

Alla  
BANCA SELLA S.p.A.  
Piazza Gaudenzio Sella, 1  
13900 BIELLA BI

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

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e s.m.i., in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Vi rilascio le informazioni richieste per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente.

Inoltre, al fine di ottemperare agli obblighi di scambio di informazioni con gli Stati Uniti e con i paesi aderenti all'AEol (Automatic Exchange of Information o Common Reporting Standard, CRS) prendo atto che dovete acquisire, monitorare ed aggiornare i dati identificativi dei clienti titolari di rapporti finanziari, persone fisiche, persone giuridiche e titolari effettivi, pertanto Vi rilascio i dati, completi, veritieri e corretti, necessari 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".

**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 Fiscale Estero \_\_\_\_\_  
Seconda residenza fiscale estera \_\_\_\_\_  
Codice Identificativo Fiscale Estero \_\_\_\_\_  
Terza residenza fiscale estera \_\_\_\_\_  
Codice Identificativo Fiscale Estero \_\_\_\_\_

**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**

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Dipendente d'azienda               | <input type="checkbox"/> Dipendente Pubblica Amministrazione | <input type="checkbox"/> Dirigente d'azienda |
| <input type="checkbox"/> Dirigente Pubblica Amministrazione | <input type="checkbox"/> Libero professionista               | <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo |
| <input type="checkbox"/> Imprenditore                       | <input type="checkbox"/> Pensionato                          | <input type="checkbox"/> Studente            |
|   | <input type="checkbox"/> Religioso                           | <input type="checkbox"/> Non occupato        |

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/commerciali con Società in Paesi Esteri**

(da compilare solo se Libero Professionista, Imprenditore, Lavoratore Autonomo)

- NO  SI: Nazione \_\_\_\_\_

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** \_\_\_\_\_

**Dichiaro di svolgere attività di Bed&Breakfast / Casa Vacanze / Affittacamere:**  SI  NO

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** (da compilare se reddito superiore a 100.000 €)

- Lavoro dipendente  Lavoro autonomo / Libera professione  Rendite immobiliari  
 Rendite finanziarie  Pensione  Altro

**Fascia di reddito annuo netto familiare** (da compilare in assenza di reddito personale)

- 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 €

**Patrimonio (complesso di beni posseduti quali patrimonio immobiliare, investimenti, partecipazioni, crypto assets, etc...)**

- 0 - 50.000 €  50.001 € - 100.000 €  100.001 € - 200.000 €  
 200.001 € - 350.000 €  350.001 € - 500.000 €  500.001 € - 1.000.000 €  
 1.000.001 € - 5.000.000 €  5.000.001 € - 10.000.000 €  10.000.001 € - 25.000.000 €  
 superiore a 25.000.000 €

**Origine del patrimonio** (da compilare per qualsiasi fascia di patrimonio)

- Reddito da lavoro autonomo/libera professione  Reddito da lavoro dipendente  Lascito / Eredità / Donazione  
 Rendite immobiliari  Rendite finanziarie  Redditi d'impresa  Altro (vincite al gioco, lotteria, ecc...)

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

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

**Tipologia incarico**

- Presidente della Repubblica / Capo di Stato  Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri  
 Presidente del Consiglio / Capo di Governo  Ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri  
 Ministro, Vice-Ministro, Sottosegretario nonché 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

- 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
- Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti (Banca d'Italia, CONSOB, ISVAP, AGCM, ecc...)
- 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.)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Alto Dirigente dello Stato sul Territorio (Prefetti)
- Alto Prelato della Chiesa Cattolica o capo delle altre confessioni religiose
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Altra carica pubblica/politica locale non compresa nelle definizioni precedenti

**Nazione di svolgimento dell'incarico** \_\_\_\_\_

**Origine dei fondi utilizzati nel rapporto** \_\_\_\_\_

**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)

**Tipo Legame**

- Genitore
- Coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili
- Figlio
- Co-titolare di conto
- 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
- Coniuge del figlio nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

**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
- 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.)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Alto Dirigente dello Stato sul Territorio (Prefetti)
- Alto Prelato della Chiesa Cattolica o capo delle altre confessioni religiose
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Altra carica pubblica/politica locale non compresa nelle definizioni precedenti

