



Morgan & Morgan

BROKERS DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE

copia cliente

copia broker

## Antiriciclaggio e rischio finanziamento del terrorismo

In ottemperanza alle disposizioni del D.lgs. 231/07 e successive modificazioni e integrazioni, nonché alle disposizioni delle Autorità di Vigilanza in materia di antiriciclaggio, confermo le sopra riprodotte generalità e fornisco le sottostanti informazioni. Dichiaro sotto la mia personale responsabilità, la veridicità dei dati e delle informazioni riguardanti la società e/o le persone fisiche per conto delle quali eventualmente opero, assumendomi tutte le responsabilità di natura civile, amministrative e penale per le dichiarazioni non veritiere. Sono consapevole che i dati personali raccolti nonché le informazioni relative alle operazioni poste in essere, ove ritenute "sospette", potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo.

Dichiaro di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio, in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra può pregiudicare la possibilità di dare esecuzione al rapporto occasionale o di proseguire il rapporto continuativo richiesto. Vi autorizzo a fornire ai soggetti, tenuti per legge al rispetto della disciplina antiriciclaggio, i dati relativi al sottoscritto di cui è obbligatoria la raccolta e la conservazione in conformità alla suddetta disciplina.

Dichiaro inoltre:

1. lo scopo e la natura del presente  
 rapporto occasionale       rapporto continuativo  
è rappresentato dalla stipula di:  
 una polizza vita       più polizze vita  
 polizze rami elementari  
 un Asset assicurativo per trasferire rischi aziendali individuati mediante procedure di Risk and Insurance Management;

2. il beneficiario della polizza Vita è:

(generalità/C.F.);

3.  di costituire "persona politicamente esposta" in quanto

(indicare carica e/o legame familiare e/o legame di affari) - Nota A.

non costituire "persona politicamente esposta";

4. dati del soggetto che effettua l'operazione:

Ragione sociale	
P.IVA	fotocopia visura camerale    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
Cognome	
Nome	
Carta d'identità	fotocopia    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
residenza indirizzo, cap, città, provincia	
numero carta identità	
data e autorità rilascio	
scadenza	

Morgan & Morgan S.r.l.  
International Insurance Brokers

Viale Carducci, 4  
31015 Conegliano (TV) – Italy  
Tel. +39 0438 366311  
Fax +39 0438 366363  
www.morganemorgan.com  
amministrazione@pec.morganemorgan.com

Cap. soc. €120.000,00 i.v.  
C.F. e P. IVA 02323000261  
R.E.A./TV 202277  
Reg. Impr./TV 02323000261  
Iscrizione RUI B000063780



Codice fiscale	fotocopia	si <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
<input type="checkbox"/> intestatario del rapporto <input type="checkbox"/> beneficiario diverso dal contraente <input type="checkbox"/> familiare con delega <input type="checkbox"/> delegato <input type="checkbox"/> tutore / curatore fallimentare <input type="checkbox"/> legale rappresentante / dipendente			
<input type="checkbox"/> acquisita idonea attestazione circa l'effettiva esistenza del potere di rappresentanza e/o di delega alla firma <input type="checkbox"/> al soggetto possono essere applicati gli obblighi semplificati di verifica ex D.lgs.231/07 e succ.modificazioni <input type="checkbox"/> soggetto non fisicamente presente, con obbligo rafforzato di verifica ex D.lgs.231/07 e succ.modificazioni <input type="checkbox"/> soggetto che effettua l'operazione politicamente esposto con obbligo rafforzato di verifica ex D.lgs.231/07 e succ.modificazioni <input type="checkbox"/> soggetto fisicamente presente le cui informazioni riportate sono state rilevate e verificate correttamente			

dati del soggetto per conto del quale si effettua l'operazione:

Ragione sociale	
P.IVA	fotocopia visura camerale si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
Cognome	
Nome	
Carta d'identità	fotocopia si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
residenza indirizzo, cap, città, provincia	
numero carta identità	
data e autorità rilascio	
scadenza	
Codice fiscale	fotocopia si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
<input type="checkbox"/> soggetto politicamente esposto con obbligo rafforzato di verifica ex D.lgs.231/07 e succ.modificazioni	

Firma del soggetto che effettua l'operazione

\_\_\_\_\_

I. dati del titolare effettivo (se diverso dal soggetto che effettua l'operazione): (Nota B)

Ragione sociale	
P.IVA	fotocopia visura camerale si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
Cognome	
Nome	
Carta d'identità	fotocopia si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
residenza indirizzo, cap, città, provincia	
numero carta identità	
data e autorità rilascio	
scadenza	
Codice fiscale	fotocopia si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
<input type="checkbox"/> soggetto politicamente esposto con obbligo rafforzato di verifica ex D.lgs.231/07 e succ.modificazioni	

**II. dati del titolare effettivo (se diverso dal soggetto che effettua l'operazione): (Nota B)**

Ragione sociale	
P.IVA	fotocopia visura camerale    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
Cognome	
Nome	
Carta d'identità	fotocopia    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
residenza indirizzo, cap, città, provincia	
numero carta identità	
data e autorità rilascio	
scadenza	
Codice fiscale	fotocopia    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
<input type="checkbox"/> soggetto politicamente esposto con obbligo rafforzato di verifica ex D.lgs.231/07 e succ.modificazioni	

**III. dati del titolare effettivo (se diverso dal soggetto che effettua l'operazione): (Nota B)**

Ragione sociale	
P.IVA	fotocopia visura camerale    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
Cognome	
Nome	
Carta d'identità	fotocopia    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
residenza indirizzo, cap, città, provincia	
numero carta identità	
data e autorità rilascio	
scadenza	
Codice fiscale	fotocopia    si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/> (se no, riportare i dati)
<input type="checkbox"/> soggetto politicamente esposto con obbligo rafforzato di verifica ex D.lgs.231/07 e succ.modificazioni	

NOTA: nel caso ci siano quote paritarie, indicare solo il titolare effettivo, ossia colui che di fatto ha il controllo

5.     i fondi utilizzati non provengono da attività criminosa né sono destinati al finanziamento del terrorismo (Nota C.)

6.    i fondi e le risorse economiche utilizzati provengono da (indicare origine) e sono compatibili con il reddito (es. reddito medio/utile medio ultimo biennio)

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> < € 15.000                    | <input type="checkbox"/> da € 15.001 a € 28.000 |
| <input type="checkbox"/> da € 28.001 a € 55.000 / da € | <input type="checkbox"/> 55.001 e € 75.000      |
| <input type="checkbox"/> oltre € 75.000                |   |

con la situazione patrimoniale (mobiliare / immobiliare / rendite / patrimonio netto)

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> < € 500.000   | <input type="checkbox"/> da € 500.001 a € 5.000.000 |
| <input type="checkbox"/> > € 5.000.000 |   |

Note:

Data \_\_\_\_\_

Firma del rilevatore

Firma del titolare effettivo

**Trattenere l'originale e fotocopiare una copia per il cliente da pag. 1 a pag. 4**



#### Nota A.) **Persona politicamente esposta**

- Persona fisica che occupa, o ha cessato di occupare da meno di un anno, importanti cariche pubbliche (sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti, assessore regionale, consigliere regionale, componente di organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese partecipate dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti, direttore generale di ASL, di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e di altri enti del servizio sanitario nazionale). Per tutte le altre figure vedere D.Lgs. 231/07 come modificato dal D.Lgs. 90/17, art. 1, comma 2, lett.dd);
- familiari (coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto / figli e loro coniugi o persone legate in unione civile o convivenza di fatto / genitori);
- coloro con i quali la persona di cui al punto 1. intrattiene notoriamente stretti legami (persone fisiche legate per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari / 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).

