

# CambianOnline

## Profilo antiriciclaggio

Guida utente



# Sommario

- 3. **Introduzione**
- 5. **Aggiornamento desktop**
- 14. **Aggiornamento mobile**
- 23. **Supporto**
- 25. **Glossario**

# 1. Introduzione

## Cosa è una KYC ?

L'adeguata verifica del cliente, nota anche come **KYC** (Know Your Customer) o **profilo antiriciclaggio**, rappresenta un pilastro fondamentale della conoscenza della Banca del proprio cliente e nella lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo. Questo processo, reso obbligatorio dalle normative europee e italiane<sup>1</sup>, consente alle banche e agli altri soggetti obbligati di verificare in modo rigoroso l'identità dei propri clienti, di monitorare le operazioni eseguite sul rapporto garantendo così transazioni trasparenti e conformi alle leggi vigenti ed altresì facendo emergere potenziali operazioni anomale rispetto al profilo soggettivo ed oggettivo del proprio cliente.

### Perchè è importante tenere aggiornati i dati?

**Sicurezza Personale:** Mantenere i propri dati aggiornati aiuta a proteggere l'utente da frodi e furti d'identità.

**Accesso ai Servizi:** Informazioni accurate e aggiornate garantiscono che l'utente possa accedere senza problemi ai servizi finanziari.

**Conformità Normativa:** Gli utenti hanno la responsabilità di fornire informazioni accurate per aiutare le istituzioni a rispettare le normative AML.

Questo contribuisce a un sistema finanziario più sicuro e trasparente, di cui tutti possono beneficiare

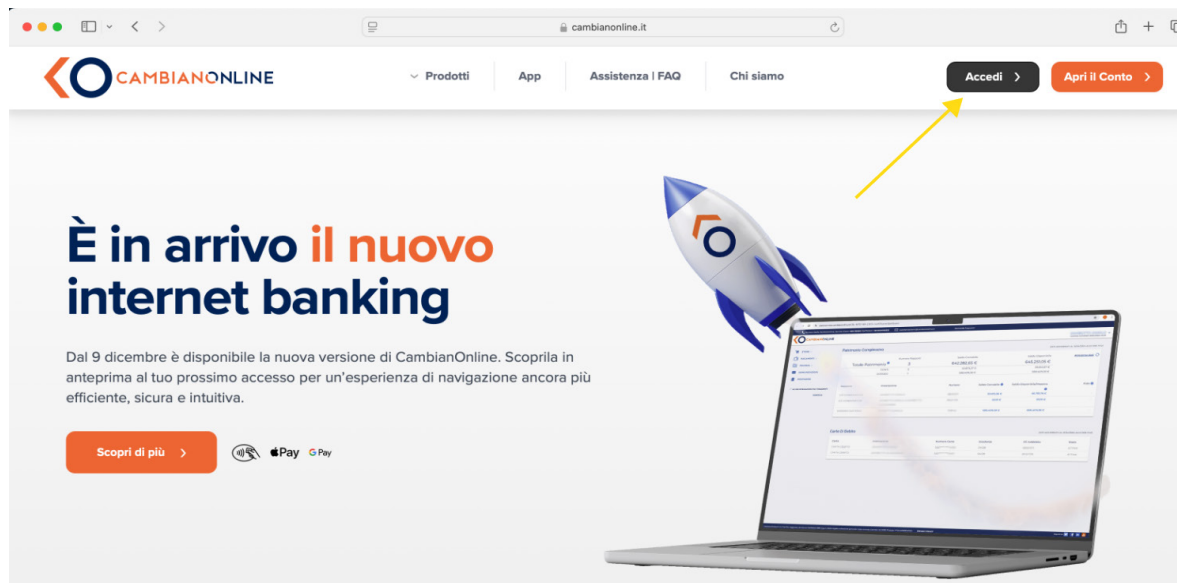
---

<sup>1</sup> D.lgs n.231/2007

# 2. Aggiornamento desktop

# Passo 1

Accedi al sito **www.cambianonline.it** e nella sezione in alto clicca su **Accedi**



Inserisci le credenziali per l'accesso, il codice cliente e la relativa password di accesso.

Convalida l'accesso o tramite notifica push sull'App Cambianonline oppure tramite SMS di conferma sul numero di cellulare registrato.



## Passo 2

Nella homepage di CambianOnline clicca in corrispondenza del tuo nominativo la freccia verso il basso su **“Profilo”**

The screenshot shows the CambianOnline homepage. At the top right, there is a user profile section with the text "NOME COGNOME" and a dropdown arrow, and "ULTIMO ACCESSO 03/01/2025 16:26". Below this, the main content area is titled "Patrimonio Complessivo" and includes a table with columns for "Numero Rapporti", "Saldo Contabile", and "Saldo Disponibile". A yellow arrow points to the dropdown arrow in the user profile section.

Dal menù sulla sinistra clicca su **“Profilo Antiriciclaggio”**

This screenshot shows a dropdown menu with two options: "PROFILO" (with a person icon) and "LOGOUT" (with a power icon). Above the menu, the text "ULTIMO ACCESSO 03/01/2025 16:26" is visible.

This screenshot shows the "Dati Personali" page. On the left, there is a vertical menu with options: "DATI PERSONALI", "PROFILO ANTIRICICLAGGIO", "PROFILO MIFID", "ULTIMI ACCESSI", "ALIAS", and "PASSWORD". A yellow arrow points to "PROFILO ANTIRICICLAGGIO". On the right, there are labels for "Cognome:", "Codice Fiscale:", "Provincia di nascita:", and "Data di nascita:".

