

## MODULO DI CLASSIFICAZIONE DEL RISCHIO RICICLAGGIO

### DATA

### CLIENTE

<input type="checkbox"/> INTESTATARIO	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
<input type="checkbox"/> COINTESTATARIO	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
<input type="checkbox"/> DELEGATO / PROCURATORE	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
<input type="checkbox"/> TITOLARE EFFETTIVO / FIDUCIANTE / LEGALE RAPPRESENTANTE	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....
	CONTRATTO N. ....	DAL .....	AL .....

### SEZIONE 1 - Scheda di adeguata verifica

#### CONOSCENZA DEL CLIENTE:

- SU PRESENTAZIONE DI .....
- SPONTANEO
- ALTRO .....

#### DATI ANAGRAFICI

COGNOME ..... NOME .....

LUOGO E DATA DI NASCITA .....

INDIRIZZO .....

LOCALITÀ ..... CAP ..... PROV ..... PAESE .....

RESIDENZA:  ITALIA  UE  EXTRA UE GAFI  EXTRA UE NO GAFI

INDICARE PAESE ..... TELEFONO PERSONALE .....

DOMICILIO:  ITALIA  UE  EXTRA UE GAFI  EXTRA UE NO GAFI

(SE DIVERSO) INDICARE PAESE .....

#### DOCUMENTO D'IDENTITÀ'

- CARTA D'IDENTITÀ  ALTRO .....
- CODICE FISCALE  ESITO INTERROGAZIONE WORLD CHECK

**INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PERSONALE, SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA E SUGLI OBIETTIVI DI INVESTIMENTO**

STATO CIVILE:     STATO LIBERO     CONIUGATO     VEDOVO/A     SEPARATO/A     DIVORZIATO/A

SE CONIUGATO:     IN REGIME DI COMUNIONE DEI BENI     IN REGIME DI SEPARAZIONE DEI BENI

TITOLO DI STUDIO:     LICENZA ELEMENTARE E/O MEDIA     DIPLOMA     LAUREA     MASTER POST-LAUREA  
 ALTRO.....

PROFESSIONE:     NON OCCUPATO     PENSIONATO     DIPENDENTE/IMPIEGATO/OPERAIO  
 DIRIGENTE/FUNZIONARIO     LIBERO PROFESSIONISTA/LAVORATORE AUTONOMO  
 IMPRENDITORE     DIPENDENTE/CONSULENTE/PROMOTORE NEL SETTORE FINANZIARIO/ASSICURATIVO  
 ALTRO (1).....

INDICARE IL TAE (2).....

(INDICARE ANCHE LA PROFESSIONE PRECEDENTE SE RILEVANTE) .....

IL CLIENTE INOLTRE DICHIARA DI ESSERE:

UNA PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) AI SENSI DELLA DIRETTIVA EUROPEA 2006/70/CE:     SI     NO

UNA PERSONA COLLEGATA AD UNA PEP AI SENSI DELLA DIRETTIVA EUROPEA 2006/70/CE:     SI     NO

UNA PERSONA RESIDENTE NEL TERRITORIO NAZIONALE CHE OCCUPA O HA OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE (PIL):     SI     NO

UNA PERSONA COLLEGATA AD UNA PIL AI SENSI DEL PROV. B ITALIA DEL 3 APRILE 2013:     SI     NO

TITOLARE DI ALTRE CARICHE PUBBLICHE:     SI (specificare) .....  NO

RAPPORTI D'AFFARI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE :     SI (specificare) .....  NO

ORIGINE DEL REDDITO:     LAVORO     RISPARMIO     VINCITA     EREDITA'     DONAZIONE     ALTRO(3) .....

ORIGINE DEL PATRIMONIO:     LAVORO     RISPARMIO     VINCITA     EREDITA'     DONAZIONE     ALTRO(3) .....

ORIGINE DEI FONDI:     LAVORO     RISPARMIO     VINCITA     EREDITA'     DONAZIONE     ALTRO (3) .....

ISTITUTO DI PROVENIENZA DEI FONDI: .....

MODALITA' DI APPORTO DEI FONDI     BONIFICO     CONFERIMENTI TITOLI     ASSEGNO BANCARIO/CIRCOLARE

AREA GEOGRAFICA ATTIVITA' ECONOMICA PREVALENTE: .....

**SCOPO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO:**     INVESTIMENTO     RISPARMIO     ALTRO (specificare) .....

**NATURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO:**     RAPPORTO GESTITO     RAPPORTO AMMINISTRATO     ALTRO (specificare) .....

SUSSITENZA DEL TITOLARE EFFETTIVO:     SI (indicare nominativo e compilare modulo identificativo) .....  NO

LEGAMI CON ESECUTORE (delegato/procuratore):     FAMILIARE     PROFESSIONALE     ALTRO (specificare).....  
 IL CLIENTE NON SI AVVALE DI ESECUTORI

Ai sensi della vigente normativa anticiclaggio, visto l'art. 21 del DLgs 231/2007, il sottoscritto dichiara, sotto la propria personale responsabilità, la veridicità dei dati, delle informazioni fornite e delle dichiarazioni rilasciate.  
Il sottoscritto dichiara di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra pregiudica la capacità dell'intermediario di dare esecuzione all'operazione richiesta e si impegna a comunicare senza ritardo all'intermediario ogni eventuale integrazione o variazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con la presente dichiarazione.  
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.Lgs. 196/2003 - CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI  
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.

Firma del cliente .....