Nazione di svolgimento dell'incarico \_\_\_\_\_

Origine dei fondi utilizzati nel rapporto \_\_\_\_\_

Durata incarico  In corso  Terminata Mese / Anno di conclusione dell'incarico \_\_\_\_\_

**15) Ricopre cariche societarie in associazioni o fondazioni o in enti che gestiscono l'erogazione di fondi pubblici**

SI  NO

**16) Prevedi di utilizzare il prodotto/rapporto che stai richiedendo per operatività derivante da/per conversione in criptovalute (es: Bitcoin, Ethereum, Ripple,...)**

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

**L'operatività in criptovalute/valute virtuali è determinata da**

- Acquisto con fondi propri per attività di trading/staking  
 Fondi ricevuti/inviati da/a soggetti terzi  
 Attività di mining

**Controvalore complessivo utilizzato nell'operatività in criptovalute**

- Inferiore a 50.000 euro  
 Uguale o superiore a 50.000 euro

**17) Natura del rapporto/Scopo prevalente del rapporto**

- Instaurazione nuovo rapporto continuativo  Variazione/aggiornamento dati rapporto continuativo  
(se la risposta è "Instaurazione nuovo rapporto continuativo" compilare le sezioni sottostanti)

Natura del rapporto continuativo	Scopo prevalente del rapporto	Origine dei fondi utilizzati nel rapporto
<input type="checkbox"/> Conto corrente	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti <input type="checkbox"/> Finanziamento <input type="checkbox"/> Investimento <input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Servizi vari	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Deposito a risparmio	<input type="checkbox"/> Risparmio	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Conto trader	<input type="checkbox"/> Gestione liquidità e investimento	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Conto di pagamento	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Deposito titoli	<input type="checkbox"/> Investimento	
<input type="checkbox"/> Gestione risparmio/ Mix conto	<input type="checkbox"/> Investimento	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Gestioni patrimoniali (Nuova gestione)	<input type="checkbox"/> Investimento	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Conto di moneta elettronica	<input type="checkbox"/> Gestione liquidità e pagamenti	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Carte prepagate	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti <input type="checkbox"/> Servizi on line di gioco / scommesse	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Carte di pagamento (*)	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti	
<input type="checkbox"/> Affidamenti	<input type="checkbox"/> Finanziamento	
<input type="checkbox"/> Cassette sicurezza	<input type="checkbox"/> Custodia valori	
<input type="checkbox"/> Deposito colli	<input type="checkbox"/> Custodia valori	
<input type="checkbox"/> Pos	<input type="checkbox"/> Gestione pagamenti	
<input type="checkbox"/> Ecommerce	<input type="checkbox"/> Gestione pagamenti	

(\*) Da compilare solo se Non Correntista

Origine dei fondi che utilizzerai nel prodotto/rapporto continuativo n. 1 (Puoi selezionare una o più voci)	Origine dei fondi che utilizzerai nel prodotto/rapporto continuativo n. 2 (Puoi selezionare una o più voci)	Origine dei fondi che utilizzerai nel prodotto/rapporto continuativo n. 3 (Puoi selezionare una o più voci)
<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro
<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie
<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari	<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari	<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari
<input type="checkbox"/> Pensione	<input type="checkbox"/> Pensione	<input type="checkbox"/> Pensione
<input type="checkbox"/> Lascito/Eredità	<input type="checkbox"/> Lascito/Eredità	<input type="checkbox"/> Lascito/Eredità
<input type="checkbox"/> Donazione	<input type="checkbox"/> Donazione	<input type="checkbox"/> Donazione
<input type="checkbox"/> Vincita	<input type="checkbox"/> Vincita	<input type="checkbox"/> Vincita
<input type="checkbox"/> Finanziamenti	<input type="checkbox"/> Finanziamenti	<input type="checkbox"/> Finanziamenti
<input type="checkbox"/> Altro _____	<input type="checkbox"/> Altro _____	<input type="checkbox"/> Altro _____

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;
- 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 \_\_\_\_\_

Firma/e .....

VISTO FIRMARE	COD.DIP/C.F.a.o.f.s.	DATA				

### Riferimenti normativi D.LGS. 21/11/2007 N. 231 e s.m.i.

#### OBBLIGHI DEL CLIENTE

**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.

#### 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):** titolare effettivo: 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 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;

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

1.9 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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;

3.2 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.