# Passo 3

Nel caso in cui risultassero dei dati da inserire o non completi la procedura lo segnalerà con l'etichetta **Dati Antiriciclaggio non completi per**

**PROFILO ANTIRICICLAGGIO**

Questionario kyc Anagrafica    Questionario kyc rapporti

**Dati Antiriciclaggio non completi per**    .j. Aggiornare i dati

**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 ed attendibili per non incorrere in potenziali sanzioni di natura penale.

Qual'è la tua professione?\*    In quale settore svolgi la tua attività?\*    Qual'è il tuo reddito annuale netto\*\* ⓘ

Che tipo di reddito hai?\*





- Lavoro autonomo
- Rendite finanziarie
- Lavoro dipendente
- Rendite fondiarie
- Pensione/vitalizio
- Rendite immobiliari

Qual'è il tuo patrimonio complessivo? ⓘ

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

- Lascito/eredità (PF)
- Redditi di lavoro dipendente
- Redditi fondari
- Redditi da impresa (PF)
- Redditi diversi (PF)
- Redditi di lavoro autonomo
- Redditi finanziari

**MODIFICA DATI**

Seguici su    

Scorri verso il basso e clicca su **modifica dati**



# Firma elettronica

Per aggiornare il profilo antiriciclaggio potrebbe essere necessario attivare la **firma elettronica avanzata (FEA)**, ovvero la modalità gratuita per procedere all'esecuzione delle modifiche sui tuoi dati.

Clicca su “**Contratto firma elettronica avanzata**” si aprirà un file .pdf di 14 pagine contenente il regolamento del servizio di firma elettronica avanzata. Prendine visione e clicca sulla X.

Tornerai alla schermata precedente, con spuntata la casellina sottoscrizione. Procedi cliccando su “**Conferma**”.

The image shows two screenshots of a web interface for activating 'Firma Elettronica Avanzata'. The top screenshot shows the initial state where the 'Sottoscrizione' checkbox is unchecked. The bottom screenshot shows the state after activation, where the checkbox is checked and a 'CONFERMA' button is visible.

**1 Questionari AML**  
Aggiorna i dati

**2 Firma documenti**  
Formalizza la richiesta

---

1. Questionario KYC Anagrafico 2. Questionario kyc rapporti

**ATTIVA LA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Grazie alla Firma Elettronica Avanzata potrai firmare a distanza i contratti con Banca Cambiano. Firma Elettronica Avanzata è sicura e ha lo stesso valore legale della tua firma su carta.

**CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Prendi visione del contratto, riceverai via sms il PIN e il codice OTP per confermare la sottoscrizione. Per continuare, apri e leggi il Contratto Firma Digitale.

Sottoscrizione **CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Attenzione: i campi contrassegnati dall' asterisco sono obbligatori

**ANNULLA PRATICA**

---

1. Questionario KYC Anagrafico 2. Questionario kyc rapporti

**ATTIVA LA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Grazie alla Firma Elettronica Avanzata potrai firmare a distanza i contratti con Banca Cambiano. Firma Elettronica Avanzata è sicura e ha lo stesso valore legale della tua firma su carta.

**CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Prendi visione del contratto, riceverai via sms il PIN e il codice OTP per confermare la sottoscrizione. Per continuare, apri e leggi il Contratto Firma Digitale.

Sottoscrizione **CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

**CONFERMA**

Attenzione: i campi contrassegnati dall' asterisco sono obbligatori

**ANNULLA PRATICA**

Inserisci il codice **PIN** (10 caratteri alfabetic) ed il **codice OTP** (sei caratteri numerici) ricevuti via **SMS** sul numero di cellulare registrato su CambianOnline

E dopo clicca su “**Verifica**”  
La procedura di registrazione della FEA è conclusa

1. Questionario KYC Anagrafico 2. Questionario kyc rapporti

**ATTIVA LA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Grazie alla Firma Elettronica Avanzata potrai firmare a distanza i contratti con Banca Cambiano. Firma Elettronica Avanzata è sicura e ha lo stesso valore legale della tua firma su carta.

**CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Prendi visione del contratto, riceverai via sms il PIN e il codice OTP per confermare la sottoscrizione. Per continuare, apri e leggi il Contratto Firma Digitale.

Sottoscrizione **CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

**CONFERMA**

Inserisci il PIN  Non hai ricevuto il PIN? Reinvia

Inserisci il codice OTP  **VERIFICA** Non hai ricevuto l'OTP?Reinvia

Attenzione: i campi contrassegnati dall' asterisco sono obbligatori

**ANNULLA PRATICA**

**CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

Prendi visione del contratto, riceverai via sms il PIN e il codice OTP per confermare la sottoscrizione. Per continuare, apri e leggi il Contratto Firma Digitale.

Sottoscrizione **CONTRATTO FIRMA ELETTRONICA AVANZATA**

**CONFERMA**

Inserisci il PIN  Non hai ricevuto il PIN? Reinvia

Inserisci il codice OTP  **VERIFICA** Non hai ricevuto l'OTP?Reinvia

Attenzione: i campi contrassegnati dall' asterisco sono obbligatori

# Passo 4

Adesso potrai completare il profilo antiriciclaggio compilando i dati necessari partendo dal **Questionario kyc Anagrafica**

