



R. E. M. SRL
Profilo Cliente N° 0114957990001
Aggiornato al 31/01/2018

Con il presente documento, vi fornisco le informazioni necessarie a definire il mio "Profilo Cliente" che saranno utilizzate da Generali Italia al fine della conclusione dei contratti assicurativi e delle attività ad essi connesse.

**DATI
ANAGRAFICI**

Le informazioni anagrafiche

Contraente	R. E. M. SRL
Costituita il	03/05/2002
Codice Fiscale	02240470605
Partita Iva	02240470605
Sede legale	CONTRADA FERRUCCIA 16, PATRICA (FR), 03010
Paese sede legale Capogruppo	ITALIA
Paese attività economica prevalente	ITALIA
Albo e numero	CAMERA DI COMMERCIO n°138995
SAE	IMPRESE PRODUTTIVE
ATECO	ALTRE ATT PROFESS SCIENTIFICHE TECNICHE
Soggetti che beneficiano attività	ALTRO:

Fascia di fatturato annuo	☐ fino a 20.000 euro
	☐ da 20.000 a 50.000 euro
	☐ da 50.000 a 100.000 euro
	☒ da 100.000 a 250.000 euro
	☐ da 250.000 a 500.000 euro
	☐ da 500.000 a 1.000.000 euro
	☐ da 1.000.000 a 2.000.000 euro
	☐ da 2.000.000 a 10.000.000 euro
	☐ da 10.000.000 a 50.000.000 euro
	☐ oltre 50.000.000 euro

Stima del controvalore dei beni conferiti /	☐ fino a 20.000 euro
Capitale versato nella persona giuridica	☐ da 20.000 a 50.000 euro
	☐ da 50.000 a 100.000 euro
	☐ da 100.000 a 250.000 euro
	☐ da 250.000 a 500.000 euro
	☐ da 500.000 a 1.000.000 euro
	☒ da 1.000.000 a 2.000.000 euro
	☐ da 2.000.000 a 10.000.000 euro
	☐ da 10.000.000 a 50.000.000 euro
	☐ oltre 50.000.000 euro



PRIVACY

I consensi privacy

Consenso al trattamento dei dati della società per fini commerciali (Codice Privacy e Reg. Ivass n. 34/2010)

Presa visione dell'allegata Informativa privacy sul trattamento dei dati si autorizza Generali Italia a trattare i dati personali per i fini di cui al punto 1 dell'informativa anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (posta cartacea ed elettronica, chiamate con o senza operatore, fax, sms, mms, e altre tecniche di comunicazione a distanza, messaggi tramite social media o applicazioni web) per presentare prodotti e servizi della Società:

☒ Sì

Si desidera tuttavia escludere:

- ☐ Chiamate con operatore e l'invio di posta cartacea oppure
☐ l'invio di posta elettronica, sms, mms e altre tecniche di comunicazione a distanza

Si desidera inoltre ricevere da Generali Italia offerte su prodotti e servizi non assicurativi di altre Società

☒ Sì ☐ No



ANTI-RICICLAGGIO

La dichiarazione di veridicità delle informazioni rese ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguatezza verifica

Si dichiara, dopo aver preso visione dell'informativa allegata al presente documento, consapevole della responsabilità penali previste, ai sensi dell'art. 55 del citato D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche, in caso di omissione o false informazioni, sotto la propria responsabilità che quanto affermato e riportato nei campi del presente documento corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dal citato Decreto in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e successivi regolamenti attuativi. Si dichiara inoltre di essere consapevole che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'accensione dei rapporti che richiederò.

Si dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ai fini dell'individuazione del titolare effettivo e di impegnarsi a comunicare ogni modifica e/o aggiornamento delle informazioni rese.



FATCA e CRS

La dichiarazione FATCA e CRS

Dichiaro di:

Dichiarazione "US person"

- ☒ NON avere sede legale o stabili organizzazioni dagli USA
☐ Essere una "US person" come definito dalla normativa fiscale americana e allego "Form W-9"

Dichiarazione "Foreign person"

- ☒ NON avere residenza fiscale in paesi esteri diversi dagli USA
☐ Avere residenza fiscale in paesi esteri rispetto all'Italia diversi dagli USA e allego il modulo CRS



Il profilo di adeguatezza vita

Le tipologie di offerte assicurative che si vorrebbero approfondire sono:

- ☒ Protezione
☒ Previdenza
☒ Risparmio
☒ Investimento

Ho già sottoscritto un contratto assicurativo (anche con altri soggetti)

