

**QUESTIONARIO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA
DEL BENEFICIARIO/O IN SEDE DI VARIAZIONE O DESIGNAZIONE – allegato M**
(artt. 17 e ss. D.lgs. 231/07 come modificato dal D. lgs. 90/2017)

INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) n. 679/2016

Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 come modificato dal D.lgs. 90/2017] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato.

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 per adempiere ad obblighi di legge. L'esercizio dei diritti inerenti i dati forniti è disciplinato dagli artt. 12-23 del Regolamento e dall'art. 8, punto 2 lettera a), del D.Lgs. n. 196/2003.

Il Titolare del trattamento è la Società Reale Mutua di Assicurazioni con sede in Torino via Corte d'Appello n. 11.

L'elenco aggiornato dei Responsabili interni del trattamento è reperibile nel sito internet della Società all'indirizzo www.realemutua.it

Luogo

Data

Codice intermediario**Numero polizza**

CAMPO A

Variazione di beneficiario/i nel caso siano già stati designati 1 o più beneficiari INDIVIDUATI SI ☐ NO ☐
 Informazioni sul beneficiario/i designato/i o modificato/i (da compilare solo in caso di beneficiario/i diverso/i dal contraente)

- ☐ Designazione di beneficiario non individuato
Descrizione _____
- ☐ Designazione di beneficiario/i individuato/i

CAMPO B

Beneficiario individuato

Cognome e Nome / Denominazione sociale _____

Codice Fiscale _____ Sesso ☐ M ☐ F

[illegible]

Luogo e data di nascita/ costituzione _____ (____) ____/____/____

Cittadinanza (1) _____ Cittadinanza (2) _____

Paese/Provincia di nascita/constituzione _____

Paese sede legale Capogruppo

Indirizzo di residenza _____

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 ____/____/____ Data di scadenza ____/____/____

Persona politicamente esposta ☐ SI ☐ NO

Cariche pubbliche, non rientranti nella definizione di PEP, ricoperte in ambito:

☐ Politico/istituzionale ☐ Pubblica amministrazione ☐ Associazioni/consorzi/fondazioni ☐ Nessuna carica

Persona giuridica:

Società di capitali

☐ Soc. per Azioni (SpA) ☐ Soc. in accomandita per azioni (Sapa) ☐ Soc. a resp. limitata (Srl)

Società di persone

☐ Soc. semplice (S.s.)☐ Soc. in nome collettivo (Snc)☐ Soc. in accomandita semplice (Sas)

Altre persone giuridiche

☐ Cooperativa☐ Fiduciarie☐ Ditta Individuale☐ Altre associazioni☐ Trust/strutture analoghe ☐ Enti religiosi☐ Non profit/strutture analoghe☐ Condominio

S.A.E. COD. (____) DESCRIZIONE (_____)

ATECO COD. (____) DESCRIZIONE (_____)

Classe di beneficiari (in caso di organizzazioni non profit) _____

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

Ultima attività svolta

☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo

S.A.E. COD. (____) DESCRIZIONE (_____)

T.A.E. (TIPO DI ATTIVITA' ECONOMICA) COD. (____) DESCRIZIONE _____

Ulteriori informazioni sul settore economico☐ compro oro ☐ giochi e scommesse ☐ smaltimento dei rifiuti ☐ edilizia ☐ sanità ☐ industria bellica☐ nessuno dei precedenti

Codice Paese/ Provincia dell'attività economica prevalente _____

Paesi in cui si intrattengono relazioni commerciali

--	--	--

Relazione 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. Specificare _____☐ Altro legame. Specificare _____**Relazione tra assicurato e beneficiario**☐ Beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con l'Assicurato.☐ Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con l'Assicurato. Specificare _____☐ Altro legame. Specificare _____☐ Esiste il titolare effettivo☐ Non esiste il titolare effettivo

