

&lt;&lt;COMUNE DI RESIDENZA&gt;&gt;, &lt;&lt;DATA&gt;&gt;

**SPETTABILE**  
BANCA POPOLARE DEL CASSINATE  
P.ZZA DIAZ, 14  
03043 – Cassino (FR)

**Tipologia conto corrente:**  
**Numero pratica:**

**INTESTATARIO 1**

Cognome e Nome		Sesso (M/F)	
Tipo di Documento		Numero Documento	
Luogo di rilascio		Data del rilascio	
Indirizzo e numero civico		Cap	Località
Provincia		Paese	Codice Fiscale
Titolo di Studio		Professione	
Cellulare		Telefono	Email
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia	Paese

**INTESTATARIO 2**

Cognome e Nome		Sesso (M/F)	
Tipo di Documento		Numero Documento	
Luogo di rilascio		Data del rilascio	
Indirizzo e numero civico		Cap	Località
Provincia		Paese	Codice Fiscale
Titolo di Studio		Professione	
Cellulare		Telefono	Email
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia	Paese

**ELEZIONE DI DOMICILIO - ai sensi dell'art. 9 ter della legge 15/12/1990 n. 386 e successive modificazioni**

Elezione di domicilio valida anche per il caso che si intenda ricevere la normale corrispondenza, per tutti gli intestatari del conto, ad un indirizzo diverso da quello indicato come residenza del primo intestatario del rapporto. Prendo/Prendiamo atto che eventuali variazioni del domicilio eletto potranno esclusivamente aver luogo dietro comunicazione a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento o tramite PEC debitamente sottoscritta.

<b>Stato</b>		
<b>Provincia</b>		
<b>Comune</b>		
<b>CAP</b>		
<b>Indirizzo</b>		
<b>Località</b>		

**QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO - OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**

Al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, e successive modifiche e integrazioni, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo 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 al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Banca di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dall'art. 42 del D. Lgs. 231/2007 nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la Banca non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.

Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del D. Lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per le banche obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

**Informativa privacy** - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (cfr. Regolamento UE 2016/679). Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, la Banca non potrà procedere ad instaurare o proseguire il rapporto nonché ad eseguire l'operazione richiesta e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le seguenti finalità: 1) 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 legge a carico della Banca; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico della Banca dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. La Banca, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione III, Capo I, Titolo II, Del d.lgs. n. 231/2007, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/dei titolare/i effettivo/i.

Per i dati di contatto del responsabile della protezione dei dati, e per ogni altra informazione sull'uso dei dati (anche relativamente ai tempi di conservazione) e sui diritti dell'interessato (Capo III Regolamento UE 679/2016) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dalla Banca e disponibile presso tutte le nostre filiali e sul nostro sito internet. La preghiamo pertanto di fare riferimento a tale documento e di inoltrare lo stesso al titolare effettivo, se applicabile.

Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dalla Banca e disponibile presso tutte le nostre Filiali e sul nostro sito internet [www.ioinbanca.it](http://www.ioinbanca.it).

**DATI RIFERITI AL CLIENTE**

ALTRE INFORMAZIONI DEL CLIENTE	INTESTATARIO 1	INTESTATARIO 2
Settore attività economica		
Attività prevalente svolta dal Cliente		
Provincia o Stato estero di svolgimento dell'attività		
Persona politicamente esposta		

**DATI EFFETTIVO RIFERITI ALL'EVENTUALE TITOLARE**

Presenza di titolare/i effettivo/i	
------------------------------------	--

Il cliente dichiara di essere stato informato che se nel corso del rapporto compie, per conto di altri soggetti, operazioni di importo pari o superiore ai 5.000 euro dovrà fornire i dati identificativi di tali soggetti.

**DATI CONTINUATIVO RIFERITI AL RAPPORTO**

Tipo di Operazione	INTESTATARIO 1	INTESTATARIO 2
Modalità operativa di instaurazione		
Natura del rapporto continuativo		
Scopo del rapporto continuativo		
Ordine dei fondi		
Eventuali altre informazioni o note aggiuntive		
<b>DOCUMENTO A SUPPORTO</b>		
Fotocopia del documento di identificazione		
Documento attestante la rappresentanza		
Altro (specificare)		

**SOTTOSCRIZIONE**

Consapevole/Consapevoli delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07, confermo/confermiamo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno/ci impegniamo a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione intervenuta.

<<COMUNE DI RESIDENZA>>, <<DATA>>

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

**LEGENDA - Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007****Obblighi del Cliente**

**Art. 22** - 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.

**Art. 55, comma 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.

**Nozione di titolare effettivo**

Ai sensi dell'art.1, comma 2, lett. pp), del D. Lgs. 231/2007:

Si intende per titolare effettivo: 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.

