

QUESTIONARIO KYC PERSONE FISICHE

La presente dichiarazione è resa ai sensi di quanto disposto dall'art. 21 del D.Lgs. 21 Novembre 2007, n. 231 - Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo - ed ha lo scopo di fornire le informazioni necessarie per la verifica della clientela come previsto al Titolo II - Capo I - Sezione I dal medesimo D.Lgs. 231/2007.

INFORMAZIONI PERSONALI (scrivere in stampatello)			
Cognome e nome		Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Documento identificativo		<u>ALLEGARE FOTOCOPIA FRONTE / RETRO</u>	
<input type="checkbox"/> CARTA IDENTITA'	<input type="checkbox"/> PATENTE	<input type="checkbox"/> PASSAPORTO ESTERO	
<input type="checkbox"/> PASSAPORTO ITALIANO	<input type="checkbox"/> PERMESSO DI SOGGIORNO		
Cittadinanza		Codice Fiscale	
Stato di nascita		Luogo e data di nascita	
Stato di residenza		Indirizzo residenza	
SITUAZIONE GIURIDICA	<input type="checkbox"/> CAPACE DI AGIRE	Titolo di studio	<input type="checkbox"/> NESSUN TITOLO
	<input type="checkbox"/> IN AMMINISTRAZ. DI SOSTEGNO		<input type="checkbox"/> LICENZA ELEMENTARE
	<input type="checkbox"/> INABILITATO		<input type="checkbox"/> LICENZA MEDIA INFERIORE
	<input type="checkbox"/> INTERDETTO		<input type="checkbox"/> DIPLOMA SCUOLA SUPERIORE
	<input type="checkbox"/> ALTRO _____		<input type="checkbox"/> DIPLOMA UNIVERSITARIO
			<input type="checkbox"/> LAUREA
Stato civile	<input type="checkbox"/> CONIUGATO IN COMUNIONE BENI	<input type="checkbox"/> CONVIVENTE	<input type="checkbox"/> DIVORZIATO
	<input type="checkbox"/> CONIUGATO IN SEPARAZIONE BENI	<input type="checkbox"/> LIBERO	<input type="checkbox"/> SEPARATO
		<input type="checkbox"/> CELIBE/NUBILE	<input type="checkbox"/> VEDOVO
Parentela con dipendente BNL	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Recapito telefonico:	
Componenti nucleo familiare:		Numero figli:	

Informazioni riguardanti lo status di Persona Politicamente Esposta (ovvero PEP – Cfr nota esplicativa allegata)	
Ricopre uno status di PEP?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Ha ricoperto uno status di PEP negli ultimi 12 mesi?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
E' un familiare ovvero in stretti legami con una persona politicamente esposta?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Se SI specificare il nome della PEP e il rapporto con la stessa:	

INFORMAZIONI RIGUARDANTI L'ATTIVITÀ SVOLTA	
<input type="checkbox"/> DIPENDENTE <input type="checkbox"/> Dirigente di società quotata: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Non dirigente di società quotata: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> IMPRENDITORE di società quotata: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> LIBERO PROFESSIONISTA <input type="checkbox"/> ALTRO NON PROFESSIONALE	Settore attività (Es. Metalmeccanico): _____ Occupazione ¹ : _____
<input type="checkbox"/> PENSIONATO	Occupazione precedente ¹ : _____ Settore precedente attività: (es. Metalmeccanico) _____
Stato dove si svolge la principale attività attuale (o precedente in caso di pensionamento): _____	

INFORMAZIONI SULL'ORIGINE DEL REDDITO	
Reddito Annuo	Reddito Annuo Fonte del reddito (è possibile fornire più risposte)
<input type="checkbox"/> Inferiore a 25.000 €	<input type="checkbox"/> Da lavoro dipendente
<input type="checkbox"/> Compreso tra 25.001 € 50.000 €	<input type="checkbox"/> Da lavoro autonomo
<input type="checkbox"/> Compreso tra 50.001 € 70.000 €	<input type="checkbox"/> Da rendite immobiliari
<input type="checkbox"/> Compreso tra 70.001 € 100.000 €	<input type="checkbox"/> Da redditi di capitale
<input type="checkbox"/> Superiore a 100.000 €	<input type="checkbox"/> Da lascito/donazione

¹ Per le descrizioni da inserire nel riquadro "occupazione" verificare quanto riportato in ultima pagina - sezione "Nota Esplicativa"

INFORMAZIONI SULL'ORIGINE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO

Patrimonio complessivo	Fonte del patrimonio complessivo (è possibile fornire più risposte)
<input type="checkbox"/> Inferiore a 50.001 €	<input type="checkbox"/> Da lavoro dipendente
<input type="checkbox"/> Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	<input type="checkbox"/> Da lavoro autonomo
<input type="checkbox"/> Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	<input type="checkbox"/> Da rendite immobiliari
<input type="checkbox"/> Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	<input type="checkbox"/> Da redditi di capitale
<input type="checkbox"/> Superiore a 1.000.000 €	<input type="checkbox"/> Da lascito/donazione

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO CONTINUATIVO

Natura	Scopo
<input type="checkbox"/> Conto corrente	<input type="checkbox"/> Gestione liquidità
<input type="checkbox"/> Deposito a risparmio	<input type="checkbox"/> Conto privato
<input type="checkbox"/> Dossier titoli	<input type="checkbox"/> Conto professionale
<input type="checkbox"/> Cassetta di sicurezza	<input type="checkbox"/> Risparmio
<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Finanziamento
<input type="checkbox"/> Altro (da specificare)	<input type="checkbox"/> Investimento
	<input type="checkbox"/> Altro (da specificare)

