

# Linee Guida per la normativa antiriciclaggio

## Obblighi di adeguata verifica dell'identità per le 'persone fisiche'\*\*\*

Al fine di ottemperare alle disposizioni normative applicabili in tema di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo, SEB Life International richiede che gli intermediari acquisiscano la seguente documentazione, con specifico riferimento ai clienti 'persone fisiche', qualora si verifichi taluna delle seguenti circostanze:

- (1) premi (iniziali e aggiuntivi);
- (2) riscatti periodici;
- (3) riscatti parziali;
- (4) riscatti totali;
- (5) cessione di contraenza;
- (6) prestazione caso morte.

**Nota Bene:** SEB Life International non perfezionerà alcuna transazione né instaurerà alcun rapporto continuativo qualora la documentazione ricevuta per l'adeguata verifica della clientela non sia ritenuta accettabile a propria assoluta discrezione. Potremmo altresì richiedere informazioni circa la provenienza dei pagamenti.

---

\*Per i requisiti relativi alla verifica dell'identità (CDD) in relazione alle persone giuridiche, si prega di richiedere le linee guida per la normativa antiriciclaggio relative alle persone giuridiche.

## Customer Due Diligence per le 'persone fisiche'

SEB Life International richiede di ottenere le seguenti informazioni:

- (1) nome e cognome;
- (2) data di nascita;
- (3) firma;
- (4) indirizzo di residenza.

Tali informazioni **devono** essere verificabili attraverso (i) un documento di identità munito di fotografia e (ii) un documento **aggiuntivo** non recante fotografia. La tabella sottostante riporta l'elenco dettagliato della documentazione ritenuta a tal fine accettabile.

| FORNIRE COPIA <u>CERTIFICATA</u> DI UN DOCUMENTO RIPORTATO NELLA COLONNA A E DI UN DOCUMENTO RIPORTATO NELLA COLONNA B |   |
|--|---|
| Colonna A  | Colonna B   |
| <b>Documento di identità con foto (con nome completo e firma)</b>  | <b>Documento di identità senza foto</b>   |
| Passaporto in corso di validità  | Estratto conto bancario, di cassa edile o di altra istituzione finanziaria, rilasciato da un soggetto designato regolamentato nell'EEA (inclusi quelli stampati da internet) che sia considerato accettabile ai fini antiriciclaggio in quello specifico Paese nell'EEA e in corso di validità      |
| Patente di guida in corso di validità  | Bollette di utenze in corso di validità (incluse quelle stampate da internet). Sono escluse le bollette che si riferiscono a utenze di telefoni cellulari   |
| Carta d'identità in corso di validità  | Una certificazione in corso di validità emessa da una qualsiasi istituzione o ente governativo, centrale o locale, che sia accettabile ai fini della normative antiriciclaggio in quello specifico Paese EEA e che sarà ritenuta tale da SEB Life International a propria insindacabile discrezione |
|  | Documentazione ufficiale in corso di validità, prodotta da autorità fiscali statali all'interno della EEA e indirizzata alla 'persona fisica' stessa  |
|  | Documentazione d'iscrizione alla cassa di previdenza sociale emanate da un ente governativo pensionistico dell'EEA in corso di validità e indirizzata alla 'persona fisica' stessa  |
|  | Certificato di Assicurazione dell'abitazione o dell'autoveicolo e relativo rinnovo (entrambi richiesti) in corso di validità rilasciato da una compagnia di assicurazione autorizzata nell'EEA che sia accettabile ai fini della normative antiriciclaggio in quello specifico Paese EEA            |
|  | Documento di nomina emesso da un tribunale di un Paese EEA in corso di validità (per esempio nomina a liquidatore fallimentare, perito, ecc.)   |

Per 'in corso di validità' si intende un documento, con foto o meno, la cui data di scadenza non sia trascorsa (non scaduto). In assenza di una specifica data di scadenza, **il documento è ritenuto valido solo se rilasciato nel corso dei precedenti 6 mesi**. Qualora il documento ufficiale non preveda un rinnovo superiore a sei mesi tale documento potrà ritenersi accettabile solo se rilasciato nel corso dei precedenti 12 mesi.

**Nota Bene:** in presenza di più contraenti e/o titolari effettivi, l'adeguata verifica dell'identità del cliente si estenderà a tutte le parti coinvolte. In particolare, nel caso in cui una persona abbia la procura legale per una polizza, la procedura di verifica dovrà essere condotta su entrambi i soggetti, il contraente e il soggetto che ha la procura legale.

### Persone Politicamente Esposte (PEP)

Per Persone Politicamente Esposte (PEP) si intendono le persone fisiche 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.

In presenza delle PEP sussiste un maggior rischio di riciclaggio del denaro rispetto a quello esistente in loro assenza, in quando per la loro posizione risultano più esposte a episodi di corruzione (tangenti, appropriazione indebita ecc.). Essere una PEP non è di per sé indice di colpevolezza di una persona fisica o giuridica ma semplicemente segnala una categoria più esposta a tale rischio.

Quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da almeno **18 mesi**, tale persona non sarà più considerata una PEP.

Per **importanti cariche pubbliche** si intendono ad esempio:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri/ sottosegretari;
- b) membri di parlamento **o cariche legislative simili**;
- c) Membri degli organi direttivi dei partiti politici;
- d) 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 **a eccezione di circostanze eccezionali**;

- e) i membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- f) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- g) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza di imprese di proprietà statale;
- h) Direttori, vice direttori e membri del consiglio o funzione equivalente in una organizzazione internazionale;

**Nota:** nessuna funzione pubblica di cui alle lettere da a) a h) deve essere intesa come quella relativa ai funzionari di grado medio o junior.

Per **familiari** si intendono le persone fisiche che sono legate a una PEP sia direttamente (parenti di sangue) sia tramite matrimonio o altro legame analogo (civile).

Per **soggetti con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami** si intende ad esempio:

- qualsiasi persona fisica che disponga della titolarità effettiva congiunta di una persona giuridica o istituto giuridico ovvero qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una PEP;
- qualsiasi persona fisica che sia l'unico titolare effettivo di entità giuridiche o istituti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della PEP.

Coloro che appartengono a una delle suddette categorie saranno pertanto considerati Persone Politicamente Esposte (PEP).

SEB Life International è tenuta ad attivarsi per determinare se un cliente (o un titolare effettivo collegato al cliente o al servizio in questione) sia una PEP, un familiare diretto di una PEP o un soggetto con cui una PEP intrattiene notoriamente stretti legami. A seguito di tali verifiche, alcuni clienti potrebbero essere tenuti a fornire ulteriori informazioni e/o documentazione a SEB Life International.

## La certificazione della documentazione

SEB Life International richiede che l'intermediario assicurativo - iscritto al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) – (i) incontri di persona la propria clientela e (ii) e ne certifichi la relativa documentazione.

Ai fini della certificazione della documentazione, il soggetto che certifica è tenuto ad attestare che la documentazione inviata a SEB Life International sia copia conforme alla documentazione originale esibita in sua presenza (includendo altresì il proprio numero di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi). In particolare, la certificazione recherà: il nome di colui che certifica e la denominazione societaria qualora rilevante, il relativo indirizzo, il numero di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi del soggetto certificatore (o relativa titolarità), la propria firma e la data in cui l'attestazione è avvenuta. Ove disponibile, apporre un timbro originale della società.

Di seguito è riportato l'elenco di soggetti altresì autorizzati dalla compagnia a certificare la documentazione in conformità con i requisiti sopraelencati: (1) Istituzioni finanziarie o enti creditizi regolamentati nell'EEA; (2) Revisori contabili/Dottori commercialisti; (3) Notai; (4) Avvocati; (5) Pubblici ufficiali; (6) Funzionari di polizia.

### NOTA IMPORTANTE

**Il presente documento rappresenta linee guida generali. L'elenco della documentazione richiesta potrebbe variare; ogni cambiamento sarà notificato a mezzo comunicazione circolare o in altro modo ritenuto opportuno. SEB Life International si riserva il diritto di richiedere ulteriore documentazione rispetto a quanto già previsto dalle presenti linee guida; a titolo di esempio, ciò potrebbe verificarsi qualora SEB Life International sia tenuta ad effettuare una verifica "rafforzata" della propria clientela. Le nostre abituali condizioni contrattuali rimangono invariate. SEB Life International si riserva il diritto di non procedere al perfezionamento di alcuna (e/o alcuna ulteriore) transazione.**

---

Indirizzo postale : SEB Life International,  
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's  
Quay, Dublin 2, Irlanda  
Centralino: +353 1 487 07 00  
Fax: +353 1 487 07 04  
E-mail: sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di agosto 2017 ma sono soggette a modifiche.

seb.ie