



# KYC

## KNOW YOUR CUSTOMER

Come tenere sempre aggiornati i tuoi dati anagrafici  
in modo semplice, sicuro e veloce con CambioOnline



**KYC**  
KNOW YOUR CUSTOMER

# KYC

## Perchè aggiornare i propri dati?

Aggiornare i dati nei nostri sistemi è una buona pratica per mantenere un livello di sicurezza elevato e prevenire, individuare o accertare eventuali attività di riciclaggio o del finanziamento del terrorismo.

In conformità agli obblighi previsti dalla legislazione in tema di antiriciclaggio (Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n.231 e delle successive disposizioni attuative), abbiamo bisogno di avere i tuoi dati anagrafici sempre aggiornati.

In questa guida ti spieghiamo come farlo in pochi semplici passi

# Che cosa aggiorneremo?

- › Contatti
- › Dati Anagrafici
- › Dati Antiriciclaggio

# > Accedi a CAMBIANONLINE

Inserisci le credenziali di accesso del tuo Internet Banking CambianOnline



# > Registrazione contatti: Telefono



1

Accedi alla sezione PROFILO

2

Clicca su REGISTRAZIONE  
TELEFONO

# > Registrazione contatti: Telefono

## Profilo

NUMERO PRIMARIO ATTUALMENTE REGISTRATO: +39 3471764818 ✓

### NUMERI REGISTRATI

La differenza tra numero **PRIMARIO** e gli altri numeri registrati e' che sul primario e' possibile ricevere la nuova Password ed il nuovo Pin in caso di smarrimento.

### Registrazione numero di telefono

1 Selezione il prefisso internazionale

+39: Italia

2 Immetti il numero di telefono cellulare (o fisso in grado di ricevere SMS)

3 Clicca sul bottone di seguito per inviare un SMS al numero inserito

RICEVI SMS

4 Inserisci il codice di controllo arrivato via SMS

5 Clicca sul bottone per registrare il numero di telefono

REGISTRA NUMERO \*



1

Inserisci il tuo  
numero di cellulare

2

Immetti il codice ricevuto  
tramite SMS

# > Registrazione contatti: Email certificata



1

Accedi alla sezione PROFILO

2

Clicca su  
REGISTRAZIONE E-MAIL

# › Registrazione contatti: Email certificata

**CAMBIANONLINE**

DASHBOARD CAMBIANO STORE POSTAWEB NOTIFICHE SATISPAY PRESTITO PERSONALE **PROFILO** USCITA

## Profilo

INDIRIZZO EMAIL REGISTRATO: FILODIRETTO@GMAIL.COM ✓

### Registrazione indirizzo e-mail

- 1 Immetti l'indirizzo email
- 2 Clicca sul bottone di seguito per inviare l'email all'indirizzo inserito  
**INVIA E-MAIL**
- 3 Controlla la casella email corrispondente all'indirizzo appena inserito. Ti arriverà una notifica con un codice di controllo. Inseriscilo qui
- 4 Clicca sul bottone per registrare l'email.  
**REGISTRA E-MAIL \***

\* Il costo dell'eventuale conversione con invio SMS le verrà addebitato in base a quanto previsto nel suo contratto

INFO UTENTE REGISTRAZIONE TELEFONO REGISTRAZIONE E-MAIL  
ALERT SICUREZZA CAMBIO PASSWORD ALIAS  
DISPOSITIVI DI SICUREZZA SCARICA DATI DATI PERSONALI  
CONSENSI PSD2

**1** Immetti il tuo indirizzo email

**2** Immetti il codice ricevuto  
tramite email

**3** Clicca su  
REGISTRAZIONE E-MAIL



# > Modifica dati anagrafici



**1** Accedi alla sezione PROFILO

**2** Clicca su DATI PERSONALI

# > Modifica dati anagrafici

Verifica la correttezza dei tuoi dati. Se incompleti o errati clicca sul bottone modifica per aggiornarli.