- ☒ Sì ☐ No

Se Sì, delle seguenti tipologie

- ☒ Protezione
☐ Previdenza
☐ Risparmio/Investimento

Di cui a premio unico e premio ricorrente annuo

- ☐ Fino a 20.000 euro ☐ Fino a 1.000 euro annui
☐ Da 20.000 a 50.000 euro ☒ Da 1.000 a 5.000 euro annui
☐ Superiore a 50.000 euro ☐ Superiore a 5.000 euro annui

Il periodo entro il quale si ritiene di poter aver bisogno di una parte considerevole dei risparmi assicurativi è:

- ☐ Breve Termine - fino a 5 anni
☐ Medio Termine - 6-10 anni
☒ Lungo Termine - oltre 10 anni

Da un punto di vista finanziario, con riferimento alla propensione al rischio e alle aspettative di rendimento per la parte preponderante del proprio portafoglio, si definisce il proprio profilo di investitore come:

- ☐ **Profilo cauto:** si è disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore del proprio investimento nel tempo e di conseguenza si accetta che gli eventuali rendimenti alla scadenza siano modesti
☐ **Profilo moderato:** si è disposti ad accettare oscillazioni del valore del proprio investimento nel tempo correlate all'andamento dei mercati e di conseguenza si accetta che gli eventuali rendimenti alla scadenza siano medio-bassi
☒ **Profilo dinamico:** si è disposti ad accettare anche elevate perdite del valore del proprio investimento in ottica di puntare a massimizzare la redditività

Il risparmio annuo che si ha a disposizione per la sottoscrizione di prodotti assicurativi in considerazione delle entrate annue e della eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, etc.) è del seguente ammontare:

- ☐ Fino a 5.000 euro
☐ Da 5.000 a 15.000 euro
☒ Superiore a 15.000 euro

Si hanno impegni finanziari (mutui, finanziamenti, etc)

- ☒ No
☐ Fino a 1.000 euro
☐ Da 1.000 a 5.000 euro
☐ Superiore a 5.000 euro

Si ha un reddito annuo del seguente ammontare:

- ☐ Fino a 20.000 euro
☐ Da 20.000 a 50.000 euro
☒ Superiore a 50.000 euro

Si ritiene probabile di aver bisogno di disinvestire anticipatamente nei prossimi 5 anni

- ☐ Sì ☒ No



**PROFILO
DIGITALE**

Il mio profilo digitale

Consenso alla dematerializzazione

Informati che si potrà revocare il relativo consenso in qualsiasi momento mediante apposita comunicazione che potrà essere trasmessa anche mediante posta elettronica all'indirizzo dell'Agenzia, si presta il consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico nella fase precontrattuale e in corso di rapporto all'indirizzo di posta elettronica forniti a tale scopo e sotto riportato.

Ci si impegna a comunicare ogni variazione dell'indirizzo indicato

☒ Sì, indirizzo: ADELE.PACE@REM-MOTORI.IT

Adesione alla firma elettronica avanzata (FEA)

Essendo stato informato che potrò aderire al servizio FEA in qualsiasi momento contattando l'Agenzia, dichiaro di non aderire al servizio FEA e quindi di non avvalermi di tale modalità di sottoscrizione per il perfezionamento e la gestione dei contratti assicurativi.

Aggiornamenti delle informazioni

Poiché le informazioni possono subire variazioni nel tempo, ci si impegna a comunicare tempestivamente a Generali Italia ogni variazione od integrazione dei dati sopra riportati nella consapevolezza che laddove non diversamente comunicato gli stessi saranno considerati validi ed efficaci.

Ci si impegna in ogni caso a provvedere ad un aggiornamento degli stessi con la periodicità temporale che sarà richiesta dalla Compagnia.

Luogo e data

Firma



**DATI
ANAGRAFICI**

Le Informazioni personali del legale rappresentante ed esecutore per conto del Contraente

Legale rappresentante o esecutore ADELE PACE
 Nato/a il 25/01/1960
 A (FR),ITALIA
 Codice Fiscale PCADLA60A65D539K
 Residente in VIA ALDO MORO 245, FROSINONE (FR), 03100
 Cittadinanza ITALIA
 Domicilio
 E-mail ADELE.PACE@REM-MOTORI.IT
 Telefono cellulare 3494114469
 Persona politicamente esposta ☐ Sì ☒ No
 Tipo documento identificativo CARTA DI IDENTITA' AS5857727 rilasciata da COMUNE di FROSINONE il 18/05/2011 valida fino al 18/05/2021



PRIVACY

I consensi privacy del legale rappresentante ed esecutore per conto del Contraente

