





**Dati identificativi del titolare effettivo**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso M  F   
 Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( ) / / \_\_\_\_\_  
 Stato Nascita ( \_\_\_\_\_ )  
 Cittadinanza 1 ( \_\_\_\_\_ ) Cittadinanza 2 ( \_\_\_\_\_ )  
 Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si  no

**Dati identificativi del titolare effettivo**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso M  F   
 Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( ) / / \_\_\_\_\_  
 Stato Nascita ( \_\_\_\_\_ )  
 Cittadinanza 1 ( \_\_\_\_\_ ) Cittadinanza 2 ( \_\_\_\_\_ )  
 Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si  no

**Dati identificativi del titolare effettivo**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso M  F   
 Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( ) / / \_\_\_\_\_  
 Stato Nascita ( \_\_\_\_\_ )  
 Cittadinanza 1 ( \_\_\_\_\_ ) Cittadinanza 2 ( \_\_\_\_\_ )  
 Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si  no

**CAMPO B** **Instaurazione rapporto continuativo** **Esigenze familiari/personali** **Esigenze aziendali/commerciali/professionali**Scopo prevalente del rapporto  **a**Natura del rapporto  **b**

N° rapporto (a cura della banca) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

 **Operazione occasionale**  **c**Importo operazione \_\_\_\_\_ Contante si  no 

N.ro Banconote taglio elevato (500€) \_\_\_\_\_ N.ro Banconote taglio elevato (200€) \_\_\_\_\_

Valuta estera \_\_\_\_\_

Provincia/Stato Controparte \_\_\_\_\_

Provenienza del denaro \_\_\_\_\_ Intermediario \_\_\_\_\_

Note

Dichiarazione transfrontaliera (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si  no

**CAMPO C****Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi** **Persona giuridica/ditta individuale:**

S.A.E. ( ) R.A.E./ATECO ( )  
 T.A.E. <sup>1</sup> ( ) DESCRIZIONE ( )

Classe di beneficiari

 **Persona fisica**

Professione  <sup>d</sup>  
 T.A.E. <sup>1</sup> ( ) DESCRIZIONE ( )

Forma Giuridica Società appartenenza: \_\_\_\_\_

Provincia/Stato dell'attività economica ( )

**Nazioni di Relazione d'affari del cliente:****CAMPO D****Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Sesso M  F   
 Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ ( ) \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / Stato  
 Nascita ( \_\_\_\_\_ )  
 Cittadinanza 1 ( \_\_\_\_\_ ) Cittadinanza 2 ( \_\_\_\_\_ )  
 Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Domicilio (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_ Paese ( \_\_\_\_\_ )  
 Documento d'identità \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 Tipo di delega:  Legale rappresentante  Tutore  Procuratore/Delegato  Conto Terzi/Altre Deleghe  
 Persona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): sì  no

**CAMPO E****Informazioni sull'esecutore per conto del titolare** **Persona fisica:**

Professione  <sup>d</sup>  
 T.A.E. <sup>1</sup> ( ) DESCRIZIONE ( )

Forma Giuridica Società appartenenza: \_\_\_\_\_

Provincia/Stato dell'attività economica ( )

**Nazioni di Relazione d'affari del cliente:**

*Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.*

Data / /

Firma del titolare / esecutore \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.:

600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM;

775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE

Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato:

757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM;

759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM

769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

# Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007

## Obblighi del cliente

### Art. 21 del D.lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

## Obbligo di astensione

### Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.).

2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

## Sanzioni penali

### Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

## Titolare effettivo

### Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/07

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs 231/2007)

1. Per titolare effettivo s'intende:

#### a) in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

#### b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2. 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 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2. oppure : la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione

(Rif. Provv. Banca d'Italia 3/4/2013)

## Persone politicamente esposte

### **Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007**

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs 231/2007)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

## Dichiarazione transfrontaliera

### **Art. 3 D.Lgs. 195/2008 - Obbligo di dichiarazione**

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non e' soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.
3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] e' consegnata a Poste italiane s.p.a. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.
5. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiali, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane s.p.a. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. E' fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

### **Art.1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 - Definizioni**

Denaro contante:

- 1) le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;
- 2) gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.

## Obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela

### Art. 25 del D.lgs. 231/2007

1. I destinatari del presente decreto non sono soggetti agli obblighi di cui agli articoli della Sezione I, ad eccezione di quelli di cui alla lettera c) dell'articolo 15, comma 1, alla lettera d) dell'articolo 16, comma 1, ed alla lettera c) dell'articolo 17, comma 1, se il cliente è:

- a) uno dei soggetti indicati all'articolo 11, commi 1 e 2, lettere b) e c);
- b) un ente creditizio o finanziario comunitario soggetto alla direttiva;
- c) un ente creditizio o finanziario situato in uno Stato extracomunitario, che imponga obblighi equivalenti a quelli previsti dalla direttiva e preveda il controllo del rispetto di tali obblighi;
- c-bis) una società o un altro organismo quotato i cui strumenti finanziari sono ammessi alla negoziazione su un mercato regolamentato ai sensi della direttiva 2004/39/CE in uno o più Stati membri, ovvero una società o un altro organismo quotato di Stato estero soggetto ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria.

2. Il Ministro dell'economia e delle finanze, con proprio decreto, sentito il Comitato di sicurezza finanziaria, individua gli Stati extracomunitari il cui regime è ritenuto equivalente.

3. L'identificazione e la verifica non sono richieste se il cliente è un ufficio della pubblica amministrazione ovvero una istituzione o un organismo che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato sull'Unione europea, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato.

