

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

Tipologia conto corrente: Conto Deposito ioinpiù-impresa:

la presente "richiesta di apertura conto deposito online e servizi collegati" deve essere firmata digitalmente con firma elettronica qualificata ed inviata tramite la pec dell'impresa registrata in camera di commercio a ioinbanca@pec.it.

1. DATI IDENTIFICATIVI E ANAGRAFICI DELLA SOCIETÀ

DA ALLEGARE COPIA DELLA DOCUMENTAZIONE SOCIETARIA QUALE ATTO COSTITUTIVO O STATUTO, VISURA CAMERALE, CERTIFICAZIONE DI ATTRIBUZIONE PARTITA IVA E BILANCIO

Ragione Sociale

Partita IVA

Codice Fiscale

SEDE LEGALE

INDIRIZZO SPEDIZIONE CORRISPONDENZA
(SE DIVERSO DALLA RESIDENZA; PER RESIDENTI ALL'ESTERO, INDICARE UN INDIRIZZO IN ITALIA), PER COMUNICAZIONI CARTACEE (SE ESPRESSAMENTE RICHIESTO)

Via

Via

Città

Città

Provincia

Paese

C.A.P.

Provincia

Paese

C.A.P.

CONTATTI

Telefono

Fax

e-mail

PEC

ATTIVITÀ

Luogo e Data di Costituzione

CCIAA/REA e Data di iscrizione

Codice ATECO 2007

Oggetto Sociale/Attività principale

Risultato Economico (Perdite/Utili)

Numero Dipendenti

Capitale

Eventuali Negatività¹

AREA GEOGRAFICA PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELLE ATTIVITÀ

Italia

N
(specificare l'eventuale provincia prevalente)

Unione

(specificare l'eventuale provincia prevalente)

Paesi

(specificare l'eventuale provincia prevalente)

2. INDICARE IL CODICE IBAN DEL CONTO CORRENTE DI APPOGGIO² (CONTO PREDEFINITO)

(1) Protesti, pregiudizievoli di conservatoria ed eventi di crisi sull'azienda, su esponenti attivi e soci attivi.

(2) È l'IBAN del conto corrente bancario dal quale può essere effettuato il primo versamento e verso il quale il cliente può trasferire le somme da Conto Deposito ioinpiù - impresa. Può essere utilizzato come Conto Predefinito esclusivamente un conto corrente bancario di cui il Cliente sia titolare o contitolare. In caso di Conto Deposito cointestato, anche il Conto Predefinito deve risultare intestato agli stessi titolari del CONTO DEPOSITO ioinpiù

3. DATI ANAGRAFICI E IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE O PRIMO PROCURATORE

DA ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ, CF E IL DOCUMENTO SOCIETARIO ATTESTANTE I POTERI DI RAPPRESENTANZA.

DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di nascita

Provincia

Paese

Data di nascita

Codice Fiscale

Sesso

Maschile

Femminile

Settore attività/Mansione⁴

Ruolo⁵

Titolo di studio

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.

Città

Provincia

Paese

DOCUMENTO DI IDENTITÀ (Per i residenti all'estero l'unico documento accettato è il passaporto)

Tipo di documento

Carta di identità

Numero

Passaporto

Rilascio

Patente

Data di rilascio

Data di

CONTATTI

Telefono

e-mail

4. DATI ANAGRAFICI E IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE O SECONDO PROCURATORE

DA ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ, CF E IL DOCUMENTO SOCIETARIO ATTESTANTE I POTERI DI RAPPRESENTANZA.

DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di nascita

Provincia

Paese

Data di nascita

Codice Fiscale

Sesso

Maschile

Femminile

Settore attività/Mansione⁴

Ruolo⁵

Titolo di studio

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.

Città

Provincia

Paese

DOCUMENTO DI IDENTITÀ (Per i residenti all'estero l'unico documento accettato è il passaporto)

Tipo di documento

Carta di identità

Numero

Passaporto

Rilascio

Patente

Data di rilascio

Data di

CONTATTI

Telefono

e-mail

(3) Procuratore con rappresentanza in forza di procura depositata e pubblicata ai sensi di legge, munito dei poteri di ordinaria amministrazione, o dei poteri necessari per la stipula di contratti di conto corrente e di deposito e la movimentazione delle somme ivi depositate.

(4) Dirigenti/Funzionari, Impiegati, Operai, Soci (Commercio, Industria, Servizi, Agricoltura, Pubblico), Docenti Universitari (Privato, Pubblico); Magistrati; Insegnanti (Privato, Pubblico); Commercialisti, Avvocati, Notai, Ingegneri, Architetti, Geometri, Ragionieri, Periti, Consulenti Finanziari e aziendali; Agenti Di Assicurazione; Agenti E Rappresentanti Di Commercio; Medici Ospedalieri (Privato e Pubblico); Commesso/ Commessa; Guardie, Bidelli, Portieri; Militari (Ufficiali, sottoufficiali e Graduati); Vigili Del Fuoco, Vigili Urbani, Autotrasportatore; Artisti, Sportivi Professionisti; Commerciante, Pubblico Esercente, Artigiano Collaboratrice Domestica, Lavori A Domicilio, altro (da specificare).

