

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari Principali diritti del cliente.

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di scegliere uno di questi prodotti e di firmare il contratto.

DIRITTI

PRIMA DI SCEGLIERE

- Avere a disposizione e ricevere una copia di questo documento.
- Avere a disposizione e ricevere il foglio informativo di ciascuna tipologia di leasing, che ne illustra caratteristiche, rischi e tutti i costi.
- Ottenere gratuitamente e ricevere una copia completa del contratto di locazione finanziaria, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti. Per i contratti di locazione finanziaria è previsto un rimborso spese all'intermediario.
- Conoscere il Tasso Leasing della locazione finanziaria.

AL MOMENTO DI FIRMARE

- Prendere visione del documento di sintesi con tutte le condizioni economiche, unito al contratto.
- Stipulare il contratto in forma scritta.
- Ricevere una copia del contratto firmato dall'intermediario e una copia del documento di sintesi, da conservare.
- Non avere condizioni contrattuali sfavorevoli rispetto a quelle pubblicizzate nel foglio informativo.
- Scegliere il canale di comunicazione, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni.

DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

- Ricevere comunicazioni sull'andamento del rapporto almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto e il documento di sintesi.
- Ottenere a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta e anche dopo la chiusura, copia della documentazione sulle singole operazioni degli ultimi dieci anni.
- Nei contratti di leasing al consumo, proseguire il rapporto contrattuale e continuare a pagare le rate alle scadenze prestabilite anche nel caso di mancato pagamento di una rata, purché questa non superi l'ottava parte dell'importo originario complessivo.

ALLA CHIUSURA

- Nei contratti di leasing al consumo, recedere in qualunque momento dal contratto mediante richiesta scritta con un preavviso di almeno novanta giorni.
- Nei contratti di leasing al consumo, estinguere in anticipo il rapporto contrattuale senza penalità, versando il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino a quel momento, e una somma non superiore all'1% del capitale residuo se prevista dal contratto.
- Nei contratti di leasing al consumo, ottenere la chiusura del contratto nei tempi indicati nel foglio informativo.
- Ricevere il rendiconto che attesta la chiusura del contratto a fronte dell'esercizio dell'opzione finale di acquisto e riepiloga tutte le operazioni effettuate.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il cliente può presentare un reclamo da inviare a BCC Lease Spa che risponderà nel termine di trenta (30) giorni dal ricevimento, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento a BCC Lease Spa - Ufficio Reclami, via L. Romana 41/47 00178 ROMA, fax 06.72078409 oppure e-mail (ufficio.reclami@bcclease.it). Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) entro dodici (12) mesi dalla data del reclamo. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare direttamente il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a BCC Lease S.p.A..

Informazioni sull'intermediario Finanziario:

Denominazione: BCC LEASE SpA

Sede Legale e Direzione Generale: Via Lucrezia Romana n. 41/47 - 00178 ROMA

Capitale sociale: Euro 1.000.000 interamente versato

Numero di iscrizione all' Ufficio del Registro delle Imprese di Roma e codice fiscale: 06543201005

Numero Repertorio Economico Amministrativo: 974385

Partita IVA: n. 06543201005

Sito internet: www.bcclease.it

Indirizzo di posta elettronica: info@bcclease.it

Numero di telefono: 06.72071

Numero di fax: 06.72078409

Numero iscrizione Elenco intermediari di cui all'art. 106 del TUB: 41837

Codice ABI: 336388

Gruppo Bancario di appartenenza: Gruppo Bancario ICCREA codice Gruppo 200016, soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di Iccrea Holding S.p.A. - Roma, iscritta nel registro delle imprese di Roma codice fiscale 01294700586

Maggiori informazioni su www.bcclease.it alla voce TRASPARENZA.



Informativa privacy

A) Modalità della raccolta dei dati

I dati personali oggetto di trattamento da parte della nostra Società sono raccolti direttamente presso la clientela, i suoi garanti e/o coobbligati a qualsiasi titolo, ovvero presso i terzi, sia a seguito di acquisizione di dati presso le nostre società partecipanti e controllanti, sia presso società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi, sia infine presso banche dati per il monitoraggio dei rischi commerciali.