#### Nota B.) **Titolare effettivo**

Persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività ovvero:

- nel caso di società, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità (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, purchè 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) o che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di tale entità giuridica;
- nel caso di entità giuridiche (fondazioni, istituti giuridici es. trust) che amministrano e distribuiscono fondi, la persona o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica (se i futuri beneficiari sono già stati determinati) ovvero la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica (se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate), ovvero la persona o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Quando sussiste un basso rischio di riciclaggio e/o di finanziamento del terrorismo, questa verifica può essere effettuata acquisendo una dichiarazione di conferma dei dati relativi al titolare effettivo sottoscritta dal cliente sotto la propria responsabilità.

#### Nota C.) **Riciclaggio. Finanziamento del terrorismo.**

1. Se commessa intenzionalmente, costituisce **riciclaggio**:

- a) la conversione o il trasferimento di beni, effettuati essendo a conoscenza che essi provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività, allo scopo di occultare o dissimulare l'origine illecita dei beni medesimi o di aiutare chiunque sia coinvolto in tale attività a sottrarsi alle conseguenze giuridiche delle proprie azioni;
- b) l'occultamento o la dissimulazione della reale natura, provenienza, ubicazione, disposizione, movimento, proprietà dei beni o dei diritti sugli stessi, effettuati essendo a conoscenza che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività;
- c) l'acquisto, la detenzione o l'utilizzazione di beni essendo a conoscenza, al momento della loro ricezione, che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività;
- d) la partecipazione ad uno degli atti di cui alle lettere precedenti, l'associazione per commettere tale atto, il tentativo di perpetrarlo, il fatto di aiutare, istigare o consigliare qualcuno a commetterlo o il fatto di agevolare l'esecuzione.

Il riciclaggio è considerato tale anche se le attività che hanno generato i beni da riciclare si sono svolte nel territorio di un altro Stato comunitario o di un Paese terzo.

La conoscenza, l'intenzione o la finalità, che debbono costituire un elemento degli atti sopra indicati, possono essere dedotte da circostanze di fatto obiettive.

2. **Finanziamento del terrorismo**: qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o di risorse economiche, in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti.



## **Parte riservata a Morgan & Morgan – Non consegnare**

In ottica di approccio basato sul rischio, con riferimento al **cliente**, tener presente:

### **natura e caratteristiche**

- procedimenti penali o per danno erariale, per responsabilità amministrativa ex D.Lgs. 231/01, per irrogazione di sanzioni amministrative a seguito di violazione disposizioni antiriciclaggio a carico del cliente (se l'informazione è notoria o nota al PM/Morgan & Morgan e non è coperta da obblighi di segretezza che ne impediscano l'utilizzazione)

- precedenti segnalazioni all'UIF.

Queste informazioni rilevano anche con riguardo a soggetti notoriamente legati al cliente;

- se il cliente è persona fisica: cariche ricoperte in ambito politico-istituzionale, societario, in associazioni o fondazioni, specie se entità residenti in Stati extracomunitari diversi dai paesi terzi equivalenti;

- se il cliente non è persona fisica: finalità della costituzione, scopi perseguiti, modalità operative, forma giuridica adottata (con particolare attenzione ai casi di complessità od opacità che possano impedire od ostacolare l'individuazione del titolare effettivo, dell'effettivo oggetto sociale o dei collegamenti partecipativi), connessione con entità residenti in ordinamenti non rientranti tra i paesi terzi equivalenti;

- se la persona non è fisicamente presente: obbligo rafforzato di adeguata verifica;

- situazioni di difficoltà o debolezza economica e finanziaria del cliente, che possono esporre al rischio di infiltrazioni criminali;

- informazioni circa l'area geografica d'interesse degli eventuali titolari effettivi e beneficiari.