CAMPO C

Informazioni sul titolare effettivo del beneficiario

Dati identificativi del titolare effettivo (1 di 4)

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ Sesso M ☐ F ☐
Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____
Paese/Provincia di nascita _____
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 ____/____/____ Data di scadenza ____/____/____

Persona politicamente esposta ☐Sì ☐No

Cariche pubbliche, non rientranti nella definizione di PEP, ricoperte in ambito:

☐ Politico/istituzionale ☐ Pubblica amministrazione ☐ Associazioni/consorzi/fondazioni ☐ Nessuna carica

Relazione tra il titolare effettivo ed il beneficiario designato

- ☐ Titolarità diretta di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del soggetto, detenuta da una persona fisica
- ☐ Titolarità indiretta di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del soggetto tramite di società controllate/fiduciarie/interposta persona
- ☐ Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
- ☐ Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- ☐ Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante
- ☐ Poteri di amministrazione o direzione
- ☐ Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Fiduciario del trust (trustee)
- ☐ Beneficiario del trust (Beneficiary)
- ☐ Guardiano del trust (protector)
- ☐ Altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sui beni conferiti

Relazione tra titolare effettivo del beneficiario designato ed il contraente

- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente.

Specificare _____

- ☐ Altro legame.

Specificare _____

Tipologia dell'attività economica:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo
- ☐ Non Occupato ☐ Pensionato

Ultima attività svolta:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo

T.A.E. (TIPO ATTIVITA' ECONOMICA) COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

Paese/ Provincia dell'attività economica prevalente _____

Paesi in cui si intrattengono relazioni commerciali

--	--	--



Dati identificativi del titolare effettivo (2 di 4)

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ Sesso M ☐ F ☐
Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____
Paese/Provincia di nascita _____
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 ____/____/____ Data di scadenza ____/____/____

Persona politicamente esposta ☐Sì ☐No

Cariche pubbliche, non rientranti nella definizione di PEP, ricoperte in ambito:

☐ Politico/istituzionale ☐ Pubblica amministrazione ☐ Associazioni/consorzi/fondazioni ☐ Nessuna carica**Relazione tra il titolare effettivo ed il beneficiario designato**

- ☐ Titolarità diretta di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del soggetto, detenuta da una persona fisica
- ☐ Titolarità indiretta di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del soggetto tramite di società controllate/fiduciarie/interposta persona
- ☐ Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
- ☐ Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- ☐ Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante
- ☐ Poteri di amministrazione o direzione
- ☐ Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Fiduciario del trust (trustee)
- ☐ Beneficiario del trust (Beneficiary)
- ☐ Guardiano del trust (protector)
- ☐ Altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sui beni conferiti

Relazione tra titolare effettivo del beneficiario designato ed il contraente

- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente.

Specificare _____

- ☐ Altro legame.

Specificare _____

Tipologia dell'attività economica:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo
- ☐ Non Occupato ☐ Pensionato

Ultima attività svolta:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo

T.A.E. (TIPO ATTIVITA' ECONOMICA) COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

Paese/ Provincia dell'attività economica prevalente _____

Paesi in cui si intrattengono relazioni commerciali

--	--	--



Dati identificativi del titolare effettivo (3 di 4)

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ Sesso M ☐ F ☐
Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____
Paese/Provincia di nascita _____
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 ____/____/____ Data di scadenza ____/____/____

Persona politicamente esposta ☐Sì ☐No

Cariche pubbliche, non rientranti nella definizione di PEP, ricoperte in ambito:

☐ Politico/istituzionale ☐ Pubblica amministrazione ☐ Associazioni/consorzi/fondazioni ☐ Nessuna carica**Relazione tra il titolare effettivo ed il beneficiario designato**

- ☐ Titolarità diretta di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del soggetto, detenuta da una persona fisica
- ☐ Titolarità indiretta di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del soggetto tramite di società controllate/fiduciarie/interposta persona
- ☐ Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
- ☐ Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- ☐ Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante
- ☐ Poteri di amministrazione o direzione
- ☐ Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Fiduciario del trust (trustee)
- ☐ Beneficiario del trust (Beneficiary)
- ☐ Guardiano del trust (protector)
- ☐ Altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sui beni conferiti

Relazione tra titolare effettivo del beneficiario designato ed il contraente

- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente.