**Nozione di persona politicamente esposta Art. 1, comma 2, lett. dd) del D. Lgs. 231/2007**

Si considerano persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. Sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo diprovincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte di Conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - componente 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;
  - direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
  - direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
2. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

**CONSENSO TRATTAMENTO DATI PERSONALI**

Con la presente, dichiaro di aver ricevuto da parte della Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy, al trattamento da parte della stessa delle categorie particolari di dati personali (esclusi dati genetici) da me forniti per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari da me richiesti.

Inoltre, acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'art.13 del Regolamento Europeo 679/2016, ho letto e sono consapevole dell'Informativa nella sua totalità.

<<COMUNE DI RESIDENZA>>, <<DATA>>

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

**CONSENSO AI SENSI DEL REGOLAMENTO EUROPEO, PER LA PROTEZIONE DEI DATI, 679/2016 Marketing (3.3)**

Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali, b) promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, etc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi bancari mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi e segmentazione qualora Lei abbia altresì rilasciato il consenso all'attività di profilazione.

1° intestatario  do il consenso

nego il consenso

2° intestatario  do il consenso

nego il consenso

**Attività di marketing per prodotti di terzi (3.4)**

Finalità del trattamento: a) Invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, indagini o ricerche di mercato e/o comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi di società terze, b) promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego di strumenti quali per esempio posta elettronica, telefax, SMS, MMS, ecc., c) marketing diretto, promozione e vendita di prodotti e servizi di società terze mediante l'impiego dei risultati dell'attività di analisi qualora Lei abbia altresì rilasciato il consenso all'attività di profilazione.

1° intestatario  do il consenso

nego il consenso

2° intestatario  do il consenso

nego il consenso

**Profilazione (3.5)**

Finalità del trattamento: Elaborazione dei suoi dati personali, nonché abitudini di consumo, preferenze, interessi, comportamenti, con modalità interamente o parzialmente automatizzate, al fine di individuare ed offrire servizi o attività più appropriate alla Sua persona.

1° intestatario  **do il consenso**  **nego il consenso**  
2° intestatario  **do il consenso**  **nego il consenso**

**Cessione di dati personali a terzi (3.6)**

Finalità del trattamento: Cessione dei Suoi dati personali ad altre società del Gruppo e/o a soggetti terzi per autonome finalità di marketing.

1° intestatario  **do il consenso**  **nego il consenso**  
2° intestatario  **do il consenso**  **nego il consenso**

**Decisioni automatizzate (3.7)**

Finalità del trattamento: I processi decisionali, basati unicamente su elaborazioni totalmente automatizzate, compresa la profilazione, sono configurate alla banca allo scopo di velocizzare alcune procedure bancarie quali per esempio (concessione carta di credito, di debito, sospensione del fido) grazie all'adozione di elaborazioni (valutazioni) che verrebbero totalmente automatizzate.

1° intestatario  **do il consenso**  **nego il consenso**  
2° intestatario  **do il consenso**  **nego il consenso**

<<COMUNE DI RESIDENZA>>, <<DATA>>

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

**AUTOCERTIFICAZIONE DI RESIDENZA FISCALE AI FINI FATCA**

Dichiarazione resa nel rispetto di quanto previsto dalla Legge n.95 del 18 giugno 2015 e dalla Direttiva 2014/107/UE (FATCA - "Foreign Account Tax Compliance Act"; CRS "Common Reporting Standard").

I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere agli obblighi informativi ai fini dello scambio automatico di informazioni fiscali con gli Stati Uniti d'America (FATCA), con i Paesi dell'Unione Europea e con i Paesi che hanno sottoscritto un accordo multilaterale con l'Italia (CRS).

Gli intermediari finanziari sono chiamati a fornire annualmente all'Agenzia delle Entrate le informazioni sui contribuenti che risiedono fiscalmente in Paesi diversi dall'Italia; l'Agenzia delle Entrate provvederà a trasferire le medesime informazioni all'Autorità Fiscale del Paese di residenza fiscale del contribuente.

Il conferimento dei dati avviene allo scopo di attestare il proprio "status" ai sensi della normativa vigente; pertanto, il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e di riservatezza. I dati potranno essere comunicati ad Autorità Fiscali e a Organi di Vigilanza e Controllo, in conformità alla normativa vigente.