1 Questionari AML  
Aggiorna i dati 2 Firma documenti  
Formalizza la richiesta

---

1. Questionario kyc Anagrafica 2. Questionario kyc rapporti

**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 ed attendibili per non incorrere in potenziali sanzioni di natura penale

|  |   |   |
|--|---|---|
| Qual e' la tua professione?*                                 | In quale settore svolgi la tua attivita?* | Qual e' il tuo reddito annuale netto?*  |
| <input type="text"/>   | <input type="text"/>                      | <input type="text" value="0"/>          |
| Qual e' il tuo patrimonio complessivo?*                      |   |   |
| <input type="text" value="0"/>                               |   |   |
| Da quanto tempo svolgi la tua attivita?*                     | Qual e' la nazione in cui lavori?*        | Qual e' la provincia in cui lavori?*    |
| <input type="text"/>   | <input type="text"/>                      | <input type="text"/>                    |
| Quanti sono i componenti del tuo nucleo familiare?*          | Quanti componenti percepiscono reddito?*  | Beneficiario fondi pubblici*            |
| <input type="text" value="4"/>                               | <input type="text" value="2"/>            | <input type="text" value="No"/>         |
| Sei una persona politicamente esposta?*                      |   |   |
| <input checked="" type="radio"/> No <input type="radio"/> Si |   |   |
| Sei collegato ad una persona politicamente esposta?*         |   |   |
| <input checked="" type="radio"/> No <input type="radio"/> Si |   |   |
| <input type="button" value="ANNULLA PRATICA"/>               |   | <input type="button" value="PROSEGUI"/> |

Una volta immessi tutti i dati necessari clicca su **“Proseguì”**

# Passo 5

Sarà necessario compilare la sezione **Questionario kyc rapporti** per ogni rapporto attivo

1. Questionario kyc Anagrafica    2. Questionario kyc rapporti

**RAPPORTI**

| Rapporto                            | Descrizione                           | Stato                                   |                                 |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|
|                                     | CONTO CORRENTE                        | In Essere                               |                                 |
| Scopo Apertura Rapporto*            | Nazione di Destinazione Investimento* | Provincia di Destinazione Investimento* | Provenienza dei fondi*          |
| Modalità operativa di instaurazione | Origine dei fondi*                    | Nazione di origine dei fondi*           | Provincia di origine dei fondi* |
| Da WEB con identificazione for*     | Provincia di destinazione dei fondi*  |   |                                 |
| Nazione di destinazione dei fondi*  |                                       |   |                                 |

| Rapporto                            | Descrizione                           | Stato                                   |                                 |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|
|                                     | DOSSIER                               | In Essere                               |                                 |
| Scopo Apertura Rapporto*            | Nazione di Destinazione Investimento* | Provincia di Destinazione Investimento* | Provenienza dei fondi*          |
| Modalità operativa di instaurazione | Origine dei fondi*                    | Nazione di origine dei fondi*           | Provincia di origine dei fondi* |
| Da WEB con identificazione for*     | Provincia di destinazione dei fondi*  |   |                                 |
| Nazione di destinazione dei fondi*  |                                       |   |                                 |

ANNULLA PRATICA    INDIETRO    PROSEGUI

A compilazione dei dati avvenuta sarà possibile proseguire.

|                                     |                                      |                               |                                 |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Modalità operativa di instaurazione | Origine dei fondi*                   | Nazione di origine dei fondi* | Provincia di origine dei fondi* |
| Da WEB con identificazione for*     | Vendita beni mobili                  | ITALIA                        | AOSTA                           |
| Nazione di destinazione dei fondi*  | Provincia di destinazione dei fondi* |                               |                                 |
| ITALIA                              | AOSTA                                |                               |                                 |

ANNULLA PRATICA    INDIETRO    PROSEGUI

Sarà necessario prendere visione del documento prodotto (file .pdf cinque pagine) cliccando sulla freccia verso l'alto

Dopo sarà necessario cliccare su firma elettronica avanzata.

Inserire il PIN e l'OTP ricevuti via SMS

Cliccare infine su "Firma e procedi" per ultimare la procedura.

The image displays three sequential screenshots of a web application interface for document signing.

**Step 1: Questionari AML**  
The top navigation bar shows "1 Questionari AML" (highlighted) and "2 Firma documenti". Below, the page title is "1. Firma documenti". The main heading is "ACCETTAZIONE E FIRMA DEI CONTRATTI". A message states: "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 Elettronica 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." There is a "Leggi" section with a "Questionario AML" label and a right-pointing arrow icon. A "FIRMA" checkbox is present. A note says "Attenzione: i campi contrassegnati dall' asterisco sono obbligatori". Buttons at the bottom are "ANNULLA PRATICA", "INDIETRO", and "FIRMA E PROCEDI".

**Step 2: Firma documenti**  
The top navigation bar shows "1 Questionari AML" and "2 Firma documenti" (highlighted). The "Leggi" section now shows the "Questionario AML" label with a right-pointing arrow icon and the "FIRMA" checkbox checked. The "ANNULLA PRATICA" button is still present, and "INDIETRO" and "FIRMA E PROCEDI" buttons are at the bottom.

**Step 3: Firma cliente**  
The top navigation bar shows "1 Questionari AML" and "2 Firma documenti". The main heading is "FIRMA CLIENTE -". A "FIRMA ELETTRONICA AVANZATA" button is highlighted. A note says "Attenzione: i campi contrassegnati dall' asterisco sono obbligatori". Below are two input fields: "Inserisci il PIN" and "Inserisci il codice OTP". Below each field is a link: "Non hai ricevuto il PIN?Reinvia" and "Non hai ricevuto l'OTP?Reinvia". A note says "Attenzione: i campi contrassegnati dall' asterisco sono obbligatori". Buttons at the bottom are "ANNULLA PRATICA", "INDIETRO", and "FIRMA E PROCEDI".

