

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

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

INFORMATIVA INTEGRATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 del REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679 (Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati Personali – “GDPR”) e della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali

¹¹¹ Gentile e/beneficiario, la informiamo che i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] 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 ai fini della stipula o prosecuzione di un rapporto contrattuale con la Titolare HDI Assicurazioni SpA. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può, di conseguenza, comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura. 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 né comunicati a terzi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo in ossequio a disposizioni normative cogenti o per ordine legittimo di pubblica autorità. La conservazione dei dati conferiti è determinata ai sensi della disciplina antiriciclaggio citata (d.lgs. 231/2007). Non sono previsti trasferimenti di dati al di fuori dell'UE.

I diritti di accesso, rettifica e limitazione entro i limiti di applicabilità sanciti agli artt. 23 GDPR e 2-undecies d.lgs. 196/2003 dei propri dati personali sono esercitabili, ai sensi del GDPR (artt. 15 e sgg.) e della vigente normativa in materia di protezione dei dati, rivolgendosi al Responsabile per la Protezione dei dati personali (DPO) raggiungibile all'indirizzo: privacy@hdi.it, ovvero tramite raccomandata indirizzata al DPO - c/o HDI Assicurazioni Spa, Piazza Guglielmo Marconi n. 25 - 00144 Roma. Nel caso di mancato o carente riscontro all'istanza di esercizio di uno o più dei citati diritti, sarà possibile adire il Garante per la protezione dei dati personali nei termini e secondo le modalità reperibili sul portale istituzionale dell'Autorità all'indirizzo www.garanteprivacy.it.

L' informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data – se richiesto dall'interessato – anche oralmente (purché sia comprovata con altri mezzi l'identità dell'interessato). Di regola, l'informativa va comunque fornita per iscritto o con altri mezzi, se del caso, anche elettronici.

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.

Codice Unita' di Vendita Numero proposta/polizza

Dati identificativi del beneficiario ✓

Cognome e Nome / Denominazione sociale

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso (F/M)

Partita IVA | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | N. Registrazione Registro Imprese o P.G.

Luogo e data di nascita / Costituzione (.....)/...../.....

Nazionalità

Cittadinanza (1)..... Cittadinanza (2)

Paese sede legale capogruppo

Indirizzo di residenza / Sede legale

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Domicilio / Sede operativa (se diverso da Residenza / Sede legale)

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Documento d'identità N°

Rilasciato da il/...../..... scadenza il/...../.....

Persona politicamente esposta Si No

Cariche pubbliche ricoperte non ricomprese nella nozione di PEP Si No

Ulteriori informazioni sul beneficiario – Persona Fisica ✓

- Dipendente. Dirigente / Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
 Imprenditore Libero Professionista Lavoratore Autonomo Non occupato (disoccupato, casalinga studente)
 Pensionato Benestante Precedente occupazione
- S.A.E. COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
T.A.E. COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
- Settore Economico ad alto rischio
- Paese attività prevalente Provincia attività prevalente
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)

Ulteriori informazioni sul beneficiario – Persona Giuridica

- S.p.A. Persona giuridica (eccetto S.p.A.) / ditta individuale No profit / strutture analoghe
 Trust / strutture analoghe Enti religiosi Fiduciaria Cooperativa
- S.A.E. COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
ATECO COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
- Settore Economico ad alto rischio
- Classe di beneficiari (in caso di organizzazioni non profit)
.....
- Paese attività prevalente Provincia attività prevalente
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)

Relazioni tra contraente e beneficiario ✓

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

Dati identificativi dell'esecutore del beneficiario

- Legale rappresentante Delegato Tutore Legale
- Cognome e Nome
- Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso (F/M)
- Luogo e data di nascita (.....)/...../.....
- Nazionalità
- Cittadinanza (1)..... Cittadinanza (2)
- Indirizzo di residenza
- Comune Prov. C.A.P.
- Paese
- Domicilio (se diverso da Residenza)
- Comune Prov. C.A.P.
- Paese
- Documento d'identità N°
- Rilasciato da il/...../..... scadenza il/...../.....
- Persona politicamente esposta Si No
- Cariche pubbliche ricoperte non ricomprese nella nozione di PEP Si No

Ulteriori informazioni sull'esecutore del beneficiario

- Dipendente. Dirigente / Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
 Imprenditore Libero Professionista Lavoratore Autonomo Non occupato (disoccupato, casalinga studente)
 Pensionato Benestante Precedente occupazione
- S.A.E. COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
T.A.E. COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
- Settore Economico ad alto rischio
- Paese attività prevalente Provincia attività prevalente
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)

Dati identificativi del titolare effettivo del beneficiario

- Cognome e Nome
- Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso (F/M)
- Luogo e data di nascita (.....)/...../.....
- Nazionalità
- Cittadinanza (1)..... Cittadinanza (2)
- Indirizzo di residenza
- Comune Prov. C.A.P.
- Paese
- Domicilio (se diverso da Residenza)
- Comune Prov. C.A.P.
- Paese
- Documento d'identità N°
- Rilasciato da il/...../..... scadenza il/...../.....
- Persona politicamente esposta Si No
- Cariche pubbliche ricoperte non ricomprese nella nozione di PEP Si No
- Tipologia titolarità effettiva (Sub 2)
- Persona fisica per conto della quale il beneficiario realizza un'operazione o instaura un rapp. continuativo (Sub 1)
- titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il beneficiario
- titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il beneficiario
- altro legame