**DICHIARO****INTESTATARIO 1****INTESTATARIO 2**

- di NON avere la cittadinanza statunitense e di NON avere comunque la **residenza fiscale negli Stati Uniti**;



- di essere fiscalmente residente negli Stati Uniti:

in qualità di Specified  
**U.S. Person**

in qualità di Specified  
**U.S. Person**

in qualità di U.S. Person  
diversa da una **Specified U.S.  
Person**; pertanto fornisco il  
seguente **TIN** \_\_\_\_\_

in qualità di U.S. Person  
diversa da una **Specified U.S.  
Person**; pertanto fornisco il  
seguente **TIN** \_\_\_\_\_

- di essere fiscalmente residente nel/nei seguenti Paesi,  
diversi dagli Stati Uniti



1a residenza		codice/numero identificativo fiscale	
2a residenza		codice/numero identificativo fiscale	
3a residenza		codice/numero identificativo fiscale	

Tra le residenze fiscali dichiarate deve essere indicata anche l'Italia, qualora il titolare vi sia fisicamente residente (unicamente, o in aggiunta a residenze fiscali estere)

Se il campo "codice/numero identificativo fiscale" non viene compilato, il sottoscrittore dichiara che il Paese di residenza non rilascia codice/numero identificativo fiscale.

- di astenermi dal fornire qualsiasi informazione in merito alla residenza fiscale, consapevole del fatto che, in conformità alla normativa vigente in Italia, la Banca provvederà a riportare determinate informazioni a me riferibili alla competente autorità fiscale.



**Io/Noi sottoscritto/i mi/ci impegno/impegniamo a notificare l'eventuale modifica delle informazioni ed attestazioni sopra riportate entro il termine di 30 giorni ed a fornire, entro il medesimo termine, il codice fiscale statunitense (TIN) nel caso di acquisizione della residenza fiscale statunitense.**

Il sottoscritto dichiara:

- di non essere fiscalmente residente in Paesi diversi da quelli sopra dichiarati, nonostante la presenza di indizi di residenza fiscale in Paesi diversi dagli Stati Uniti.

In caso di presenza di indizi di residenza fiscale statunitense, il sottoscritto dichiara:

- di essere nato negli Stati Uniti ma di non avere la residenza fiscale statunitense.

La residenza fiscale in un Paese diverso dagli Stati Uniti è comprovata: (i) da un passaporto non statunitense, o da altro documento rilasciato da un'autorità governativa non statunitense che riporti la cittadinanza o la nazionalità in un Paese diverso dagli Stati Uniti; e (ii) dalla copia del certificato di perdita della cittadinanza statunitense ("Certificate of Loss of Nationality of the United States"), oppure da una dichiarazione da cui risultino le motivazioni per le quali il certificato di rinuncia alla cittadinanza statunitense non è disponibile, o le motivazioni che hanno impedito l'attribuzione della cittadinanza statunitense al momento della nascita:

- Certificato di perdita della cittadinanza statunitense - "Certificate of Loss of Nationality of the United States" (che viene fornito in allegato).

- di avere negli Stati Uniti (i) un indirizzo di corrispondenza, e/o (ii) un indirizzo di residenza anagrafica, e/o (iii) un numero telefonico, ma di non essere fiscalmente residente negli Stati Uniti.

La residenza fiscale è comprovata da un passaporto non statunitense, o da altro documento emesso da un'autorità governativa non statunitense che riporti la cittadinanza o la nazionalità in un Paese diverso dagli Stati Uniti

- di operare tramite un delegato/procuratore con indirizzo statunitense, o di aver disposto un ordine di bonifico permanente su conti statunitensi ma di non avere la residenza fiscale negli Stati Uniti.

La residenza fiscale è comprovata da un documento emesso da un'autorità governativa non statunitense.

<<COMUNE DI RESIDENZA>>, <<DATA>>

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

## LEGENDA

**Indizi di Residenza Fiscale;** sono considerati indizi di residenza fiscale in un Paese diverso dall'Italia, da rilevare anche tramite la documentazione anticircolaggio, i seguenti:

- Residenza estera
- Procura e/o poteri di firma attribuiti ad un soggetto con indirizzo estero
- Indirizzo di corrispondenza o indirizzo di residenza estero (inclusa una casella postale)
- Recapito telefonico estero
- Istruzioni permanenti di trasferimento fondi verso conti in un Paese estero.

Ai fini della determinazione della residenza fiscale negli Stati Uniti rilevano anche i seguenti indizi:

- Cittadinanza;
- Luogo di nascita.