(5) Lavoratore dipendente, lavoratore autonomo, libero professionista, imprenditore, soggetto apicale (es. Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore, Socio).

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 ad un indirizzo diverso da quello indicato come sede legale. 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.

ELEZIONE DI DOMICILIO	INDIRIZZO PEC
Stato	
Provincia	
Comune	
C.A.P.	
Indirizzo	
Località	

** accetto che tutte le comunicazioni, nessuna esclusa, si intenderanno a tutti gli effetti di legge validamente inviate e ricevute se trasmesse all'indirizzo di posta elettronica certificata indicato.*

QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO – OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA AI SENSI DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (art. 17 e seguenti del d.lgs. 231/2007)

Le seguenti informazioni sono richieste dalla Banca per l'adempimento degli **obblighi previsti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio e di finanziamento al terrorismo**. Le informazioni sono sempre raccolte in fase di apertura del rapporto, e possono essere nuovamente richieste dalla Banca (in tutto o in parte) per un loro periodico aggiornamento.

Il Cliente fornisce, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni aggiornate che gli sono richieste (art. 22 d.lgs. 231/2007).

La Banca non può procedere all'apertura del rapporto se il Cliente non comunica tutte le informazioni richieste (art. 42, d.lgs. 231/2007).

Se, in fase di perfezionamento del rapporto, la Banca entra in possesso di disponibilità finanziarie del Cliente, senza poi poter completare l'identificazione e l'adeguata verifica del Cliente per la mancata o omessa comunicazione di tutte o alcune informazioni, la Banca interrompe la pratica di apertura e procede alla restituzione delle disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente (mediante bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente, art. 42 del d.lgs. 231/2007).

Se, in fase di aggiornamento delle informazioni, il Cliente non fornisce tutti i dati aggiornati nei tempi stabiliti di volta in volta dalla Banca (es.: richiesta della fotocopia di un nuovo documento di identità in corso di validità), la Banca può procedere alla chiusura del rapporto e alla restituzione delle disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente (mediante bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente, art. 42 del d.lgs. 231/2007).

Le seguenti informazioni sono raccolte dalla Banca per adempiere agli obblighi di legge e il relativo trattamento verrà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo dal personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi ma potrebbero essere comunicati ad autorità e organi di vigilanza e controllo.

1. SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO

Gestione liquidità aziendale

2. INFORMAZIONI PATRIMONIALI E FINANZIARIE

Fatturato annuo ultimo esercizio

Patrimonio netto

PROVENIENZA DEL DENARO INVESTITO NEL RAPPORTO (scegliere una sola opzione):

Incaso da clienti

Vendita beni immobili

Operazioni in titoli

Vendita/Acquisizione Società

Vendita beni mobili

Da altro conto

3. ALTRE INFORMAZIONI

Allegata/e copia/e del/i codice/i fiscale/i

Allegata/e copia/e valida/e documento/i di riconoscimento

Allego copia/e di Certificato di Vigenza rilasciato il

della competente CCIAA

Allego copia/e dei documenti comprovanti i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i o del/i Firmatario/i
(se diverso dal/i Legale/i Rappresentante/i)

Documenti di identità e/o visure camerali della/e compagine/i societaria/e delle società controllanti, fino all'identificazione dei titolari effettivi

Motivo/scopo del rapporto continuativo:

Il cliente opera in un settore economico interessato dall'erogazione di fondi pubblici⁶ Si No Se sì,

Il cliente opera nel settore dei compro oro, di cambio valuta, di money transfer, del gioco o delle scommesse Si No Se sì,

Il cliente appartiene a categorie particolari⁷ Si No Se sì,

(6) Si tratta, in particolare, di settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici, anche di origine comunitaria, appalti pubblici, sanità, edilizia, industria/commercio materiale bellico, industria estrattiva, produzione di energie rinnovabili.

(7) Il cliente appartiene alle seguenti categorie particolari: associazione no-profit, smaltimento rifiuti, società operante nel settore crypto-asset, commercio di armi, industria armamenti e commercio bellico, industria estrattiva, raccolta e smaltimento dei rifiuti, commercio di metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie etc.