Ulteriori informazioni sul titolare effettivo del beneficiario

- Dipendente. Dirigente / Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
 Imprenditore Libero Professionista Lavoratore Autonomo Non occupato (disoccupato, casalinga studente)
 Pensionato Benestante Precedente occupazione
- S.A.E. COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
T.A.E. COD. (.....) DESCRIZIONE (.....)
- Settore Economico ad alto rischio
- Paese attività prevalente Provincia attività prevalente
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)
- Paesi con collegamenti significativi (Relazioni commerciali)

Esiste il percipiente diverso dal beneficiarioSi No

Dati identificativi del percipiente

Cognome e Nome

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso (F/M)

Luogo e data di nascita (.....)/...../.....

Nazionalità

Cittadinanza (1)..... Cittadinanza (2)

Indirizzo di residenza

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Domicilio (se diverso da Residenza)

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Documento d'identità N°

Rilasciato da il/...../..... scadenza il/...../.....

Persona politicamente esposta Si No

Cariche pubbliche ricoperte non ricomprese nella nozione di PEP Si No

Relazioni tra percipiente e beneficiario

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

Relazioni tra percipiente ed esecutore del beneficiario

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

Relazioni tra percipiente e titolare effettivo del beneficiario

- percipiente legato da rapporti di parentela o di affinità con il titolare effettivo del beneficiario
- percipiente legato da rapporti aziendali o professionali con il tit. effettivo del beneficiario
- altro legame

Il conto è intestato al solo beneficiario / percipienteSi No **Dati identificativi del cointestatario del conto**

Cognome e Nome

Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso (F/M)

Luogo e data di nascita (.....)/...../.....

Nazionalità

Cittadinanza (1)..... Cittadinanza (2)

Indirizzo di residenza

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Domicilio (se diverso da Residenza)

Comune Prov. C.A.P.

Paese

Documento d'identità N°

Rilasciato da il/...../..... scadenza il/...../.....

Persona politicamente esposta Si No

Cariche pubbliche ricoperte non ricomprese nella nozione di PEP Si No

Operazione

- Scadenza Importo
- Sinistro Importo
- Riscatto (in caso di decesso del contraente) Importo
- Riscatto Totale Anticipato (in caso di decesso dell'aderente) Importo

Mezzi di pagamento

- Bonifico Assegno bancario

Paese di destinazione dei fondi oggetto dell'operazione (solo bonifico):

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

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

Luogo ✓

Data ✓

Firma del beneficiario / esecutore

✓

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i.

Sanzioni penali

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

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

Titolare effettivo

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

pp) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo e' instaurato, la prestazione professionale e' resa o l'operazione e' eseguita (titolare effettivo sub 1);

Art. 20 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i. Art 2 Reg. 44/2019 IVASS

- 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 (titolare effettivo sub 2)
- 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"). 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.
- 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, e' 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.
- 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
- Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica...
- 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 co. 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare in altro modo il titolare stesso.
- I criteri di cui sopra, 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.

Persone politicamente esposte

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

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

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

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

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

Beneficiario

Art. 1 lett. e) D.Lgs 231/2007 e Art. 2 lett. x) Reg. 44/2019 IVASS

- la persona fisica o il soggetto diverso da una persona fisica che, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, ha diritto di percepire la prestazione assicurativa corrisposta dall'impresa di assicurazione;
- l'eventuale persona fisica o il soggetto diverso da una persona fisica a favore del quale viene pagata la prestazione assicurativa su disposizione del beneficiario designato (percipiente)

PARTE II (da riempire a cura dell'operatore)

Modalità di svolgimento dell'operazione

- In presenza del beneficiario / legale rappresentante
- In presenza del solo delegato

Comportamento tenuto dal beneficiario / esecutore al compimento dell'operazione

- Normale
- Riluttante a fornire informazioni sufficienti
- Il cliente ha chiesto di ristrutturare il rapporto o l'operazione perché l'originaria impostazione originale implicava l'identificazione di un supplemento di istruttoria
- Il cliente intende operare con modalità non usuali
- Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

Luogo

Data

Sottoscrizione del rilevatore

Dichiarazione a cura dell'intermediario

Il Sottoscritto intermediario dell'Unità di Vendita
Cod. Cod. Sub-Agenzia Cod. Produttore consapevole delle
Responsabilità previste dal Decreto Legislativo n. 231/2007 e s.m.i. sopra citato **dichiara** di aver verificato la
Completezza delle informazioni riportate, acquisite in presenza del beneficiario

- con l'ausilio di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte attendibile ed indipendente (pubblici registri, atti o documenti conoscibili da chiunque)
- in altro modo, di seguito specificato

Si allega idonea documentazione a supporto delle verifiche relative alle informazioni sopra indicate (a titolo esemplificativo ma non esaustivo: delega ad operare, visura camerale, etc).

Si consiglia di effettuare maggiori controlli sul soggetto beneficiario? Si No

Luogo e Data compilazione Scheda

Timbro Unità di Vendita e Firma Intermediario

.....

.....

Data invio scheda in Direzione

.....