

Proposta / Polizza No.

Modulo Di Adeguata Verifica Della Clientela (Persona Giuridica)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.Lgs. 196/2003 "CODICE PRIVACY" E DELL'IRISH DATA PROTECTION ACTS 1998 AND 2003. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (D.Lgs. 231/07 e Criminal Justice - Money Laundering and Terrorist Financing - Act 2010) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema Finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. 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. Titolare del trattamento è Darta Saving Life Assurance dac.

INVESTITORE-CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA) - DA COMPILARE SEMPRE					
RAGIONE SOCIALE			PARTITA IVA		
INDICARE IL TIPO DI PERSONA GIURIDICA (per esempio S.p.A, S.R.L ecc.)			SETTORE DI ATTIVITÀ		
INDIRIZZO SEDE LEGALE		N.	CAP	COMUNE	PROV STATO
(In caso di cliente pre-esistente la parte relativa all'indirizzo è da compilare solo se i dati della Persona Giuridica sono cambiati da quanto comunicato in precedenza, altrimenti lasciare in bianco.)					

FATCA & CRS CLASSIFICATION (PERSONA GIURIDICA) ¹ & ² - DA COMPILARE SEMPRE	
(i) SE SIETE UN ISTITUTO FINANZIARIO, BARRARE UNA DELLE OPZIONI SOTTOSTANTI	
ISTITUTO FINANZIARIO	ISTITUTO FINANZIARIO ESTERO REGISTRATO CONSIDERATO ADEMPIENTE
SE AVETE SELEZIONATO UNA DELLE OPZIONI PRECEDENTI, SI PREGA DI INDICARE IL VOSTRO NUMERO IDENTIFICATIVO DI INTERMEDIARIO GLOBALE PER FATCA (GIIN) _____	
SE SIETE UN ISTITUTO FINANZIARIO, MA NON SIETE IN GRADO DI INDICARE UN GIIN, SI PREGA DI INDICARE IL MOTIVO BARRANDO UNA DELLE SOTTOSTANTI OPZIONI	
L'ENTE È UN ISTITUTO FINANZIARIO DI UNA GIURISDIZIONE PARTNER IGA (IGA PARTNER JURISDICTION) E NON HA ANCORA OTTENUTO UN NUMERO GIIN	L'ENTE NON HA ANCORA OTTENUTO UN NUMERO GIIN MA È SPONSORIZZATO DA UN ALTRO ENTE CHE HA UN NUMERO GIIN SI PREGA DI FORNIRE IL NOME E IL NUMERO GIIN DELLO SPONSOR: NOME DELLO SPONSOR: _____ GIIN DELLO SPONSOR: _____
L'ENTE È UN EXEMPT BENEFICIAL OWNER	L'ENTE È UN ISTITUTO FINANZIARIO ESTERO CERTIFICATO CONSIDERATO ADEMPIENTE (CERTIFIED DEEMED COMPLIANT FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION) (COMPRESO UN ISTITUTO FINANZIARIO ESTERO CONSIDERATO ADEMPIENTE AI SENSI DELL'ALLEGATO II DELL'IGA)
L'ENTE È UN ISTITUTO FINANZIARIO ESTERO NON PARTECIPANTE	L'ENTE È UN SOGGETTO USA MA NON UN SOGGETTO SPECIFICO USA AI FINI FATCA
(ii) ISTITUTI NON-FINANZIARI : SE L'ENTE NON È UN ISTITUTO FINANZIARIO, SI PREGA DI CONFERMARE LO STATO FATCA & CRS DELL'ENTE COME SEGUE :	
L'ENTE È UN ENTE NON FINANZIARIO ATTIVO (NFE ATTIVO)	L'ENTE È UN ENTE NON FINANZIARIO PASSIVO (NFE PASSIVO)