Nome e Cognome dell'operatore .....

Firma .....

**Direttiva Europea 2005/60/CE – Note Esplicative**

**Titolare effettivo:** la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il Cliente e/o la persona fisica per conto delle quali viene realizzata un'operazione o un'attività.

Per titolare effettivo s'intende:

1 in caso di società:

1.1 la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle azioni o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta ad 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 una azione;

1.2 la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

2. in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi;

2.1 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;

2.2 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;

2.3 la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

**Persona Politicamente Esposta**

In conformità agli obiettivi del presente documento ed alla normativa europea relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio, per Persona Politicamente Esposta si intende persona fisica cittadino di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupa o ha occupato una delle seguenti cariche:

1. i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i viceministri o sottosegretari;

2. i parlamentari;

3. 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;

4. i membri delle corti dei conti e dei Consigli di amministrazione delle banche centrali;

5. gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

6. i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra enumerate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Quando una persona ha cessato, da almeno un anno, di occupare importanti cariche pubbliche ai sensi di quanto indicato sopra nell'elenco numerato, la Banca non considera tale persona come politicamente esposta.

**Persona collegata ad una "Persona Politicamente Esposta"**

Per persona collegata ad una Persona Politicamente Esposta si intende:

1. il coniuge o qualsiasi partner considerato nel diritto nazionale equivalente al coniuge;

2. i figli e i loro coniugi o partner;

3. i genitori;

4. qualsiasi persona fisica che abbia notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o di istituti giuridici o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con la PPE;

5. qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o di istituti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della PPE.

Si evidenzia che la direttiva europea 2005/60/CE prevede obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela per quanto riguarda le operazioni o i rapporti d'affari con persone politicamente esposte.

Fonte: Direttiva Europea 2006/70/C.

**NOTA 1**

003	Artigiano
004	Commerciante
005	Imprenditore Agricolo
006	Agente di Commercio
007	Agente Assicurativo
008	Notaio
009	Commercialista
010	Avvocato
011	Politico
012	Membro del clero
013	Giornalista
014	Consulente
018	Dirigente/funzionario P.A./Ufficiale
019	Altra libera professione

020	Medico
021	Farmacista
022	Geometra (libero professionista)
023	Ingegnere (libero professionista)
024	Studente
025	Insegnante
026	Casalinga
027	Sportivo professionista
028	Artista
030	Architetto
032	Soggetto apicale
091	Non occupato
092	Altro (da specificare).....

**NOTA 2**

Codice	Descrizione
001	pubblica amministrazione e magistrati
005	forze dell'ordine/forze armate
010	coltivazione prodotti agricoli e olio
012	produzione vino
014	allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
110	produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acque)
210	produzione metalli
230	produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali
250	produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
320	produzione macchine agricole e industriali
330	produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
340	produzione materiale elettrico
350	produzione mezzi di trasporto
410	produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
430	prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
440	produzione tappeti, tappezzerie
450	produzione calzature
460	produzione biancheria per la casa e arredamento
463	carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
467	produzione mobili in legno e giunco, materassi

470	produzione, trasformazione carta e cartone
473	prodotti stampa ed editoria
480	produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
490	produzione legno, sughero
491	produzione gioielli e oreficeria
492	produzione strumenti musicali
493	prodotti cinematografia e fotografia
494	produzione giocattoli e articoli sportivi
495	produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
500	edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
600	commercio combustibili, minerali, prodotti chimici e carburanti
611	commercio materie prime agricole, animali vivi
613	commercio legname e materiale da costruzione
614	commercio macchine, attrezzature, veicoli
615	commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
616	commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
617	commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
618	commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
619	commercio altri prodotti non alimentari
620	commercio materiale di recupero
621	commercio orologi, gioielleria, argenteria
630	servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
649	commercio antiquariato e oggetti d'arte
653	commercio libri, giornali, cancelleria

654	commercio armi e munizioni	840	servizi di noleggio e locazione
660	alberghi e pubblici esercizi	920	servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
671	riparazione auto, moto e biciclette	930	servizi insegnamento
672	riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici	940	servizi di ricerca e sviluppo
710	servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea	950	servizi sanitari destinabili alla vendita
722	servizi trasporti di persone e merci	960	servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
724	servizi per oleodotto e gasdotto		
731	servizi di custodia valori	970	servizi ricreativi e culturali (discoteche, circhi, luna park, ecc.)
732	autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi	971	professioni sportive e artistiche
740	servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei	972	sale corse, case da gioco
760	servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)	981	servizi di lavanderia e tintoria
771	agenzie viaggio e intermediari dei trasporti	982	servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza
773	servizi di custodia e deposito	983	servizi studi fotografici
790	servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.)	984	altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrim., ecc)
829	bancari	990	professioni giuridico/legali (avvocati, notai)
830	servizi finanziari e assicurativi (consul. finanz. e assic., prom. finanz., agenti finanz., broker, mediat. cred. ecc)	991	professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
831	servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, ecc.	992	professioni in discipline religiose e teologiche
832	professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amm.condominio, revisori, ecc)	993	altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. agenti sportivi)
833	servizi di pubblicità	999	altra attività
834	servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)		

**NOTA 3**

ATTIVITA' IMPRENDITORIALE  
PARTECIPAZIONI SOCIETARIE  
INVESTIMENTI FINANZIARI  
PENSIONE  
RENDITA IMMOBILIARE