**Residente fiscale negli Stati Uniti:** soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- a) sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona che è nata negli Stati Uniti d'America e non è più ivi residente o non lo è mai stato (cd. "cittadinanza per nascita");
- b) sia residente stabilmente negli Stati Uniti;
- c) sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall' "Immigration and Naturalization Service";
- d) abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo:
  1. 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  2. 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
    - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
    - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
    - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

**Non si considera, tuttavia, "residente fiscale negli Stati Uniti":**

- a) l'insegnante che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q"
- b) lo studente che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di una visa del tipo "J", "Q", "F" o "M"
- c) il soggetto che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti a seguito di incarichi di Governi esteri presso ad esempio ambasciate, consolati ed organizzazioni
- d) il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

**U.S. Person:** "Persona statunitense" designa un cittadino statunitense, una persona fisica residente negli Stati Uniti, una società di persone o altra entità fiscalmente trasparente ovvero una società di capitali organizzata negli Stati Uniti o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato, un trust se

1. un tribunale negli Stati Uniti, conformemente al diritto applicabile, ha competenza a emettere un'ordinanza o una sentenza in merito sostanzialmente a tutte le questioni riguardanti l'amministrazione

del trust;

2. una o più persone statunitensi hanno l'autorità di controllare tutte le decisioni sostanziali del trust, o di un'eredità giacente di un de cuius che è cittadino statunitense o residente negli Stati Uniti.

**Specified U.S. Person:** "Persona statunitense specificata" designa una persona statunitense, diversa da:

- a. una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati mobiliari regolamentati;
- b. qualsiasi società di capitali che è un membro dello stesso expanded affiliated group, come definito al numero 31), di una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati regolamentati;
- c. gli Stati Uniti o qualsiasi suo ente o agenzia interamente posseduta;
- d. qualsiasi Stato degli Stati Uniti, qualsiasi territorio statunitense, qualsiasi suddivisione politica di uno dei precedenti, o qualsiasi agenzia o ente interamente posseduto di uno o più dei precedenti;
- e. qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell' Internal Revenue Code degli Stati Uniti o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- f. qualsiasi Banca come definita nella sezione 581 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- g. qualsiasi trust di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- h. qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o qualsiasi entità registrata presso la Securities and Exchange Commission degli Stati Uniti conformemente all'Investment Company Act del 1940; 28
- i. qualsiasi common trust fund come definito nella sezione 584(a) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- j. qualsiasi trust esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- k. un operatore in titoli, commodities, o strumenti finanziari derivati (inclusi i contratti su capitali figurativi, futures, forwards e opzioni) che è registrato come tale o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato;
- l. un intermediario come definito nella sezione 6045(c) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti;
- m. ogni trust esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell'Internal Revenue Code degli Stati.

**Taxpayer Identification Number (TIN):** è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili. Esso può essere assegnato dalla Social Security Administration (come il SSN sotto definito) o dall'IRS. Il Social Security Number (SSN) è un codice di nove cifre atto ad identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

**Premesso che**

ho/abbiamo ricevuto le informazioni relative ai servizi di pagamento richieste dalla normativa sulla trasparenza bancaria, attraverso la consegna, in tempo utile prima della conclusione del presente atto, di una copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula, nonché del foglio informativo relativo al conto corrente comprensivo dei servizi di pagamento e del fascicolo "Fogli informativi degli strumenti di pagamento accessori al conto corrente";

**Richiedo/richiediamo**

l'apertura di un conto corrente e dei servizi collegati di seguito indicati. In caso di rapporto cointestato a due persone, la facoltà di firma si intende DISGIUNTA.

Ho/abbiamo diritto di recedere dal contratto, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, entro il termine di quattordici giorni dalla conclusione. Il diritto di recesso può essere esercitato, nel suddetto termine, tramite l'invio di una lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla filiale presso la quale è costituito il rapporto oppure tramite Posta Elettronica Certificata all'indirizzo (PEC)

In tal caso, le eventuali operazioni ed i pagamenti da me/noi disposti sino al ricevimento da parte della Banca della suddetta comunicazione di recesso si intenderanno validi ed efficaci nei miei/nostri confronti. Analogamente si intenderanno validi ed efficaci i pagamenti da me/noi ricevuti.

**CARTA DI DEBITO****Premesso che**

ho/abbiamo ricevuto le informazioni relative ai servizi di pagamento richieste dalla normativa sulla trasparenza bancaria, attraverso la consegna, in tempo utile prima della conclusione del presente atto, di una copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula, nonché del foglio informativo e del fascicolo "Fogli informativi degli strumenti di pagamento accessori al conto corrente";

Il/I sottoscritto/i <<Intestazione>> intestatario/i del conto corrente suindicato **chiede/chiedono** il rilascio di numero 1 (una) carta di debito a nome di: <<Nome>> <<Cognome>> con i seguenti massimali:

	MASSIMALI STANDARD	
	giornaliero in euro	mensile in euro
<b>MASSIMALE UNICO</b>	<b>3.750,00</b>	<b>7.500,00</b>
Disponibilità di prelievo aggiuntiva di conto corrente su ATM Banca Popolare del Cassinate Giornaliero	1.000,00	5.000,00
ATM Italia	500,00	3.000,00
Pagobancomat	1.500,00	1.500,00
ATM estero	250,00	1.500,00
POS estero	1.500,00	1.500,00
Fastypay	100,00	100,00

In caso di accettazione da parte Vostra - che sarà subordinata alla Vostra positiva valutazione - Vi chiedo/chiediamo di inviare, a mio/nostro rischio e sotto la mia/nostra responsabilità, la carta ed il relativo P.I.N. di sicurezza all'indirizzo di corrispondenza già indicatovi.