TITOLARE EFFETTIVO 1 ³ - IN CASO DI CLIENTE PRE-ESISTENTE COMPILARE SOLO SE NUOVO DATO / TITOLARE EFFETTIVO PER FIDUCIARIE				
_____	_____	_____	_____	_____
NOME	COGNOME	CODICE FISCALE ITALIANO	DATA DI NASCITA	SESSO
_____	_____	_____	_____	
TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ 4	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA DI SCADENZA	
RESIDENZA FISCALE ESTERA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____	_____	
		STATO ESTERO DI RESIDENZA FISCALE	CODICE FISCALE ESTERO	
CITTADINANZA USA / RESIDENZA FISCALE USA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____		
		CODICE FISCALE STATI UNITI		

TITOLARE EFFETTIVO 2 ³ - IN CASO DI CLIENTE PRE-ESISTENTE COMPILARE SOLO SE NUOVO DATO / TITOLARE EFFETTIVO PER FIDUCIARIE				
_____	_____	_____	_____	_____
NOME	COGNOME	CODICE FISCALE ITALIANO	DATA DI NASCITA	SESSO
_____	_____	_____	_____	
TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ 4	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA DI SCADENZA	
RESIDENZA FISCALE ESTERA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____	_____	
		STATO ESTERO DI RESIDENZA FISCALE	CODICE FISCALE ESTERO	
CITTADINANZA USA / RESIDENZA FISCALE USA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____		
		CODICE FISCALE STATI UNITI		

TITOLARE EFFETTIVO 3 ³ - IN CASO DI CLIENTE PRE-ESISTENTE COMPILARE SOLO SE NUOVO DATO / TITOLARE EFFETTIVO PER FIDUCIARIE				
_____	_____	_____	_____	_____
NOME	COGNOME	CODICE FISCALE ITALIANO	DATA DI NASCITA	SESSO
_____	_____	_____	_____	
TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ 4	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA DI SCADENZA	
RESIDENZA FISCALE ESTERA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____	_____	
		STATO ESTERO DI RESIDENZA FISCALE	CODICE FISCALE ESTERO	
CITTADINANZA USA / RESIDENZA FISCALE USA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____		
		CODICE FISCALE STATI UNITI		

TITOLARE EFFETTIVO 4 ³ - IN CASO DI CLIENTE PRE-ESISTENTE COMPILARE SOLO SE NUOVO DATO / TITOLARE EFFETTIVO PER FIDUCIARIE				
_____	_____	_____	_____	_____
NOME	COGNOME	CODICE FISCALE ITALIANO	DATA DI NASCITA	SESSO
_____	_____	_____	_____	
TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ 4	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA DI SCADENZA	
RESIDENZA FISCALE ESTERA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____	_____	
		STATO ESTERO DI RESIDENZA FISCALE	CODICE FISCALE ESTERO	
CITTADINANZA USA / RESIDENZA FISCALE USA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	_____		
		CODICE FISCALE STATI UNITI		

PROCURATORE 1 - DA COMPILARE SEMPRE				
_____	_____	_____	_____	_____
NOME	COGNOME	CODICE FISCALE ITALIANO	DATA DI NASCITA	SESSO
_____	_____	_____	_____	
TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ 4	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA DI SCADENZA	

PROCURATORE 2 - DA COMPILARE SEMPRE				
_____	_____	_____	_____	_____
NOME	COGNOME	CODICE FISCALE ITALIANO	DATA DI NASCITA	SESSO
_____	_____	_____	_____	
TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ 4	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA DI SCADENZA	

DATA E FIRMA - DA COMPILARE SEMPRE	
<p>Il sottoscritto procuratore, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto/dell'operazione riprodotti negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente all'eventuale titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.</p> <p>Apponendo la propria firma nello spazio sottostante, il firmatario autorizzato della Persona Giuridica/Ente dichiara sotto la sua responsabilità delegata che le informazioni fornite sono veritiere e precise, con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli Stati Uniti (noto come status FATCA) della Persona Giuridica/Ente e dei suoi titolari effettivi. Il firmatario dichiara inoltre che la Persona Giuridica/Ente informerà immediatamente la Società qualora le informazioni riportate subiscano un cambiamento dopo la firma della presente proposta. Il firmatario riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate alle autorità fiscali irlandesi come previsto dal regolamento.</p>	
_____	_____
LUOGO E DATA	FIRMA DEL/I PROCURATORE/I

