

## Questionario di Adeguata Verifica a Distanza del Beneficiario Persona Non Fisica

### LIQUIDAZIONI

(ai sensi del d.lgs. n. 231/07 e in ottemperanza all'art. 22 comma 4 e all'art. 8 comma 1 , lett. "b" del Regolamento IVASS n. 5/14)

Il mancato inserimento delle informazioni richieste comporterà l'impossibilità di eseguire l'operazione. La compilazione del Questionario è pertanto necessaria in ogni sua parte.

### Numero Polizza

Numero polizza .....

### Tipologia di liquidazione

Liquidazione per sinistro  Liquidazione a scadenza

### Identificazione dell'Esecutore

#### Informazioni relative all'Esecutore

Cognome ..... Nome .....

Sesso M/F ..... nato/a a ..... Prov (.....) Paese ..... in data ...../...../.....

codice fiscale 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Paese di cittadinanza 1 .....

Paese di cittadinanza 2 .....

residente a .....Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

e domiciliato in (se diverso da residenza) ..... Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

tipo documento .....n. ....rilasciato/a da .....

luogo ..... Prov (.....) Paese ..... in data ...../...../..... e con scadenza .....

### Poteri di rappresentanza

L'ESECUTORE OPERA IN QUALITÀ DI:

Rappresentante legale  Curatore  Amministratore  Procuratore  Delegato

Facoltizzato in virtù di: ..... N° .....

emesso da ..... in data ...../...../..... luogo .....

### Identificazione del Beneficiario

#### Forma giuridica del Beneficiario

Ditta individuale  Associazione  Società  Società cooperativa  Consorzio

Fondazione/Comitato  Condominio  Ente ecclesiastico  Società fiduciaria

Altro .....

#### Relazione intercorrente tra Cliente e Beneficiario

Rapporto lavorativo/professionale  Rapporto commerciale  Rapporto societario  Rapporto contrattuale

Altro rapporto .....

**Relazione intercorrente tra Assicurato e Beneficiario (solo per sinistro)**

- Rapporto lavorativo/professionale       Rapporto commerciale       Rapporto societario       Rapporto contrattuale  
 Altro rapporto .....

**Informazioni relative al Beneficiario**

Denominazione/Ragione sociale .....  
 Attività svolta .....

Partita Iva 



 Codice Fiscale

Iscritto/a al registro di ..... n. R.E.A. ....  
 SAE ..... cod. ATECO ..... Numero addetti  Fino a 5     Da 6 a 20     Più di 20  
 Luogo prevalente esercizio attività: Città ..... Prov (.....) Paese .....  Attività svolta prevalentemente on line  
 Classe beneficiari (solo in caso di enti NO PROFIT) .....

Conto fiduciario riconducibile a più mandanti (solo in caso di Società Fiduciarie)       SI  NO  
 Sede legale..... Prov (.....) Paese .....  
 via/piazza ..... n. .... CAP .....  
 Sede amministrativa (se diversa dalla sede legale) ..... Prov (.....) Paese .....  
 via/piazza ..... n. .... CAP .....

**DICHIARAZIONE AI FINI NORMATIVA CRS/FATCA**

Paese di residenza fiscale 1 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/EIN/GIIN) <sup>(1)</sup> .....  
 Paese di residenza fiscale 2 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/EIN/GIIN) <sup>(1)</sup> .....

L'Esecutore dichiara che il Beneficiario è un'Entità<sup>(2)</sup>:

- ACTIVE  
 PASSIVE

**Titolarità effettiva<sup>(3)</sup>**

- Il Titolare Effettivo sussiste e viene indicato di seguito  
 Il Titolare Effettivo non sussiste in quanto trattasi di cliente controllato da soggetto sottoposto ad obblighi semplificati<sup>(4)</sup>

**Informazioni relative Titolare effettivo 1**

Cognome ..... Nome .....  
 Sesso M/F ..... nato/a a ..... Prov (.....) Paese ..... in data ...../...../.....  
 codice fiscale

Paese di cittadinanza1 .....  
 Paese di cittadinanza2 .....  
 residente a ..... Prov (.....) Paese .....  
 in via/piazza ..... n. .... CAP .....  
 e domiciliato in (se diverso da residenza) ..... Prov (.....) Paese .....  
 in via/piazza ..... n. .... CAP .....  
 tipo documento ..... n. .... rilasciato/a da .....  
 luogo ..... Prov (.....) Paese ..... in data ...../...../..... e con scadenza .....