**INTERNET BANKING****Premesso che**

ho/abbiamo ricevuto le informazioni relative ai servizi di pagamento richieste dalla normativa sulla trasparenza bancaria, attraverso la consegna, in tempo utile prima della conclusione del presente atto, di una copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula, della "Scheda Informativa" richiesta dalla normativa sulla sicurezza dei pagamenti via internet nonché del foglio informativo e del fascicolo "Fogli informativi degli strumenti di pagamento accessori al conto corrente";

Il/I sottoscritto/i \_\_\_\_\_ intestatario/i del conto corrente suindicato **chiede/chiedono** l'attivazione del servizio **InBank Privati + dispositivo di sicurezza Mobile OTP** che sarà intestato a \_\_\_\_\_

Il dispositivo di sicurezza denominato "OTP" è in grado di generare con cadenza regolare di 30 secondi codici numerici monouso (di seguito password) da utilizzare obbligatoriamente nella fase di inoltro di ogni singola disposizione di pagamento a mezzo InBank.

Vi chiedo/chiediamo di inviare il dispositivo, a mio/nostro rischio e sotto la mia/nostra responsabilità, all'indirizzo di corrispondenza già indicatovi.

**MODALITA' INVIO CODICI PERSONALI**

**CODICE DI ACCESSO** via email a: \_\_\_\_\_

**PASSWORD** via messaggio SMS al numero di cellulare principale: \_\_\_\_\_

Le Guide per l'utilizzo dei servizi di InBank sono disponibili nell'Area riservata all'utente Inbank.

**Qualsiasi cambiamento inerente all'email o al numero di cellulare deve essere comunicato tempestivamente per iscritto alla Filiale.**

**RAPPORTI ABILITATI: TUTTI**

Sarà abilitato a fruire dei singoli servizi del contratto di **INTERNET BANKING** il Cliente intestatario o cointestario di rapporti nominativi -in essere o che saranno accesi- di conto corrente, di mutuo, deposito titoli o in genere di tutti i rapporti nominativi allo stesso intestati o cointestati o sui quali esso è validamente delegato ad operare, fatta eccezione dei rapporti cointestati a firme congiunte.

**BONIFICI da INBANK**

Importo max giornaliero relativo alle disposizioni in euro	€ 10.000,00 (diecimila)
Importo max giornaliero bonifici esteri	€ 5.000,00 (cinquemila)
Alert SMS bonifici (*) al superamento del limite di spesa superiore a 200,00 euro effettuati tramite InBank	_____

(\*) Tali limiti funzionano solo per l'Italia - Per le operazioni effettuate all'estero, il messaggio di alert viene inviato in ogni caso.

**e chiede/chiedono l'attivazione delle seguenti abilitazioni:**

**InfoSMS – servizi informativi via SMS**

Il servizio prevede l'invio di un **SMS** da parte dell'utente dal numero di cellulare principale e la corrispondente risposta nelle varie forme previste da ciascun messaggio (**SMS, email**).

- Interrogazione rapporto di conto corrente** di cui alla presente richiesta e **servizi informativi (EC)**
- Interrogazione saldo disponibilità della carta di debito (RE)** cui alla presente richiesta
- Servizio di notifica **Alert SMS (AP) superamento dei limiti di spesa/prelievamento effettuati con carta di Debito**

(\*) Tali limiti funzionano solo per l'Italia e possono essere successivamente modificati dal Cliente. Per le operazioni effettuate all'estero, il messaggio di alert viene inviato in ogni caso.

- Informazioni ripetitive (IR)** il Cliente può ricevere via SMS / email le informazioni sui propri rapporti (attiva la periodicità in autonomia dal sito)
- Informazioni varie (VA)** il Cliente può richiedere via SMS / email altre le informazioni aggiuntive (ubicazioni ATM, valute, ecc)

**PagoLIGHT – servizi dispositivi via SMS**

La Banca consente al Cliente di impartire disposizioni di pagamento, entro l'importo massimo mensile di euro 500,00 con addebito delle operazioni sul conto corrente del Cliente medesimo. L'utilizzo dell'importo massimo mensile da parte del Cliente deve avvenire, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente.

- Ricariche Telefoniche (RT)** da SMS dal numero utenza telefonica cellulare principale \_\_\_\_\_
- Ricariche Carte Prepagate Ricarica e altri pagamenti web (PW)** l'abilitazione al presente servizio comporta l'attivazione automatica degli ulteriori servizi di pagamento (comprese le ricariche telefoniche dal sito) che saranno attivati nel prosieguo con l'utilizzo del sistema di pagamento PagoLIGHT, cui l'"utenza telefonica cellulare principale" \_\_\_\_\_ verrà automaticamente abilitata, entro il limite dell'importo massimo mensile sopra indicato.

**InfoB@nking – comunicazioni elettroniche**

- InfoB@nking (CD) comunicazioni elettroniche a distanza (estratto conto, rendiconto, documento di sintesi, ecc.....)** il Cliente riceve, tramite il servizio InBank, le comunicazioni previste dalla normativa in tema di trasparenza (come facoltà sostitutiva del tradizionale invio attraverso la posta) in formato elettronico per TUTTI i RAPPORTI ABILITATI.

**FIRMA DI CONFERMA DELLE SCELTE EFFETTUATE**

- Confermo/Confermiamo di aver provveduto a consultare, salvare e conservare **TUTTA** la documentazione messa a disposizione dalla Banca su supporto durevole, tramite le pagine del sito internet della Banca [www.ioinbanca.it/conto-corrente/](http://www.ioinbanca.it/conto-corrente/), il cui contenuto dichiaro/dichiariamo di aver letto, e di accettare integralmente tutte le norme e le condizioni economiche che disciplinano i rapporti ed i servizi di cui alla presente richiesta, che in quanto applicabili ai servizi da noi richiesti contengono rispettivamente:

- 1) Documentazione informativa per il Cliente, composta da:
  - **Guida al conto corrente in parole semplici**
  - **Guida all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**
- 2) Copia per il Cliente della presente "Richiesta di apertura conto corrente e servizi collegati"
- 3) Norme contrattuali
- 4) Foglio informativo del Conto On Line completo dell'informativa precontrattuale sui contratti e servizi a distanza, nonché del fascicolo "Fogli informativi degli strumenti di pagamento accessori al conto corrente".

- Dichiaro/Dichiaro di sottoscrivere il contratto indicato in epigrafe "per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale da me eventualmente svolta". Pertanto, rivesto la qualifica di **CONSUMATORE e di CLIENTE AL DETTAGLIO**. Prendo/prendiamo atto che la Banca è tenuta a cambiare la qualifica assegnatami/ci, qualora ne ricorrano i presupposti, solo a seguito di mia/nostra esplicita richiesta.
- Dichiaro/iamo di voler ricevere la documentazione periodica ex art.119 d.lgs 385/1993 (TUB), le comunicazioni di variazione delle condizioni di cui all'art. 118 TUB, nonché di **modifica unilaterale (ex art. 126 sexies TUB per i servizi di pagamento)**:
- in forma elettronica - attraverso il servizio InfoB@nking

**Periodicità invio:****Estratto conto:****Documento di sintesi:**  annuale

&lt;&lt;COMUNE DI RESIDENZA&gt;&gt;, &lt;&lt;DATA&gt;&gt;

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

Vi chiedo/chiediamo quindi, l'apertura di un contratto di conto corrente e l'attivazione dei servizi collegati sopra indicati.

A tal fine:

- accetto/accettiamo integralmente, avendole tutte lette, le norme contrattuali sulla prestazione dei servizi Bancari e finanziari da parte di Banca Popolare del Cassinate relative al conto corrente ed ai servizi collegati: Carta di Debito, Internet Banking ed Inbank - Funzione CBI, Dispositivo di sicurezza: "Mobile OTP" e InfoB@nking riportate nel documento "Norme contrattuali", nonché tutte le relative condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo che mi/ci è stato consegnato, che si intende integralmente richiamato e che costituisce parte integrante della presente richiesta;
- confermo/confermiamo di avere disposto un bonifico da un conto corrente, aperto presso una banca italiana, a me/noi intestato di euro 100,00 sull'IBAN indicato nelle istruzioni reperibili sul sito della Banca; prendo/prendiamo atto inoltre che non potrò/potremo operare su detto rapporto finché la Banca non avrà ricevuto tale bonifico;
- accetto/accettiamo che la Banca, svolte le verifiche consuete sui presupposti necessari per l'erogazione dei servizi previsti nonché le verifiche previste dal D.Lgs.231/2007 e disposizioni correlate (normativa antiriciclaggio), comunicherà entro 30 giorni dal ricevimento del bonifico l'avvenuta attivazione del conto mediante accredito del bonifico ricevuto oppure che, nel medesimo termine, la Banca potrà respingere il bonifico in caso di rifiuto di attivazione del conto corrente.

Confermo/confermiamo che, in caso di accettazione di questa mia/nostra richiesta, tutti i documenti, con le premesse e gli allegati contenuti, sono parte integrante del contratto e concorrono a formare la volontà contrattuale.

Prendo/prendiamo atto che, per il perfezionamento del contratto di cui alla presente richiesta, dovrete darci/darmi esplicita comunicazione di conferma che potrà essere messa a mia/nostra disposizione, anche tramite il servizio di InfoB@nking.

&lt;&lt;COMUNE DI RESIDENZA&gt;&gt;, &lt;&lt;DATA&gt;&gt;

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

**APPROVAZIONE SPECIFICA DELLA CLAUSOLE CONTRATTUALI**

Dichiaro/dichiariamo altresì di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341, secondo comma, codice civile – le clausole di cui alla presente Richiesta contenute nel fascicolo "Norme contrattuali":

**Conti correnti di corrispondenza e servizi di pagamento**

**Sezione I - Condizioni Generali:** Art. 2 (pubblicità e trasparenza delle condizioni ed Ufficio reclami della clientela); Art. 8, commi 2, 4 e 5 (revoca modifica e cessazione dei poteri di rappresentanza); Art. 10 (diritto di pegno e ritenzione, cessioni di crediti e garanzie); Art. 11 (diritto di compensazione ed operatività dei diritti di compensazione e di garanzia nei confronti dei cointestatari); Art. 13 (modifica unilaterale delle condizioni); Art. 16 (foro competente)

**Sezione II - Conto Corrente Bancario**

Art. 2 (addebito in conto di assegni e cambiali); Art. 8, comma 2 (non apposizione della clausola effettivo); Art. 9 (Conteggio e regolamento degli interessi, commissioni e spese - Autorizzazione all'addebito in conto); Art. 10 (Conto non movimentato: cessazione corresponsione interessi); Art. 11, comma 4 (approvazione dell'estratto conto); Art. 12, commi 2, 3 e 4 (compensazione e pagamento di assegni); Art. 13 (recesso)

**Sezione III - Servizi di pagamento**

Art. 3 (limiti temporali alla ricezione degli ordini); Art. 4, comma 5 (nuovo ordine); Art. 8 (modifica condizioni e comunicazione variazione tasso); Art. 9, comma 2 (messa a disposizione di informazioni); Art. 10, comma 1 (informativa periodica mensile); Art. 11 (recesso); Art. 12 (notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite); Art. 13 (responsabilità della banca per le operazioni di pagamento non autorizzate); Art. 14, comma 10 (non applicazione della norma ai non consumatori diversi dalle microimprese); Art. 16, commi 5, 6 e 7 (autorizzazione all'addebito sul conto corrente e deroga per i non consumatori; esclusione del diritto di rimborso nel caso di SDD Core finanziario e SDD Core a importo prefissato); Art. 18 (esclusione della responsabilità).

**Sezione V - Servizio di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni**

Art. 2 (non invio degli avvisi di mancata accettazione o di mancato pagamento degli effetti e degli assegni).

**Carta di debito**

Art. 1, comma 3 - Modifica dei limiti d'importo e delle modalità di erogazione dei Servizi; Art. 4 - Obblighi a carico del cliente; Art. 5, comma 6 - Opponibilità della denuncia di smarrimento, di sottrazione, di appropriazione indebita o uso non autorizzato; Art. 6, comma 1 - Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite; Art. 7, comma 2 - Facoltà per la banca di sospendere il rimborso; Art. 8 - Responsabilità del cliente per l'utilizzo non autorizzato della Carta; Art. 9 - Addebito in conto e prova delle operazioni; Art. 10, comma 4 - Revoca o perdita dei poteri di rappresentanza; Art. 11 - Limiti dell'utilizzo della Carta; Art. 12, comma 2 - Facoltà di modificare, sospendere o abolire i Servizi; Art. 15, comma 2 - Messa a disposizione delle informazioni da parte della banca; Art. 16 - Comunicazione al cliente di informazioni su una singola operazione; Art. 17 - Facoltà di recesso della banca; Art. 18, comma 5 - Uso illecito della Carta; Art. 19, comma 2 - Deroga per i non consumatori