# 3. Aggiornamento da mobile

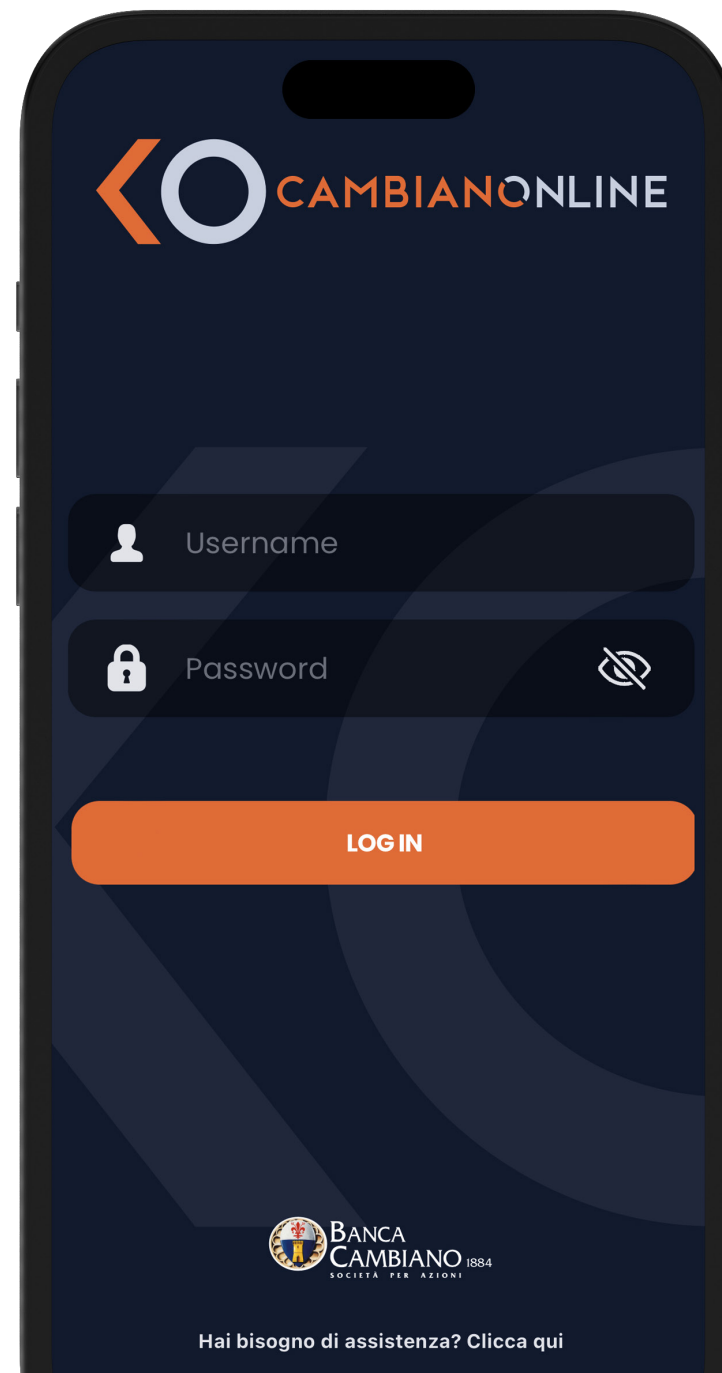
# Passo 1

Fai un tap sull'app **CambianOnline**.

Se non hai ancora scaricato CambianOnline, fallo subito e scopri tutte le funzionalità. L'app è disponibile sugli sia per dispositivi Android che Apple

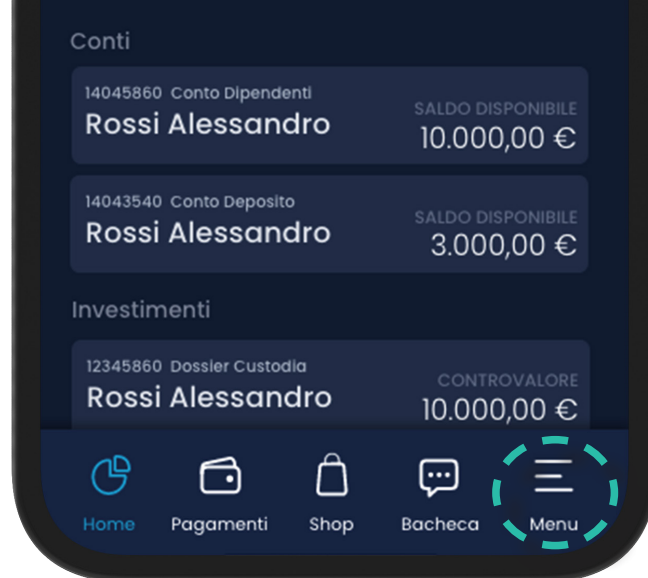
Inserisci le credenziali di accesso:  
**codice utente** e **password** oppure  
autenticati con **Face-Id/Touch-Id**