NOTE:

1. Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS

La Foreign Account Tax Compliance (FATCA) è una legge degli Stati Uniti d'America che è destinata a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti statunitensi ai fini fiscali. Le Autorità Irlandesi hanno concluso un accordo intergovernativo (IGA) con gli Stati Uniti il 21 dicembre 2012. L'IGA richiede la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annuale in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche statunitensi (definiti come residenti negli Stati Uniti ai fini fiscali o cittadini statunitensi). Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con la Sezione 891E (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.

Il Common Reporting Standard (CRS) è un nuovo standard globale per la condivisione di informazioni di posizioni finanziarie relative i non residenti, destinato a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti nei Paesi partecipanti. L'Irlanda, insieme ad oltre 90 giurisdizioni, si è impegnata al reciproco scambio di informazioni ai sensi del CRS, approvato dall'Organizzazione per la Coordinazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti. Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con le Sezioni 891F e 891G (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.

Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta Saving Life Assurance dac (Darta) è definita come istituto finanziario. Pertanto, in ottemperanza delle citate Sezioni 891E, 891F e 891G e norme adottate in applicazione di tale legislazione, Darta è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Investitore-Contraente (e Titolare Effettivo) delle proprie polizze, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi ai fini FATCA e CRS.

Se le informazioni richieste ai fini FATCA e CRS non sono fornite a Darta si potrebbero verificare ritardi nell'accettazione della Proposta. Inoltre, nel caso le informazioni richieste non vengano fornite entro 90 giorni dalla richiesta delle stesse e il Contratto di assicurazione sia stato già perfezionato, Darta ha l'obbligo di considerare i soggetti di cui sopra "notificabili". In tal caso la Società provvederà a fornire tutte le informazioni riguardanti tali soggetti all'Autorità fiscale Irlandese che, a sua volta, notificherà gli stessi alle Autorità fiscali competenti.

Tutti i termini sono definiti nell'accordo tra il governo Irlandese e il governo degli Stati Uniti d'America per il miglioramento della conformità fiscale internazionale e per implementare la normativa FATCA; è possibile consultare copia dell'accordo sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/international/agreement-ireland-usa-compliance-fatca.pdf>.

I termini del CRS sono disponibili sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html> o al portale dedicato all'implementazione del CRS da parte dell'OCSE al seguente indirizzo internet <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.

Se qualsiasi delle informazioni fornite in merito alla residenza a fini fiscali nel paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e/o alla cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA) dovesse cambiare in futuro, l'Investitore-Contraente garantisce che Darta verrà informata tempestivamente di tali modifiche. In caso di dubbio in riferimento alla sezione "DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DELLA RESIDENZA AI FINI FISCALI", l'Investitore-Contraente è pregato di contattare l'intermediario per mezzo del quale il contratto è stato proposto o il proprio consulente fiscale, o di fare riferimento ai relativi siti web dell'Autorità fiscale Irlandese o dell'OCSE sopra riportati.

2. Classificazione Persone Giuridiche

Istituzione Finanziaria	Istituzioni Finanziarie registrate ritenute conformi
Il termine "Istituzione Finanziaria" indica un "Istituto Depositario", un "Istituto di Deposito", una "Entità di investimento", o una "Compagnia di Assicurazioni Specifica". Si prega di consultare la guida FATCA e CRS per ulteriori definizioni che si applicano alla classificazione delle istituzioni finanziarie.	Il termine "Istituzioni Finanziarie registrate ritenute conformi" si riferisce a istituzioni finanziarie che si registrano con l'Agenzia delle Entrate degli Stati Uniti per dichiarare lo status FATCA, ed include banche locali, membri non dichiaranti di gruppi finanziari partecipanti, veicoli di investimento collettivo qualificati, fondi a destinazione vincolata, nonché le istituzioni finanziarie che rispondono ai requisiti FATCA in virtù dell'accordo tra Stati Uniti e un governo straniero.