In ogni caso, la raccolta e qualsiasi altro trattamento dei dati personali da parte della nostra società avverrà nel totale rispetto del citato **D.Lgs. 196/03** e delle sue successive modificazioni ed integrazioni.

B) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Società e secondo le seguenti finalità:

b1) di legge: cioè per adempiere a obblighi previsti dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria (in tal caso il Suo consenso non è necessario);

b2) contrattuali: cioè per eseguire obblighi derivanti dai contratti dei quali Lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste (in tal caso non è necessario il Suo consenso, poiché il trattamento dei dati è necessario per la gestione del rapporto o per l'esecuzione delle operazioni);

b3) d'informativa commerciale: cioè per fornirLe informazioni su prodotti, servizi o iniziative di terzi e, in particolare delle nostre società partecipanti e controllanti, promuovere gli stessi, realizzare ricerche di mercato, verificare la qualità dei prodotti o servizi a Lei offerti (in tal caso il conferimento dei dati e il Suo consenso sono facoltativi e l'eventuale diniego non pregiudica il mantenimento dei rapporti con la società).

C) Modalità di trattamento

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, con **modalità** strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei Suoi dati.

D) Soggetti e categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

All'interno della nostra società possono venire a **conoscenza** dei Suoi dati personali, come incaricati o responsabili del loro trattamento, i dipendenti o i collaboratori esterni adibiti a servizi e uffici centrali e della rete di vendita (filiali, intermediari e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture, interne ed esterne, che svolgono per nostro conto compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali, servizi informatici, spedizioni) e di controllo aziendale.

Per il perseguimento delle suddette finalità la società può **comunicare** i Suoi dati a soggetti, anche esteri, appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi;
- soggetti di cui BCC Lease offre prodotti e servizi;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della società;
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione e gestione operativa della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela (per es. per telefono);
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi e rischi commerciali;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito e dei beni;

Nell'ambito delle finalità sopra specificate, i dati personali possono essere comunicati e trattati da nostre società partecipanti e controllanti.

Con riguardo ai dati trattati direttamente dalla nostra società si informa che alla data odierna titolare del trattamento è BCC Lease Spa Via Lucrezia Romana 41/47 - 00178 Roma.

Con riguardo ai dati comunicati alle società partecipanti e controllanti si informa che alla data odierna Titolari del trattamento sono:

- Banca Agrileasing Spa Via Lucrezia Romana 41/47 - 00178 Roma;
- ICCREA HOLDING S.p.A. Via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma.

I soggetti appartenenti a tali categorie, i cui nominativi sono riportati in un elenco aggiornato (facilmente disponibile presso il sito internet della società : www.bcclease.it), utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "titolari", salvo il caso in cui siano stati designati dalla società "responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. La società non diffonde (s'intende il dare conoscenza dei dati personali a soggetti indeterminati, in qualunque forma, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione) i Suoi dati personali.

"**Responsabile**" interno dei trattamenti effettuati dalla società è il Direttore Generale, domiciliato per le funzioni presso la sede legale della Società. Ai dati possono accedere in qualità di incaricati interni il personale dipendente della Società, il personale distaccato della Società controllante ed eventuali collaboratori della Società.

Lei può esercitare i diritti di cui **all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003**. In particolare, può inviare una richiesta scritta a: BCC Lease S.p.A., Via Lucrezia Romana 41/47 c.a.p. 00178 - Roma, Direttore Generale, per conoscere i Suoi dati, la loro origine e il loro utilizzo, ottenerne l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione, nonché la cancellazione o il blocco qualora siano trattati in violazione di legge. Può inoltre opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati; l'opposizione è sempre possibile e gratuita in caso di finalità pubblicitarie, di comunicazione commerciale o di ricerche di mercato.

Modalità di accesso a banche dati e sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito, affidabilità e puntualità nei pagamenti

(Art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali, Artt. 5, 9 e 10 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente, BCC Lease S.p.A. al fine di valutare se concludere, o meno, un contratto di noleggio, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso quanto oggetto della Sua proposta.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; tuttavia la richiesta di informazioni da parte nostra a CRIF Spa – gestore di un sistema di informazioni creditizie privato cui BCC Lease accede in sola consultazione e quindi senza successiva segnalazione sull'andamento dei rapporti

– potrà determinare la conoscenza della nostra richiesta da parte di grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre società di noleggio a cui Lei potrà aver chiesto o richiedere la prestazioni di analoghi servizi di noleggio, potranno sapere, accedendo alle informazioni fornite da CRIF Spa, se Lei ha presentato una proposta alla nostra società pur non venendo a conoscenza del relativo esito.

All'atto della nostra richiesta di informazioni, i Suoi dati sono, inoltre, oggetto di particolari elaborazioni statistiche – di cui teniamo conto nella valutazione di adesione alla proposta, operate da parte della stessa CRIF S.p.A nel quadro dei servizi che la stessa eroga ad BCC Lease – al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità.

Conserviamo i Vostri dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario al fine di gestire il contratto di noleggio, eventualmente concluso, e adempiere ad obblighi di legge.

Fascicolo Trasparenza e Privacy vers. 2-2010

BCC Lease S.p.A. Sede Legale: Via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma - tel. 06.72071 - Capitale Sociale Euro 1.000.000,00 i.v. - Iscritta al Reg. delle Imprese di Roma e C.F. 06543201005 - R.E.A. n. 974385 - P.I. 06543201005 - Iscritta all'elenco generale degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 del D. Lgs. 385/1993 al n. 41837 - Cod. Abi n. 336388 - Soggetta a direzione e coordinamento da parte di Banca Agrileasing SpA (socio unico - Reg. Imp. Roma CF 02820100580) a sua volta soggetta a direzione e Coordinamento da parte di Iccrea Holding SpA (Reg. Impr. Roma CF 01294700586)

I dati che Vi riguardano sono aggiornati periodicamente, solo all'interno della nostra base dati, con informazioni acquisite nel corso del rapporto (*andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto*).

Le banche dati da cui acquisiamo i dati e le informazioni sopra indicate sono:

1 - **CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 Bologna. Fax:051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie, società di leasing e società di noleggio a lungo termine / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata // **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** **SI** - / **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com);

2 - **ASSOCIAZIONE ITALIANA LEASING – ASSILEA**, Piazzale Ezio Tarantelli 100 – 00144 ROMA Tel. 06/9970361 – fax 06/45440739; www.Assilea.it; Responsabile per il riscontro delle istanze di cui all'art. 7 del Codice è ASSILEA SERVIZI SURL, con sede a Piazzale Ezio Tarantelli 100 – 00144 ROMA Tel. 06/9970361 – fax 06/45440739; e-mail: bdcr@assilea.it; **TIPO DI SISTEMA:** sistema di informazioni creditizie sia di tipo positivo che negativo; **PARTECIPANTI:** sono sia banche che intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria – leasing; **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** sono gli stessi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata; **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI.

3 - **CERVED BUSINESS INFORMATION S.p.A.**, 00161 ROMA, Via G.B. Morgagni 30/h, quale banca dati che utilizza anche informazioni provenienti da banche dati pubbliche (protesti, ecc..) e che fornisce informazioni di tipo positivo/negativo.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano.

Si rivolga alla nostra società **nella persona del Direttore Generale, Responsabile** interno dei trattamenti effettuati dalla società e domiciliato per le funzioni presso la sede legale della Società, oppure agli altri soggetti citati, per i dati di competenza, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it.

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie :

- **richieste di finanziamento: 6 mesi**, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
- **morosità di due rate o di due mesi poi sanate: 12 mesi** dalla regolarizzazione
- **ritardi superiori sanati** anche su transazione: **24 mesi** dalla regolarizzazione
- **eventi negativi** (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) **non sanati: 36 mesi** dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
- **rapporti che si sono svolti positivamente** (senza ritardi o altri eventi negativi): **36 mesi** in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di **36 mesi** dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it)

Maggiori informazioni su www.bcclease.it alla voce PRIVACY.

DICHIARAZIONE DEL RICHIEDENTE:

Io sottoscritto, dichiaro di aver ricevuto copia del presente fascicolo contenente:

1. La prescritta INFORMATIVA PRIVACY sul trattamento dei dati personali, corredata anche dalle informazioni circa le centrali rischi creditizie e tutti gli altri soggetti a cui i dati possono essere trasmessi,
2. Il materiale relativo alla Legge sulla Trasparenza dei servizi Bancari e Finanziari e più in particolare l'informativa circa i principali diritti del cliente.

