

**MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE
E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**
(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007)
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 196/2003
(CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

[1] Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. 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.

[2] I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs. 196/2003 inoltrando richiesta scritta a Banca UBAE SpA - via Quintino Sella 2 - 00187 Roma o tramite fax al numero 06/42046435 o tramite email privacy@ubae.it all'attenzione del Responsabile del trattamento dei dati personali. Il Responsabile del trattamento dei dati personali nominato dalla Banca e domiciliato per le funzioni presso la medesima è il Responsabile pro tempore del Servizio Sicurezza e Privacy.

[1] L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

[2] I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio [art.8 D.lgs.196/2003], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc..

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sull'ultima pagina del presente modulo.

CAMPO A *Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

Nuovo Cliente **Cliente titolare di rapporto presso la Banca** **Cliente Occasionale**

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Cognome e Nome / Denominazione * _____

Codice Fiscale _____ Sesso **M** **F**

Partita IVA* _____

Forma giuridica* _____

Luogo e data di nascita / Costituzione* _____ (____)
_____/_____/_____

Stato Nascita/Costituzione* _____

Cittadinanza 1 _____ Cittadinanza 2 _____

Paese Casa madre* _____

Indirizzo di residenza / Sede legale* _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio/Sede Amm. (se diverso da residenza/sede legale) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ____/____/____

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

Sussistenza del titolare effettivo **SI** **NO**

Dati identificativi del titolare effettivo / titolare rapporto

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso **M** **F**

Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____

Stato Nascita _____

Cittadinanza 1 _____ Cittadinanza 2 _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Sesso M F
Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____
Stato Nascita _____

Cittadinanza 1 _____ Cittadinanza 2 _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Sesso M F
Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____
Stato Nascita _____

Cittadinanza 1 _____ Cittadinanza 2 _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____
Codice Fiscale _____ Sesso M F
Luogo e data di nascita _____ (____) ____ / ____ / ____
Stato Nascita _____

Cittadinanza 1 _____ Cittadinanza 2 _____
Indirizzo di residenza _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____
Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Documento d'identità _____ N° _____
Rilasciato da _____ il ____ / ____ / ____

Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

CAMPO B

<input type="checkbox"/> Instaurazione rapporto continuativo	
<input type="checkbox"/> Esigenze familiari/personali	<input type="checkbox"/> Esigenze aziendali/commerciali/professionali
Scopo prevalente del rapporto _____ (a)	
Natura del rapporto _____ (b)	
Numero del rapporto (a cura della banca) _____	
Provenienza del denaro _____ intermediario _____	
<input type="checkbox"/> Operazione occasionale _____ (c)	
Importo operazione _____ Contante si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>	
Numero banconote taglio elevato (500 euro) _____ Numero banconote taglio elevato (200 euro) _____	
Valuta estera _____	
Provincia/Stato controparte _____	
Provenienza del denaro _____ intermediario _____	
Note	
Dichiarazione transfrontaliera (si veda definizione in calce al presente modulo): si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>	

CAMPO C

Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi	
<input type="checkbox"/> Persona giuridica/ditta individuale:	
S.A.E. (_____) R.A.E./ATECO (_____)	
T.A.E. (1) (_____) DESCRIZIONE (_____)	
<input type="checkbox"/> Persona fisica:	
professione _____ (d)	
T.A.E. (1) (_____) DESCRIZIONE (_____)	
Forma giuridica Società appartenenza _____	
Provincia /Stato dell'attività economica prevalente (_____)	
Nazioni di relazione d'affari del Cliente _____	

CAMPO D

Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare	
Cognome e Nome _____	
Codice Fiscale _____	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Luogo e data di nascita _____ (_____) ____/____/____	
Stato Nascita _____	

Cittadinanza 1 _____	Cittadinanza 2 _____
Indirizzo di residenza _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Domicilio (se diverso da residenza) _____	
Comune _____	Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)
Documento d'identità _____ N° _____	
Rilasciato da _____ il ____ / ____ / _____	
Tipo di delega: <input type="checkbox"/> Legale Rappresentante <input type="checkbox"/> Tutore <input type="checkbox"/> Procuratore/Delegato <input type="checkbox"/> Conto Terzi/Altre deleghe Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): _____ si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>	

CAMPO E

Informazioni sull'esecutore per conto del titolare

<input type="checkbox"/> Persona fisica:
professione _____ (d)
T.A.E. (1) (_____) DESCRIZIONE (_____)
Forma giuridica Società appartenenza _____
Provincia /Stato dell'attività economica prevalente (_____)
Nazioni di relazione d'affari del Cliente _____

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali (ai sensi dell'art. 55 del D.Lgs. 231/07) derivanti da mendaci affermazioni in tale sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi e, in conformità a quanto previsto dall'art. 21 del Decreto summenzionato, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Data ____/____/____ **Firma del titolare/esecutore** _____

➤ Soggetto che ha provveduto all'identificazione

Io sottoscritto _____ in qualità di _____ dichiaro, sotto la mia responsabilità, di aver identificato il titolare/esecutore mediante esibizione del documento di identità e che la firma è stata apposta personalmente e alla mia presenza.