**1** Accedi alla sezione  
Dati Anagrafici

**2**

Modifica i dati  
richiesti cliccando su  
questo pulsante

**3**

Clicca su questo pulsante  
per confermare

SALVA E PROCEDI

**DATI ANAGRAFICI**

**ANAGRAFICA** QUESTIONARI

**I TUOI DATI**

Nome  
MARIO

Cognome  
ROSSI

Data di nascita\*  
04/03/1979

Codice fiscale\*  
RSSMRA79C04I726K

Stato civile\*  
NON CONIUGATO

Qual è la tua occupazione?\*

DIPENDENTE BANCA

Indirizzo PEC

**DOCUMENTO D'IDENTITÀ**

Documento\*  
IDENTITÀ

Numero documento\*

Ente e luogo di rilascio\*  
COMUNE DI SIENA

Data di rilascio\*  
27/01/2022

Data di scadenza\*  
04/03/2032

**INDIRIZZO DI RESIDENZA\***

Stato\*  
ITALIA

Provincia\*  
SIENA

Comune\*  
SIENA

CAP\*  
53100

Località\*  
SIENA

Indirizzo e numero civico\*

L'indirizzo di residenza corrisponde al domicilio?  
☒ Sì ☐ No

**MODIFICA DATI**

## Modifica dati anagrafici

Inserisci le relative risposte alla sezione "Questionari" per il CRS e la Privacy  
e firma il contratto variato tramite PIN e OTP

**1** Conferma la presa visione dei questionari

**2** Procedi con la sottoscrizione del documento cliccando sul bottone firma

<p><b>1 Anagrafica intestatario</b> Nome e cognome _____</p>	<p><b>2 Firma e contratto</b> Firma e data del contratto _____</p>
--	--

**3. DATI PERSONALI**      **4. QUESTIONARI**

**Qual è il tuo status fiscale?\***  
Fiscalmente residente in Italia ☒ ☐

**AUTOCERTIFICAZIONE ADEGUATA VERIFICA AI FINI FISCALI**  
**CRS - Common Reporting Standard**

Il Common Reporting Standard (CRS) è lo standard globale ed automatico tra le varie autorità fiscali per lo scambio di informazioni anagrafiche e finanziarie sui titolari dei rapporti bancari che non siano fiscalmente residenti nel Paese in cui risiede la banca stessa. A differenza di FATCA, che riferiva la cittadinanza americana, il CRS riguarda la residenza fiscale in una giurisdizione estera diversa da quella italiana e USA.

**hai residenza fiscale in Paesi esteri diversi da Italia e USA?**  
☒ No    ☐ Sì

**PRIVACY - CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

**Informative Privacy**

PreMESSO che - come rappresentato nell'Informativa che mi è stata fornita ai sensi del Regolamento UE 2016/679, e riportata anche a tergo del presente modello - l'esecuzione delle operazioni e dei servizi bancari, richiede la comunicazione ed il corretto trattamento dei miei dati personali alla consegna di documenti e seguenti significativi - società che svolgono servizi bancari e finanziari ed intermediari - società di servizi per l'automazione, la gestione ed il trattamento di dati relativi ai documenti e rapporti bancari e originali degli stessi clienti ed aventi ad oggetto transazioni massive relative ai pagamenti, affitti, energia ed altri titoli - società che svolgono attività di trasmissione di informazioni, di trasporto e di smistamento delle comunicazioni alla clientela - società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti bancari con la clientela, agli intermediari (che rilevano i rischi finanziari) - società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo della frodi ai danni della banca e degli intermediari finanziari - società di recupero crediti - società di auditing e di revisione.\*

☒ SÌ    ☐ NO

Inoltre, per quanto riguarda la comunicazione, da parte della Banca, dei miei dati a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca?

☒ SÌ    ☐ NO

Per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerta diretta di prodotti e servizi della Banca?