## **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.

Abbiamo ricevuto la vostra del seguente letterale tenore che in segno di benestare trascriviamo:

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

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e s.m.i., in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Vi rilascio le informazioni richieste per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente.

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) prendo atto che dovete acquisire, monitorare ed aggiornare i dati identificativi dei clienti titolari di rapporti finanziari, persone fisiche, persone giuridiche e titolari effettivi, pertanto Vi rilascio i dati, completi, veritieri e corretti, necessari 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".

**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 Fiscale Estero \_\_\_\_\_  
Seconda residenza fiscale estera \_\_\_\_\_  
Codice Identificativo Fiscale Estero \_\_\_\_\_  
Terza residenza fiscale estera \_\_\_\_\_  
Codice Identificativo Fiscale Estero \_\_\_\_\_

**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**

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Dipendente d'azienda               | <input type="checkbox"/> Dipendente Pubblica Amministrazione | <input type="checkbox"/> Dirigente d'azienda |
| <input type="checkbox"/> Dirigente Pubblica Amministrazione | <input type="checkbox"/> Libero professionista               | <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo |
| <input type="checkbox"/> Imprenditore                       | <input type="checkbox"/> Pensionato                          | <input type="checkbox"/> Studente            |
|   | <input type="checkbox"/> Religioso                           | <input type="checkbox"/> Non occupato        |

**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/commerciali con Società in Paesi Esteri**

(da compilare solo se Libero Professionista, Imprenditore, Lavoratore Autonomo)

- NO  SI: Nazione \_\_\_\_\_

**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** \_\_\_\_\_

Dichiaro di svolgere attività di **Bed&Breakfast / Casa Vacanze / Affittacamere**:  SI  NO

**12) Profilo economico**

**Fascia di reddito annuo netto** (da compilare per richieste di apertura conto / deposito / finanziamento / cassetta di sicurezza)

- 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** (da compilare se reddito superiore a 100.000 €)

- Lavoro dipendente  Lavoro autonomo / Libera professione  Rendite immobiliari  
 Rendite finanziarie  Pensione  Altro

**Fascia di reddito annuo netto familiare** (da compilare in assenza di reddito personale)

- 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 €

**Patrimonio (complesso di beni posseduti quali patrimonio immobiliare, investimenti, partecipazioni, crypto assets, etc...)**

- 0 - 50.000 €  50.001 € - 100.000 €  100.001 € - 200.000 €  
 200.001 € - 350.000 €  350.001 € - 500.000 €  500.001 € - 1.000.000 €  
 1.000.001 € - 5.000.000 €  5.000.001 € - 10.000.000 €  10.000.001 € - 25.000.000 €  
 superiore a 25.000.000 €

**Origine del patrimonio** (da compilare se patrimonio superiore a 200.000€)

- Reddito da lavoro autonomo/libera professione  Reddito da lavoro dipendente  Lascito / Eredità / Donazione  
 Rendite immobiliari  Rendite finanziarie  Redditi d'impresa  Altro (vincite al gioco, lotteria, ecc...)

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

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

**Tipologia incarico**

- Presidente della Repubblica / Capo di Stato  Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri  
 Presidente del Consiglio / Capo di Governo  Ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri  
 Ministro, Vice-Ministro, Sottosegretario nonché 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  
 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
  - Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti (Banca d'Italia, CONSOB, ISVAP, AGCM, ecc...)
- 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.)
  - Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
  - Alto Dirigente dello Stato sul Territorio (Prefetti)
  - Alto Prelato della Chiesa Cattolica o capo delle altre confessioni religiose
  - Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
  - Assessore comunale in città capoluogo di Regione
  - Altra carica pubblica/politica locale non compresa nelle definizioni precedenti

**Nazione di svolgimento dell'incarico** \_\_\_\_\_

**Origine dei fondi utilizzati nel rapporto** \_\_\_\_\_

**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)

**Tipo Legame**

- Genitore
- Coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili
- Figlio
- Co-titolare di conto
- 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
- Coniuge del figlio nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili

**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
- 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.)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Alto Dirigente dello Stato sul Territorio (Prefetti)
- Alto Prelato della Chiesa Cattolica o capo delle altre confessioni religiose
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Altra carica pubblica/politica locale non compresa nelle definizioni precedenti

**Nazione di svolgimento dell'incarico** \_\_\_\_\_

**Origine dei fondi utilizzati nel rapporto** \_\_\_\_\_

Durata incarico  In corso  Terminata Mese / Anno di conclusione dell'incarico \_\_\_\_\_

15) Ricopre cariche societarie in associazioni o fondazioni o in enti che gestiscono l'erogazione di fondi pubblici

SI  NO

16) Prevedi di utilizzare il prodotto/rapporto che stai richiedendo per operatività derivante da/per conversione in criptovalute (es: Bitcoin, Ethereum, Ripple,...)