4. Nei casi di cui ai commi 1 e 3, gli enti e le persone soggetti al presente decreto raccolgono comunque informazioni sufficienti per stabilire se il cliente possa beneficiare di una delle esenzioni previste in tali commi.

5. Gli obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela non si applicano qualora si abbia motivo di ritenere che l'identificazione effettuata ai sensi del presente articolo non sia attendibile ovvero qualora essa non consenta l'acquisizione delle informazioni necessarie.

### Art. 11 del D.lgs. 231/2007

1. Ai fini del presente decreto per intermediari finanziari si intendono:

- a) le banche;
- b) Poste italiane S.p.A.;
- c) gli istituti di moneta elettronica;
- c-bis) gli istituti di pagamento;
- d) le società di intermediazione mobiliare (SIM);
- e) le società di gestione del risparmio (SGR);
- f) le società di investimento a capitale variabile (SICAV);
- g) le imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, del CAP;
- h) gli agenti di cambio;
- i) le società che svolgono il servizio di riscossione dei tributi;

l) *(abrogato)*;

- m) gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale previsto dall'articolo 106 del TUB;
- m-bis) le società fiduciarie di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;
- n) le succursali insediate in Italia dei soggetti indicati alle lettere precedenti aventi sede legale in uno Stato estero;
- o) Cassa depositi e prestiti S.p.A.

2. Rientrano tra gli intermediari finanziari altresì:

- a) le società fiduciarie di cui alla legge 23 novembre 1939, n. 1966 ad eccezione di quelle di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;
- b) i soggetti disciplinati dagli articoli 111 e 112 del TUB;
- c) i soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambiavalute, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta;

d) *(abrogato)*;

3. Ai fini del presente decreto, per altri soggetti esercenti attività finanziaria si intendono:

- a) i promotori finanziari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 31 del TUF;
- b) gli intermediari assicurativi di cui all'articolo 109, comma 2, lettere a) e b) del CAP che operano nei rami di cui al comma 1, lettera g);
- c) i mediatori creditizi iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -sexies, comma 2 del TUB;
- d) gli agenti in attività finanziaria iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -quater comma 2 del TUB e gli agenti indicati nell'art. 128 -quater, comma 7, del medesimo TUB.

4. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 5 del codice in materia di protezione dei dati personali, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 stabiliscono che le proprie succursali e filiazioni situate in Stati extracomunitari, applichino misure equivalenti a quelle stabilite dalla direttiva in materia di adeguata verifica e conservazione. Qualora la legislazione dello Stato extracomunitario non consenta l'applicazione di misure equivalenti, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 sono tenuti a darne notizia all'autorità di vigilanza di settore, in Italia e ad adottare misure supplementari per fare fronte in modo efficace al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

## Legenda campi

### a) Scopo prevalente del rapporto continuativo

codice	Descrizione
09	RISPARMIO
10	FINANZIAMENTO
11	INVESTIMENTO
12	GESTIONE NECESSITA FAMILIARI CORRENTI
13	SERVIZI VARI
14	GESTIONE SU INCASSI E PAGAMENTI AZIENDALI - CC SU BASI ATTIVE
15	AFFIDAMENTI CONCESSI
16	SMOBILIZZO CREDITI COMMERCIALI ITALIA
17	GESTIONE TESORERIE AZIENDALI
18	GESTIONE FORNITORI
19	SMOBILIZZO CREDITI COMMERCIALI ESTERO
20	REGOLAMENTO TRANSAZIONI DA E PER ESTERO
21	GESTIONE STIPENDI DEI DIPENDENTI
22	ATTIVITA DI INVESTIMENTO

### b) Natura del rapporto continuativo

codice	Descrizione
01	CONTO CORRENTE
02	DEPOSITO A RISPARMIO/VINCOLATO
03	CARTE DI CREDITO
04	DEPOSITO TITOLI
05	CASSETTE SICUREZZA/DEPOSITI CHIUSI
06	FINANZIAMENTO
07	ALTRI RAPPORTI
08	PRESTAZIONE SERVIZI INVESTIMENTO
09	CARTE PREPAGATE
10	AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA BENI
11	ASSUNZIONE DI PARTECIPAZIONI
12	RILASCIO GARANZIA E IMPEGNI DI FIRMA
13	POLIZZE ASSICURATIVE
14	POLIZZE DI PEGNO

### c) Natura operazione occasionale

codice	Descrizione
01	ORDINE DI BONIFICO ITALIA
02	ORDINE DI BONIFICO ESTERO
03	PAGAMENTO TRIBUTI F23/F24
04	BOLLETTINI MAV/RAV
05	ALTRI BOLLETTINI POSTALI/BANCARI (UTENZE/IMU..)
06	RI.BA./EFFETTI CARTACEI (CAMBIALI,PAGHERO,TRATTE)
07	CAMBIO ASSEGNI CIRCOLARI VAGLIA E TITOLI SIMILARI
08	RIMESSE DI DENARO
09	COMPRAVENDITA DIVISA ESTERA
10	ACQUISTO/INCASSO TRAVELLERS CHEQUES
11	VERSAMENTO/PRELIEVO TITOLI AL PORTATORE
12	VERSAMENTO/PRELIEVO SU CARTE PREPAGATE
13	INCASSO/INCITE (LOTTO,GRATTA E VINCI,PREMI)
14	ALTRI PAGAMENTI

### d) Professione

codice	Descrizione
01	IMPRENDITORE
02	LAVORATORE AUTONOMO
03	LIBERO PROFESSIONISTA
04	LAVORATORE DIPENDENTE
05	SOGGETTO APICALE
06	PENSIONATO
07	NON OCCUPATO