Consenso al trattamento dei dati personali per fini assicurativi Presa visione dell'allegata Informativa privacy sul trattamento dei dati personali:
 Autorizzo Generali Italia al trattamento dei miei dati personali ed, in particolare, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'allegata Informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per le finalità connesse alla gestione del Profilo del Cliente, dei preventivi assicurativi e alla proposizione e conclusione dei contratti assicurativi
☒ Sì
 Consenso al trattamento dei dati della società per fini commerciali (Codice Privacy e Reg. Ivass n. 34/2010) Autorizzo Generali Italia a trattare i miei dati per presentare prodotti e servizi della Società anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (posta cartacea ed elettronica, chiamate con o senza operatore, fax, sms, mms, e altre tecniche di comunicazione a distanza, messaggi tramite social media od applicazioni web):
☐ Sì ☐ No
 Desidero tuttavia escludere:
☐ Chiamate con operatore e l'invio di posta cartacea oppure
☐ l'invio di posta elettronica, sms, mms e altre tecniche di comunicazione a distanza
 Desidero inoltre ricevere da Generali Italia offerte su prodotti e servizi non assicurativi di altre Società
☐ Sì ☐ No
 Si autorizza la Società a trattare i dati personali per i fini di cui al punto 2 dell'informativa (analisi dei comportamenti, scelte e modalità d'uso dei servizi e individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, delle reali esigenze/preferenze per migliorare l'offerta).



I consensi privacy del legale rappresentante ed esecutore per conto del Contraente

☐

Si

☐

No



INFORMATIVE

Informativa sul trattamento dei dati della società per fini commerciali (ex art. 13 del D. lgs. 196/2003 - Codice Privacy)

La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende trattare i dati della vostra società, da voi forniti e/o acquisiti anche da terzi (es.: elenchi, registri o documenti pubblici conoscibili da chiunque), per utilizzarli, se ci autorizzate, per fini commerciali (invio di materiale pubblicitario, comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei nostri servizi) anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (posta cartacea ed elettronica, chiamate con o senza operatore, fax, sms, mms e altre tecniche di comunicazione a distanza, messaggi tramite social media od applicazioni web).

I vostri dati saranno trattati, in Italia o all'estero, con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento od operanti quali Titolari autonomi, che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa. Tali dati non saranno diffusi. Il conferimento dei dati è facoltativo e il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

E' possibile conoscere quali sono i dati trattati presso di noi e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diritti previsti (rettifica, aggiornamento, cancellazione), nonché opporsi in tutto o in parte al loro uso a fini commerciali anche per quanto riguarda l'invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati, rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 della Società: Privacy, Via Marocchese 14, 31021 Mogliano Veneto TV – privacy.it@generali.com.

Sul sito della Società è disponibile l'elenco aggiornato delle informative, dei Responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati, nonché le politiche privacy della nostra Società.

Informativa sul trattamento dei dati per fini assicurativi e per fini commerciali del legale rappresentante (ex art. 13 del D. lgs. 196/2003 - Codice Privacy)

Utilizzo dei dati a fini assicurativi

La informiamo che i suoi dati personali, da lei forniti o acquisiti da terzi⁽¹⁾ sono trattati dalla nostra Società, quale Titolare, nell'ambito del Profilo Cliente, dei preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati, per la proposizione e conclusione dei contratti assicurativi e per eseguire i correlati adempimenti normativi nonché se del caso per prevenire eventuali frodi assicurative⁽²⁾. Qualora aderisca al servizio di firma elettronica avanzata (FEA), tratteremo inoltre anche i suoi dati biometrici⁽³⁾ per i fini di cui sopra. I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione del rapporto assicurativo o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE⁽⁴⁾. Nell'ambito del servizio assicurativo prestato, i suoi dati potranno essere inoltre comunicati a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in UE o extra UE⁽⁵⁾.

I suoi dati personali sono necessari per le finalità sopra indicate ed in assenza degli stessi o del suo consenso a gestirli anche tramite i soggetti sopra indicati non sarà possibile dare seguito alle sue richieste assicurative. I suoi dati personali saranno conservati in conformità alla normativa vigente.

Utilizzo dei dati a fini commerciali

La informiamo inoltre che lei può autorizzare la nostra Società a trattare i suoi dati personali da lei forniti e/o acquisiti anche da terzi⁽¹⁾ per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) invio di materiale pubblicitario, comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei nostri servizi, mediante le tecniche di comunicazione da Lei indicate;
- 2) analisi dei prodotti e servizi da Lei richiesti, anche attraverso elaborazioni elettroniche, con lo scopo di individuare le Sue reali esigenze/preferenze e migliorare la nostra offerta.

Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

Diritti di accesso e verifica dei dati

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso la nostra Società ed, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 della Società: Privacy, Via Marocchese 14, 31021 Mogliano Veneto TV privacy.it@generali.com.

Sul sito della Società troverà l'elenco aggiornato, dei Responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati, nonché le informative e le politiche privacy della nostra Società.

Note



Informativa sul trattamento dei dati per fini assicurativi e per fini commerciali del legale rappresentante (ex art. 13 del D. lgs. 196/2003 - Codice Privacy)

1. I dati potranno essere raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque) o acquisiti da altri soggetti (contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale).
2. Predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, danni o di previdenza complementare, raccolta dei premi, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. A titolo esemplificativo dati per elaborare immagine, ritmo, velocità, accelerazione e movimento della firma.
4. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
5. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.



INFORMATIVE

Informativa sugli obblighi in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo (di cui al D. Lgs. 231/2007 e S.M.I.)

Le dichiarazioni richieste ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e del regolamento Ivass n. 5/2014 sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D. Lgs. 231/2007 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore o dell'operazione) prevedendo gravi sanzioni per il caso di omissione o false dichiarazioni. 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, come per Legge.

Obbligo 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. 16 Reg. Ivass n. 5/2014 in attuazione dell'art.23 del D. Lgs. 231/07)

- 1) Quando le imprese non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui agli articoli 9, 10, 11, 12 e 13 (ovvero di: identificazione del cliente, del beneficiario e dell'esecutore; identificazione del titolare effettivo; verifica dei dati relativi al cliente, al beneficiario, all'esecutore ed al titolare effettivo; inerenti i rapporti sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo e dell'operazione occasionale), non instaurano il rapporto continuativo ovvero non eseguono l'operazione.
- 2) Se tale impossibilità si verifica per un rapporto continuativo in essere o per un'operazione in corso di realizzazione, le imprese pongono fine al rapporto o all'esecuzione dell'operazione. I fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie, eventualmente già acquistate dall'impresa vengono restituite liquidando il relativo importo tramite bonifico bancario su un conto corrente bancario indicato dal cliente ed allo stesso intestato. 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.
- 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 (Art. 55, co. 2 e 3 del D- Lgs. 231/2007 e S.M.I.)

- 1) Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 5.000 a 30.000 euro.
- 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 segue l'operazione o le indica false è 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 del rapporto continuativo o sulla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Persone politicamente esposte (Art. 23 del Reg. Ivass n. 5/2014 in attuazione dell'art.23 del D. Lgs. 231/07)

Le persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonchè i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami



Informativa sugli obblighi in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo (di cui al 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 e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) i Parlamentari; i membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette ad 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 uffici 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 a) e 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 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 avvenuta verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinati del presente decreto non sono tenuti a tale persona come politicamente esposta.

Titolare effettivo (Art. 2, comma 1 lettera y, del reg. IVASS n. 5/2004, in attuazione del D. Lgs. 231/2007 e allegati tecnici)

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 21 del D. Lgs. 231/2007. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, sono presunte effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente sta operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

è 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 dei quali 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 agli allegati tecnici del D. Lgs.
 - 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;

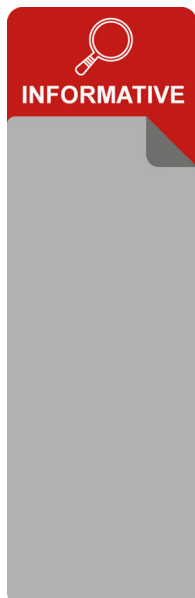


Informativa sugli obblighi in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo (di cui al D. Lgs. 231/2007 e S.M.I)

- b) In caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che gestiscono 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.

L'allegato tecnico al Regolamento IVASS n.5/14, in linea con la previsione dell'Allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007 ed in attuazione dello stesso, ha indicato alcune ulteriori specificazioni ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, il controllo ricorre, comunque:

- 3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.
- 1) 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 al voto della società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti al 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 quanto 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 di un 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, lettera y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.
- 3) Qual'ora il cliente sia una società fiduciaria di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 si procede come segue:
 - a) se la fiduciaria agisce per conto di fiduciari: 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 fiduciari, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y, punto 1, del rapporto o dell'operazione.
 - b) se la fiduciaria agisce in nemo e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y, punto 2.
- 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 no profit, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettera 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.



**Informativa sugli obblighi in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo
(di cui al D. Lgs. 231/2007 e S.M.I)**

In tutti i casi sopradescritti, se uno o più soggetti, individuati in base ai precedenti 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).

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco