

QUESTIONARIO PER PERSONA FISICA
AI SENSI DEL D.LGS. 21/11/2007 N. 231 e s.m.i. - NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Gentile cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, e successive modifiche e integrazioni, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Banca di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dall'art. 42 del D. Lgs. 231/2007 nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la Banca non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni 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.

Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del D. Lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per le banche obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

Inoltre, al fine di ottemperare agli obblighi di scambio di informazioni con gli Stati Uniti e con i paesi aderenti all'AEOI (Automatic Exchange of Information o Common Reporting Standard, CRS) è necessario acquisire, monitorare ed aggiornare i dati identificativi dei clienti titolari di rapporti finanziari, persone fisiche, persone giuridiche e titolari effettivi. Il rilascio di dati, completi, veritieri e corretti, è necessario per determinare la/e residenza/e fiscale/i e, laddove ricorrano le condizioni, segnalare all'autorità fiscale locale i dati anagrafici e patrimoniali considerati "oggetto di comunicazione".

Informativa privacy - Le indicazioni che seguono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (cfr. Regolamento UE 2016/679). Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, la Banca non potrà procedere ad instaurare o proseguire il rapporto nonché ad eseguire l'operazione richiesta e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato saranno trattati anche con procedure informatizzate per le seguenti finalità: 1) individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico della Banca; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico della Banca dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. La Banca, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione III, Capo I, Titolo II, Del d.lgs. n. 231/2007, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/dei titolare/i effettivo/i. Per i dati di contatto del responsabile della protezione dei dati, e per ogni altra informazione sulle caratteristiche del trattamento dei dati e sui diritti dell'interessato (Capo III Regolamento UE 679/2016) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dalla Banca e disponibile nella sezione "Privacy" sul nostro sito internet. La preghiamo pertanto di fare riferimento a tale documento e di inoltrare lo stesso al titolare effettivo, se applicabile.

1) Anagrafica Soggetto

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____
Cittadinanza _____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Provincia _____ Nazione _____

2) Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____
Autorità emittente _____
Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____
Data emissione _____ Data scadenza _____

3) Residenza

Indirizzo _____ CAP _____
Città _____ Provincia _____ Nazione _____
Residenza fiscale _____
Se residenza fiscale diversa da Italia - Codice Identificativo _____
Seconda residenza fiscale estera _____
Codice Identificativo _____
Terza residenza fiscale estera _____
Codice Identificativo _____

Qualora il campo codice identificativo fiscale estero non sia stato valorizzato, dichiaro che il mio Paese estero di residenza fiscale non prevede il rilascio di tale codice.

4) Domicilio (da compilare se diverso dalla residenza)

Indirizzo _____ CAP _____
Città _____ Provincia _____ Nazione _____

5) Indirizzo di Posta Elettronica Certificata (PEC)

o altro indirizzo di posta elettronica _____

6) Recapiti telefonici

Numero telefono fisso _____ Numero cellulare _____

7) Professione

☐ Dipendente d'azienda	☐ Dipendente Pubblica Amministrazione	☐ Dirigente d'azienda
☐ Dirigente Pubblica Amministrazione	☐ Libero professionista	☐ Lavoratore autonomo
☐ Imprenditore	☐ Pensionato	☐ Studente
☐ Non Occupato	☐ Religioso	☐ Percettore di redditi diversi (immobili, titoli...)

8) Attività economica _____

9) Dettagli attività economica

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica

Selezionare in alternativa e compilare:

☐ Provincia _____ ☐ Regione _____
☐ Tutto il territorio nazionale ☐ Altra nazione estera _____

Intrattiene relazioni (di lavoro/personali) in Paesi Esteri

☐ NO ☐ SI: Nazione _____

Dettagli relazione (controparti commerciali ricorrenti / tipologia di legame) _____

10) Dettagli professione

Tipologia contratto di lavoro (da compilare solo se Lavoratore Dipendente)

☐ Lavoro a tempo indeterminato ☐ Lavoro a tempo determinato ☐ Altro _____

11) Datore di lavoro / Denominazione ente/azienda _____

12) Profilo economico

Fascia di reddito annuo netto

- ☐ 0 € - 10.000 € ☐ 10.001 € - 25.000 € ☐ 25.001 € - 50.000 € ☐ 50.001 € - 100.000 €
- ☐ 100.001 € - 250.000 € ☐ 250.001 € - 500.000 € ☐ superiore a 500.000 €

Composizione del reddito

- ☐ Lavoro dipendente (selezionabile solo se è stata selezionata la Professione "Dipendente d'azienda" o "Dirigente d'azienda")
- ☐ Lavoro autonomo / Libera professione (selezionabile solo se è stata selezionata la Professione "Libero professionista" o "Lavoratore autonomo" o "Pensionato")
- ☐ Rendite immobiliari
- ☐ Rendite finanziarie
- ☐ Pensione (selezionabile solo se è stata selezionata la professione "Pensionato")
- ☐ Nessun reddito (selezionabile solo se è stata selezionata la fascia di reddito annuo netto 0 – 10.000€)
- ☐ Redditi di impresa (selezionabile solo se è stata selezionata la Professione "Libero professionista" o "Lavoratore autonomo" o "Imprenditore" o "Studente" o "Pensionato")
- ☐ Rendite da terreni

Patrimonio

- ☐ 0 € - 25.000 € ☐ 25.001 € - 50.000 € ☐ 50.001 € - 100.000 €
- ☐ 100.001 € - 250.000 € ☐ 250.001 € - 500.000 € ☐ 500.001€ - 1 milione €
- ☐ superiore a 1 milione €

Origine del patrimonio

- ☐ Reddito da lavoro autonomo/libera professione ☐ Reddito da lavoro dipendente
- ☐ Lascito / Eredità / Donazione ☐ Rendite immobiliari ☐ Rendite finanziarie
- ☐ Redditi d'impresa ☐ Vincita
- ☐ Nessun patrimonio (selezionabile solo se è stata selezionata la fascia di patrimonio 0 – 25.000€)

13) Esercita o ha cessato di esercitare da meno di un anno una funzione pubblica/politica tra quelle di seguito elencate ovvero ricopre una carica pubblica minore

- ☐ SI ☐ NO (se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipologia incarico

- | | |
|--|---|
| ☐ Presidente della Repubblica / Capo di Stato | ☐ Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici |
| ☐ Presidente del Consiglio / Capo di Governo | ☐ Giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti nonché cariche analoghe in Stati esteri |
| ☐ Ministro, Vice-Ministro, Sottosegretario nonché cariche analoghe in Stati esteri | ☐ Consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri |
| ☐ Presidente di Regione, Assessore regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri | ☐ Sindaco di comune con popolazione inferiore a 15.000 abitanti |
| ☐ Sindaco di capo luogo di provincia o città metropolitana nonché cariche analoghe in Stati esteri | ☐ Consigliere o assessore di comune / provincia / città metropolitana |
| ☐ Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri | ☐ Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti (Banca d'Italia, CONSOB, ISVAP, AGCM, ecc...) |
| ☐ Deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri | |

- ☐ Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri
- ☐ Ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ 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
- ☐ Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
- ☐ Direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali (ONU, FMI, ecc.)
- ☐ Consigliere o assessore di unioni di comuni, comunità montane, comunità isolate
- ☐ Segretario comunale / provinciale
- ☐ Alto Dirigente / Presidente di un ente pubblico / pubblica amministrazione
- ☐ Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- ☐ Alto Dirigente dello Stato sul Territorio (Prefetto)

Nazione di svolgimento dell'incarico

Durata incarico

☐ In corso

☐ Terminata

Mese / Anno di conclusione dell'incarico

14) Intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno cessato di esercitare da meno di un anno una funzione pubblica/politica rilevante tra quelle di seguito elencate

☐ SI ☐ NO (se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipologia legame

- ☐ Genitore
- ☐ Coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili
- ☐ Figlio
- ☐ Coniuge del figlio nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili
- ☐ Titolarità effettiva congiunta, stretto rapporto d'affari o detenzione formale del controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta

Tipologia incarico

- ☐ Presidente della Repubblica / Capo di Stato
- ☐ Presidente del Consiglio / Capo di Governo
- ☐ Ministro, Vice-Ministro, Sottosegretario nonché cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ Presidente di Regione, Assessore regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ Sindaco di capo luogo di provincia o città metropolitana nonché cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ Deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici
- ☐ Giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti nonché cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ Consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri
- ☐ Sindaco di comune con popolazione inferiore a 15.000 abitanti
- ☐ Consigliere o assessore di comune / provincia / città metropolitana
- ☐ Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti (Banca d'Italia, CONSOB, ISVAP, AGCM, ecc...)

- ☐ Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri
☐ Ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri
☐ 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
☐ Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale

☐ Direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali (ONU, FMI, ecc.)
☐ Consigliere o assessore di unioni di comuni, comunità montane, comunità isolate
☐ Segretario comunale / provinciale
☐ Alto Dirigente / Presidente di un ente pubblico / pubblica amministrazione
☐ Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
☐ Alto Dirigente dello Stato sul Territorio (Prefetto)

Nazione di svolgimento dell'incarico _____

Durata incarico ☐ In corso ☐ Terminata **Mese / Anno di conclusione dell'incarico** _____

15) Il rapporto è utilizzato o si prevede che verrà utilizzato per operatività in criptovalute (es: Bitcoin, Ethereum, Ripple, ...)

☐ SI ☐ NO

16) Ricopri una carica societaria in associazioni o fondazioni o in enti che gestiscono l'erogazione di fondi pubblici?

☐ SI ☐ NO

Consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, commi 1, 2 e 3, del D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i., in caso di omessa o mendace dichiarazione:

- dichiaro che le operazioni eseguite su rapporti sono da considerarsi eseguite per conto degli intestatari dei rapporti medesimi;
- dichiaro che il rapporto è aperto in mio nome e nel mio interesse;
- assumo l'obbligo, in caso di singole operazioni disposte sui rapporti a me intestati per conto di altro titolare effettivo, di informare la Banca di tale circostanza prima di effettuare l'operazione stessa e di fornire tutti i dati necessari all'identificazione del soggetto titolare dell'operazione, presentando copia del documento di identità.

Mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni variazione delle informazioni rilasciate nel presente questionario.

Data _____

.....

OBBLIGHI DEL CLIENTE
Riferimenti normativi D.LGS. 21/11/2007 N. 231 e s.m.i.

Art. 22 – comma 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.

Art. 55, comma 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.

OBBLIGHI DI ASTENSIONE

Art. 42 – comma 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), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1 – comma 2, lettera pp): 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.

DEFINIZIONE DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

Art. 1 – comma 2, lettera dd): le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e 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 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;

1.8 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;

1.9 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.10 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.11 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;

1.12 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.13 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.14 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;

1.15 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

1.16 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: 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;

32 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;

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.

DEFINIZIONE DI CARICHE PUBBLICHE MINORI

Ai sensi delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di adeguata verifica della clientela nei fattori di rischio elevato rientrano le seguenti cariche o ruoli (cd. "cariche pubbliche minori"): cliente o titolare effettivo che ricoprono cariche pubbliche in ambiti non ricompresi dalla nozione di persona politicamente esposta ma per i quali comunque sussiste una rilevante esposizione al rischio di corruzione. Si fa riferimento, ad esempio, agli amministratori locali, a soggetti con ruoli apicali nella pubblica amministrazione o in enti pubblici, consorzi e associazioni di natura pubblicistica.

Riferimenti normativi Common Reporting Standard, CRS - Legge 18 giugno 2015, n.95 OBBLIGHI DI

COMUNICAZIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE

Art. 4 - comma 1 - Le banche, le società di intermediazione mobiliare, la società Poste italiane Spa, le società di gestione del risparmio, le società finanziarie e le società fiduciarie residenti nel territorio dello Stato e ogni altra istituzione finanziaria residente in Italia, ad esclusione di qualsiasi stabile organizzazione delle stesse istituzioni finanziarie situata all'estero, nonché le stabili organizzazioni nel territorio dello Stato di istituzioni finanziarie non residenti comunicano all'Agenzia delle entrate le informazioni relative ai conti finanziari e ai pagamenti di cui all'articolo 5, comma 7.

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA AI FINI FISCALI E ACQUISIZIONE DI DATI SU CONTI FINANZIARI E SU TALUNI PAGAMENTI

Art. 5 - comma 4 – A partire dal 1° gennaio 2016 decorrono gli obblighi di acquisizione di cui ai commi 1 e 2 per l'apertura di conti finanziari da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America, nonché di entità non finanziarie passive, ovunque residenti.