☒ SÌ    ☐ NO

Per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerta diretta di prodotti e servizi di società terze?

☒ SÌ    ☐ NO

Per quanto riguarda la comunicazione, da parte della Banca, dei miei dati a società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerta diretta di loro prodotti e servizi?


☒ SÌ    ☐ NO


Per quanto riguarda il trattamento delle categorie particolari di dati previsti dall'articolo 9 del Regolamento, acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nella sezione 10 dell'Informativa [ad esempio l'iscrizione ai sindacati, ai partiti e altre organizzazioni i dati relativi ad età, salute, sempre me (limiti) in cui esso sia documentato per la specifica finalità perseguita dall'operazione e dai servizi da me richiesti.\*


☒ SÌ    ☐ NO


PRIVACY INTEGRATIZATĂ SC Informative privacy ai sensi degli art. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e del Prov. Banca Garanzia n. 16/2019 in relazione al codice di condotta per i sistemi informativi soggetti da crediti ai consumi, affidabilità e puntualità nei pagamenti, pena anche per conto dei sistemi di informazioni creditizi?

☒ SÌ    ☐ NO

 **DATI ANAGRAFICI**

 **PROFILO**  
ANTRICICLAGGIO

 **PROFILO MIFID**

 **RICHESTE IN CORSO**

1 **Anagrafica intestatario**  
Inserisci i dati

2 **Firma il contratto**  
Formalizza la richiesta

**1. FIRMA DOCUMENTI**

**ACCETTAZIONE E FIRMA DEI CONTRATTI**

CAPPELLETTI ISABELLA hai quasi terminato!  
Leggi i contratti, poi clicca su firma e presa visione presente a fianco di ciascun documento. Firma tutti i documenti cliccando su Firma Espressiva Avanzata e inserisci il codice PIN in tuo possesso e il codice OTP che riceverai tramite SMS dalla banca.  
Se hai smarrito il codice PIN potrai richiederlo cliccando su reinvia.  
Al termine fai click su firma e procedi.

MARIO ROSSI

Leggi

Consensi privacy

☐ CEE ☒ FIRMA

Dichiarazione Anagrafica

☐ CEE ☐ FIRMA

E' necessario visualizzare tutti i documenti prima di poter procedere alla firma.

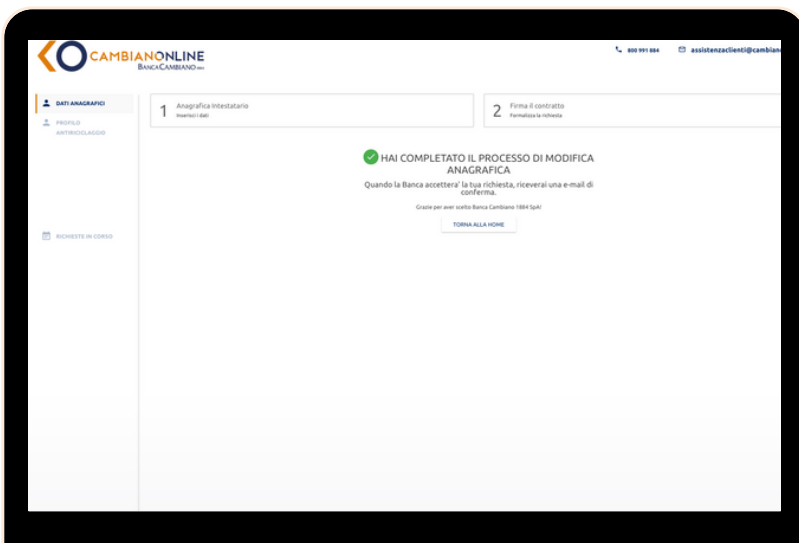
Attenzione: i campi contrassegnati dall'asterisco sono obbligatori

INDIETRO

FIRMA E PROCEDI

# ➤ Modifica dati anagrafici

Una volta completato l'aggiornamento, i nostri consulenti prenderanno in carico la tua richiesta. Qualora gli elementi inseriti siano considerati corretti riceverai una mail di conferma.