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

L'operatività in criptovalute/valute virtuali è determinata da

- Acquisto con fondi propri per attività di trading/staking
- Fondi ricevuti/inviati da/a soggetti terzi
- Attività di mining/emissione token

Controvalore complessivo utilizzato nell'operatività in criptovalute

- Inferiore a 50.000 euro
- Uguale o superiore a 50.000 euro

17) Natura del rapporto/Scopo prevalente del rapporto

- Instaurazione nuovo rapporto continuativo
- Variazione/aggiornamento dati rapporto continuativo

(se la risposta è "Instaurazione nuovo rapporto continuativo" compilare le sezioni sottostanti)

Natura del rapporto continuativo	Scopo prevalente del rapporto	Origine dei fondi utilizzati nel rapporto
<input type="checkbox"/> Conto corrente	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti <input type="checkbox"/> Finanziamento <input type="checkbox"/> Investimento <input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Servizi vari	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Deposito a risparmio	<input type="checkbox"/> Risparmio	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Conto trader	<input type="checkbox"/> Gestione liquidità e investimento	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Conto di pagamento	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Deposito titoli	<input type="checkbox"/> Investimento	
<input type="checkbox"/> Gestione risparmio/ Mix conto	<input type="checkbox"/> Investimento	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Gestioni patrimoniali (Nuova gestione)	<input type="checkbox"/> Investimento	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Conto di moneta elettronica	<input type="checkbox"/> Gestione liquidità e pagamenti	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Carte prepagate	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti <input type="checkbox"/> Servizi on line di gioco / scommesse	Compilare la tabella successiva
<input type="checkbox"/> Carte di pagamento (*)	<input type="checkbox"/> Gestione necessità familiari correnti	
<input type="checkbox"/> Affidamenti	<input type="checkbox"/> Finanziamento	
<input type="checkbox"/> Cassette sicurezza	<input type="checkbox"/> Custodia valori	
<input type="checkbox"/> Deposito colli	<input type="checkbox"/> Custodia valori	
<input type="checkbox"/> Pos	<input type="checkbox"/> Gestione pagamenti	
<input type="checkbox"/> Ecommerce	<input type="checkbox"/> Gestione pagamenti	

(\*) Da compilare solo se Non Correntista

Origine dei fondi che utilizzerai nel prodotto/rapporto continuativo n. 1 (Puoi selezionare una o più voci)	Origine dei fondi che utilizzerai nel prodotto/rapporto continuativo n. 2 (Puoi selezionare una o più voci)	Origine dei fondi che utilizzerai nel prodotto/rapporto continuativo n. 3 (Puoi selezionare una o più voci)
<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro
<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/> Rendite finanziarie
<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari	<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari	<input type="checkbox"/> Rendite immobiliari
<input type="checkbox"/> Pensione	<input type="checkbox"/> Pensione	<input type="checkbox"/> Pensione
<input type="checkbox"/> Lascito/Eredità	<input type="checkbox"/> Lascito/Eredità	<input type="checkbox"/> Lascito/Eredità
<input type="checkbox"/> Donazione	<input type="checkbox"/> Donazione	<input type="checkbox"/> Donazione
<input type="checkbox"/> Vincita	<input type="checkbox"/> Vincita	<input type="checkbox"/> Vincita
<input type="checkbox"/> Finanziamenti	<input type="checkbox"/> Finanziamenti	<input type="checkbox"/> Finanziamenti
<input type="checkbox"/> Altro _____	<input type="checkbox"/> Altro _____	<input type="checkbox"/> Altro _____

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;
- 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 \_\_\_\_\_

Firmato

### Riferimenti normativi D.LGS. 21/11/2007 N. 231 e s.m.i.

#### OBBLIGHI DEL CLIENTE

**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.

#### 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):** titolare effettivo: 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 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;
- 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- 1.9 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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
- 3.2 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.

## **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.