

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

(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

Codice/Descrizione Agenzia _____

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

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 €20.000 a €50.000 da €50.000 a €100.000 oltre €100.000

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 € 50.000.000,00

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: Rapporto affettivo Rapporto di lavoro/affari
 Altro (*specificare*) _____

Persona politicamente esposta NO SI

Documenti (da allegare) comprovanti i poteri di delega del Legale rappresentante del Contraente / Esecutore:

Statuto Delibera di nomina Procura/delega Provv. giudice tutelare Visura camerale

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:

Numero di titolari effettivi:

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 _____

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: Rapporto affettivo Rapporto di lavoro/affari
 Altro (*specificare*) _____
Persona politicamente esposta NO SI

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 _____ Sesso ____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Prov. ____ Nazione _____ Codice Fiscale _____
Cittadinanza _____
Rapporto con il contraente: Rapporto affettivo Rapporto di lavoro/affari
 Altro (*specificare*) _____
Persona politicamente esposta NO SI

Cognome e Nome _____ Sesso ____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Prov. ____ Nazione _____ Codice Fiscale _____
Cittadinanza _____
Rapporto con il contraente: Rapporto affettivo Rapporto di lavoro/affari
 Altro (*specificare*) _____
Persona politicamente esposta NO SI

Beneficiario in caso di morte dell'assicurato

Cognome e Nome _____ Sesso ____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Prov. ____ Nazione _____ Codice Fiscale _____
Cittadinanza _____
Rapporto con il contraente: Rapporto affettivo Rapporto di lavoro/affari
 Altro (*specificare*) _____
Persona politicamente esposta NO SI

Cognome e Nome _____ Sesso ____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Prov. ____ Nazione _____ Codice Fiscale _____
Cittadinanza _____
Rapporto con il contraente: Rapporto affettivo Rapporto di lavoro/affari
 Altro (*specificare*) _____
Persona politicamente esposta NO SI

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

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 (compilare, quindi, la sezione sul titolare effettivo). In assenza di tali informazioni, ove necessarie, la Società non potrà dare esecuzione alle operazioni disposte.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. 231 del 21 novembre 2007 parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Luogo e data _____

Timbro - Firma del Contraente o del Delegato (leggibile) _____

Si dichiara che il presente modulo è stato correttamente compilato e che l'incaricato all'operazione ha personalmente proceduto all'identificazione ed alla verifica dell'identità dei firmatari, anche ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio.

Firma dell'Agente o del suo incaricato all'operazione _____

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i. (anticiclaggio 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, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche 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, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche 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, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani 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 o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini 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.
- 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.
- 5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

Persone politicamente esposte**Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/2007**

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 che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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 5, lettera c) e comma 6 del D.Lgs. 231/2007

5. I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di:
(...)
c) rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte, salve le ipotesi in cui le predette persone politicamente esposte agiscono in veste di organi delle pubbliche amministrazioni. In dette ipotesi, i soggetti obbligati adottano misure di adeguata verifica della clientela commisurate al rischio in concreto rilevato, anche tenuto conto di quanto previsto dall'articolo 23, comma 2, lettera a), n. 2.
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.

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. 231/2007

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. 231/2007

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. 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.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. 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 comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Obbligo di astensione

Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/2007

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.