

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 italiane¹, 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.

Perché 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

¹ D.lgs n.231/2007

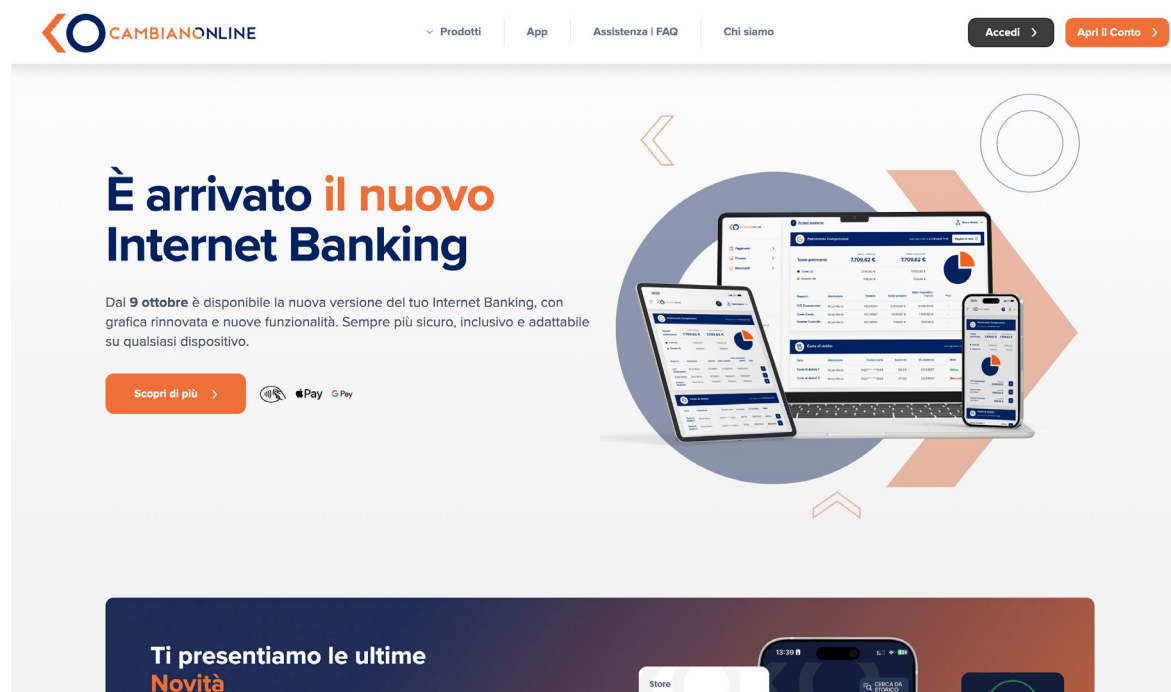
2. Aggiornamento desktop

Passo 1

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

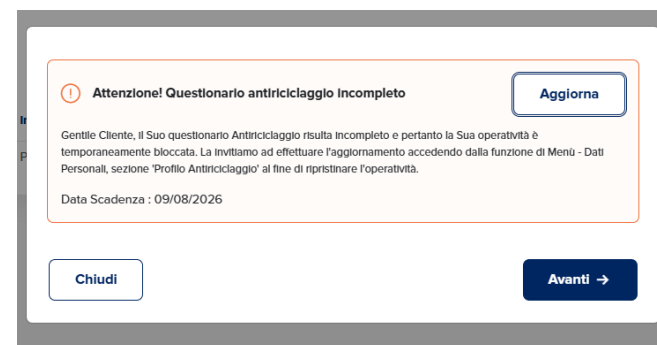
Inserisci le credenziali per l'accesso, il codice cliente e la relativa password di accesso.

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

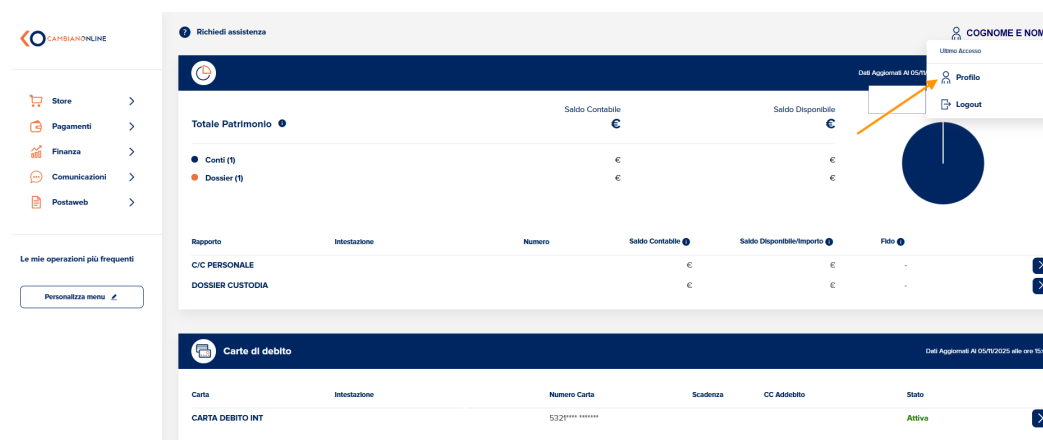


Passo 2

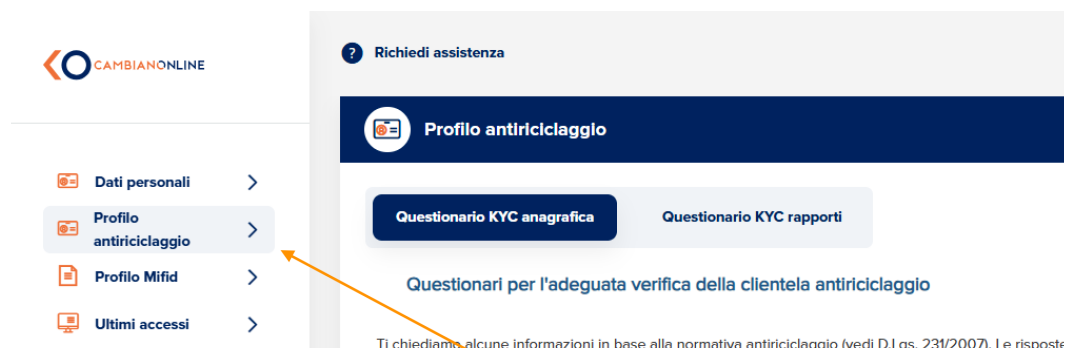
Se l'anagrafica risultasse incompleta, apparirà un pop-up di alert che ti inviterà alla modifica del questionario antiriciclaggio