**DICHIARAZIONE AI FINI NORMATIVA CRS/FATCA**

Paese di residenza fiscale 1 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....  
 Paese di residenza fiscale 2 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....

**DICHIARAZIONE PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA EX ART. 23: <sup>(5)</sup>      SI  NO**

Note: in caso di risposta SI, se la PEP non è il beneficiario, indicare cognome e nome del familiare/soggetto collegato che riveste la qualifica di PEP:

Cognome ..... Nome .....

**Informazioni relative Titolare effettivo 2**

Cognome ..... Nome .....

Sesso M/F ..... nato/a a .....Prov (.....) Paese ..... in data ..../..../.....

codice fiscale 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Paese di cittadinanza1 .....

Paese di cittadinanza2 .....

residente a .....Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

e domiciliato in (se diverso da residenza) .....Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

tipo documento ..... n. .... rilasciato/a da .....

luogo ..... Prov (.....) Paese ..... in data ..../..../..... e con scadenza .....

**DICHIARAZIONE AI FINI NORMATIVA CRS/FATCA**

Paese di residenza fiscale 1 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....

Paese di residenza fiscale 2 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....

**DICHIARAZIONE PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA EX ART. 23: <sup>(6)</sup>**      SI  NO

Note: in caso di risposta SI, se la PEP non è il beneficiario, indicare cognome e nome del familiare/soggetto collegato che riveste la qualifica di PEP:

Cognome ..... Nome .....

**Informazioni relative Titolare effettivo 3**

Cognome ..... Nome .....

Sesso M/F ..... nato/a a .....Prov (.....) Paese ..... in data ..../..../.....

codice fiscale 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Paese di cittadinanza 1 .....

Paese di cittadinanza 2 .....

residente a ..... Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

e domiciliato in (se diverso da residenza) .....Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

tipo documento ..... n. .... rilasciato/a da .....

luogo ..... Prov (.....) Paese ..... in data ..../..../..... e con scadenza .....

**DICHIARAZIONE AI FINI NORMATIVA CRS/FATCA**

Paese di residenza fiscale 1 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....

Paese di residenza fiscale 2 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....

**DICHIARAZIONE PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA EX ART. 23: <sup>(6)</sup>**      SI  NO

Note: in caso di risposta SI, se la PEP non è il beneficiario, indicare cognome e nome del familiare/soggetto collegato che riveste la qualifica di PEP:

Cognome ..... Nome .....

**Informazioni relative Titolare effettivo 4**

Cognome ..... Nome .....

Sesso M/F ..... nato/a a .....Prov (.....) Paese ..... in data ..../..../.....

codice fiscale 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Paese di cittadinanza1 .....

Paese di cittadinanza2 .....

residente a ..... Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

e domiciliato in (se diverso da residenza) .....Prov (.....) Paese .....

in via/piazza ..... n. .... CAP .....

tipo documento ..... n. .... rilasciato/a da .....

luogo ..... Prov (.....) Paese ..... in data ..../..../..... e con scadenza .....

## DICHIARAZIONE AI FINI NORMATIVA CRS/FATCA

Paese di residenza fiscale 1 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....  
Paese di residenza fiscale 2 ..... Numero di identificazione fiscale (NIF/TIN) <sup>(1)</sup> .....

**DICHIARAZIONE PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA EX ART. 23:** <sup>(5)</sup>      SI  NO

Note: in caso di risposta SI, se la PEP non è il beneficiario, indicare cognome e nome del familiare/soggetto collegato che riveste la qualifica di PEP:

Cognome ..... Nome .....

## Modalità di pagamento

Bonifico

Codice IBAN: .....

Denominazione Intermediario Finanziario: .....

Paese Intermediario Finanziario .....

Intestatario del conto .....

