

**MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA***(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)*

Polizza/Contratto n. \_\_\_\_\_

Sezione A

**Contraente (persona fisica)**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_ Data di Nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Settore professione \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  NO  SI Codice Fiscale \_\_\_\_\_Ricopre o ha ricoperto cariche in ambito  Politico/istituzionale  Societario  Associazioni  Fondazioni  No

Se sì, indicare il Paese in cui l'Ente ha sede legale \_\_\_\_\_

Residenza: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Località \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Domicilio: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Località \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Reddito annuo complessivo  fino a €20.000  da oltre €20.000 a €50.000  oltre €50.000**Contraente (persona giuridica)**

Denominazione \_\_\_\_\_ Forma giuridica \_\_\_\_\_

Se la forma giuridica è "No profit o strutture analoghe", indicare la categoria dei soggetti che beneficiano di tale attività \_\_\_\_\_

SAE \_\_\_\_\_ ATECO \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_ Data costituzione \_\_\_\_\_

N. registrazione \_\_\_\_\_ Ente registrazione \_\_\_\_\_

Sede legale: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Località \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Recapito: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Località \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Paese Sede dell'attività economica prevalente \_\_\_\_\_

Paese Sede Legale della Capogruppo \_\_\_\_\_

Stima del patrimonio complessivo della Società in euro:

 fino a €100.000,00 da € 100.000,01 a € 250.000,00 da € 250.000,01 a € 500.000,00 da € 500.000,01 a € 1.000.000,00 da €1.000.000,01 a € 2.000.000,00 da € 2.000.000,01 a € 10.000.000,00 da € 10.000.000,01 a € 50.000.000,00 oltre a € 50.000.000,00Risultato economico:  Utile/Pareggio PerditaNumero esercizio in perdita:  1  2  3 o oltre

**Legale rappresentante del Contraente / Esecutore**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_ Data di Nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Settore professione \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Residenza: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Località \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_

Prov. \_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Rapporto con il contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  
 Altro (*specificare*) \_\_\_\_\_Persona politicamente esposta  NO  SI**Estremi del documento del Contraente o del suo Legale Rappresentante/Esecutore** Carta di identità  Patente di guida  Passaporto  \_\_\_\_\_

Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_

**Titolare effettivo****DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DEL D.LGS. 231/2007 (ANTIRICICLAGGIO E CONTRASTO FINANZIARIO AL TERRORISMO)**

Dopo aver preso visione dell'informativa riportata sul retro, il sottoscritto contraente, consapevole delle responsabilità anche penali cui va incontro nel caso di omessa o falsa dichiarazione in tema di titolarità effettiva, dichiara che:

Il titolare effettivo:  non esiste  esiste Numero di titolari effettivi:  UNO  PIÙ DI UNO

**Dati identificativi del titolare effettivo** (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante/Esecutore)

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di Nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Settore professione \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Residenza: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  NO  SI

**Estremi del documento del Titolare Effettivo**

carta di identità  patente di guida  passaporto  \_\_\_\_\_

Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_

**Dati identificativi del titolare effettivo** (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante/Esecutore)

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di Nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Settore professione \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Residenza: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  NO  SI

**Estremi del documento del Titolare Effettivo**

carta di identità  patente di guida  passaporto  \_\_\_\_\_

Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_

**Dati identificativi del titolare effettivo** (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante/Esecutore)

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di Nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Settore professione \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Residenza: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  NO  SI

**Estremi del documento del Titolare Effettivo**

carta di identità  patente di guida  passaporto  \_\_\_\_\_

Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_

**Dati identificativi del titolare effettivo** (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante/Esecutore)

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di Nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Settore professione \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Residenza: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  NO  SI

**Estremi del documento del Titolare Effettivo**

carta di identità  patente di guida  passaporto  \_\_\_\_\_

Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_

Sezione B (da non compilare per le polizze collettive)

**Mandato per addebito diretto SEPA - Soggetto pagante**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Residenza: Indirizzo \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Località \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_  
Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Rapporto con il contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  
 Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  NO  SÌ

**Estremi del documento del soggetto pagante**

carta di identità  patente di guida  passaporto  \_\_\_\_\_  
Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data Scadenza \_\_\_\_\_  
Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_

**Beneficiario in caso di vita dell'assicurato a scadenza**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 No  Sì P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)

Rapporto con il contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  
 Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 No  Sì P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)

Rapporto con il contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  
 Altro (specificare) \_\_\_\_\_

**Beneficiario in caso di morte dell'assicurato**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 No  Sì P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)

Rapporto con il contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  
 Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 No  Sì P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)

Rapporto con il contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  
 Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Sezione C

**Scopo prevalente del rapporto**

Protezione  Risparmio  Investimento

**Paese di provenienza delle somme versate :** \_\_\_\_\_

**Paese di destinazione delle somme liquidate :** \_\_\_\_\_

**Origine delle somme versate:**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoro Dipendente         | <input type="checkbox"/> Reddito d'Impresa                |
| <input type="checkbox"/> Lavoro Autonomo           | <input type="checkbox"/> Disinvestimento                  |
| <input type="checkbox"/> Vincita                   | <input type="checkbox"/> Reinvestimento da liquidazione   |
| <input type="checkbox"/> Lascito/Eredità/Donazione | <input type="checkbox"/> Reinvestimento da sinistro danni |
| <input type="checkbox"/> Pensione                  | <input type="checkbox"/> Scudo Fiscale                    |
| <input type="checkbox"/> Rendite da immobili       | <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____        |

*In ottemperanza al Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela ai sensi dell'art. 7 comma 2 del D. Lgs. 231/2007, con specifico riferimento a tutti i rapporti continuativi in essere, la Società presumerà che tutte le operazioni di importo pari o superiore a 5.000,00 euro siano effettuate per Suo conto e non per conto di un soggetto terzo; ciò salva Sua diversa indicazione.*

*Qualora Lei intendesse effettuare operazioni che soddisfano i citati requisiti di importo per conto di un soggetto terzo, La preghiamo di darne comunicazione alla Società al momento dell'esecuzione dell'operazione stessa e di fornire tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del soggetto terzo per conto del quale sta operando. Nel caso in cui tale soggetto terzo sia una società, occorrerà fornire anche i dati del relativo titolare effettivo. In assenza di tali informazioni, ove necessarie, la Società non potrà dare esecuzione alle operazioni disposte."*

*Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante/Esecutore), dopo aver preso visione dell'informativa di seguito riportata, consapevole delle sanzioni penali derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, dichiara sotto la propria responsabilità che quanto sopra riportato corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela. 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.*

**Luogo e data** \_\_\_\_\_ **Firma del Contraente** \_\_\_\_\_

**Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)**

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi 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 di 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. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse 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.

**Obblighi del cliente**

**Art. 22 del D. Lgs. 231/2007**

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
4. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b) . I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

### Persone politicamente esposte

#### Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/07

Nel presente decreto s'intendono per (...) 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 o 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:
  - 2.1 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. 231/2017

1. 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.

### Titolare effettivo e criteri per la determinazione dello stesso

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. 22 del D.Lgs.231/07. 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, si presumono 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 stia 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.

#### Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/07

Nel presente decreto s'intendono per (...) 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 è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

#### Art. 20 del D.Lgs. 231/07

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. 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 amministrazione o direzione della società.
5. 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 funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

#### Obbligo di astensione

##### Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/07

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

#### Sanzioni penali

##### Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. Lgs. 231/2007

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
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.