

## 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

<sup>11)</sup> Gentile cliente, ad integrazione dell'informativa sul trattamento dei dati personali già fornita, 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 anticiclaggio 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](mailto: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](http://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 contraente del rapporto continuativo ✓

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

**Dati identificativi dell'esecutore**

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

**Dati identificativi del titolare effettivo**

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 cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo (Sub 1)

titolare effettivo legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente

titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente .....

altro legame .....

**Esiste il percipiente diverso dal contraente**

Si  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 contraente e percipiente**

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

<b>Relazioni tra percipiente ed esecutore</b>	
<input type="checkbox"/> percipiente legato da rapporti di parentela o di affinità con l'esecutore <input type="checkbox"/> percipiente legato da rapporti aziendali o professionali con l'esecutore ..... <input type="checkbox"/> altro legame .....	
<b>Relazioni tra percipiente e titolare effettivo</b>	
<input type="checkbox"/> percipiente legato da rapporti di parentela o di affinità con il titolare effettivo <input type="checkbox"/> percipiente legato da rapporti aziendali o professionali con il titolare effettivo ..... <input type="checkbox"/> altro legame .....	
<b>Il conto è intestato al solo contraente / percipiente</b> ✓	
Si	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
<b>Dati identificativi del cointestatario del conto</b> ✓	
Cognome e Nome .....	
Codice Fiscale   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -	Sesso (F/M) <input type="checkbox"/>
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 <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> Cariche pubbliche ricoperte non ricomprese nella nozione di PEP: si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>	
<b>Operazione</b> ✓	
<input type="checkbox"/> Riscatto parziale	Importo .....
<input type="checkbox"/> Riscatto totale	Importo .....
<input type="checkbox"/> Scadenza	Importo .....
<input type="checkbox"/> Prestito	Importo .....
<input type="checkbox"/> Anticipazione	Importo .....
<input type="checkbox"/> Riscatto Quiescenza	Importo .....
<input type="checkbox"/> Riscatto Totale Anticipato	Importo .....
<b>Mezzi di pagamento</b> ✓	
<input type="checkbox"/> Bonifico	<input type="checkbox"/> Assegno bancario
<b>Paese di destinazione dei fondi oggetto dell'operazione (solo bonifico):</b> .....	

*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 contraente / 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 cliente / legale rappresentante
- In presenza del solo delegato

### Comportamento tenuto dal cliente / 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 cliente

- 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 contraente? Si  No

Luogo e Data compilazione Scheda

Timbro Unità di Vendita e Firma Intermediario

.....

.....

Data invio scheda in Direzione

.....