In alternativa, nella homepage di CambianOnline clicca in corrispondenza del tuo nominativo la freccia verso il basso su **"Profilo"**



Dal menù sulla sinistra clicca su **"Profilo Antiriciclaggio"**



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 [cliente] - Aggiornare i dati**

Richiedi assistenza

Profilo antiriciclaggio

Dati Antiriciclaggio non completi per [CLIENTE] - Aggiornare i dati

Questionario KYC anagrafica **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?

Che tipo di reddito hai?

☐ Lavoro autonomo

☐ Lavoro dipendente

☐ Pensione/vitalizio

☐ Rendite finanziarie

☐ Rendite fondiarie

Quanti sono i componenti del tuo nucleo familiare?

Quanti componenti percepiscono reddito?

MODIFICA DATI

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

Passo 4

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

The screenshot displays the 'Profilo antiriciclaggio' (Anti-Money Laundering Profile) section of the CambianOnline platform. On the left, a sidebar menu lists various user management options: 'Dati personali', 'Profilo antiriciclaggio' (selected), 'Profilo Mifid', 'Ultimi accessi', 'Alias', 'Password', 'Gestione codice PUK', 'Dispositivi', 'Notifiche', 'Rubrica', and 'Gestione consensi'. The main content area is titled 'Profilo antiriciclaggio' and includes a sub-header 'Questionari per l'adeguata verifica della clientela antiriciclaggio'. Below this, a note states: '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.' The form contains several input fields and checkboxes: 'Qual e' la tua professione?*' (dropdown), 'In quale settore svolgi la tua attivita?*' (dropdown), 'Qual e' il tuo reddito annuale netto?*' (text input with a help icon), 'Che tipo di reddito hai?*' (checkboxes for 'Lavoro autonomo', 'Lavoro dipendente', 'Pensione/vitalizio', 'Rendite finanziarie', 'Rendite fondiarie', and 'Rendite immobiliari'), 'Qual e' il tuo patrimonio complessivo?*' (text input with a help icon), and 'Qual e' l'origine prevalente del tuo patrimonio?*' (text input). At the bottom, there is a 'Beneficiario fondi pubblici?*' dropdown, two questions about political exposure ('Sei una persona politicamente esposta?*' and 'Sei collegato ad una persona politicamente esposta?*' with 'No' and 'Si' radio buttons), and two buttons: 'Annulla pratica' and 'Prosegui →'. The footer includes the company name 'CambianOnline', its legal address, and links to 'Privacy policy' and 'INFORMATIVA COOKIE'.

Richiedi assistenza

COGNOME E N

Profilo antiriciclaggio

Questionario KYC anagrafica 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?*

Che tipo di reddito hai?*

☐ Lavoro autonomo

☐ Lavoro dipendente

☐ Pensione/vitalizio

☐ Rendite finanziarie

☐ Rendite fondiarie

☐ Rendite immobiliari

Qual e' il tuo patrimonio complessivo?*

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

Beneficiario fondi pubblici?*

Sei una persona politicamente esposta?*

☐ No ☐ Si

Sei collegato ad una persona politicamente esposta?*

☐ No ☐ Si

Annulla pratica

Prosegui →

CambianOnline è un marchio registrato da Banca Cambiano 1884 S.p.A. | Sede legale e direzione generale: Viale Antonio Gramsci, 34 50132 Firenze | PIVA 02599341209

Privacy policy - INFORMATIVA COOKIE

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

Passo 5

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

A compilazione dei dati avvenuta sarà possibile proseguire.



- Dati personali >
- Profilo antiriciclaggio >**
- Profilo Mifid >
- Ultimi accessi >
- Alias >
- Password >
- Gestione codice PUK >
- Dispositivi >
- Notifiche >
- Rubrica >
- Gestione consensi >

Richiedi assistenza

COGNOME E NOME

Profilo antiriciclaggio

1 Questionari AML
Aggiorna i dati

2 Firma documenti
Formalizza la richiesta

1. Questionario KYC anagrafica

2. Questionario KYC rapporti

RAPPORTI

Rapporto	Descrizione DOSSIER	Stato In Essere
Scopo Apertura Rapporto*	Nazione di Destinazione Investimento*	Provincia di Destinazione Investimento*
Provenienza dei fondi*	Origine dei fondi*	Nazione di origine dei fondi*
Provincia di origine dei fondi*	Nazione di destinazione dei fondi*	Provincia di destinazione dei fondi*

Rapporto

Descrizione CONTO CORRENTE	Stato In Essere
Scopo Apertura Rapporto*	Provincia di Destinazione Investimento*
Provenienza dei fondi*	Nazione di origine dei fondi*
Provincia di origine dei fondi*	Provincia di destinazione dei fondi*

Annulla pratica

← Indietro

Prosegui →

CambianOnline è un marchio registrato da Banca Cambiano 1884 S.p.A. | Sede legale e direzione generale: Viale Antonio Gramsci, 34 50132 Firenze | PIVA 02599341209

Privacy policy - INFORMATIVA COOKIE

f in

Sarà necessario prendere visione del documento prodotto (file .pdf) cliccando sulla freccia verso il basso

Si aprirà una pagina con il documento da visionare.