La tabella seguente fornisce un riepilogo delle informazioni relative alla classificazione di entità non finanziarie.

NFE attiva	NFE passiva
Un'entità è classificata NFE attiva se soddisfa uno dei seguenti criteri: a. Attiva a causa di reddito e patrimonio (meno del 50% del reddito lordo della NFE per l'anno civile precedente o un altro periodo di riferimento adeguato è reddito passivo e meno del 50% del patrimonio detenuto dalla NFE nel corso dell'anno civile precedente o un altro appropriato periodo di riferimento sono patrimoni che producono o sono detenuti per la produzione di reddito passivo); b. NFE quotate in borsa; c. Entità governative, organizzazioni internazionali, banche centrali o entità interamente controllate da loro. d. NFE holding che forniscono servizi a società controllate che esercitano attività commerciali o industriali (escluse le società holding con società controllate operanti nel settore di un istituto finanziario e qualsiasi veicolo di investimento il cui scopo è di acquisire società o dare fondi a società e quindi assumere partecipazioni in tali società come capitale fisso a fini di investimento); e. NFE start-up; f. NFE in liquidazione o reduci da bancarotta; g. Centri di tesoreria membri di un gruppo non finanziario; h. NFE non-profit.	Una NFE passiva è un'entità che guadagna prevalentemente reddito passivo (ad esempio, interessi, dividendi, affitti, diritti d'autore, ecc.). Un'entità guadagna principalmente reddito passivo se più del 50% del suo reddito lordo nel corso dell'ultimo triennio è reddito passivo.

3. "Titolare effettivo"

Per titolare effettivo si intende, in caso di società (con esclusione delle società fiduciarie), la persona fisica o le persone fisiche che -

- i. in ultima istanza, possiedano 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). Tale percentuale deve corrispondere al 25 per cento di partecipazione al capitale sociale oppure
- ii. esercitino in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica;

Per titolare effettivo si intende, in caso di società fiduciaria, la persona fisica o le persone fisiche -

- i. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, esercitino un controllo sul cliente o per conto dei quali l'operazione viene condotta.
- ii. chiunque detenga almeno il 25% di partecipazione ai fondi sottostanti la polizza oppure
- iii. che, in ultima istanza, possiedano o controllino, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto (anche tramite azioni al portatore), il 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica oppure
- iv. che esercitino in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica.

Per titolare effettivo si intende, in caso di trust, -

- i. la persona fisica o le persone fisiche che detengano un interesse riscattabile nel futuro (per es. mutuo vitalizio ipotecario) sulla proprietà di almeno il 25 per cento del capitale investito nel trust oppure chiunque abbia maturato un diritto, a prescindere che tale diritto sia o meno esercitabile, sul possesso o sulla nuda proprietà di almeno il 25 per cento del capitale investito nel trust.
- ii. la categoria di persone nel cui interesse principale è istituito o agisca il trust, posto che questo sia costituito ed operi interamente a beneficio degli individui a cui si fa riferimento nel paragrafo (i).
- iii. la persona fisica o le persone fisiche che esercitino controllo sul trust.

Per titolare effettivo si intende, in caso di entità giuridica, organizzazione benefica, organizzazione no-profit, -

- i. 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;
- ii. 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;
- iii. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

In tutti gli altri casi, - per titolare effettivo si intende la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, esercitino un controllo sul cliente o per conto dei quali l'operazione viene condotta.

4. Tipo documento d'identità: Carta d'identità; Patente di guida; Passaporto; Porto d'armi

5. Persone politicamente esposte: Per persone politicamente esposte si intendono le persone che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

5.1. Per 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.

5.2. 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.

5.3. 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.

5.4. 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.