Accetta la conferma di accesso

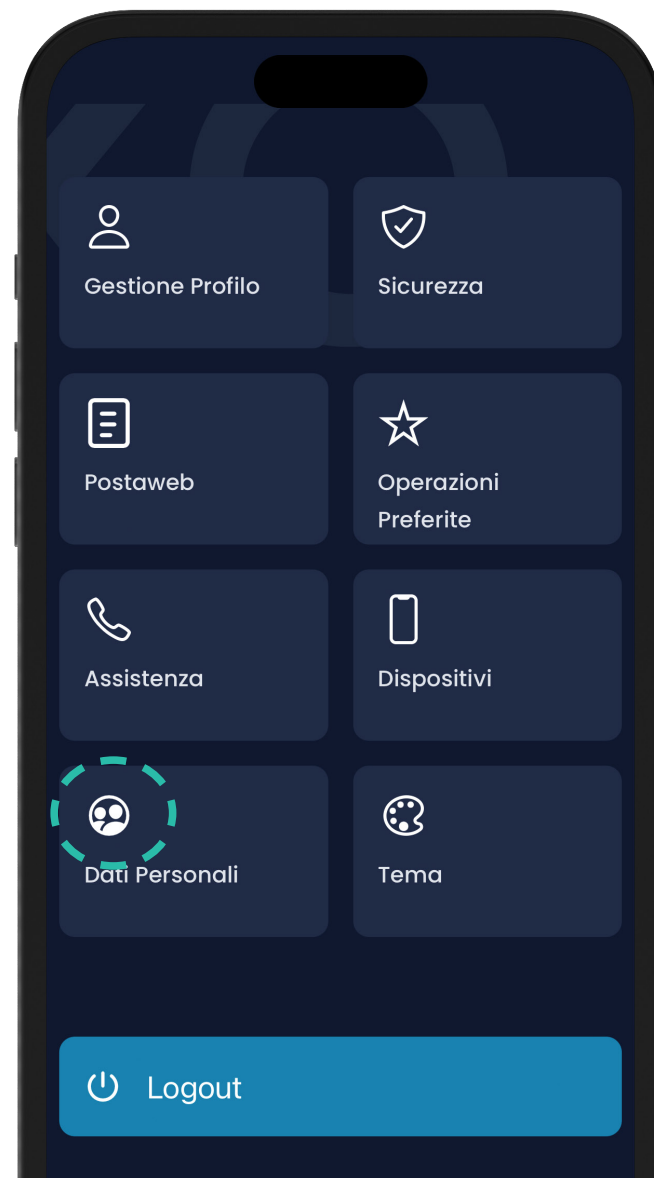


## Passo 2

Nella dashboard fai tap su **Menù** in basso a destra



Successivamente clicca su **dati personali**

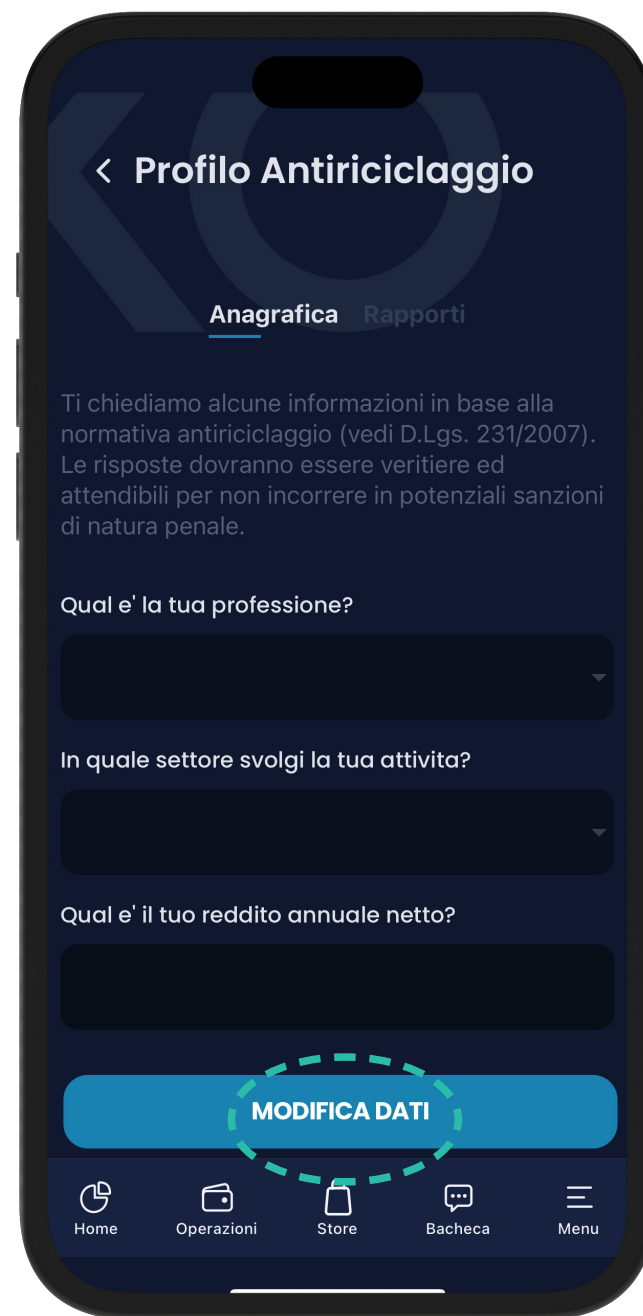
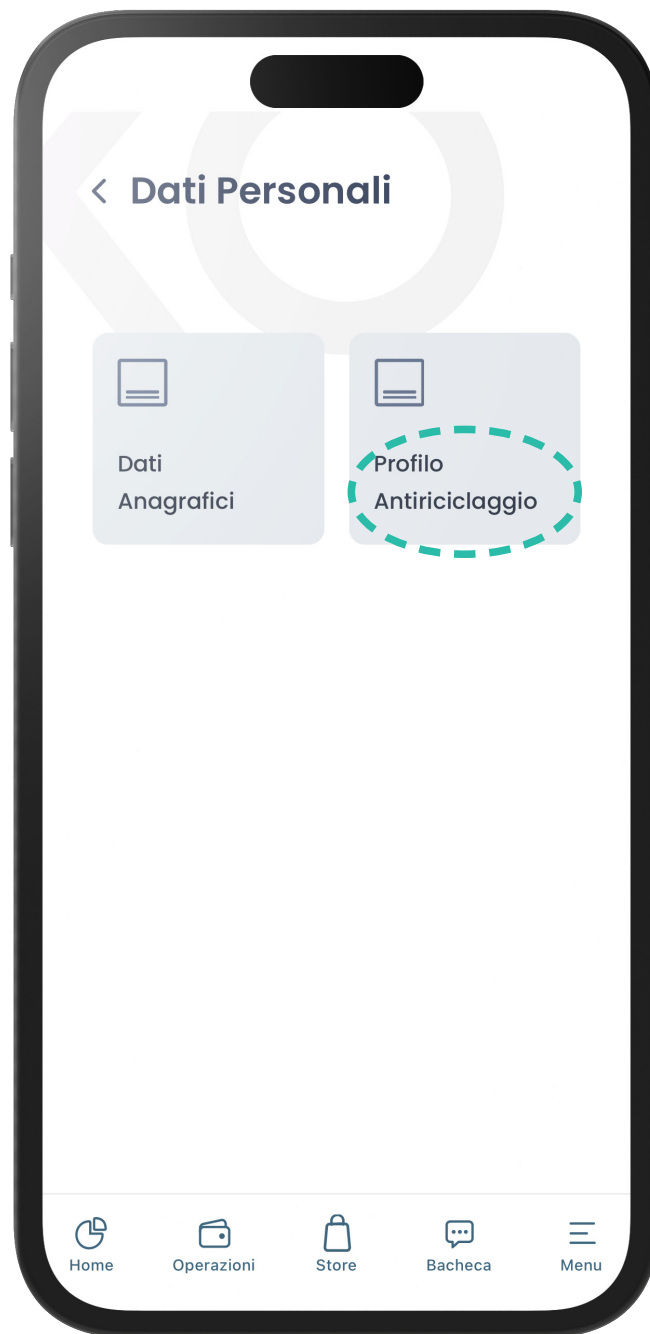