Data ____/____/____ **Firma** _____

(1) Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.:
 600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM; 775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE
 Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato:
 757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM;
 759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM
 769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231/2007

Obblighi del cliente

Art. 21 del D.lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere gli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Obbligo di astensione

Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.).

2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'art. 41.

Sanzioni penali

Art. 55, co. 2,3 e 6 del D. lgs. 231/2007

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

6. Qualora gli obblighi di identificazione e registrazione siano assolti avvalendosi di mezzi fraudolenti, idonei ad ostacolare l'individuazione del soggetto che ha effettuato l'operazione, la sanzione di cui al comma 2 è raddoppiata.

Titolare effettivo

Art.2 Allegato Tecnico al D. lgs . 231/07

(Rif. Art. 1, co. 2, lett. U D. lgs 231/2007)

1. Per titolare effettivo si intende:

a) in caso di **società**

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale 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 sottoposto a 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 uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

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

2. Oppure: la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione (rif. Prov. Banca d'Italia 3/4/2013).

Persone politicamente esposte

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 (Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs 231/2007)

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.

Dichiarazione transfrontaliera

Art. 3 D.Lgs. 195/2008 - Obbligo di dichiarazione

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non è soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.

3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] è consegnata a Poste italiane s.p.a. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.

5. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiari, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane s.p.a. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. È fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

Art.1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 - Definizioni

Denaro contante:

1) le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;

2) gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.

Obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela

Art. 25 del D.lgs. 231/2007

1. I destinatari del presente decreto non sono soggetti agli obblighi di cui agli articoli della Sezione I, ad eccezione di quelli di cui alla lettera c) dell'articolo 15, comma 1, alla lettera d) dell'articolo 16, comma 1, ed alla lettera c) dell'articolo 17, comma 1, se il cliente è:

a) uno dei soggetti indicati all'articolo 11, commi 1 e 2, lettere b) e c);

b) un ente creditizio o finanziario comunitario soggetto alla direttiva;

c) un ente creditizio o finanziario situato in uno Stato extracomunitario, che imponga obblighi equivalenti a quelli previsti dalla direttiva e preveda il controllo del rispetto di tali obblighi;

c-bis) una società o un altro organismo quotato i cui strumenti finanziari sono ammessi alla negoziazione su un mercato regolamentato

ai sensi della direttiva 2004/39/CE in uno o più Stati membri, ovvero una società o un altro organismo quotato di Stato estero soggetto ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria.

2. Il Ministro dell'economia e delle finanze, con proprio decreto, sentito il Comitato di sicurezza finanziaria, individua gli Stati extracomunitari il cui regime è ritenuto equivalente.

3. L'identificazione e la verifica non sono richieste se il cliente è un ufficio della pubblica amministrazione ovvero una istituzione o un organismo che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato sull'Unione europea, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato.

4. Nei casi di cui ai commi 1 e 3, gli enti e le persone soggetti al presente decreto raccolgono comunque informazioni sufficienti per stabilire se il cliente possa

beneficiare di una delle esenzioni previste in tali commi.

5. Gli obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela non si applicano qualora si abbia motivo di ritenere che l'identificazione effettuata ai sensi del presente articolo non sia attendibile ovvero qualora essa non consenta l'acquisizione delle informazioni necessarie.

Art. 11 del D.lgs. 231/2007

1. Ai fini del presente decreto per intermediari finanziari si intendono:

- a) le banche;
- b) Poste italiane S.p.A.;
- c) gli istituti di moneta elettronica; c-bis) gli istituti di pagamento;
- d) le società di intermediazione mobiliare (SIM);
- e) le società di gestione del risparmio (SGR);
- f) le società di investimento a capitale variabile (SICAV);
- g) le imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, del CAP;
- h) gli agenti di cambio;
- i) le società che svolgono il servizio di riscossione dei tributi;
- l) (abrogato);
- m) gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale previsto dall'articolo 106 del TUB;
- m-bis) le società fiduciarie di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;
- n) le succursali insediate in Italia dei soggetti indicati alle lettere precedenti aventi sede legale in uno Stato estero;
- o) Cassa depositi e prestiti S.p.A.