Per proseguire è necessario cliccare su X in alto a destra

È stata inviata la richiesta di firma digitale.
Controlla la tua casella di posta elettronica

Profilo antiriciclaggio

1 Questionari AML
Aggiorna i dati

2 Firma documenti
Formalizza la richiesta

La richiesta di firma elettronica è stata inviata.
Puoi procedere con la firma Namirial al seguente [Link firma](#).

oppure seguendo le istruzioni nella mail alla tua casella di posta elettronica. Una volta terminato il processo, torna su questa pagina per inviare la pratica in approvazione alla filiale.
Ricorda che hai a disposizione 7 giorni per firmare i documenti sul portale. In caso di mancata approvazione della firma, la richiesta sarà considerata nulla.

[Annulla pratica](#) [Indietro](#)

Richiesta di firma di documenti

E eSignAnyWhere <noreply@esignanywhere.net> [Annulla iscrizione](#)
A [invegniv@virgilio.it](#)

INDIETRO

11:09 ☆

1



Richiesta di firma del documento

[APRI DOCUMENTO](#)

Gentile,
è necessario procedere

Questo messaggio è stato inviato da Banca CAMBIANO eSignAnyWhere PROD.

Ti arriverà una email con oggetto:
Richiesta di firma documenti.
Cliccare sul bottone APRI DOCUMENTO

Il link ti porterà a una pagina web contenente il questionario da firmare. Scorri tutte le pagine per visualizzarne il contenuto

BANCA CAMBIANO
SOCIETÀ PER AZIONI

QUESTIONARIO ADEGUATA VERIFICA

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi anticiclaggio previsti dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231, attuativo della Direttiva 2005/60/CE, modificato dal Decreto Legislativo del 25 maggio 2017 n. 90 che dà attuazione alla Direttiva UE 2015/849 (d.d. IV Direttiva) e dal Decreto Legislativo del 4 novembre 2019 n. 125 che dà attuazione alla Direttiva UE 2018/833 (d.d. V Direttiva) – relativi alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo – Le sottoponiamo il presente questionario.

Le vigenti Disposizioni richiedono, per una completa identificazione e un'adeguata conoscenza del cliente⁽¹⁾ e dell'eventuale titolare effettivo⁽²⁾, la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone ai cliente⁽¹⁾ di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire all'intermediario di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano veritiere.

Al sensi dell'art. 42 del D. Lgs. 231/2007 e ss. mm. ii., la Banca informa il Cliente che, nel caso in cui non sia possibile rispettare le prescrizioni in materia di adeguata verifica, viene l'obbligo di astensione dell'istitutore, e quindi o proseguire qualunque rapporto o operazione.

Al fine della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/2007 e ss. mm. ii., si invita la gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese nel presente modulo.

Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente⁽¹⁾ e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo⁽²⁾, anche ai sensi della vigente normativa sulla privacy. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla Hago a carico della Banca. La Banca, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli articoli di cui alla Sezione II, Capo I, Titolo I, del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché copia dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente⁽¹⁾ o del titolare effettivo⁽²⁾.

(1) Per "cliente" si intende il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico (Art. 1, co. 2, lett. f) del D. Lgs. 231/2007).

(2) Per "titolare effettivo" si intende la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita (Art. 1, co. 2, lett. p) del D. Lgs. 231/2007).

AUTOCERTIFICAZIONE ADEGUATA VERIFICA AI FINI FISCALI

Al fine di contrastare l'evasione fiscale internazionale, l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) e le autorità fiscali dei Paesi aderenti, tra cui l'Italia, hanno elaborato il Common Reporting Standard (CRS). L'accordo prevede una serie di adempimenti da parte degli intermediari italiani ai fini dell'attuazione dello scambio automatico di informazioni tra le autorità fiscali delle Giurisdizioni aderenti, così come definite in allegato. Gli adempimenti previsti dal CRS andranno ad affiancarsi agli adempimenti previsti dalla normativa F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act).

Le modalità di rilevazione, trasmissione e comunicazione all'Agenzia delle Entrate delle informazioni relative ai conti finanziari, nonché le procedure relative agli obblighi di adeguata verifica ai fini fiscali sono stati definiti dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con il decreto 28 dicembre 2015 - in attuazione della legge 18 giugno 2015, n. 95 e della Direttiva n. 2014/107/UE.

Una procedura guidata ti aiuterà a portare a termine il processo. Clicca su firma per continuare.

BANCA CAMBIANO
SOCIETÀ PER AZIONI

RAPPORTO N°

Data compilato: 06-12-2024

Modello operativo di istituzione: Diretta da Rete con presenza fisica

Tipi: Deposito titoli

Scopo: Investimento famiglia

Provincia/Stato estero di origine dei fondi: Provincia/Stato estero di destinazione dei fondi:

Provincia/Stato estero di destinazione dell'investimento: FIRENZE

Nota:

RAPPORTO N°

Data compilato: 22-06-2023

Modello operativo di istituzione: Diretta da Rete con presenza fisica

Tipi: Conto corrente

Scopo: Servizi vari famiglia

Provincia/Stato estero di origine dei fondi: Bonifci

Provincia/Stato estero di destinazione dei fondi: FIRENZE

Provincia/Stato estero di destinazione dell'investimento: FIRENZE

Nota:

Il cliente è anche soggetto esecutore

Preso visione dell'informativa riportata in premessa e consapevole delle responsabilità previste dal D.Lgs. n.231/2007 e ss.mm.ii, mi comprometto a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione intervenuta.

In qualità di intestatario del rapporto dichiaro altresì di non operare per conto terzi e di essere titolare delle somme depositate (cfr. Art.1, comma 2, lettera "pp" D.lgs. n. 231/2007).

Lungo e data: 06/12/2024

Firma Cliente: [Firma]

Cliccando su invia ti arriverà tramite SMS un codice OTP di 4 cifre.

Firma con l'OTP dell'SMS

Inviare l'OTP per avviare il processo di firma?

ANNULLA

INVIA

Inserisci il codice ricevuto e clicca su FIRMA

Firma con l'OTP dell'SMS

Inserisci l'OTP ricevuto per confermare la firma.

OTP

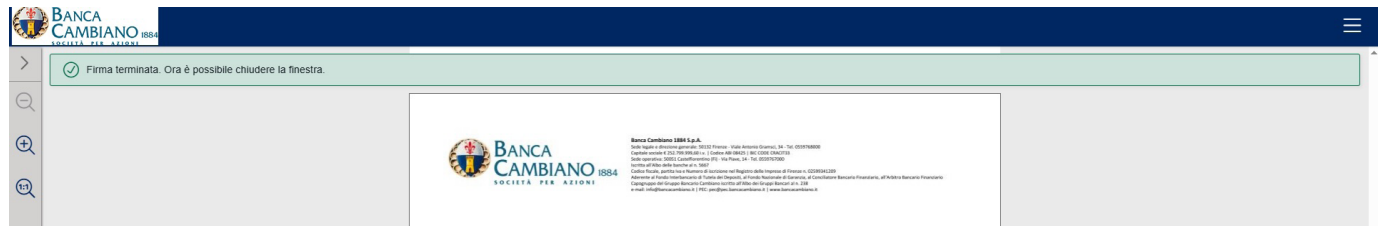
La transazione (ID:) scade tra **4:53**

Firmato da:
Numero telefonico:
Transaction ID:
Ora/data firma:
Indirizzo IP:

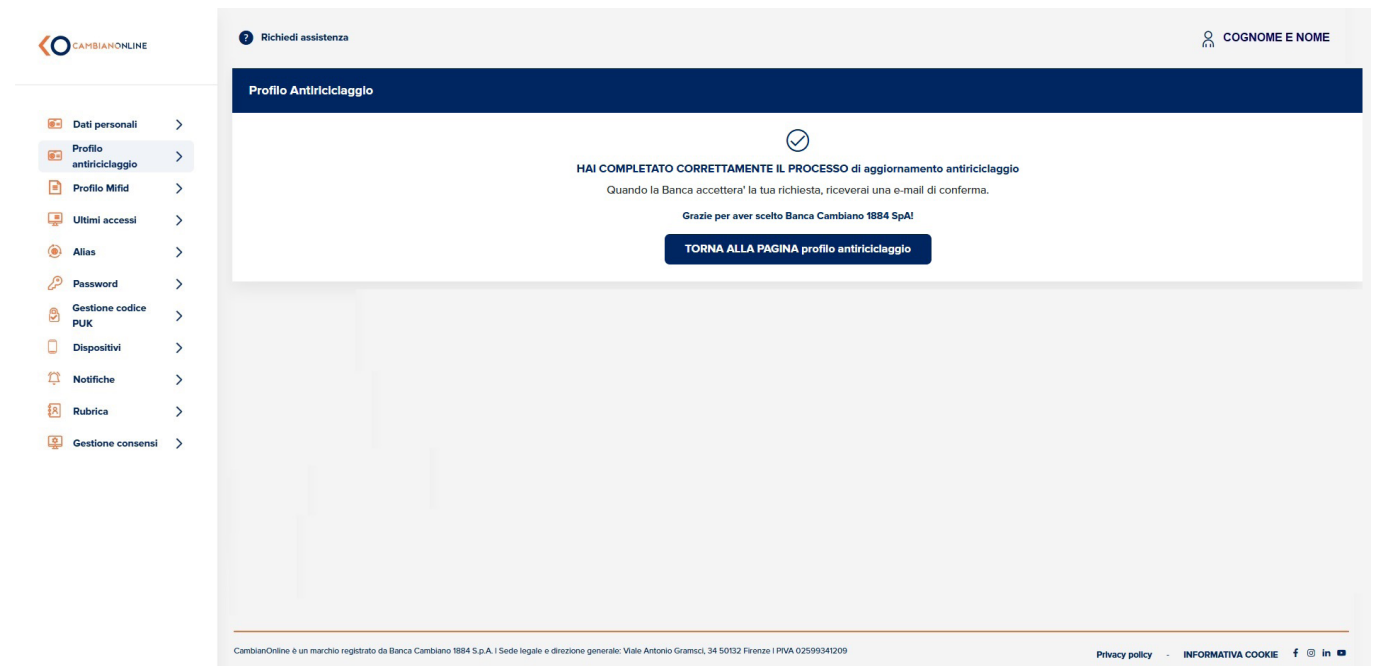
ANNULLA

FIRMA

Il processo di firma elettronica è terminato positivamente



Clicca sul pulsante Torna alla pagina profilo antiriciclaggio per concludere correttamente la procedura



3. Aggiornamento da mobile

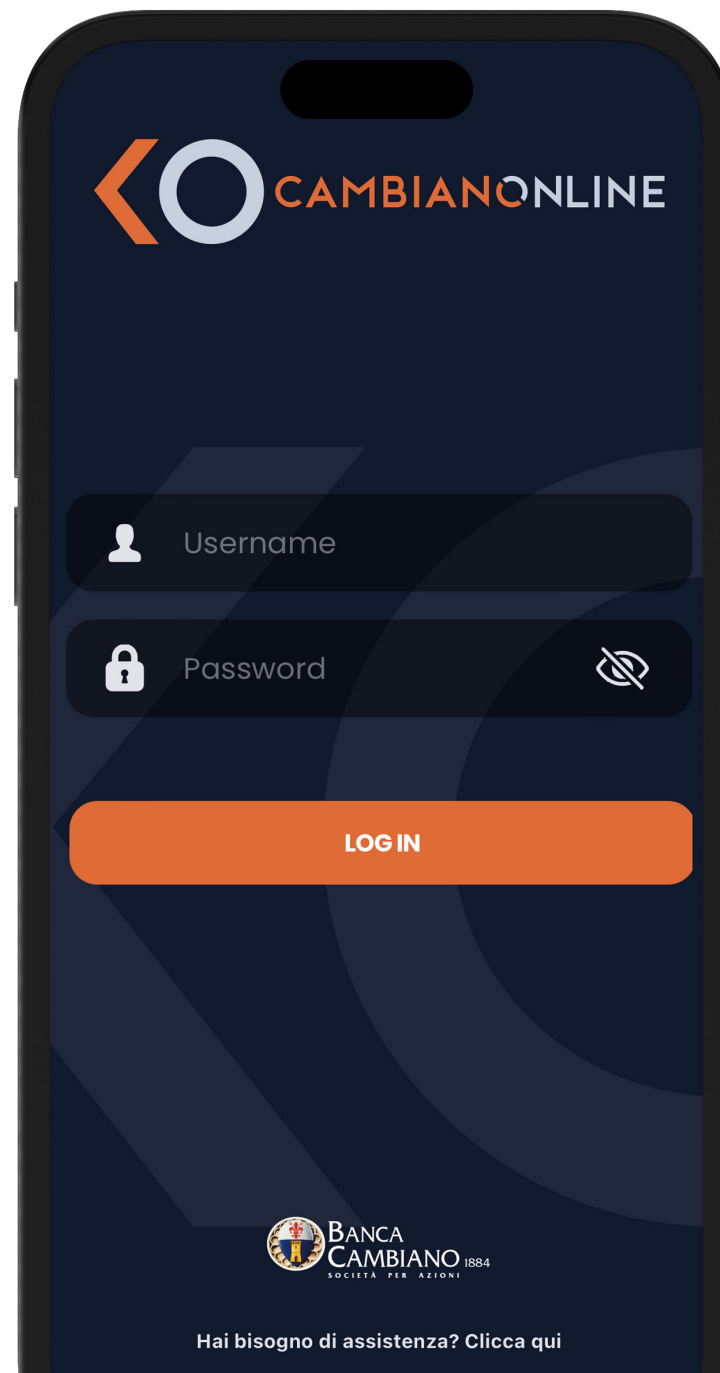
Passo 1

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

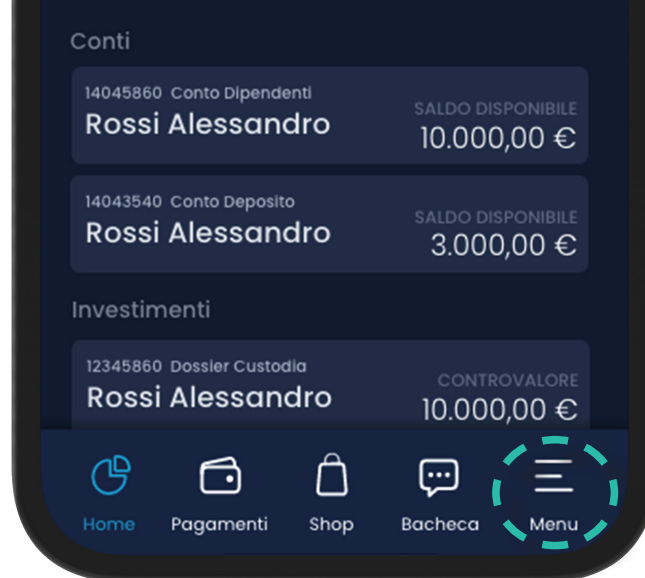
Inserisci le credenziali di accesso:
codice utente e **password** oppure
autenticati con **Face-Id/Touch-Id**