## Passo 3

Clicca su **profilo antiriciclaggio**

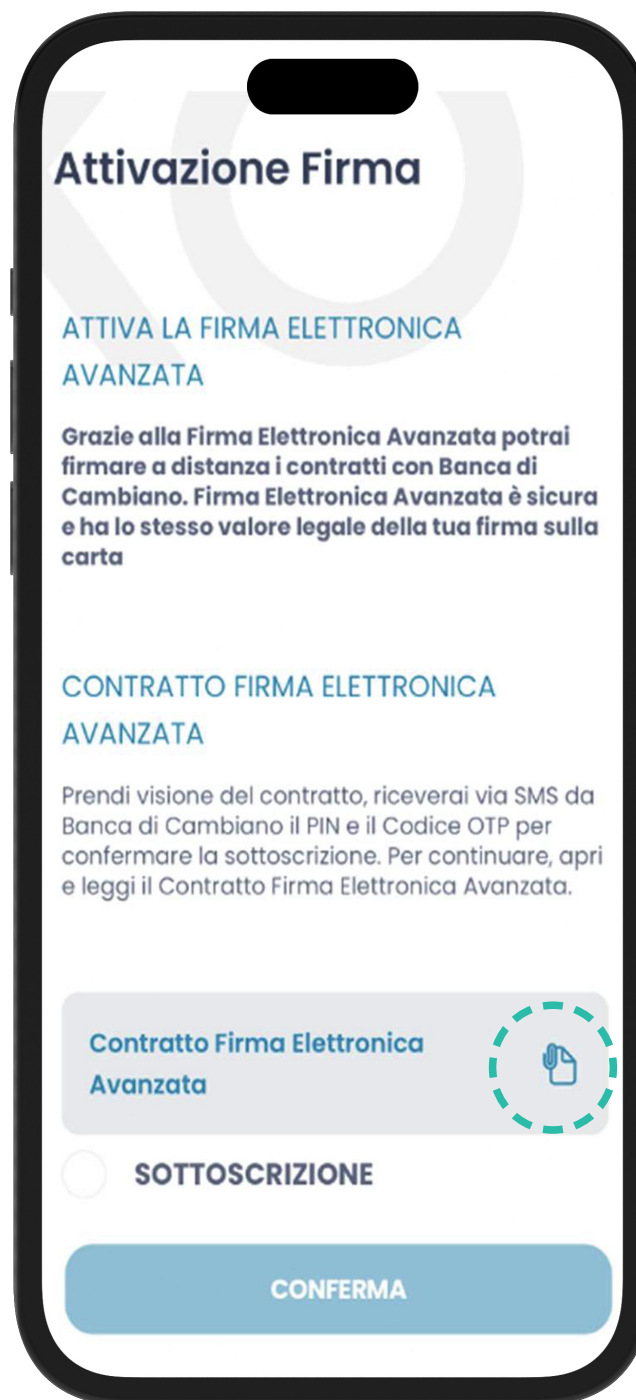
Ti si aprirà una schermata con tutti i dati anagrafici in nostro possesso. Per modificarli o integrarli clicca su **Modifica Dati**



# Firma elettronica avanzata

Per aggiornare il profilo antiriciclaggio potrebbe essere necessario attivare la **firma elettronica avanzata (FEA)**, ovvero la modalità gratuita per procedere all'esecuzione delle modifiche sui tuoi dati.

Clicca su “**Contratto firma elettronica avanzata**” si aprirà un file .pdf di 14 pagine contenente il regolamento del servizio di firma elettronica avanzata. Prendine visione e clicca sulla X.



# Firma elettronica avanzata

Tornerai alla schermata precedente, con spuntata la casellina sottoscrizione.

Procedi cliccando su “**Conferma**”.