Relativamente al trattamento dei miei dati, NON essendo previsto di poter accedere ai servizi di BCC Lease SENZA concedere l'assenso ai trattamenti obbligatori (di cui al punto b1 e b2 dell'informativa, pag. 4 del presente documento) DO' IL CONSENSO a che la Società tratti i miei dati personali e li comunichi ai soggetti sopra indicati per i trattamenti previsti dall'informativa ricevuta.

Per quanto riguarda invece le finalità d'informativa commerciale (di cui al punto b3) dell'informativa stessa, pagina 4 del presente documento:

[] DO' IL CONSENSO [] NEGO IL CONSENSO

(esprimere con una crocetta la propria preferenza)

a che la società tratti i miei dati personali ed eventualmente li comunichi ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti, in relazione a prodotti e servizi delle nostre società controllanti e partecipanti.

Data..... **TIMBRO E FIRMA RICHIEDENTE**

ANTIRICICLAGGIO

Allo scopo di assolvere gli obblighi antiriciclaggio previsti dal Decreto Legislativo 231/2007 n. 231, Le richiediamo di fornirci le informazioni e i dati sotto riportati. Ricordiamo che tale normativa impone l'obbligo al cliente di fornire, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Società finanziaria di adempiere agli obblighi di adeguata verifica prevedendo anche specifiche sanzioni al riguardo. Il rifiuto a fornire le informazioni comporta la necessità di non dare corso all'operazione.

Sezione 1. Rapporto Continuativo

Natura del rapporto: Domanda di locazione operativa Domanda di locazione finanziaria

Altro (specificare) : _____

Scopo del rapporto: Indicare le finalità dell'operazione di leasing (operativo o finanziario):

Ampliamento attività
 Nuova attività

Razionalizzazione o rinnovo attrezzature
 Altro (specificare) _____

Altre informazioni:

Sezione 2. Identificazione del cliente

Persona giuridica

Ragione sociale e forma giuridica: _____ P.IVA: _____

Sede Legale: indirizzo _____

Comune _____ CAP _____ PROV _____

Persona fisica

(persona fisica con partita IVA, ditta individuale, professionista) / LEGALE RAPPRESENTANTE se persona giuridica.

Nome _____ Cognome _____

Cod.Fiscale _____ P.IVA _____

Luogo di nascita _____ data di nascita _____

Indir. resid. _____ Comune _____ CAP _____ PROV _____

Documento di identità

C. Identità Patente Passaporto Altro Numero: _____

Rilasciato in data _____, da: _____ Data Scadenza _____

Sezione 3. Identificazione dell'esecutore dell'operazione e/o del rapporto continuativo (ove diverso dal cliente)

Nome _____ Cognome _____

Cod.Fiscale _____ P.IVA _____

Luogo di nascita _____ data di nascita _____

Indir. resid. _____ Comune _____ CAP _____ PROV _____

Documento di identità

C. Identità Patente Passaporto Altro Numero: _____

Rilasciato in data _____, da: _____ Data Scadenza _____

Potere di rappresentanza esercitato nell'esecuzione dell'operazione e/o del rapporto continuativo:

Statuto Procura Delibera specif. Altro _____

SIGLA

Sez. 4. Identificazione del titolare effettivo (solo se diverso dal cliente/esecutore. In caso di coincidenza riportare soltanto nome e cognome)

Nome _____ Cognome _____
Cod.Fiscale _____ P.IVA _____
Luogo di nascita _____ data di nascita _____
Indir. resid. _____ Comune _____ CAP _____ PROV _____
Documento di identità
 C. Identità Patente Passaporto Altro Numero: _____
Rilasciato in data _____, da : _____ Data Scadenza _____

Nome _____ Cognome _____
Cod.Fiscale _____ P.IVA _____
Luogo di nascita _____ data di nascita _____
Indir. resid. _____ Comune _____ CAP _____ PROV _____
Documento di identità
 C. Identità Patente Passaporto Altro Numero: _____
Rilasciato in data _____, da : _____ Data Scadenza _____

