

MODULO PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA PERSONA FISICA

(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)

Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (Decreto legislativo n. 231/2007 e Provvedimento della Banca d'Italia del 3 aprile 2013) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

La citata normativa richiede una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente attraverso l'acquisizione di informazioni complete ed aggiornate. Tale normativa impone inoltre al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire all'Intermediario di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela (articolo 21 e 55 del Decreto Legislativo 231/2007). Il conferimento dei dati richiesti è, pertanto, obbligatorio. Si informa che il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporterà la chiusura del rapporto continuativo già in essere ai sensi dell'articolo 23 del Decreto Legislativo 231/2007. Gli estratti degli articoli richiamati sono riportati in calce al presente documento.

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.

I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs.196/2003, rivolgendosi a CartaSi S.p.A., Servizio Clienti, Corso Sempione 55, 20145 Milano, inviando una mail all'indirizzo di posta elettronica: c.satisfaction@cartasi.it, oppure telefonando al Servizio Clienti CartaSi.

Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato si prega di consultare l'Informativa sul Trattamento dei Dati Personali disponibile sul nostro sito www.cartasi.it, nella sezione Trasparenza.

Quadro A - DATI RIFERITI AL TITOLARE DELLA CARTA

Generalità

Cognome _____ Nome _____ Sesso _____

Località di nascita _____ Prov. _____ Nazione _____

Data di nascita __/__/____ Cittadinanza _____ Codice Fiscale _____

Residenza

Indirizzo _____ Numero Civico _____ CAP _____

Località _____ Provincia _____ Nazione _____

Domicilio *(compilare se diverso dalla residenza)*

Indirizzo _____ Numero Civico _____ CAP _____

Località _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento di riconoscimento

Tipo documento Carta d'identità Patente di guida Passaporto

Numero documento _____ Autorità di rilascio _____ Località di rilascio _____

Provincia _____ Nazione _____ Data rilascio __/__/____ Data di scadenza __/__/____

Altre informazioni

Numero telefono fisso _____ Numero di cellulare _____ Numero telefono ufficio _____

e-mail _____

Professione *(inserire il codice e la descrizione riportati nella relativa tabella allegata al questionario)*

Cod. n. _____ Descrizione _____

Tipo di Attività Economica (TAE) *(inserire il codice e la descrizione riportati nella relativa tabella allegata al questionario)*

Cod. n. _____ Descrizione _____

Prevalente luogo di svolgimento dell'attività

 01 Italia (specificare Provincia) _____ 02 Estero (specificare Paese) _____

Datore di lavoro – Ragione Sociale _____ Tel. Lavoro _____

Fascia di reddito (reddito netto mensile in Euro)

 A - nessuno B - <=775 C - da 776 a 930 D - da 931 a 1.035 E - da 1.036 a 1.290 F - da 1.291 a 1.550 G - da 1.551 a 2.580 H - da 2.581 a 3.615 I - da 3.616 a 5.165 L - >= 5.166Provenienza dei Fondi 01 Reddito da lavoro 02 Redditi da attività 03 Pensione 04 Eredità 05 Rendita 06 Donazione 07 Altro _____Persona politicamente esposta¹ Sì No**Quadro B - DATI RIFERITI AL GENITORE/TUTORE/AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO** (da compilare obbligatoriamente in caso di titolare minorenne o persona soggetta a Tutela/Curatela/Amministrazione di Sostegno)**Generalità**

Cognome _____ Nome _____ Sesso _____

Località di nascita _____ Prov. _____ Nazione _____

Data di nascita __/__/____ Cittadinanza _____ Codice Fiscale _____

Residenza

Indirizzo _____ Numero Civico _____ CAP _____

Località _____ Provincia _____ Nazione _____

Domicilio *(compilare se diverso dalla residenza)*

Indirizzo _____ Numero Civico _____ CAP _____

Località _____ Provincia _____ Nazione _____

¹ Sulla base dei criteri di cui al Decreto Legislativo 231/2007, riportati per estratto in calce al presente documento