Assegno

## Informativa sul trattamento dei dati personali (art. 13, d.lgs. n. 196/03)

Poste Vita S.p.A. con sede in Viale Beethoven, 11 00144 Roma, Titolare del trattamento, informa che i dati personali forniti con la compilazione del presente modulo saranno trattati con modalità cartacee ed elettroniche per le finalità relative all'adeguata verifica del cliente e di profilatura di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, nonché allo scambio automatico di informazioni in materia fiscale tra amministrazioni finanziarie, da e verso altri Stati, secondo quanto disposto di volta in volta dalle autorità competenti. Per le predette finalità, il conferimento dei dati è obbligatorio. In assenza di tale conferimento o qualora dalle verifiche e dalle misure effettuate, emerga la falsità o l'incoerenza delle informazioni fornite a distanza, non sarà possibile eseguire l'operazione. Poste Vita, per assicurare il corretto svolgimento di tutte le attività necessarie o strumentali all'esecuzione della richiesta, ove necessario, potrà comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, compresi Organi di Vigilanza e Controllo, Autorità, nonché soggetti esterni che svolgono specifici incarichi per conto della Società. I predetti soggetti opereranno come distinti Titolari di trattamento o in qualità di Responsabili all'uopo nominati. Per esercitare i diritti riconosciuti dall'art. 7 del d.lgs. n. 196/03 (accesso, rettifica, integrazione, cancellazione dei dati, opposizione al trattamento, ecc), è possibile rivolgersi al Responsabile del trattamento in persona del Responsabile pro-tempore della funzione Compliance.

## Firma

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a Poste Vita di adempiere agli obblighi di adeguata verifica del cliente e di profilatura di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, anche ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo.

Luogo e data ...../...../.....      Firma del Beneficiario / Esecutore .....

### (1) EIN / GIIN / TIN (FATCA)/NIF

L'EIN è il numero di identificazione fiscale o numero di identificazione federale del contribuente Persona Non Fisica, utilizzato per scopi di imposta negli Stati Uniti.

Il GIIN è il codice identificativo globale dell'Intermediario, rilasciato ai fini della normativa statunitense FATCA.

Il TIN è il numero di identificazione fiscale o numero di identificazione federale del contribuente Persona Fisica, utilizzato per scopi di imposta negli Stati Uniti.

Il NIF è il numero di identificazione fiscale utilizzato per scopi di imposta nei Paesi di residenza fiscale.

### (2) Entità ACTIVE e PASSIVE

Sono considerate "ACTIVE", a titolo puramente esemplificativo, le entità che posseggono una delle seguenti caratteristiche:

- reddito passivo inferiore al 50% del reddito lordo totale e valore delle attività che producono o che sono detenute per produrre reddito passivo inferiore al 50% del valore delle attività complessivamente detenute;
- capitale regolarmente negoziato in mercato regolamentato o collegamento con Entità con capitale regolarmente negoziato;
- sede localizzata in un Territorio statunitense e tutti i suoi azionisti residenti in tale Territorio;
- attività che consiste nella detenzione di titoli e nella fornitura di finanziamenti e servizi nei confronti di una o più Entità collegate;

- start-up company (entro 24 mesi dalla costituzione) che non ha ancora avviato la propria attività e che opererà in un settore diverso da quello di un'Istituzione Finanziaria;
- azienda (diversa da un'Istituzione Finanziaria) che sta liquidando le proprie attività o che è sottoposta ad un processo di riorganizzazione;
- azienda che effettua operazioni di copertura/finanziamento per sue collegate a condizione che sia le collegate che il gruppo operi in un settore diverso da quello di un'Istituzione Finanziaria;
- azienda senza scopo di lucro (utili non distribuibili né direttamente né indirettamente, esenzione dalle imposte sul reddito, devoluzione patrimonio in caso di scioglimento).

È considerata "PASSIVE" ogni altra entità che non possa essere definita "ACTIVE".

(3)

#### **Titolare effettivo**

##### **Articolo 1, comma 2, lettera u) D. Lgs. n. 231/2007**

"titolare effettivo": la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico al presente decreto.

##### **Articolo 2, Allegato Tecnico al D. Lgs. n. 231/2007**

1. Per titolare effettivo s'intende:

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;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano 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;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

(4)

#### **Soggetto sottoposto ad obblighi semplificati di Adeguata Verifica**

Intermediario finanziario ai sensi del d.lgs.231/07 (Banca, IMEL, Istituto Pagamento, SIM, SGR, SICAV, Compagnia di Assicurazioni, Agenti di Cambio, Riscossione tributi, Società fiduciaria ex art. 199 del TUF, CDP, Altro intermediario finanziario), Ente creditizio o finanziario comunitario, Ente creditizio o finanziario extracomunitario sottoposto ad obblighi equivalenti, Pubblica Amministrazione, Società quotata.

(5)

#### **Persone politicamente esposte**

##### **Articolo 1, comma 2, lettera o) del d.lgs. n. 231/2007**

2. o) "persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto.

##### **Articolo 1, Allegato Tecnico al d.lgs. n. 231/2007**

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i Capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) i Parlamentari;
- c) i membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri Organi Giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a 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 Ufficiali 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 da a) a 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 altra stretta 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 adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.