Nome _____ Cognome _____
Cod.Fiscale _____ P.IVA _____
Luogo di nascita _____ data di nascita _____
Indir. resid. _____ Comune _____ CAP _____ PROV _____
Documento di identità
 C. Identità Patente Passaporto Altro Numero: _____
Rilasciato in data _____, da : _____ Data Scadenza _____

Nome _____ Cognome _____
Cod.Fiscale _____ P.IVA _____
Luogo di nascita _____ data di nascita _____
Indir. resid. _____ Comune _____ CAP _____ PROV _____
Documento di identità
 C. Identità Patente Passaporto Altro Numero: _____
Rilasciato in data _____, da : _____ Data Scadenza _____

Sez. 5. Informazioni supplementari per soggetti residenti all'estero

Per soggetti residenti all'estero è necessario rilevare se si tratta di "persona politicamente esposta".

CLIENTE (di cui alla Sezione 2)

Preso atto della definizione di persona politicamente esposta come riportata di seguito, dichiaro che il Cliente di cui alla sezione 2 :

| | SI | NO |
|--|-----------|-----------|
| E' persona politicamente esposta | | |
| E' familiare di una persona politicamente esposta | | |
| Intrattiene stretti legami con persone politicamente esposte | | |

Indicare SI/NO

TITOLARE EFFETTIVO (di cui alla Sezione 4)

preso atto della definizione di persona politicamente esposta come riportata di seguito, dichiaro che il Titolare Effettivo di cui alla sezione 5

| | SI | NO |
|--|-----------|-----------|
| E' persona politicamente esposta | | |
| E' familiare di una persona politicamente esposta | | |
| Intrattiene stretti legami con persone politicamente esposte | | |

Indicare SI/NO

Sez. 6. Dati riferiti ad operazione di incasso (per importi > 2.500 Euro)

Il sottoscritto/a, effettua il pagamento dell' importo totale di € _____
tramite il mezzo di pagamento sotto indicato:

| Natura | Numero | Banca emittente | Num.C/C | Piazza emissione | Importo |
|--------|--------|-----------------|---------|------------------|---------|
| | | | | | |

COORDINATE BANCARIE del conto su cui e' tratto il pagamento (IBAN): _____

DICHIARAZIONE DEL RICHIEDENTE:

Io sottoscritto, dichiaro di aver fornito dati veritieri e corretti al
soggetto incaricato della identificazione e dell'Adeguata Verifica a fini delle disposizioni di contrasto al reato di riciclaggio
del denaro e terrorismo previste dal d. legis. 231/2007 n. 231.

Data..... **TIMBRO E FIRMA RICHIEDENTE**

DICHIARAZIONE DEL COMPILATORE

Riservato agli incaricati dell'Identificazione e/o dell'Adeguata Verifica

Io sottoscritto, in qualità di:

Dipendente BCCL BAL o BCC Agente in a.f. o mediatore creditizio Fornitore convenzionato

Altro incaricato interno _____

dichiaro che le firme del soggetto sottoposto ad identificazione sono state apposte dallo stesso in mia presenza e che i suoi
dati personali sono stati da me verificati con quanto indicato nei documenti di identità esibiti in originale ed allegati in copia alla
presente dichiarazione.

Cognome e nome _____ Società _____

Data _____ Timbro e firma _____

ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE

1) Ai sensi dell'art.2 dell'allegato tecnico del D.Lgs.231/2007, per titolare effettivo si intende:

1. In caso di Società: La persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino una entità giuridica, anche tramite azioni al portatore (superiore al 25% del capitale sociale o dei diritti di voto, ad eccezione delle Società quotate) ovvero la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di una entità giuridica;
2. In caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano o distribuiscono fondi:
se i futuri beneficiari sono già stati determinati la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica;
se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica.

2) I documenti riconosciuti validi ai fini dell'identificazione sono: Carta d'Identità, Patente di Guida, Passaporto, Porto d'Armi, Patente Nautica, Libretto di Pensione, Patentino di Abilitazione alla Conduzione di Impianti Termici, Tessere di riconoscimento, purchè munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato.

3) In caso di presenza di Persone Politicamente Esposte prima di instaurare il rapporto continuativo è necessario ottenere l'autorizzazione del Direttore Generale, di un suo incaricato ovvero di un soggetto che svolge funzione equivalente.