

# GUIDA PER LA COMPILAZIONE

## MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER SINISTRO E ADEGUATA VERIFICA – BENEFICIARIO PERSONA FISICA

### OPZIONI DI PERSONALIZZAZIONE RICHIESTA

Per ripristinare il modulo originale, eliminando le eventuali sezioni aggiunte,  
chiudere il presente file senza salvare le modifiche

Clic sulle caselle per  
aggiungere la sezione

#### A - Il Percipiente dell'importo da liquidare è diverso dal Beneficiario

##### A1 - ed è una Persona Fisica

Aggiungi la sezione **Dati dell'Intestatario del  
conto corrente (Percipiente Persona Fisica)**

##### A2 - ed è una Persona Giuridica

Aggiungi le sezioni **Dati dell'Intestatario del conto corrente  
(Percipiente Persona Giuridica) e Dati Titolare Effettivo**

#### B - Il Beneficiario è rappresentato da un Soggetto terzo che esegue la richiesta per suo conto

Aggiungi la sezione **Dati Esecutore**

#### C - Il Contraente è diverso dall'Assicurato

##### C1 - ed è una Persona Fisica

Aggiungi la sezione **Dati Contraente (Persona Fisica)**

##### C2 - ed è una Persona Giuridica

Aggiungi la sezione **Dati Contraente (Persona Giuridica)**

**NOTA:** La presente guida riporta le note a supporto della compilazione dei dati relativi ai soggetti coinvolti  
nella richiesta, considerando il seguente ordine:

- ✓ Dati Beneficiario
- ✓ Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente persona fisica) se diverso dal Beneficiario
- ✓ Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente persona giuridica) se diverso dal Beneficiario
- ✓ Dati del Contraente (persona giuridica) se diverso dall'Assicurato

**Tale ordine potrebbe non essere rispettato all'interno del modulo da compilare**, la cui composizione è  
variabile in funzione della combinazione dei soggetti coinvolti

### Gentile Cliente,

la vigente normativa antiriciclaggio (D. Lgs. n. 231/07 – come modificato  
dal D. Lgs. n. 90/2017) prevede l'obbligo, per le Compagnie di  
assicurazione, di effettuare l'adeguata verifica dei propri Clienti.  
Per dare corso alla sua richiesta, la invitiamo alla compilazione della  
presente modulistica offrendole le seguenti possibilità:

#### Compilazione guidata a video

- a. selezionare le eventuali necessarie Opzioni di Personalizzazione  
della propria richiesta
- b. compilare il modulo a video: *i campi con contorno rosso sono  
obbligatori, in caso di mancata compilazione non potremo dare corso  
alla sua richiesta*
- c. stampare, firmare e inviare a Cardif Vita via email la scansione del  
modulo compilato e firmato oppure il cartaceo all'indirizzo di posta

#### Compilazione cartacea

- a. selezionare le eventuali necessarie Opzioni di Personalizzazione  
della propria richiesta
- b. stampare e compilare il modulo consultando puntualmente le  
tabelle di cui all'allegato "Tabelle e Glossario FATCA" scaricabile  
congiuntamente al presente modulo di richiesta: *i campi con  
contorno rosso (visibili a video) sono obbligatori, in caso di mancata  
compilazione non potremo dare corso alla sua richiesta*
- c. firmare e spedire il cartaceo del modulo compilato e firmato al  
riferimento postale di Cardif Vita

Per invio email  
**servizioclienti@cardif.com**

Per invio cartaceo  
**CARDIF VITA S.p.A. Ufficio Back Office Saving**  
**Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 MILANO MI**

# GUIDA PER LA COMPILAZIONE

**BNP PARIBAS CARDIF** SAV\_FF\_112015\_SIN

## Richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica

Beneficiario Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:  /  Codice prodotto:

### Dati Beneficiario (1/2)

Cognome  Nome  Sesso  F  M

Nato/a il  Città di Nascita  Nazionalità

Codice Fiscale

Professione Cod.  (ved. tabella 2 «Tabelle e Glossario FATCA»)

Paese di cittadinanza (indicare solo se diverso da Italia)

- 
- 
- 

Paese di residenza fiscale

- 
- 
- 

Indirizzo di residenza Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

Stato  ITALIA  ALTRO (ved. tabella 3 «Supporto compilazione»)

Indirizzo postale\* Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

Stato  ITALIA  ALTRO (ved. tabella 3 «Supporto compilazione»)

(\*completare se diverso dall'indirizzo di residenza)

### Dati Beneficiario (2/2)

PEP\*  SI  NO  Descrizione PEP

Legame con il Contraente Familiari  D'affari  ALTRO (specificare)

Luogo e Data  Firma del Beneficiario



E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso



**Professione** – indicare il codice professione presente all'interno della Tabella 1 dell'allegato "Tabelle e Glossario FATCA"



**Paese di cittadinanza** – indicare solo se diverso da Italia



**Paese di residenza fiscale** – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui il Beneficiario paga le imposte



**Indirizzo postale** – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui il Beneficiario desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)



## DATI BENEFICIARIO [2/2]

**PEP= PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** - Art. 1, co. 2 , lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti

cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007 e s.m.i.).