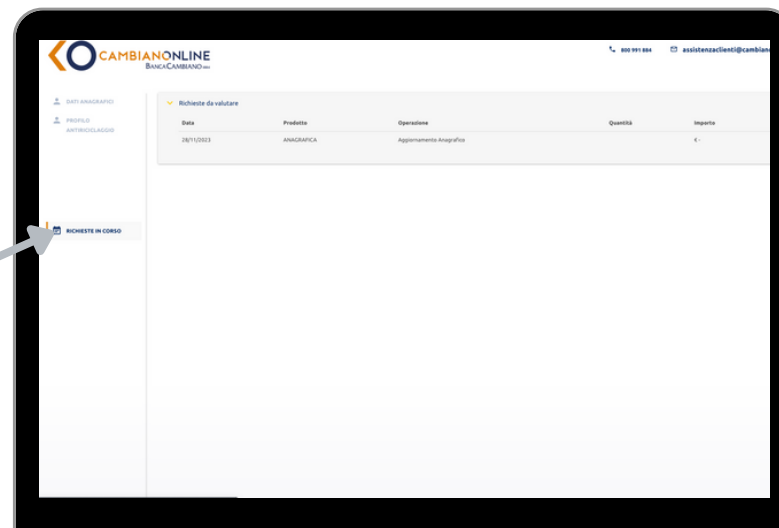


1

Hai completato l'aggiornamento

2

La tua richiesta è in fase di controllo da parte della banca.



# Profilo Antiriciclaggio

Accedi alla sezione "Profilo Antiriciclaggio" dal menù disponibile sulla sinistra. La sezione comprende due tipi di questionari:

- Questionario KYC ANAGRAFICA
- Questionario KYC RAPPORTI

The screenshot displays the 'Profilo Antiriciclaggio' interface on a laptop. The left sidebar contains a menu with 'DATI ANAGRAFICI' and 'PROFilo ANTIRICICLAGGIO'. The main area is titled 'QUESTIONARI PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA ANTIRICICLAGGIO'. It contains two sections: 'QUESTIONARIO KYC ANAGRAFICA' and 'QUESTIONARIO KYC RAPPORTI'. The 'ANAGRAFICA' section includes questions about profession, annual income, type of income, net worth, and origin of funds. The 'RAPPORTI' section includes questions about residence, family composition, and exposure to politically exposed persons (PEPs).



1

**Seleziona il questionario KYC ANAGRAFICA**

Inserisci tutti i dati necessari richiesti (incluso **reddito** e **patrimonio**) e clicca su **Salva e Procedi**

# Profilo Antiriciclaggio KYC anagrafica

## 1.Modifica dati

Inserisci o conferma tutti i dati necessari richiesti nella sezione **Questionario Kyc Anagrafica** e clicca

su

**SALVA E PROCEDI**

**QUESTIONARIO KYC ANAGRAFICA**

QUESTIONARI PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA ANTIRICICLAGGIO

Ti chiediamo alcune informazioni in base alla normativa antiriciclaggio (vedi D.Lgs. 231/2007). Le risposte dovranno essere veritiere e attendibili per non incorrere in potenziali sanzioni di natura penale.

Qual e' la tua professione? \*  
Lavoratore dipendente

In quale settore svolgi la tua attivita' \*  
SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI (CONSUL)

Qual e' il tuo reddito annuale netto? \*  
46.000  
Campo numerico

Dato Fornito  
☐ No ☒ Si

Che tipo di reddito hai? \*

☐ Lavoro autonomo  
☐ Rendite fondarie

☒ Lavoro dipendente  
☒ Rendite immobiliari

☐ Pensione/vitalita' ☐ Rendite finanziarie

Qual e' il tuo patrimonio complessivo? \*  
100.000  
Campo numerico

Qual e' l'origine prevalente del tuo patrimonio? \*

☒ Lavoro/rend./don. (PF)  
☐ Redditi diversi (PF)