Inserisci il codice **PIN** (10 caratteri alfabetici) ed il **codice OTP** (sei caratteri numerici) ricevuti via SMS sul numero di cellulare registrato

Clicca su **Firma e Procedi**



## Passo 4

Completa il **Profilo Antiriciclaggio** compilando i dati necessari partendo dal **Questionario kyc Anagrafica**

Rispondi a tutte le domande presenti nella schermata e fai un tap su **avanti**. Puoi fare uno swipe verso destra per andare alle schermate successive

Attenzione: Le schermate a cui rispondere sono sei. Qui ne abbiamo messe quattro a titolo esemplificativo.

Una volta risposto a tutte le domande fai **Salva e procedi**.

Anagrafica Rapporti

Ti chiediamo alcune informazioni in base alla normativa antiriciclaggio (vedi D.Lgs. 231/2007). Le risposte dovranno essere veritiere ed 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 (CO...

ANNULLA AVANTI

Home Operazioni Store Bacheca Menu

Che tipo di reddito hai?

Lavoro autonomo

Lavoro dipendente

Pensione/vitalizio

Rendite finanziarie

Rendite fondiarie

Rendite immobiliari

ANNULLA AVANTI

Home Operazioni Store Bacheca Menu

Anagrafica Rapporti

Qual e' il tuo patrimonio complessivo?

Qual e' l'origine prevalente del tuo patrimonio?

Lascito/ered./don. (PF)

Redditi da impresa (PF)

Redditi di lavoro autonomo

Redditi di lavoro dipendente

Redditi diversi (PF)

Redditi finanziari

ANNULLA AVANTI

Home Operazioni Store Bacheca Menu

Anagrafica Rapporti

Sede azienda:

FIRENZE

Quanti sono i componenti del tuo nucleo familiare?

2

Quanti componenti percepiscono reddito?

2

Beneficiario fondi pubblici

No

Sei una persona politicamente esposta?

No

ANNULLA SALVA E PROCEDI

Home Operazioni Store Bacheca Menu

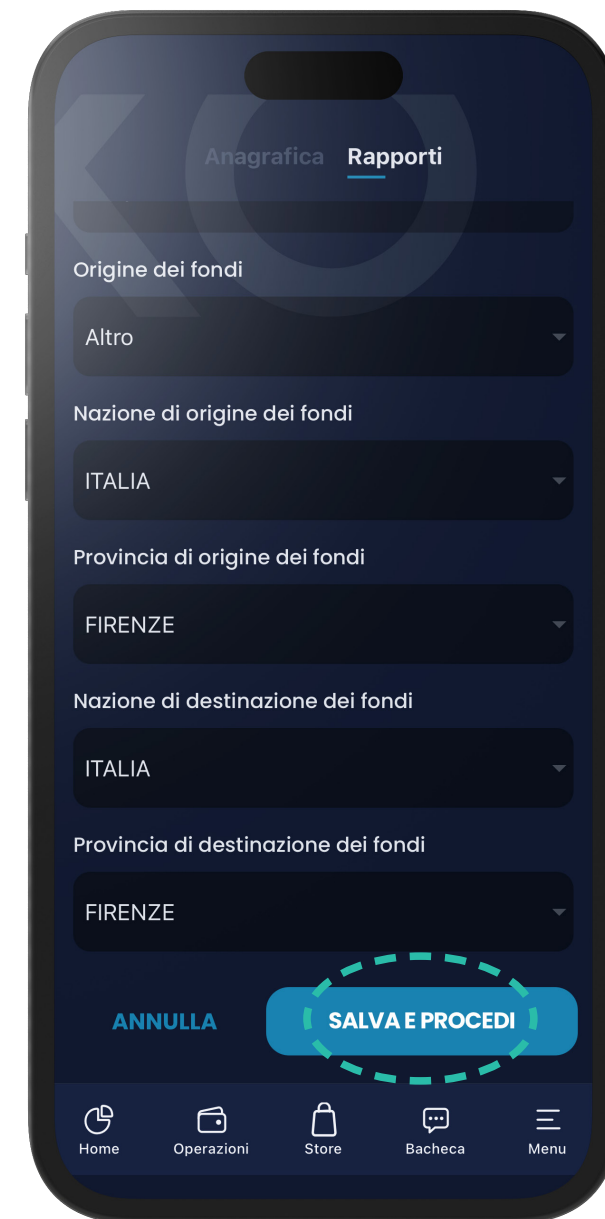
## Passo 5

Sarà necessario compilare la sezione **Questionario kyc rapporti** per ogni rapporto attivo e dopo cliccare su "Avanti"

Rispondi a tutte le domande presenti nella schermata e fai un tap su **avanti**. Puoi fare uno swipe verso destra per andare alle schermate successive

Dovrai ripetere questa procedura per ogni rapporto presente nella tua posizione bancaria

Una volta risposto a tutte le domande fai **salva e procedi**.