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. - (Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

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

- i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
  - i parlamentari;
  - 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;
  - i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
  - gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
  - i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.
- In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- il coniuge;
- i figli e i loro coniugi;
- coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- 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;
- qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto

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.

## Richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica

Beneficiario Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:  /  Codice prodotto:



### Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente Persona Fisica) - (1/2)

Cognome	<input style="width: 90%;" type="text"/>	Nome	<input style="width: 90%;" type="text"/>	Sesso	F	M
					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nato/a il	<input style="width: 40px;" type="text"/>	Città di Nascita	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>			
	<input style="width: 40px;" type="text"/>					
Nazionalità	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>					
Codice Fiscale	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>					
Professione Cod.	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>					
	<small>(vedi tabella 2 "Tabelle e Glossario FATCA")</small>					
Paese di cittadinanza (indicare solo se diverso da Italia)	1.	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>				
	2.	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>				
	3.	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>				
Paese di residenza fiscale	1.	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>				
	2.	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>				
	3.	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>				
Indirizzo di residenza	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP		
<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>		<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>		<input style="width: 40px;" type="text"/>	<input style="width: 40px;" type="text"/>	
Stato	ITALIA	ALTRO	<small>(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")</small>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
Indirizzo postale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP		
<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>		<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>		<input style="width: 40px;" type="text"/>	<input style="width: 40px;" type="text"/>	
Stato	ITALIA	ALTRO	<small>(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")</small>			
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

(\*completare se diverso dall'indirizzo di residenza)

# GUIDA PER LA COMPILAZIONE

## DATI DELL'INTESTATARIO DEL CONTO CORRENTE (PERCIPIENTE PERSONA FISICA) [1/2]



E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso



Rammentiamo che in caso di conto correnti esteri CARDIF Vita si riserva la facoltà di richiedere ulteriori verifiche per autorizzazioni a procedere al pagamento. Non sono comunque accettate coordinate bancarie americane USA.



**Professione** – indicare il codice professione presente all'interno della Tabella 1 dell'allegato "Tabelle e Glossario FATCA"



**Paese di residenza fiscale** – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui l'intestatario del conto corrente paga le imposte



**Indirizzo postale** – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui l'intestatario del conto corrente desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)

## DATI DELL'INTESTATARIO DEL CONTO CORRENTE (PERCIPIENTE PERSONA FISICA) [2/2]



**Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero** – si intende la possibilità che il soggetto abbia dato disposizioni alla Banca di effettuare un addebito ricorrente dal proprio conto corrente verso un Paese Estero che non sia in Italia o USA



**Pubblico Ufficiale** – ai sensi della legge italiana, è una persona che eserciti una funzione pubblica legislativa, giudiziaria o amministrativa

**Incaricato di Pubblico Servizio** – ai sensi della legge italiana, identifica chi, pur non essendo propriamente un pubblico ufficiale con le funzioni proprie di tale status (certificative, autorizzative, deliberative), svolge comunque un servizio di pubblica utilità presso organismi pubblici in genere

## Richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica

Beneficiario Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:  /  Codice prodotto:




### Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente Persona Fisica) - (2/2)

Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA e ITALIA)		SI	NO
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PEP*	SI	NO	Descrizione PEP
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>
	<small>(*persona politicamente esposta)</small>		
Ricopre o ha ricoperto la carica di Pubblico Ufficiale / Incaricato di Pubblico Servizio	NO	Se SI	Specificare
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input style="width: 100%; border: none;" type="text"/>

# GUIDA PER LA COMPILAZIONE

## DATI DELL'INTESTATARIO DEL CONTO CORRENTE (PERCIPIENTE PERSONA GIURIDICA)



E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso 



Rammentiamo che in caso di conto correnti esteri CARDIF Vita si riserva la facoltà di richiedere ulteriori verifiche per autorizzazioni a procedere al pagamento. Non sono comunque accettate coordinate bancarie americane USA.



**Codice ATECO** – Il codice ATECO è una combinazione alfanumerica che identifica una Attività Economica. E' una tipologia di classificazione che individua il tipo di attività svolta dall'azienda, approvata dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica). Il Codice ATECO si può trovare:

- sul certificato di attribuzione del numero di Partita IVA
- sulla Visura Camerale
- tramite lo strumento di ricerca ATECO sul sito dell'ISTAT



**Codice SAE** – con l'acronimo SAE si intende Settori o Sottogruppi di Attività Economica. Risulta utilizzato dalle banche come censimento delle attività economiche delle imprese



**Finalità della costituzione** – si intende l'oggetto sociale, ovvero l'attività svolta dall'impresa presente nella visura camerale



**Paese di residenza fiscale** – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui il soggetto paga le imposte



**Forma Giuridica** – indicare il codice della Forma Giuridica presente all'interno della Tabella 2 dell'allegato "Tabelle e Glossario FATCA"