### **attività svolte ed interessi economici**

- rilevare l'attività lavorativa ed economica svolta e, in generale, le relazioni d'affari;

- valutare, con particolare attenzione, le attività economiche caratterizzate da movimentazione di elevati flussi finanziari o da un uso elevato di contante e le altre tipologie che, per loro natura, presentano particolari rischi di riciclaggio;

- operatività in settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici, anche di fonte comunitaria.

### **area geografica di interesse**

- residenza o sede del cliente o della controparte

- luogo di localizzazione dell'attività svolta o comunque degli affari specie se ingiustificatamente distante dalla sede dell'impresa o dell'intermediario assicurativo, con particolare attenzione alla presenza nel territorio di fenomeni di illiceità suscettibili di alimentare condotte di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo;

- qualora noti o conoscibili, grado di infiltrazione della criminalità economica, fattori di debolezza socio-economica o istituzionale, fenomeni di "economia sommersa" e, in generale, informazioni utili a definire il profilo di rischio del territorio;

- qualora l'area geografica di interesse sia all'estero, elementi di rischio della situazione politico-economica e del quadro giuridico e istituzionale del paese di riferimento, con particolare attenzione nel caso si tratti di uno Stato "non equivalente", ovvero destinatario di rilievi da parte degli organismi internazionali competenti in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.

### **comportamento tenuto in occasione del compimento dell'operazione o dell'instaurazione del rapporto continuativo**

- in caso di comportamento non trasparente e non pienamente collaborativo, osservare, evidenziare e riportare comportamenti reticenti, evasivi, contraddittori, dissimulativi (riluttanza del cliente o dell'eventuale esecutore nel fornire le informazioni richieste, informazioni ricevute incomplete o erranee).



\*\*\*

In ottica di approccio basato sul rischio, con riferimento ai **rapporti continuativi ed alle operazioni**, tener presente:

#### **tipologia del rapporto continuativo o dell'operazione**

- maggiore o minore possibilità di utilizzare il rapporto o l'operazione per fini illeciti. La tipologia dei rapporti e delle operazioni occasionali richieste costituisce un elemento da considerare per definire l'attività e gli interessi economici del cliente.

#### **modalità di instaurazione e svolgimento**

- fattispecie che non richiedono la presenza fisica del cliente o non consentono la sua identificazione diretta (designazione di uno o più beneficiari non appartenenti al nucleo familiare del cliente o del titolare effettivo o agli stessi non legati da rapporti idonei a giustificarne la designazione. Modifiche della designazione del beneficiario frequenti e/o ravvicinate alla scadenza del rapporto continuativo. Operatività realizzata con risorse provenienti da o destinate verso l'estero - specie se la movimentazione avviene con modalità o mezzi di pagamento inusuali - o caratterizzata da un'ingiustificata complessità. Richiesta di pagamento della prestazione assicurativa in contanti.

#### **ammontare**

- modalità di provvista del premio (mezzi tracciabili, es. bonifico / mezzi non tracciabili (es. contanti);  
- operazioni di cospicuo ammontare, se incoerenti rispetto al profilo economico patrimoniale del cliente. Operazioni ravvicinate di importo sotto soglia che possano essere ricondotte a un'ipotesi di frazionamento volto ad eludere gli obblighi antiriciclaggio.

#### **frequenza delle operazioni e durata del rapporto continuativo**

- frequenza e durata vanno valutate in relazione ai bisogni economico-finanziari del cliente e alla luce dello scopo e della natura del rapporto continuativo (particolare attenzione va riservata ai versamenti di premi aggiuntivi).

#### **ragionevolezza del rapporto continuativo o dell'operazione in rapporto all'attività svolta dal cliente**

- previsione di durata del rapporto continuativo;  
- valutazione da effettuare con riferimento al complessivo profilo economico del cliente, elaborato sulla base di tutte le informazioni disponibili. Possono essere utili valutazioni comparative con l'operatività di soggetti con similari caratteristiche dimensionali, di settore economico, di area geografica.