☐ Redditi da impresa (PF)  
☐ Redditi finanziari

Da quanto tempo svolgi la tua attivita' \*  
Oltre 10 anni

Qual e' la nazione in cui lavori? \*  
ITALIA

Qual e' la provincia in cui lavori? \*  
SIENA

Qual e' il tuo titolo di studio? \*  
Laurea specialistica (o vecchio ordinamento)

Azienda di lavoro:  
BANCA CAMBIANO 1884 SPA

Sede azienda:  
FIRENZE

Quanti componenti percepiscono reddito? \*  
2

Beneficiario fondi pubblici \*  
No

Sei una persona politicamente esposta? \*  
☒ No ☐ Si

Sei collegato ad una persona politicamente esposta? \*  
☒ No ☐ Si

Qual e' la tua situazione abitativa? \*  
Casa di proprieta'

Quanti sono i componenti del tuo nucleo familiare? \*  
2

Attenzione: i campi contrassegnati dall'asterisco sono obbligatori

**SALVA E PROCEDI**

**DATI ANAGRAFICI**

**PROFILO  
ANTIRICICLAGGIO**

**QUESTIONARIO KYC  
ANAGRAFICA**

# Profilo Antiriciclaggio KYC Rapporti

## 2. Completa la KYC

Inserisci o conferma tutti i dati necessari richiesti nella sezione **Questionario Kyc** rapporti e clicca

SU

SALVA E PROCEDI

RAPPORTI					
Rapporto	Descrizione	Stato		Stato	
		In corso			
Esape Apertore Rapporto *	Finanziamento famiglia	+	Italia	+	Provincia di Destinazione Investimento *
	Modalità operativa di Instradamento	+	Origine del Fondo *	+	Provincia di origine del Fondo *
	Adito	+	Adito	+	ITALIA
	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	ITALIA
	ITALIA	+	ITALIA	+	ITALIA
Esape Apertore Rapporto *	Finanziamento famiglia	+	ITALIA	+	Provincia di Destinazione Investimento *
	Modalità operativa di Instradamento	+	Origine del Fondo *	+	Provincia di origine del Fondo *
	Adito	+	Adito	+	ITALIA
	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	ITALIA
	ITALIA	+	ITALIA	+	ITALIA
Esape Apertore Rapporto *	Finanziamento famiglia	+	ITALIA	+	Provincia di Destinazione Investimento *
	Modalità operativa di Instradamento	+	Origine del Fondo *	+	Provincia di origine del Fondo *
	Adito	+	Adito	+	ITALIA
	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	ITALIA
	ITALIA	+	ITALIA	+	ITALIA
Esape Apertore Rapporto *	Finanziamento famiglia	+	ITALIA	+	Provincia di Destinazione Investimento *
	Modalità operativa di Instradamento	+	Origine del Fondo *	+	Provincia di origine del Fondo *
	Adito	+	Adito	+	ITALIA
	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	ITALIA
	ITALIA	+	ITALIA	+	ITALIA
Esape Apertore Rapporto *	Finanziamento famiglia	+	ITALIA	+	Provincia di Destinazione Investimento *
	Modalità operativa di Instradamento	+	Origine del Fondo *	+	Provincia di origine del Fondo *
	Adito	+	Adito	+	ITALIA
	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	ITALIA
	ITALIA	+	ITALIA	+	ITALIA
Esape Apertore Rapporto *	Finanziamento famiglia	+	ITALIA	+	Provincia di Destinazione Investimento *
	Modalità operativa di Instradamento	+	Origine del Fondo *	+	Provincia di origine del Fondo *
	Adito	+	Adito	+	ITALIA
	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	Provincia di Destinazione del Fondo *	+	ITALIA
	ITALIA	+	ITALIA	+	ITALIA