Accetta la conferma di accesso

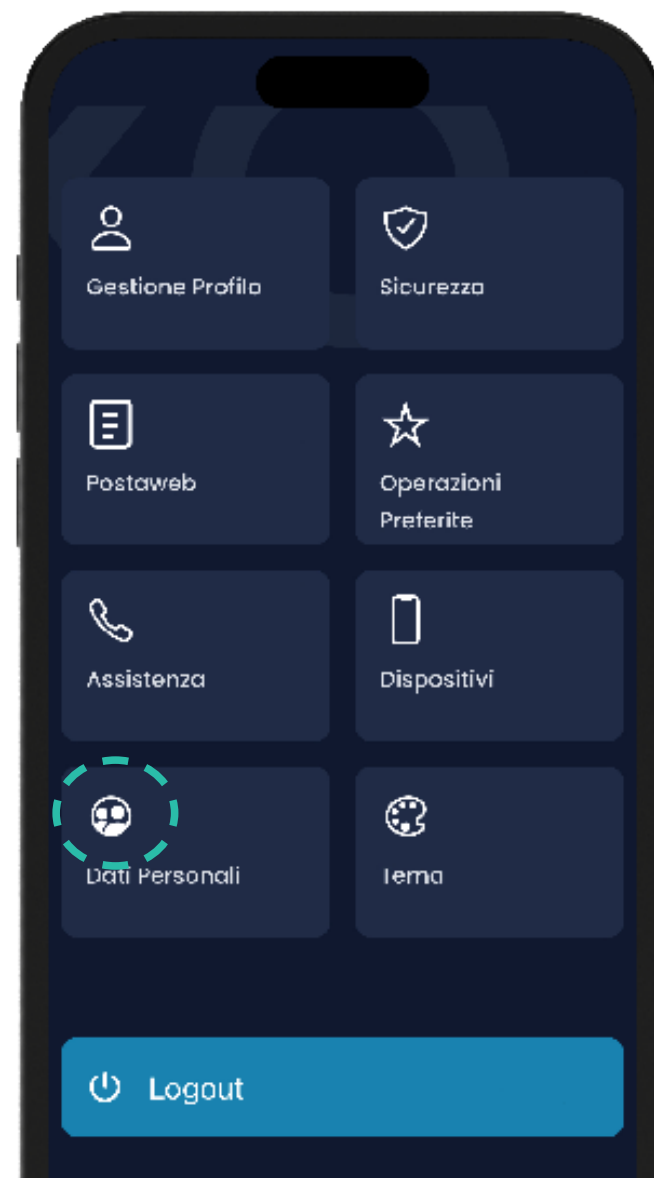


Passo 2

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



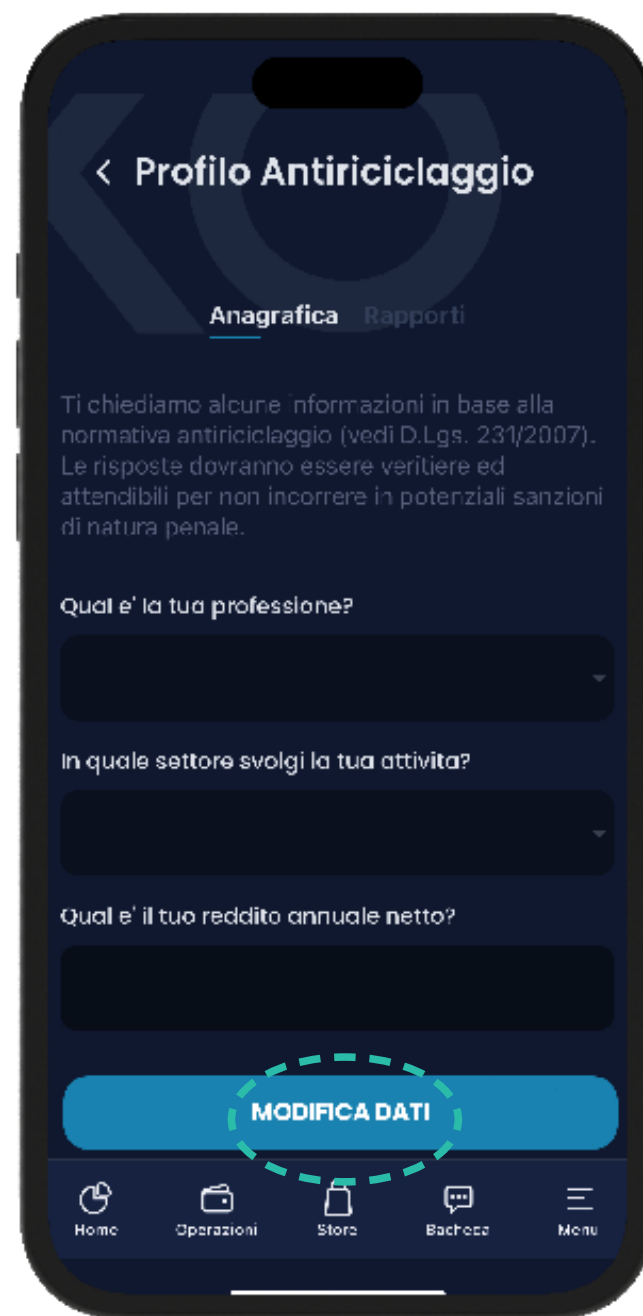
Successivamente clicca su **dati personali**



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**



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**.

The screenshot shows the 'Anagrafica' screen with a progress bar at the top. The first question is 'Qual e' la tua professione?' with a dropdown menu showing 'Lavoratore dipendente'. The second question is 'In quale settore svolgi la tua attivita?' with a dropdown menu showing 'SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI (CO...'. At the bottom, there is a blue button labeled 'AVANTI' circled with a dashed green line, and a blue button labeled 'ANNULLA'.

The screenshot shows the 'Anagrafica' screen with the third question: 'Che tipo di reddito hai?'. There are five options: 'Lavoro autonomo', 'Lavoro dipendente' (selected with a blue checkmark), 'Pensione/vitalizio', 'Rendite finanziarie', and 'Rendite immobiliari' (selected with a blue checkmark). At the bottom, there is a blue button labeled 'AVANTI' circled with a dashed green line, and a blue button labeled 'ANNULLA'.

The screenshot shows the 'Anagrafica' screen with the fourth question: 'Qual e' il tuo patrimonio complessivo?'. Below the question is a text input field. The fifth question is 'Qual e' l'origine prevalente del tuo patrimonio?'. There are six options: 'Lascito/ered./don. (PF)', 'Redditi da impresa (PF)' (selected with a blue checkmark), 'Redditi di lavoro autonomo', 'Redditi di lavoro dipendente' (selected with a blue checkmark), 'Redditi diversi (PF)', and 'Redditi finanziari'.

The screenshot shows the 'Anagrafica' screen with the fifth question: 'Sede azienda:'. Below the question is a text input field showing 'FIRENZE'. The sixth question is 'Quanti sono i componenti del tuo nucleo familiare?'. Below the question is a dropdown menu showing '2'. The seventh question is 'Quanti componenti percepiscono reddito?'. Below the question is a dropdown menu showing '2'. The eighth question is 'Beneficiario fondi pubblici'. Below the question is a dropdown menu showing 'No'. The ninth question is 'Sei una persona politicamente esposta?'. Below the question is a dropdown menu showing 'No'. At the bottom, there is a blue button labeled 'SALVA E PROCEDI' circled with a dashed green line, and a blue button labeled 'ANNULLA'.

