

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

La protezione dei dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas, che ha adottato, a tal riguardo, principi forti per l'intero Gruppo nella propria Group Privacy Policy disponibile sul sito www.BNL.it, sezione Privacy.

La presente informativa, ai sensi della normativa nazionale e del General Data Protection Regulation 679/2016, fornisce informazioni dettagliate sulla protezione dei Suoi dati personali così come trattati da BNL (di seguito noi).

Siamo responsabili in qualità di Titolari della raccolta e del trattamento dei Suoi dati personali in riferimento alla richiesta di instaurazione di un rapporto contrattuale con la società della quale Lei è rappresentante legale (e per conto della quale ha presentato la richiesta) ovvero soggetto delegato ad operare oppure rispetto alla quale Lei ricopre un ruolo di rilievo ovvero risulta collegato.

Lo scopo di questo documento è di informarLa, in particolare, su quali dei Suoi dati trattiamo, le finalità per cui li trattiamo e li condividiamo, per quanto tempo li conserviamo, quali sono i Suoi diritti e come potrà esercitarli.

Ulteriori informazioni potranno esserLe fornite ove necessario al momento della richiesta di uno specifico prodotto o servizio.

1. QUALI DEI SUOI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

La Banca raccoglierà e tratterà i dati personali a Lei riferibili acquisiti direttamente e/o indirettamente tramite soggetti da Lei preventivamente autorizzati o da fonti pubbliche.

Il trattamento avverrà attraverso strumenti manuali, informatici e/o altrimenti automatizzati secondo logiche strettamente connesse alle finalità di trattamento e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati. Inoltre i suoi dati personali saranno trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento, in base al quale tutti i dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.

Nello specifico, raccogliamo e trattiamo le seguenti categorie di dati personali che La riguardano:

- **dati identificativi e anagrafici** (e.g. nome, cognome, documento d'identità, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso);
- **informazioni di contatto** (e.g. indirizzo di posta e indirizzo);
- **dati fiscali**: codice fiscale, partita iva;
- **informazioni sull'istruzione e sull'occupazione** (e.g. livello di istruzione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- **dati giudiziari**.

I dati che utilizziamo su di Lei potrebbero essere ottenuti dalle seguenti fonti al fine di verificare o arricchire i nostri data base:

- elenchi/database resi pubblici da autorità ufficiali (e.g. Gazzetta Ufficiale);
- soggetti terzi quali agenzie di credito, agenzie per la prevenzione delle frodi o intermediari di dati (c.d. "data broker"), in conformità con la legislazione in materia di protezione dei dati;
- data base resi pubblicamente accessibili da parti terze.

Il conferimento dei dati richiesti ed il loro trattamento sono necessari per consentire alla Banca di dar seguito alla richiesta della società di instaurare un rapporto o di gestirlo. La mancata acquisizione dei dati inibirà l'accoglimento della richiesta della società.

2. PERCHÈ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

I dati saranno trattati per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione della richiesta della società di instaurazione di un rapporto contrattuale con la banca o di esecuzione dello stesso, nel rispetto del dispositivo di "conoscenza del cliente" di cui la Banca è dotata in materia di prevenzione e contrasto del Riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. In particolare trattiamo i Suoi dati:

a) Per adempiere a obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità

Trattiamo i Suoi dati personali per essere conformi a vari obblighi legali e regolamentari:

- per adempiere a regolamenti bancari e finanziari in base ai quali, in particolare:
 - stabilire misure di sicurezza al fine di prevenire abusi e frodi;
 - rilevare transazioni che si discostano dai modelli normali;
 - monitorare e segnalare rischi che la società potrebbe sostenere;
- per rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria nei casi previsti dalla legge;
- per prevenire il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo;
- per adempiere alla disciplina vigente in materia di sanzioni ed embarghi;

- per contrastare la frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica.

b) Per eseguire misure precontrattuali o un contratto di cui è parte la società della quale è rappresentante legale ovvero soggetto delegato ad operare oppure nell'ambito della quale Lei ricopre un ruolo di rilievo ovvero risulta collegato

Trattiamo i Suoi dati per stipulare ed eseguire i nostri contratti. In particolare per:

- fornire informazioni riguardo i nostri prodotti e servizi;
- recuperare eventuali crediti e, più in generale per gestire eventuali contenziosi che dovessero insorgere tra noi;
- fornire assistenza e rispondere alle Sue richieste;
- valutare se possiamo offrirLe un prodotto o un servizio e a quali condizioni;

c) Per soddisfare un legittimo interesse di BNL

Trattiamo i Suoi dati personali al fine di implementare e sviluppare i nostri prodotti o servizi, per migliorare la nostra gestione del rischio e per difendere i nostri diritti, inclusi:

- avere prova delle transazioni effettuate dall'interessato;
- prevenzione di frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (e.g. piattaforme condivise) e business continuity e sicurezza IT;
- elaborare modelli statistici individuali, basati sull'analisi delle transazioni, per esempio al fine di aiutare a definire il tuo punteggio di rischio di credito;
- stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio di BNL e del Gruppo oppure al fine di migliorare i prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- condividere, in un'ottica di presidio a livello di Gruppo, con società del Gruppo BNL e Gruppo BNP Paribas, anche in paesi Extra-Ue, dati personali rilevanti per prevenire il riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, per adempiere alla disciplina vigente in materia di sanzioni ed embarghi, per contrastare la frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica.

3. CON CHI CONDIVIDIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Per rispettare le finalità sopra menzionate, comunichiamo i Suoi dati personali solamente a:

- società del Gruppo BNPP Paribas (e.g. puoi beneficiare di tutta la gamma di prodotti e servizi del gruppo);
- agenti indipendenti, intermediari o broker, partner bancari e commerciali con i quali abbiamo un rapporto regolare;
- autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici come richiesto e ove consentito dalla legge;
- professionisti (e.g. avvocati, notai, auditors, consulenti);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- circuiti di carte di pagamento (Visa, Mastercard, SIA - SSB, Cirrus, Maestro);
- società che collaborano alla prestazioni dei servizi di pagamento (e.g. SWIFT, Eurocheque).

4. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AL DI FUORI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

Qualora in conformità a quanto precede e per le finalità ivi indicate, si renda necessario trasferire i tuoi dati personali all'estero (extra UE), BNL procederà a condizione che il Paese di destinazione sia stato ritenuto dalla Commissione Europea come idoneo al trasferimento ai sensi dell'art. 45 del Regolamento 2016/679 (decisione di adeguatezza) o, in mancanza di tale decisione, qualora ricorra una delle condizioni di cui agli articoli 46 e 47 del Regolamento medesimo (in particolare, standard contractual clauses o norme vincolanti d'impresa). Per ottenere maggiori informazioni al riguardo è possibile contattarci come indicato al paragrafo 8.

5. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, conserviamo i Suoi dati personali per l'intera durata del contratto e per un termine ulteriore pari a 10 anni e sei mesi o 15 anni e sei mesi dall'estinzione del rapporto (in considerazione di termini di prescrizione dei diritti in relazione ai quali potremmo avere esigenza di difenderci o delle esigenze di conservazione imposte dalla normativa), se si tratta di dati necessari a dare esecuzione ai contratti tra noi in essere o a eseguire operazioni da Lei disposte/richieste o a soddisfare un nostro legittimo interesse.

Con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere alle Sue specifiche richieste.

6. QUALI SONO I SUOI DIRITTI E COME PUOI ESERCITARLI?

In conformità alla disciplina vigente, in relazione ai trattamenti di dati personali da noi posti in essere, in ogni momento ha il diritto di accedere ai dati che La riguardano inviando una comunicazione scritta a dirittiprivacy@pec.BNLmail.com; dirittiprivacy@pec.BNLmail.com ovvero accedendo alla sezione Privacy di BNL.it e utilizzando l'apposito modulo messo a disposizione. Allo stesso modo puoi richiederne la rettifica, la cancellazione, la limitazione e l'opposizione al loro utilizzo per motivi legittimi e la revoca ad eventuali consensi prestati (dagli artt. 15 a al 22 del General Data Protection Regulation 679/2016).

Oltre ai diritti di cui sopra, in base alla normativa applicabile, hai anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante.

7. COME PUOI TENERE IL PASSO CON LE MODIFICHE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY

La presente Informativa potrà essere oggetto di aggiornamenti/integrazioni nel corso del rapporto. Di tali aggiornamenti verrà data più ampia informazione con le modalità a disposizione della Banca (sms, messaggio in area privata, mail, pubblicazione sul sito della Banca).

Per quanto ovvio, laddove le modifiche in questione riguardino finalità di trattamento per le quali è necessaria la manifestazione di un Suo eventuale consenso, sarà cura della Banca provvedere all'acquisizione dello stesso.

8. COME CONTATTARCI

BNL S.p.A., con sede in Roma, Viale Altiero Spinelli, 30, sito Internet: www.BNL.it, indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: dirittiprivacy@BNLmail.com; dirittiprivacy@pec.BNLmail.com. Ai sensi dell'art. 38 GDPR ti forniamo, inoltre, i dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO), Mario Mosca, raggiungibile all'indirizzo e-mail dataprotectionofficer@BNLmail.com.

**DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO
QUESTIONARIO KYC CLIENTE**

LA PRESENTE DICHIARAZIONE È RESA AI SENSI DI QUANTO DISPOSTO DAL D.LGS. 21 NOVEMBRE 2007 N. 231 "ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA 2005/60/CE CONCERNENTE LA PREVENZIONE DELL'UTILIZZO DEL SISTEMA FINANZIARIO A SCOPO DI RICICLAGGIO DEI PROVENTI DI ATTIVITÀ CRIMINOSE E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO" - COSÌ COME MODIFICATO DAL D.LGS. 90/2017 ED HA LO SCOPO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI NECESSARIE PER LA VERIFICA DELLA CLIENTELA COME PREVISTO DAL MEDESIMO DECRETO LEGISLATIVO.

DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE			
NDG		CODICE FISCALE	PARTITA IVA
DENOMINAZIONE			

DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO

DICHIARO SOTTO LA MIA PERSONALE RESPONSABILITÀ CHE:

SUSSISTE UN TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO DEL QUALE FORNISCO TUTTE LE INFORMAZIONI NECESSARIE E AGGIORNATE DI CUI SONO A CONOSCENZA;

SUSSISTE UN TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO SCHERMATO DA SOCIETÀ FIDUCIARIA;

INFORMAZIONI TITOLARI EFFETTIVI			
TITOLARE EFFETTIVO 1 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
	<input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE	DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
	<input type="checkbox"/> ALTRO	NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	
TITOLARE EFFETTIVO 2 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	

LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE <input type="checkbox"/> ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	

TITOLARE EFFETTIVO 3 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE <input type="checkbox"/> ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	

TITOLARE EFFETTIVO 4 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE <input type="checkbox"/> ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	



TITOLARE EFFETTIVO 5 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE <input type="checkbox"/> ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	

TITOLARE EFFETTIVO 6 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE <input type="checkbox"/> ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	
TITOLARE EFFETTIVO 7 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	

CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE <input type="checkbox"/> ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	
TITOLARE EFFETTIVO 8 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE <input type="checkbox"/> ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	

TITOLARE EFFETTIVO 9 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	

NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
	<input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE	DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
	<input type="checkbox"/> ALTRO	NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	
TITOLARE EFFETTIVO 10 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	<input type="checkbox"/> SOCIO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
	<input type="checkbox"/> T.E. DELLA CONTROLLANTE	DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
	<input type="checkbox"/> ALTRO	NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	

DICHIARO DI ESSERE STATO INFORMATO SULLA CIRCOSTANZA CHE IL MANCATO RILASCIO IN TUTTO O IN PARTE DELLE INFORMAZIONI DI CUI AL PRESENTE MODULO PUÒ PREGIUDICARE LA CAPACITÀ DI BNL DI AVVIARE LA RELAZIONE. DICHIARO CHE LE NOTIZIE FORNITE CON QUESTO MODULO SONO VERITIERE, OVVERO SONO STATE CORRETTAMENTE RILEVATE SU MIA INDICAZIONE ED ESPRIMONO ESATTAMENTE IL CONTENUTO DELLA MIA VOLONTÀ. MI IMPEGNO A COMUNICARE TEMPESTIVAMENTE A BNL OGNI VARIAZIONE RILEVANTE DELLE INFORMAZIONI RILASCIATE NELLA PRESENTE SCHEDA. PRENDO ATTO DEL FATTO CHE LA BANCA, IN VIRTÙ DEL D. LGS. 21 NOVEMBRE 2007 , N. 231 - COSÌ COME MODIFICATO DAL D.LGS. 90/2017 - E RELATIVA DISCIPLINA DI ATTUAZIONE, È TENUTA AD OPERARE UN CONTROLLO COSTANTE NEL CORSO DEL RAPPORTO IN ESSERE CON IL CLIENTE, RAGION PER CUI RICHIEDE L'AGGIORNAMENTO DELLE INFORMAZIONI RELATIVE AGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA (AD ESEMPIO, LE INFORMAZIONI SULL'ATTIVITÀ SVOLTA PER LE PERSONE FISICHE, OPPURE L'INDICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO). PERTANTO, SONO CONSAPEVOLE CHE SARÒ TENUTO AD AGGIORNARE LE SUDDETTE INFORMAZIONI – PRESSO L'AGENZIA DI RIFERIMENTO OPPURE PER MEZZO DELL'AREA CLIENTI PRIVATA DEL SITO OVVERO PER IL TRAMITE DEL CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE (OVE APPLICABILE) - ENTRO LA DATA A TALI FINI INDICATA DALLA BANCA NELLA RENDICONTAZIONE PERIODICA DEI RAPPORTI IN ESSERE (AD ESEMPIO, ESTRATTO CONTO CORRENTE) OVVERO ALTRIMENTI COMUNICATA. SONO INFORMATO DEL FATTO CHE, IN CASO DI COINTESTAZIONE, OGNUNO DEI COINTESTATARI DOVRÀ EFFETTUARE IL PREDETTO AGGIORNAMENTO ENTRO LA DATA SPECIFICAMENTE PREVISTA PER OGNUNO DI ESSI. PRENDO ATTO DEL FATTO CHE, IN CASO DI MANCATO AGGIORNAMENTO ENTRO LA TEMPISTICA PREVISTA, LA BANCA ADOTTERÀ DELLE RESTRIZIONI OPERATIVE CHE COMPORTANO FINANCIERAMENTE LA SOSPENSIONE/IL BLOCCO DEI RAPPORTI IN ESSERE, ANCHE NEL CASO – PER L'IPOTESI DI COINTESTAZIONE – CHE UNO SOLO DEI COINTESTATARI NON ABBAIA AGGIORNATO LE SUE INFORMAZIONI ENTRO LA DATA A LUI RIFERIBILE.

AI FINI DEL RISPETTO DI QUANTO PREVISTO DALLA NORMATIVA NAZIONALE E DAL GDPR 679/2016 SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI, MI IMPEGNO A FORNIRE L'INFORMATIVA SOPRA RIPORTATA, ANCHE A TUTTI I SOGGETTI (NELLO SPECIFICO AI "SOGGETTI COLLEGATI" ALLA SOCIETÀ) DI CUI HO FORNITO I DATI A BNL PER CONSENTIRE L'ESPLETAMENTO DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA.

NOME		COGNOME	
RUOLO NELLA UO			
LUOGO		DATA	

FIRMA

Ai sensi del D.Lgs. 231/2007, così come modificato dal D.Lgs. 90/2017, si definiscono:

Titolare Effettivo

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
 - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

Persone Politicamente Esposte

Sono persone politicamente esposte le persone fisiche che ricoprono o hanno ricoperto le seguenti cariche:

- Capi di Stato (in carica o meno);
 - Capi dello staff, segretari e consulenti di Capi di Stato;
 - Capi di Governo (in carica o meno);
 - Ministri;
 - Membri del Governo (vice ministri e sottosegretari);
 - Membri della Commissione Europea;
 - Membri dei Parlamenti nazionali e del Parlamento Europeo;
 - Presidenti di Regione, ovvero cariche equivalenti in altri Stati;
 - Membri degli Enti Locali Territoriali quali: Assessori e Consiglieri regionali, Presidenti provinciali, Sindaci di capoluogo di provincia o città metropolitana o comune con non meno di 15.000 abitanti, nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - Magistrati delle magistrature superiori (Corte Costituzionale, Corte di Cassazione, Consiglio di Stato, Corte dei Conti nonché cariche analoghe in Stati esteri);
 - Membri del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana;
 - Membri degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - Alte cariche della Magistratura giudicante e requirente (Presidenti di Tribunale, Presidenti di Corte d'Appello, Presidente del TAR, Procuratori della Repubblica);
 - Capi, Ufficiali Generali, Ufficiali Superiori delle Forze Armate e di Polizia locale e nazionale;
 - Membri dei Consigli di Amministrazione, Consigli di Gestione o altri organi equivalenti delle Banche Centrali e delle autorità indipendenti;
 - Ambasciatori, Chargé d'affaires/Incaricati d'affari, i Consoli Generali, i Consoli di carriera e Ministri Plenipotenziari;
 - Componenti degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - Direttori generali di ASL o di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
- Direttore, vicedirettore e membri dell'organo di gestione o soggetti svolgenti funzioni equivalenti in Organizzazioni Internazionali (ad es. Directors D1 – D2 di organizzazioni internazionali ed intergovernative quali es. ONU, FMI, NATO, etc.);
 - Alti Funzionari pubblici (ad es. prefetti in Italia e in Francia);
 - Presidenti e Segretari nazionali delle organizzazioni sindacali;
 - Familiari diretti e persone che intrattengono notoriamente stretti legami (Relatives and Close Associates) con i soggetti qualificati come PEP;
 - coloro che hanno cessato di occupare le suddette cariche da meno di due anni.