario nell'ambito di trust e istituti affini
- Persona fisica titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Fiduciante .....
- Altro (specificare).....

**II° Titolare effettivo -** Cognome e Nome.....  
 Luogo e Data di nascita.....(.....) ..../...../.....  
 Codice Fiscale..... Cittadinanza.....  
 Residenza .....Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Domicilio..... Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Tipo Documento identificativo.....n° .....

Rilasciato da .....in data .....

Persona Politicamente esposta:  Si  No Carica pubblica occupata/legame .....

In quanto (*Relazione tra Beneficiario e Titolare Effettivo*):

- Persona fisica titolare di una percentuale superiore al 25% del capitale dell'entità giuridica
- Persona fisica titolare indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale dell'entità giuridica
- Persona fisica che controlla la maggioranza dei voti in assemblea
- Persona fisica che controlla voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea
- Persona fisica che, per il tramite di particolari vincoli contrattuali, esercita un'influenza dominante in assemblea
- Persona fisica che ricopre il ruolo di fondatore, beneficiario e legale rappresentante nell'ambito di una persona giuridica privata, di cui al D.P.R. 361/2000
- Persona fisica che ricopre il ruolo di fiduciario, disponente, guardiano e beneficiario nell'ambito di trust e istituti affini
- Persona fisica titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Fiduciante .....
- Altro (specificare).....

**III° Titolare effettivo -** Cognome e Nome.....  
 Luogo e Data di nascita.....(.....) ..../...../.....  
 Codice Fiscale..... Cittadinanza.....  
 Residenza .....Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Domicilio..... Prov.....  
 Via.....n° ..... CAP.....  
 Tipo Documento identificativo.....n° .....

Rilasciato da .....in data .....

Persona Politicamente esposta:  Si  No Carica pubblica occupata/legame .....

In quanto (*Relazione tra Beneficiario e Titolare Effettivo*):

- Persona fisica titolare di una percentuale superiore al 25% del capitale dell'entità giuridica

- Persona fisica titolare indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale dell'entità giuridica
- Persona fisica che controlla la maggioranza dei voti in assemblea
- Persona fisica che controlla i voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea
- Persona fisica che, per il tramite di particolari vincoli contrattuali, esercita un'influenza dominante in assemblea
- Persona fisica che ricopre il ruolo di fondatore, beneficiario e legale rappresentante nell'ambito di una persona giuridica privata, di cui al D.P.R. 361/2000
- Persona fisica che ricopre il ruolo di fiduciario, disponente, guardiano e beneficiario nell'ambito di trust e istituti affini
- Persona fisica titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione
- Fiduciante .....
- Altro (specificare).....

### Informazioni sul Percipiente

- Percipiente ("beneficiario") coincidente con il beneficiario
- Percipiente ("beneficiario") diverso dal beneficiario

## 2 - Informazioni sull'operazione

### Mezzi di pagamento

- Bonifico

**Paese di destinazione delle somme:** .....

#### Conto corrente di accredito cointestato

- Sì

#### Relazione tra beneficiario/percipiente e Cointestatario del conto

- Legati da rapporti di parentela, di affinità, di coniugio (ivi comprese le unioni civili tra persone dello stesso sesso) o di convivenza di fatto
- Legati da rapporti aziendali o professionali
- Nessuna delle precedenti. Specificare Legame.....

- No

- Non lo so

- Assegno

**Intestataro Assegno**.....

- Rimessa in agenzia

### Area geografica di localizzazione dell'attività svolta o degli affari (da compilare solo in caso di beneficiario persona non fisica)

- Prevalentemente all'estero

- Prevalentemente in Italia

Specificare Regione.....

Specificare Provincia.....

### Paese con il quale il soggetto ha collegamenti significativi (da compilare solo in caso di beneficiario persona non fisica).....

### Informazioni sul beneficiario Persona non fisica (da compilare anche in caso di obblighi semplificati)

- S.p.A.

- Persona giuridica (eccetto S.p.A.)/Ditta individuale

- Società Cooperativa
- Società Anonima (solo in caso di Sede Legale Estera)
- Trust/strutture analoghe  
Beneficiario/Classe di beneficiari \_\_\_\_\_
- Enti religiosi
- Non profit/strutture analoghe  
Beneficiario/Classe di beneficiari \_\_\_\_\_

**Ulteriori Informazioni sul beneficiario Persona non fisica (da compilare solo in caso di S.p.A. e Persona giuridica (eccetto S.p.A.)/Ditta Individuale)**

- Money Transfer
- Bookmaker
- Cambia valute
- Venditore d'armi
- Nessuna delle precedenti

Codice Sintetico: \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_

Codice S.A.E.: \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_

Codice ATECO: \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_

Rilascio/amo la presente dichiarazione ai sensi e per gli effetti di cui all'Art 21 del Decreto e Art. 46 e seguenti del D.P.R. 28.12.2000 n. 445, sotto la mia/nostra esclusiva responsabilità e consapevole/i del fatto che, in caso di dichiarazione mendace, formazione od uso di atti falsi, verranno applicate nei miei/nostri confronti le sanzioni penali ed amministrative previste dal Codice Penale e dalle norme speciali.

Sono/siamo stato/i informato/i che in base all'Art. 42 del Decreto quando gli enti o le persone soggetti al 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 ne' eseguire operazioni o prestazioni professionali, ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere.

Luogo \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Firma del Beneficiario/Avente diritto  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Intermediario procuratore  
(per accertamento dell'identità del/i sottoscrittore/i e attestazione della  
veridicità della/e firma/e apposta/e)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## DEFINIZIONI

### Titolare effettivo

#### **Art. 2, comma 1, lettera vv) del Regolamento IVASS n. 44 del 12 febbraio 2019**

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" del Decreto**

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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.)

(5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.)

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo (nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare)

## Persone politicamente esposte

### Art.1, comma 2, lettere dd) del Decreto

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 che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.