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

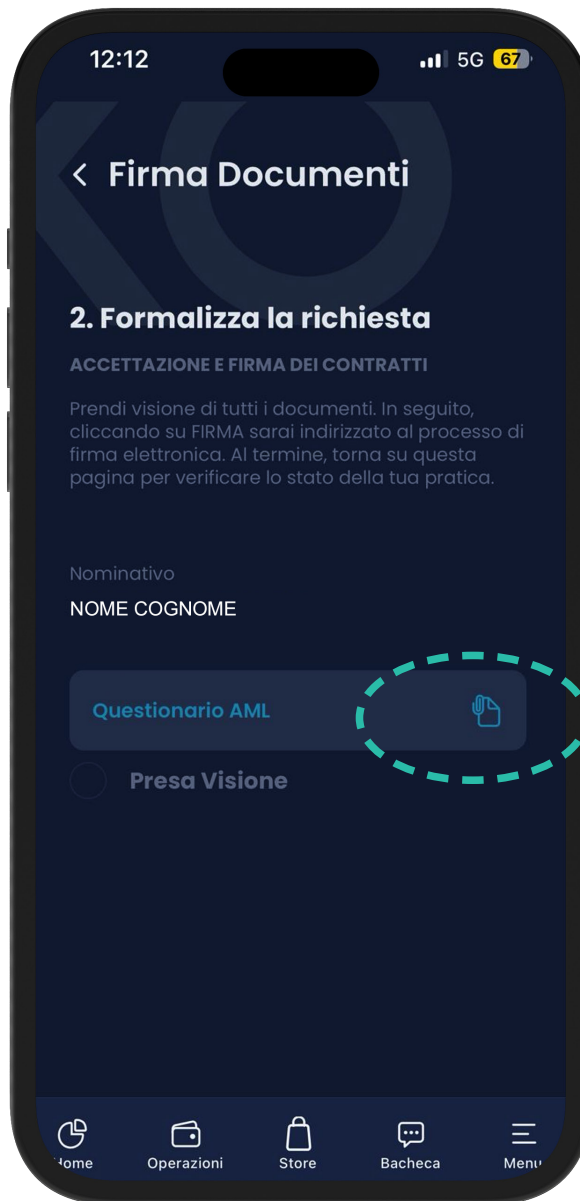
Una volta risposto a tutte le domande fai **salva e procedi**.



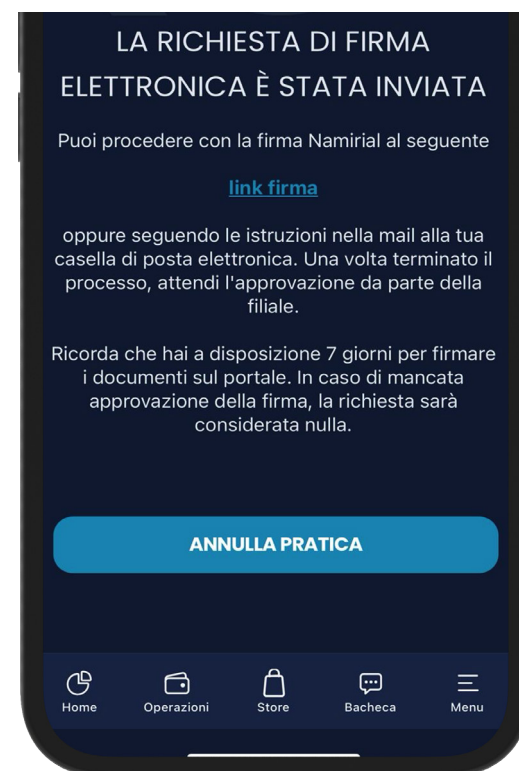
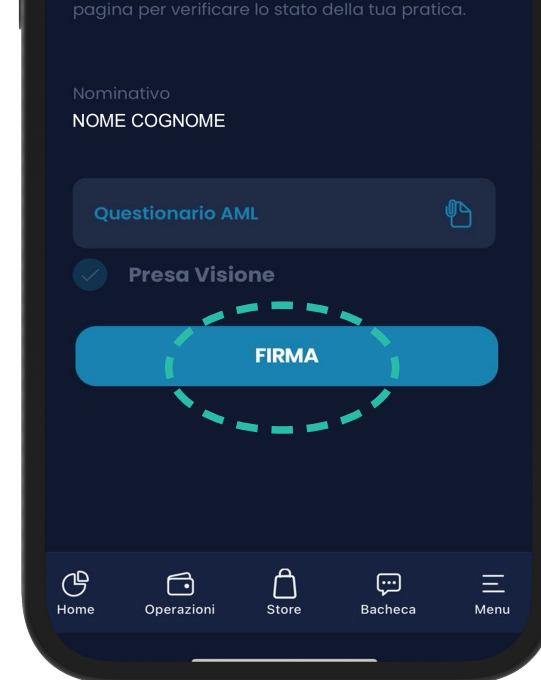
Passo 6

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

Cliccare su **Firma** e alla schermata successiva su link firma per continuare la procedura



QUESTIONARIO AML



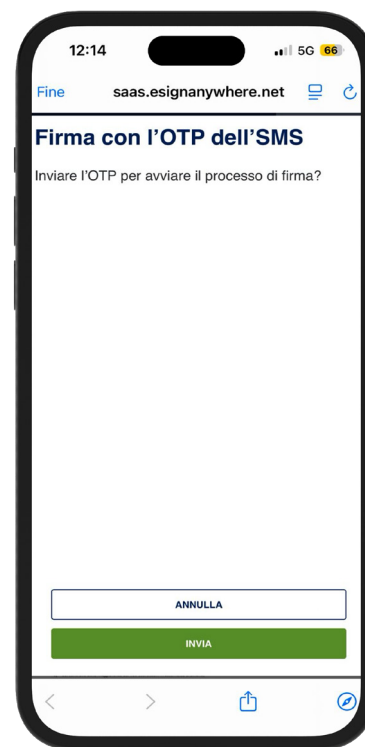
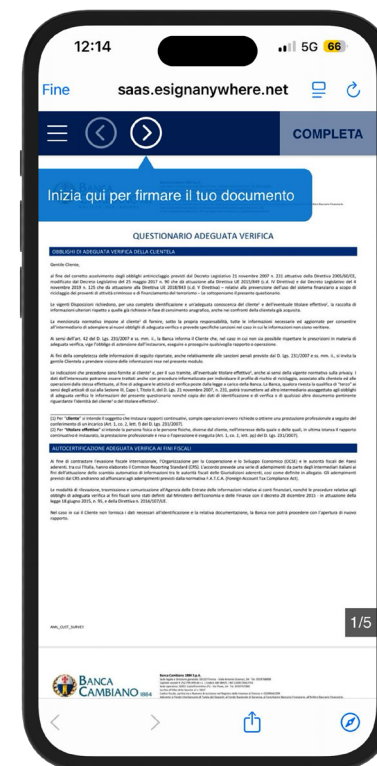
Passo 7

Clicca sul pulsante ACCETTA per avviare la procedura.