2. Rientrano tra gli intermediari finanziari altresì:

- a) le società fiduciarie di cui alla legge 23 novembre 1939, n. 1966 ad eccezione di quelle di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;
- b) i soggetti disciplinati dagli articoli 111 e 112 del TUB;
- c) i soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambiavalute, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta;
- d) (abrogato);

3. Ai fini del presente decreto, per altri soggetti esercenti attività finanziaria si intendono:

- a) i promotori finanziari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 31 del TUF;
- b) gli intermediari assicurativi di cui all'articolo 109, comma 2, lettere a) e b) del CAP che operano nei rami di cui al comma 1, lettera g);
- c) i mediatori creditizi iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -sexies , comma 2 del TUB;
- d) gli agenti in attività finanziaria iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -quater comma 2 del TUB e gli agenti indicati nell'art. 128 - quater , comma 7, del medesimo TUB.

4. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 5 del codice in materia di protezione dei dati personali, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 stabiliscono che le proprie succursali e filiazioni situate in Stati extracomunitari, applichino misure equivalenti a quelle stabilite dalla direttiva in materia di adeguata verifica e conservazione. Qualora la legislazione dello Stato extracomunitario non consenta l'applicazione di misure equivalenti, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 sono tenuti a darne notizia all'autorità di vigilanza di settore, in Italia e ad adottare misure supplementari per fare fronte in modo efficace al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Legenda campi

a) Scopo prevalente del rapporto continuativo

codice	Descrizione
09	RISPARMIO
10	FINANZIAMENTO
11	INVESTIMENTO
12	GESTIONE NECESSITA FAMILIARI CORRENTI
13	SERVIZI VARI
14	GESTIONE SU INCASSI E PAGAMENTI AZIENDALI - CC SU BASI ATTIVE
15	AFFIDAMENTI CONCESSI
16	SMOBILIZZO CREDITI COMMERCIALI ITALIA
17	GESTIONE TESORERIE AZIENDALI
18	GESTIONE FORNITORI
19	SMOBILIZZO CREDITI COMMERCIALI ESTERO
20	REGOLAMENTO TRANSAZIONI DA E PER ESTERO
21	GESTIONE STIPENDI DEI DIPENDENTI
22	ATTIVITA DI INVESTIMENTO

b) Natura del rapporto continuativo

codice	Descrizione
01	CONTO CORRENTE
02	DEPOSITO A RISPARMIO/VINCOLATO
03	CARTE DI CREDITO
04	DEPOSITO TITOLI
05	CASSETTE SICUREZZA/DEPOSITI CHIUSI
06	FINANZIAMENTO
07	ALTRI RAPPORTI
08	PRESTAZIONE SERVIZI INVESTIMENTO
09	CARTE PREPAGATE
10	AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA BENI
11	ASSUNZIONE DI PARTECIPAZIONI
12	RILASCIO GARANZIA E IMPEGNI DI FIRMA
13	POLIZZE ASSICURATIVE
14	POLIZZE DI PEGNO

c) Natura operazione occasionale

codice	Descrizione
01	ORDINE DI BONIFICO ITALIA
02	ORDINE DI BONIFICO ESTERO
03	PAGAMENTO TRIBUTI F23/F24
04	BOLLETTINI MAV/RAV
05	ALTRI BOLLETTINI POSTALI/BANCARI (Utenze/IMU..)
06	Ri.BA. /EFFETTI CARTACEI (cambiali,paghero,trate)
07	CAMBIO ASSEGNI CIRCOLARI VAGLIA E TITOLI SIMILARI
08	RIMESSE DI DENARO
09	COMPRAVENDITA DIVISA ESTERA
10	ACQUISTO/INCASSO TRAVELLERS CHEQUES
11	VERSAMENTO/PRELIEVO TITOLI AL PORTATORE
12	VERSAMENTO/PRELIEVO SU CARTE PREPAGATE
13	INCASSO/VINCITE (Lotto,Gratta e Vinci,Premi)
14	ALTRI PAGAMENTI

d) Professione

codice	Descrizione
01	IMPRENDITORE
02	LAVORATORE AUTONOMO
03	LIBERO PROFESSIONISTA
04	LAVORATORE DIPENDENTE
05	SOGGETTO APICALE
06	PENSIONATO
07	NON OCCUPATO