**Indirizzo postale** – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui l'intestatario del conto corrente desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)



**Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero** – si intende la possibilità che il soggetto abbia dato disposizioni alla Banca di effettuare un addebito ricorrente dal proprio conto corrente verso un Paese Estero che non sia in Italia o USA



**Società quotata in un Paese "White List"** – per "White List" si intende la lista di Paesi convenzionati che consentono scambi di informazioni in ambito fiscale. Tale lista è consultabile sul sito delle Agenzie delle Entrate

**BNP PARIBAS CARDIF** SAV\_FF\_112015\_SIN

### Richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica

Beneficiario Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:  /  Codice prodotto:

#### Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente Persona Giuridica)

Ragione Sociale

Codice Fiscale/Partita Iva

Codice ATECO  Codice SAE

Forma giuridica  Cod.

Data Costituzione  Finalità della costituzione

Paese di residenza fiscale

1.

2.

3.

Sede Legale Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

Stato  ITALIA  ALTRO  (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo postale<sup>4</sup> Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

Stato  ITALIA  ALTRO  (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

(\*completare se diverso dall'indirizzo di residenza)

Numero di telefono  Indirizzo email

Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA o ITALIA) SI  NO

Società quotata in un Paese «White List»? SI  NO

Legame con il contraente


Familiari  D'affari  ALTRO  (Specificare)

Luogo e Data  Timbro e Firma del Percipiente

# GUIDA PER LA COMPILAZIONE

## DATI TITOLARE EFFETTIVO – DA COMPILARE SOLO SE IL PERCIPIENTE E' UNA PERSONA GIURIDICA [1/2]



E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso 



**Paese di cittadinanza** – indicare solo se diverso da Italia



**Paese di residenza fiscale** – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui il Titolare Effettivo paga le imposte



**Indirizzo postale** – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui il Titolare Effettivo desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)

**BNP PARIBAS CARDIF** SAV\_FF\_112015\_SIN

### Richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica

Beneficiario Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:  /  Codice prodotto:

**Dati Titolare Effettivo - da compilare solo se il percipiente è una Persona Giuridica (1/2)**

Presenza Titolare Effettivo  SI  NO se NO, specificare il motivo dell'assenza

Cognome  Nome  Sesso  F  M

Nato/a il  Città di Nascita  Nazionalità

Codice Fiscale

**Paese di cittadinanza** (Indicare solo se diverso da Italia) 1.

2.

3.

**Paese di residenza fiscale** 1.

2.

3.

Indirizzo di residenza Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

Stato  ITALIA  ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

**Indirizzo postale\*** Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

**Settore della Società in cui lavora**

Legame con il contraente  Familiari  D'affari  ALTRO (Specificare)

## DATI TITOLARE EFFETTIVO – DA COMPILARE SOLO SE IL PERCIPIENTE E' UNA PERSONA GIURIDICA [2/2]



**Settore della Società in cui lavora** – si intende la tipologia di società dove il soggetto svolge la propria attività professionale

# GUIDA PER LA COMPILAZIONE

## DATI CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)



E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso



BNP PARIBAS CARDIF SAV\_PF\_112015\_SIN

### Richiesta di liquidazione per sinistro ed adeguata verifica

Beneficiario Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (art.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza:  /  Codice prodotto:

#### Dati Contraente (Persona Giuridica)

Ragione Sociale

Codice fiscale/Partita IVA

Sede legale Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

Stato  ITALIA  ALTRO (vedi tabelle 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Codice ATECO (Codice Attività Economica)  Codice SAE (Sottogruppo Attività Economica)

#### Dati Esecutore

Descrizione Legale rappresentante  Procuratore  Tutore / Curatore / Amministratore di sostegno

Cognome  Nome  Sesso  F  M

Nato/a il  Città di Nascita  Nazionalità

Codice Fiscale

Indirizzo di residenza Via/Piazza  Città  Prov.  CAP

Stato  ITALIA  ALTRO (vedi tabelle 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Tipo di documento  Carta d'identità  Patente di Guida  Passaporto  Porto d'armi  Tessera Postale  Altro

Numero

Data di rilascio  Data scadenza

Luogo e Autorità di Rilascio

Luogo e Data  Firma dell'esecutore



**Codice ATECO** – Il codice ATECO è una combinazione alfanumerica che identifica una Attività ECONOMICA. E' una tipologia di classificazione che individua il tipo di attività svolta dall'azienda, approvata dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica). Il Codice ATECO si può trovare:

- sul certificato di attribuzione del numero di Partita IVA
- sulla Visura Camerale
- tramite lo strumento di ricerca ATECO sul sito dell'ISTAT



**Codice SAE** – con l'acronimo SAE si intende Settori o Sottogruppi di Attività Economica. Risulta utilizzato dalle banche come censimento delle attività economiche delle imprese



**Esecutore** – l'esecutore è colui che agisce per conto del Contraente Persona Giuridica