diversi dalle microimprese; **Art. 20** - Modifica delle condizioni; **Art. 21** - Pubblicità e trasparenza delle condizioni ed Ufficio reclami della clientela; **Art. 25, comma 3** - Foro competente; **Art. 30, comma 1** - Valuta applicata; **Art. 32** - Utilizzo errato della Carta; **Art. 39, comma 1** - Valuta applicata; **Art. 41** - Facoltà di modificare, sospendere o abolire i Servizi; **Art. 46** - Limite temporale giornaliero e giornate non operative; **Art. 48, comma 2** - Prova del versamento e suo ammontare; **Art. 48, comma 3** - Limitazione di responsabilità all'idoneità dell'impianto; **Art. 49** - Valuta accreditata **Art. 50** - Banconote sospette di falsità o di provenienza illecita; **Art. 51** - Esclusione di responsabilità della Banca; **Art. 54** - Limite temporale giornaliero e giornate non operative; **Art. 56** - Banconote sospette di falsità o di provenienza illecita **Art. 57, comma 2**  
- Esonero da responsabilità; **Art. 58, comma 2** - Prova del versamento e suo ammontare; **Art. 58, comma 3** - Limitazione di responsabilità all'idoneità dell'impianto; **Art. 59**  
- Valuta accreditata; **Art. 60** - Errato utilizzo del Servizio; **Art. 61** - Esclusione di responsabilità della banca; **Art. 65** - Esonero da responsabilità per mancata esecuzione delle operazioni; **Art. 69** - Esclusione di responsabilità della banca.

## Internet Banking

**Sezione I - (Condizioni Generali):** art. 2 (pubblicità e trasparenza delle condizioni e Ufficio Reclami della clientela); art. 7, comma 3 (foro competente); art. 8 (modifica unilaterale delle condizioni);  
**Sezione II - (Caratteristiche del Servizio di Internet Banking - INBANK):** art. 3 (rilascio dei codici di accesso al servizio); art. 5 (obblighi a carico del cliente); art. 7 (erogazione del servizio); art. 10 (recesso);  
**Sezione III (Servizi di pagamento):** art. 3 (limiti temporali alla ricezione degli ordini); art. 4 (rifiuto ordine di pagamento); art. 8 (modifica condizioni); art. 10, comma 1 (informativa periodica mensile); art. 11 (Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite); art. 12 (responsabilità della banca per le operazioni di pagamento non autorizzate); art. 13 (responsabilità del cliente per l'utilizzo non autorizzato); art. 14, comma 10 (non applicazione della norma ai non consumatori diversi dalle microimprese); art. 16 (esclusione della responsabilità); art. 18 - Limiti all'accesso ai conti di pagamento da parte dei prestatori di servizi di pagamento; **Art. 19, comma 2** (consenso del cliente alla banca per rispondere alla richiesta di conferma della disponibilità fondi);  
**Sotto-Sezione III.1 (Servizio Invio Denaro):** Art. 23 - Applicazione tecnologica necessaria all'uso del Servizio; Art. 24 - Configurazione e attivazione del Servizio; Art. 25 - Trasferimento e ricezione di fondi mediante il servizio Invio denaro; Art. 27 - Disattivazione e riattivazione del servizio Invio denaro;  
**Sezione IV (Infobanking - Comunicazioni a distanza in forma elettronica):** art. 6 (momento ed effetti di decorrenza dei termini; esclusione di responsabilità della banca); art. 8 (revoca, modifica o sospensione del servizio e esonero da responsabilità); art. 9 (esonero di responsabilità);  
**Sezione V (Funzione CBI):** art. 3 (obblighi del cliente); art. 4, comma 1, 3 e 4 (diritto della banca di sospendere il servizio e bloccare i flussi);  
**Sezione VI (Funzione Trading):** art. 4, commi 8, 9 e 11 (esclusione di responsabilità, rifiuto della trasmissione o esecuzione dell'ordine, esclusione di responsabilità); art. 6 (valore probatorio delle registrazioni).

<<COMUNE DI RESIDENZA>>, <<DATA>>

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

## ATTESTAZIONE DI AVVENUTA CONSEGNA – ai sensi della normativa in tema di Trasparenza Bancaria

Dichiaro/dichiariamo che un esemplare della presente richiesta e del relativo foglio informativo mi/ci è stato da voi consegnato.

<<COMUNE DI RESIDENZA>>, <<DATA>>

Firma intestatario 1

Firma intestatario 2

## AREA RISERVATA ALLA BANCA – Identificazione del Cliente

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ dichiara che  
*Cognome e nome dell'addetto della Banca*

- il Cliente ha scelto la modalità di identificazione mediante bonifico  
 di aver personalmente provveduto ad identificare con modalità diretta, ai sensi del D.Lgs. N. 231/2007, il/i soggetto/i i cui estremi identificativi sono riportati nel presente modulo.

Data \_\_\_\_\_

Firma leggibile dell'addetto della Banca