Specificare _____

- ☐ Altro legame.

Specificare _____

Tipologia dell'attività economica:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo
- ☐ Non Occupato ☐ Pensionato

Ultima attività svolta:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo

T.A.E. (TIPO ATTIVITA' ECONOMICA) COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

Paese/ Provincia dell'attività economica prevalente _____

Paesi in cui si intrattengono relazioni commerciali

--	--	--



Dati identificativi del titolare effettivo (4 di 4)

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ Sesso M ☐ F ☐
Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____
Paese/Provincia di nascita _____
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 ____/____/____ Data di scadenza ____/____/____

Persona politicamente esposta ☐Sì ☐No

Cariche pubbliche, non rientranti nella definizione di PEP, ricoperte in ambito:

☐ Politico/istituzionale ☐ Pubblica amministrazione ☐ Associazioni/consorzi/fondazioni ☐ Nessuna carica**Relazione tra il titolare effettivo ed il beneficiario designato**

- ☐ Titolarità diretta di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del soggetto, detenuta da una persona fisica
- ☐ Titolarità indiretta di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del soggetto tramite di società controllate/fiduciarie/interposta persona
- ☐ Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
- ☐ Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria
- ☐ Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante
- ☐ Poteri di amministrazione o direzione
- ☐ Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente
- ☐ Fiduciario del trust (trustee)
- ☐ Beneficiario del trust (Beneficiary)
- ☐ Guardiano del trust (protector)
- ☐ Altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sui beni conferiti

Relazione tra titolare effettivo del beneficiario designato ed il contraente

- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente
- ☐ Titolare effettivo del beneficiario designato legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente.

Specificare _____

- ☐ Altro legame.

Specificare _____

Tipologia dell'attività economica:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo
- ☐ Non Occupato ☐ Pensionato

Ultima attività svolta:

- ☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale ☐ Imprenditore ☐ Libero Professionista ☐ Lavoratore Autonomo

T.A.E. (TIPO ATTIVITA' ECONOMICA) COD. (_____) DESCRIZIONE (_____)

Paese/ Provincia dell'attività economica prevalente _____

Paesi in cui si intrattengono relazioni commerciali

--	--	--



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 dichiara 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 _____

Luogo _____

Data ____/____/____

Nominativo del rilevatore: _____

Firma del rilevatore: _____



Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231/2007 come modificato dal D. lgs. 90/2017

Obblighi del cliente

Art. 22 del D.lgs. 231/2007 come modificato dal D. lgs. 90/2017

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. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. 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.
5. 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 o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Obbligo di astensione

Art. 42 comma 1, 2 e 4 del D. lgs. 231/2007 come modificato dal D. lgs. 90/2017

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), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale 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, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale 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.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

Sanzioni penali

Art. 55, comma 3 del D. lgs. 231/2007 come modificato dal D. lgs. 90/2017

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. 231/2017 come modificato dal D. lgs. 90/2017

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 è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 del D.lgs. 231/2017 come modificato dal D. lgs. 90/2017

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.

Persone politicamente esposte

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.lgs. 231/2017 come modificato dal D. lgs. 90/2017

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. 231/2017 come modificato dal D. lgs. 90/2017

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 comma 2 lett. e) del D.lgs. 231/2017 come modificato dal D. lgs. 90/2017

ee) beneficiario della prestazione assicurativa:

1. La persona fisica o l'entità diversa 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;
2. L'eventuale persona fisica o entità diversa da una persona fisica a favore della quale viene effettuato il pagamento su disposizione del beneficiario designato;