 **PROFILO**  
**ANTIRICICLAGGIO**

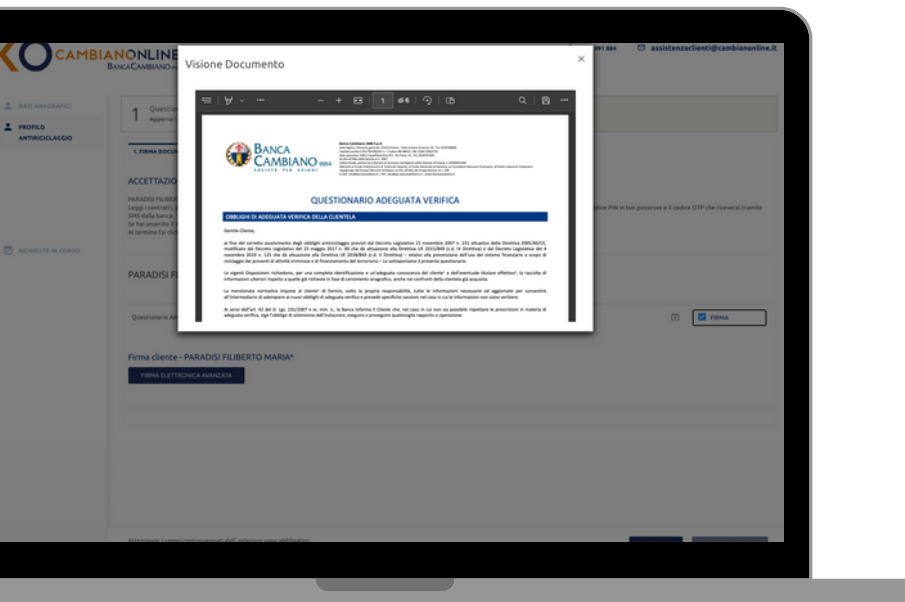
Aggiorna i dati

## 1. QUESTIONARIO KYC ANAGRAFICA

## 2. QUESTIONARIO KYC RAPPORTO

# Profilo Antiriciclaggio Firma e sottoscrivi

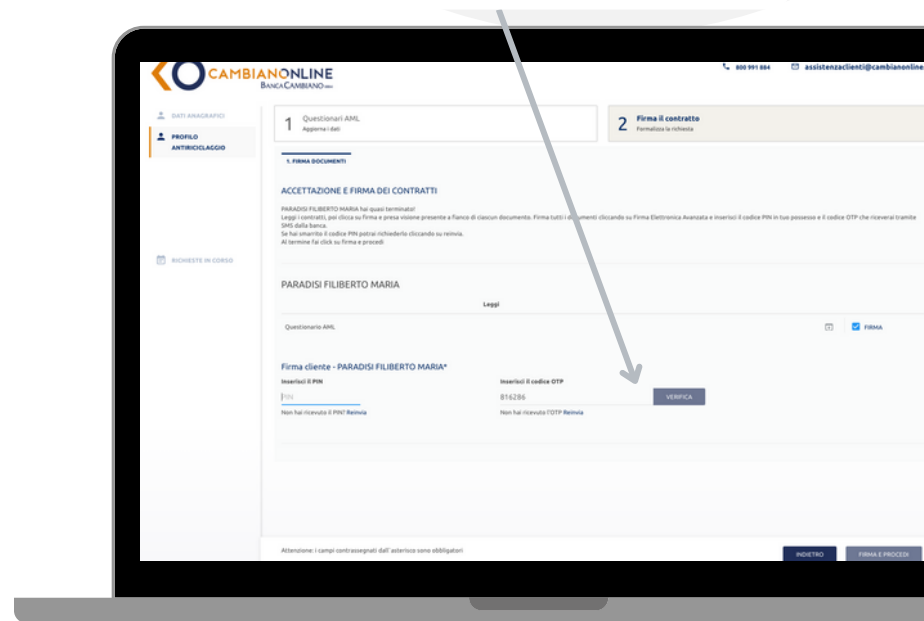
1 Clicca su firma e leggi il questionario appena compilato in formato pdf