#### **area geografica di provenienza e destinazione dei fondi oggetto del rapporto continuativo o dell'operazione**

- informazione da acquisire

\*\*\*

In ottica di approccio basato sul rischio, ove necessario, acquisire **ulteriori elementi**, dati o informazioni (ottenuti direttamente dal cliente e/o da fonte affidabile e indipendente):

- relazione tra cliente e titolare effettivo del rapporto continuativo (se più sono i titolari effettivi, questo elemento e gli altri adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo);
- relazioni tra cliente, esecutore e beneficiario;
- identificazione beneficiario (ed eventuale esecutore) al momento della corresponsione della prestazione assicurativa (in caso di prestazioni erogate dalle imprese a favore del beneficiario);
- situazione lavorativa, economica, reddituale e patrimoniale di familiari e conviventi;
- effettiva esistenza del potere di rappresentanza, conferimento della procura con potere di rappresentanza, individuazione e verifica identità rappresentante delegato alla firma per l'operazione da svolgere (in caso di società o ente);
- classe di soggetti che beneficiano delle attività svolte (nel caso di organizzazioni *non profit*);
- estremi iscrizione nel registro delle imprese e negli albi tenuti da Autorità di Vigilanza di settore;
- pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque contenenti informazioni sui titolari effettivi;
- ricerca/verifica su Internet nominativo del cliente e dei titolari effettivi (eventuali);



- elementi ulteriori individuati dal PM/Morgan&Morgan, ritenuti rilevanti ai fini della valutazione del rischio (es. utilizzati per la profilatura della clientela).

\*\*\*

In ottica di approccio basato sul rischio, richiedere e/o acquisire **ulteriori documenti** (ove necessario):

- dichiarazione sostitutiva di certificazione e di atti notori in merito ad eventuali condanne e procedimenti penali in corso;
- visura camerale nominativa completa per la verifica delle cariche, del bollettino dei protesti e dell'assoggettamento a procedure concorsuali del cliente e degli eventuali titolari effettivi;
- copia integrale dell' ultima dichiarazione dei redditi o di altre dichiarazioni di natura fiscale (Irap, Iva, successione, ecc.) con relativa ricevuta di presentazione;
- lettera di referenze redatta da un soggetto sottoposto alla disciplina antiriciclaggio contenente informazioni di ordine generale sul cliente quali tipologia di attività svolta, eventuale partecipazione al capitale di società e/o iniziative economiche significative, settore di operatività delle società/iniziativa stesse, periodo di attività, composizione, periodo e luogo di formazione del patrimonio riconducibile al cliente e ogni altra informazione necessaria o utile per un' approfondita conoscenza del cliente;
- documentazione o attestazioni comprovanti la consistenza patrimoniale e la capacità di reddito del cliente (es. lettera di referenze di un istituto di credito);
- altro

\*\*\*

### **Informazioni ulteriori**

In merito al soggetto che effettua l'operazione:

Comportamento tenuto al momento del compimento dell'operazione e dell'instaurazione del rapporto continuativo: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Con riferimento al cliente

natura e caratteristiche:	
attività svolta ed interessi economici:	
area geografica di interesse:	

Con riferimento ai rapporti continuativi ed alle operazioni

tipologia del rapporto continuativo o dell'operazione:	
modalità di instaurazione e svolgimento:	
ammontare:	
frequenza delle operazioni e durata del rapporto continuativo:	
area geografica di provenienza e destinazione dei fondi:	



### **Report finale**

In base alle informazioni ricevute dal cliente, ai documenti raccolti, alle verifiche effettuate, agli elementi di valutazione, agli eventuali indici di anomalia, si ritiene che l'operatività del cliente possa presentare un profilo di rischio ai fini antiriciclaggio:

basso

medio

alto

Eventuali ulteriori osservazioni: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Data

Il soggetto che ha curato l'istruttoria sul cliente:

\_\_\_\_\_

Firma del rilevatore

\_\_\_\_\_