Informazioni riguardanti il titolare effettivo²
Titolare Effettivo 1

Cognome e nome	
Cittadinanza	Luogo e data di nascita
Codice Fiscale	Stato di nascita
Stato di residenza	Indirizzo residenza

Titolare Effettivo 2

Cognome e nome	
Cittadinanza	Luogo e data di nascita
Codice Fiscale	Stato di nascita
Stato di residenza	Indirizzo residenza

DICHIARAZIONE

Dichiaro sotto la mia personale responsabilità che:

- non sussiste un titolare effettivo del rapporto che risponda ai requisiti di cui all'Art. 1 D. Lgs. 231/2007 e relativo Allegato Tecnico;
- sussiste un titolare effettivo del rapporto del quale come sopra fornisco tutte le informazioni necessarie e aggiornate di cui sono a conoscenza.

Ai fini del rispetto di quanto previsto dal D.Lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali -, mi impegno a consegnare al medesimo soggetto titolare effettivo, di cui fornisco i dati su sua espressa autorizzazione, l'informativa resami da BNL ai sensi dell'art. 13 del predetto Decreto Legislativo.

Dichiaro di essere stato informato sulla circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui al presente modulo può pregiudicare la capacità di BNL di avviare la relazione.

Dichiaro che le notizie fornite con questo modulo sono veritiere, ovvero sono state correttamente rilevate su mia indicazione ed esprimono esattamente il contenuto della mia volontà. Mi impegno a comunicare tempestivamente a BNL ogni variazione rilevante delle informazioni rilasciate nella presente scheda.

Luogo e data

Firma

² Cfr. nota esplicativa allegata al presente modulo

NOTA ESPLICATIVA
(Allegato Tecnico ai sensi dell'Art. 1 del D.Lgs 231/2007)

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (Art.1)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
 - a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
 - b) i parlamentari;
 - c) 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;
 - d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
 - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
 - f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato. In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.
2. Per familiari diretti s'intendono:
 - a) il coniuge;
 - b) i figli e i loro coniugi;
 - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
 - d) i genitori.
3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:
 - a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
 - b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta

TITOLARE EFFETTIVO (Art.2)

Per titolare effettivo s'intende la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità giuridica, nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata l'operazione o l'attività.

OCCUPAZIONE

Dipendente

Agente assicurazione; agente cambio; agente immobiliare; agronomo; allevatore; altro lavoro dipendente; apprendista/tempo determinato; architetto; artigiano; attuario; autista; avvocato procuratore; biologo; bracciante; camionista; carabiniere sottoufficiale; carabiniere ufficiale; carabiniere; chimico; collaboratore domestico; direttore d'orchestra; direttore didattico; dirigente / quadro; docente universitario; farmacista; fiscalista; fotografo; geologo; geometra; gestore bar e simili; giornalista; grafico pubblicitario; guardia di finanza sottoufficiale; guardia di finanza; guardia forestale; impiegato pubbl. amministrazione; impiegato; imprenditore artigiano dipende; infermiere; ingegnere; insegnante; intermediario assicurativo; intermediario finanziario; lavoratore a domicilio; lavoratore spettacolo; magistrato; marittimo; medico ospedaliero; medico; militare sottoufficiale; militare ufficiale; militare; musicista; odontotecnico; operaio; operatore ecologico; ostetrica; paramedico; perito agrario; perito aziendale; perito chimico; perito edile; perito elettronico; perito enologo; perito industriale; perito tecnico; perito tessile; pilota; polizia di stato sottoufficiale; polizia di stato ufficiale; polizia di stato; preside; prof. settore abbigliamento; prof. settore turistico; professionista discipline sportive; professore; psicologo; pubblicitista; ragioniere; rappresentante commercio; tassista; ufficiale guardia di finanza; veterinario; vigile fuoco; vigile urbano.

Imprenditore / Libero professionista

Agente assicurazione; agente cambio; agente immobiliare; agricoltore; agronomo; allevatore; ambulante; apprendista/tempo determinato; architetto; artigiano; attore; attuario; autista; autotrasportatore (in proprio); avvocato; procuratore; biologo; camionista; cantante; chimico; commerciante dettaglio; commerciante ingrosso; commercialista; consulente; consulente lavoro; direttore d'orchestra; docente universitario; farmacista; fiscalista; fotografo; geologo; geometra; gestore bar e simili; giornalista; grafico pubblicitario; imprenditore individuale; imprenditore artigiano; famiglie imprenditore; socio società; imprenditore per uso familiare; ingegnere; insegnante; intermediario assicurativo; intermediario finanziario; lavoratore a domicilio; lavoratore spettacolo; marittimo; medico; musicista; notaio; odontotecnico; ostetrica; perito agrario; perito aziendale; perito chimico; prof. discipline sportive; perito edile; perito elettronico; perito enologo; pescatore; pilota; perito industriale; pittore/scultore; professionista per uso familiare; prof. settore abbigliamento; prof. settore turistico; psicologo; perito tecnico; perito tessile; pubblicitista; ragioniere; rappres. commercio; regista; scrittore; spedizioniere; tassista; veterinario.

Altro non professionale

Studente; redditiero; nessuna professione; clero; casalinga; benestante.