Documento di riconoscimento Tipo documento <input type="checkbox"/> Carta d'identità <input type="checkbox"/> Patente di guida <input type="checkbox"/> Passaporto <input type="checkbox"/> Porto d'Armi <input type="checkbox"/> Tessera Postale <input type="checkbox"/> Tessera Ministeriale Numero documento _____ Autorità di rilascio _____ Località di rilascio _____ Provincia _____ Nazione _____ Data rilascio __/__/____ Data di scadenza __/__/____
Altre informazioni Numero telefono fisso _____ Numero di cellulare _____ Numero telefono ufficio _____ e-mail _____ Tipo legame con il titolare <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Tutore <input type="checkbox"/> Amministratore di Sostegno Persona politicamente esposta¹ <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità previste dal Decreto Legislativo 231/2007 e presa visione dell'informativa riportata in premessa, parte integrante del presente questionario, dichiara, sotto la propria responsabilità, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a CartaSi S.p.A. di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna, nelle modalità previste dal Regolamento sottoscritto in fase di accensione del rapporto, a comunicare ogni futura ed eventuale modifica.

Data:

Firma del Titolare:

Firma del Genitore/Tutore/Curatore/Amministratore di Sostegno
(in caso di titolare della carta minorenni o soggetto a Tutela/Curatela/Amministrazione di Sostegno)

TABELLA PROFESSIONE

SETTORE	cod.	PROFESSIONE
Industria	01	Operaio
	02	Operaio specializzato
	03	Impiegato
	04	Dirigente
Edilizia	06	Operaio
	07	Operaio specializzato
	08	Impiegato
	09	Dirigente
Commercio	11	Ausiliario
	12	Impiegato
	13	Impiegato direttivo
	14	Dirigente
Agricoltura	16	Operaio
	17	Operaio specializzato
	18	Impiegato
	19	Dirigente
Credito	21	Commesso
	22	Impiegato
	23	Funzionario
	24	Dirigente
Assicurativo	26	Commesso
	27	Impiegato
	28	Funzionario
	29	Dirigente
Pubblica Amministrazione	31	Commesso
	32	Impiegato
	33	Funzionario
	34	Dirigente
	41	Insegnante Scuole elementari
	42	Insegnate Scuole medie e superiori
	43	Insegnante Universitario
Difesa	51	Truppa e Graduati
	52	Sottufficiali
	53	Ufficiali
	54	Ufficiale di Stato maggiore
	60	Magistrati
Altro	65	Artisti, Letterati, Giornalisti
	70	Liberi professionisti
	75	Rappresentanti e agenti
	80	Artigiani e commercialisti
	85	Casalinghe
	90	Agricoltori
	93	Studenti
	95	Clero
	98	Altri (specificare all'interno del questionario)
	99	Pensionati

TABELLA TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA (TAE)

Codice	Descrizione
1	pubblica amministrazione e magistrati
5	forze dell'ordine/forze armate
10	coltivazione prodotti agricoli e olio
12	produzione vino
14	allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
110	produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua)
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
470	produzione, trasformazione carta e cartone
473	prodotti stampa ed editoria
480	produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
490	produzione legno, sughero
463	carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
467	produzione mobili in legno e giunco, materassi
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
660	alberghi e pubblici esercizi
671	riparazione auto, moto e biciclette
672	riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
710	servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea
722	servizi trasporti di persone e merci
724	servizi per oleodotto e gasdotto
731	servizi di custodia valori
732	autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi
740	servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei
760	servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)
771	agenzie viaggio e intermediari dei trasporti
773	servizi di custodia e deposito
790	servizi delle comunicazioni e professioni linguistiche, letterarie (giornalisti, scrittori, ecc.)
829	Bancari

830	servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.)
831	servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro,
832	professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio,
833	servizi di pubblicità
834	servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)
840	servizi di noleggio e locazione
920	servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
930	servizi insegnamento
940	servizi di ricerca e sviluppo
950	servizi sanitari destinabili alla vendita (medici, dentisti, veterinari, ecc.)
960	servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
970	servizi ricreativi e culturali (discoteche, circhi, luna park, ecc.)
971	professioni sportive e artistiche
972	sale corse, case da gioco
981	servizi di lavanderia e tintoria
982	servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza
983	servizi studi fotografici
984	Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali,
990	professioni giuridico/legali (avvocati, notai)
991	professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
992	professioni in discipline religiose e teologiche
993	Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. agenti sportivi)

RIFERIMENTI NORMATIVI - DECRETO LEGISLATIVO N. 231/2007

Obblighi del cliente

Art. 21 - clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli 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'articolo 41.

Art. 55, comma 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.

Art. 55, comma 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.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1 "persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in Italia, in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto;

Art. 1 - Persone politicamente esposte (Allegato tecnico)

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.