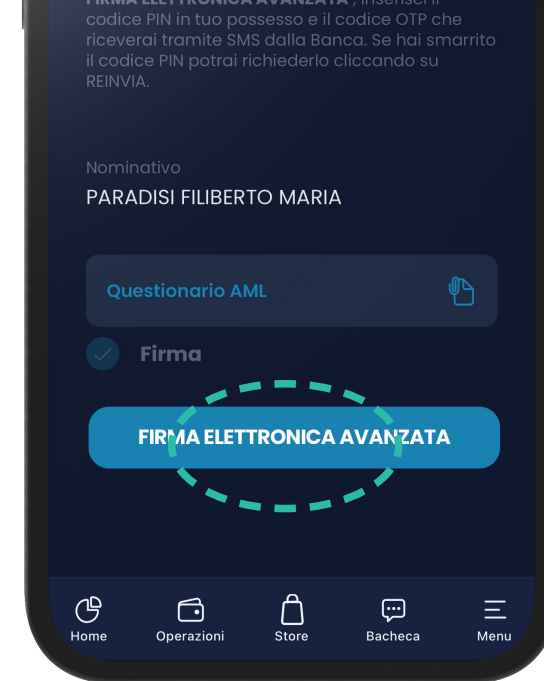
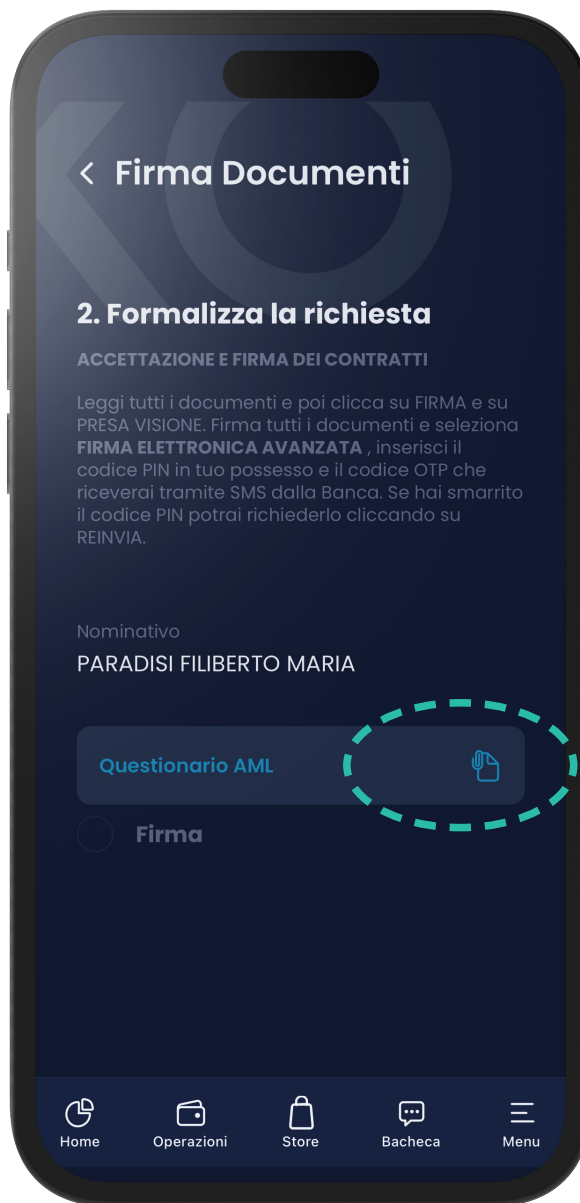


## Passo 6

Sarà necessario prendere visione del documento prodotto (file pdf cinque pagine) cliccando sull'allegato

Clicca su **Firma elettronica avanzata** e inserisci il **PIN** e l'**OTP** ricevuti via SMS (il codice PIN è quello ricevuto in precedenza) mentre il codice OTP sarà di volta in volta diverso.

Cliccare infine su **Firma e procedi** per ultimare la procedura



QUESTIONARIO AML

# 4. Supporto

# Supporto

Per qualsiasi dubbio o problema relativo all'espletamento della procedura di aggiornamento dei dati antiriciclaggio, è possibile contattare i seguenti canali di assistenza:



## Contatti Telefonici

Servizio Clienti: **800 991884**

Dall'estero: **+39 0559768333**

Lun-Ven 8:30 – 17:00



## Chat

Scrivici in Chat o su

WhatsApp 366 6262695



## Email

Invia una email a:

[assistenzaclienti@cambianonline.it](mailto:assistenzaclienti@cambianonline.it)



## Web

[www.cambianonline.it](http://www.cambianonline.it)

[www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it)



# Glossario

# Glossario

## **Antiriciclaggio (AML)**

Insieme di leggi, regolamenti e procedure progettate per prevenire la generazione di redditi attraverso attività illegali.

## **Cliente**

Qualsiasi persona fisica o giuridica che utilizza i servizi di una banca o di un'istituzione finanziaria.

## **Identificazione del Cliente**

Processo di verifica dell'identità del cliente tramite documenti ufficiali, come passaporto o carta d'identità o tramite FEA

## **KYC (Know Your Customer)**

Procedura utilizzata dalle istituzioni finanziarie per verificare l'identità dei propri clienti e valutare potenziali rischi di attività illecite.

## **FEA (Firma Elettronica Avanzata)**

La FEA (Firma Elettronica Avanzata) è un servizio offerto gratuitamente da CambianOnline che consente di firmare documenti e contratti in formato elettronico da remoto. È sicura e ha lo stesso valore legale della firma autografa. La firma viene apposta tramite l'immissione di due codici: un PIN univoco inviato tramite SMS e un OTP generato e inviato ogni volta che si richiede la sottoscrizione di un nuovo documento o contratto.

## **OTP**

Un OTP (One-Time Password) è una password temporanea che può essere utilizzata una sola volta per autenticare una singola transazione o sessione di login. È un metodo di sicurezza che aggiunge un ulteriore livello di protezione rispetto alle password statiche.

## **PROFILO ANTICICLAGGIO**

Il profilo antiriciclaggio è una raccolta di informazioni dettagliate sui clienti di un'istituzione finanziaria, utilizzata per valutare e monitorare il rischio di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.

## **Conservazione dei Dati**

Obbligo di mantenere i registri delle transazioni e delle informazioni sui clienti per un periodo specifico, solitamente di cinque anni.

## **Profilo di Rischio**

La valutazione del livello di rischio associato a un cliente si basa su vari fattori, tra cui la provenienza dei fondi, la natura delle transazioni e il paese di residenza. Questo processo include anche l'analisi delle relazioni commerciali del cliente e delle sue attività finanziarie passate.





cambianonline.it