## 3. Firma digitalmente

Procedi con la sottoscrizione del documento con **Firma Elettronica Avanzata** seguendo questi passi

2 Inserisci in questi campi PIN e OTP ricevuti via SMS sul cellulare registrato

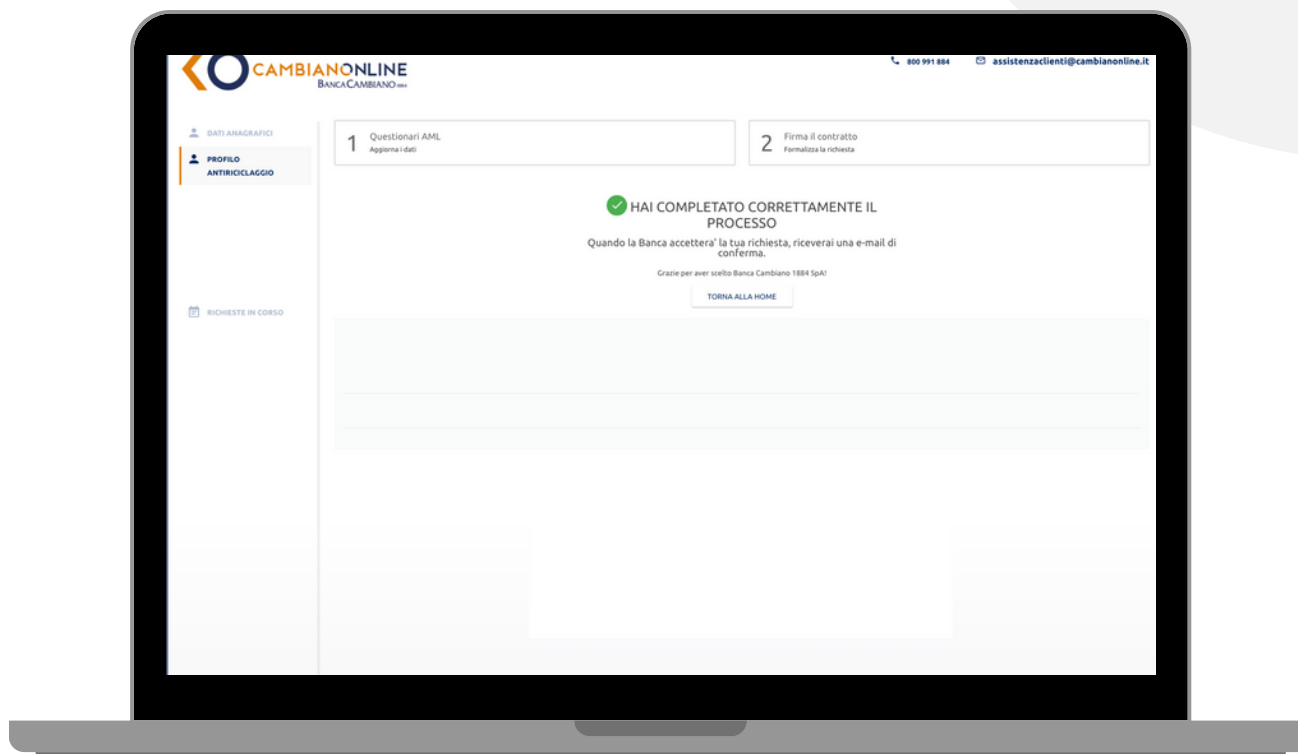




# Profilo Antiriciclaggio

## 4. Processo completato

Una volta completato l'aggiornamento, i nostri consulenti prenderanno in carico la tua richiesta. In caso affermativo riceverai una mail di conferma.





La raccolta dei dati è completa

---

*Grazie*