Scorri tutte le pagine per visualizzarne il contenuto

La procedura guidata ti aiuterà a portare a termine il processo. Cliccando su invia riceverai un codice OTP di 4 cifre

Una volta ricevuto il codice, potrai inserirlo nell'apposito spazio e cliccare su firma

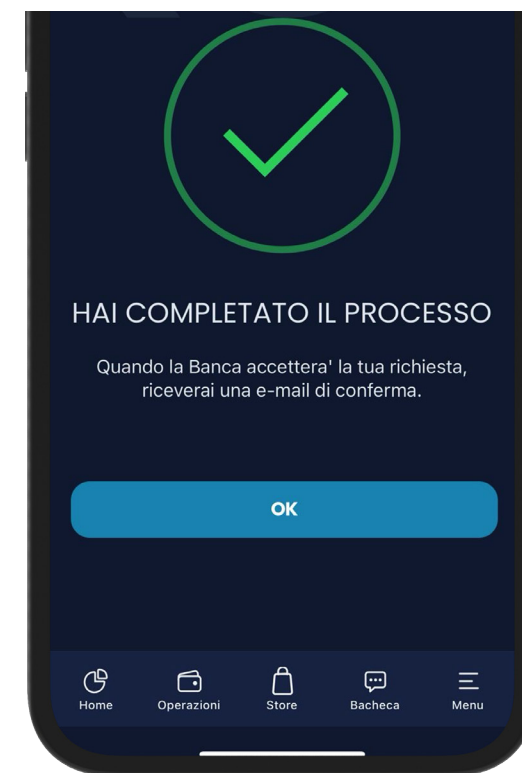
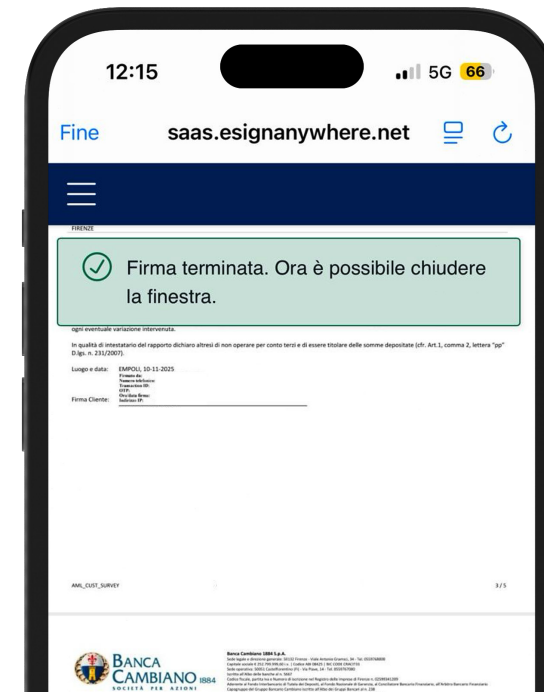
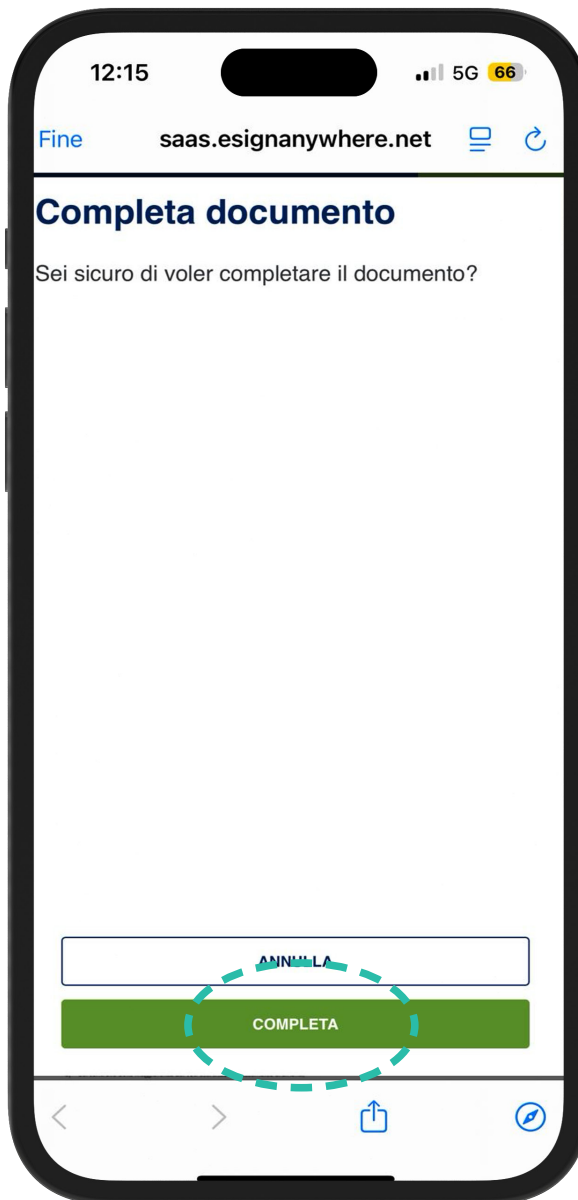


Passo 8

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

Cliccare su **Firma** e alla schermata successiva su link firma per continuare la procedura

Una volta completato il processo puoi cliccare su OK per tornare alla Home dell' APP



4. Supporto

Supporto

Per qualsiasi domanda o necessità di supporto durante la 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 **+39 335 182 4369**



Email

Invia una email a:

assistenzaclienti@cambianonline.it



Web

www.cambianonline.it

www.bancacambiano.it



cambianonline.it