4. INFORMAZIONE COMPAGINE SOCIETARIA (devono essere tenute in considerazione le partecipazioni dirette e indirette risalendo tutta la catena di controllo)

Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fiduciaria Nazione Sede

Nella compagine societaria del Cliente è presente un Trust Nazione Sede

Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fondazione Nazione Sede

Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società di diritto estero Nazione Sede

Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società Anonima Nazione Sede

La Società fa parte di un gruppo Nazione Capogruppo

Ragione Sociale

CF/P.IVA

Nessuna persona fisica possiede o controlla la società oltre il 25%

La Società è quotata in un mercato regolamentato

La Società ha emesso azioni al portatore

La società non presenta nessuna delle caratteristiche precedenti

TITOLARE EFFETTIVO

Individuato nei soci (vedere sottostante definizione dei criteri di individuazione Titolare effettivo)

Individuato in persona che esercita in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica
(vedere sottostante definizione dei criteri di individuazione Titolare effettivo)

Specificare

Numero di titolari effettivi⁸: 0 1 2 3

(8) Per Titolare Effettivo si intende:

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

5. TITOLARE EFFETTIVO 1 (DA COMPILARE SE PRESENTE IL TITOLARE EFFETTIVO)

ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E DEL C.F.

DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di nascita

Provincia

Paese

Data di nascita

Codice Fiscale

Sesso

Maschile

Femminile

Settore attività/Mansione⁴

Titolo di studio

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.

Città

Provincia

Paese

DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo di documento

Carta di identità

Numero

Passaporto

Rilascio

Patente

Data di rilascio

Data di scadenza

Altro (specificare)

Allegata copia del codice fiscale

Allegata copia valida documento di riconoscimento

6. TITOLARE EFFETTIVO 2 (DA COMPILARE SE PRESENTE IL TITOLARE EFFETTIVO)

ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E DEL C.F.

DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di nascita

Provincia

Paese

Data di nascita

Codice Fiscale

Sesso

Maschile

Femminile

Settore attività/Mansione⁴

Titolo di studio

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.

Città

Provincia

Paese

DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo di documento

Carta di identità

Numero

Passaporto

Rilascio

Patente

Data di rilascio

Data di scadenza

Altro (specificare)

Allegata copia del codice fiscale

Allegata copia valida documento di riconoscimento

7. TITOLARE EFFETTIVO 3 (DA COMPILARE SE PRESENTE IL TITOLARE EFFETTIVO)

ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E DEL C.F.

DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di nascita

Provincia

Paese

Data di nascita

Codice Fiscale

Sesso

Maschile

Femminile

Settore attività/Mansione⁴

Titolo di studio

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.

Città

Provincia

Paese

DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo di documento

Carta di identità

Numero

Passaporto

Rilascio

Patente

Data di rilascio

Data di scadenza

Altro (specificare)

Allegata copia del codice fiscale

Allegata copia valida documento di riconoscimento

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Preso atto della definizione di Persona Politicamente Esposta come di seguito riportata, dichiaro/dichiariamo sotto la mia/nostra responsabilità che:

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

È Persona Politicamente Esposta

NON è Persona Politicamente Esposta

Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

È Persona Politicamente Esposta

NON è Persona Politicamente Esposta

Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

TITOLARE EFFETTIVO 1

È Persona Politicamente Esposta

NON è Persona Politicamente Esposta

Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

TITOLARE EFFETTIVO 2

È Persona Politicamente Esposta

NON è Persona Politicamente Esposta

Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

TITOLARE EFFETTIVO 3

È Persona Politicamente Esposta

NON è Persona Politicamente Esposta

Ricopre una carica pubblica diversa da quelle rientranti nella definizione di PEP. Specificare il tipo di carica:

Definizione di Persona Politicamente Esposta: persona fisica (residente o meno) che occupa o ha cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche⁹, nonché i suoi familiari¹⁰ o coloro con i quali tale persona intrattiene notoriamente stretti legami¹¹.

Essendo a conoscenza delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del d.lgs. n. 231/2007, dichiaro/iamo sotto la mia/nostra responsabilità, che le informazioni pre- senti in questa scheda sono aggiornate, esatte e veritiere.

Autorizzo/iamo inoltre il trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, ai sensi e per gli effetti del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) , esclusivamente per le finalità di antiriciclaggio alle quali è diretta la presente scheda.

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data

Firma **X** _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data

Firma **X** _____

(9) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capo 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 dei 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;

(10) Si intendono 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.

(11) Si fa riferimento a: 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

Dichiaro di aver preso visione dell'informativa relativa all'utilizzo dei miei dati personali.

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data _____

Firma **X** _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data _____

Firma **X** _____

Inoltre, dichiaro di prestare il mio consenso per le seguenti finalità:

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, ecc., 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 a soggetti terzi per autonome finalità di marketing.

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

Cassino, li _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data _____

Firma **X** _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data _____

Firma **X** _____

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

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

- di essere fiscalmente residente negli Stati Uniti:

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

LEGALE RAPPRESENTANTE/ PROCURATORE 1

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

LEGALE RAPPRESENTANTE/ PROCURATORE 2

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

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.

Cassino, li _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data

Firma  _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data

Firma  _____

LEGENDA

Indizi di Residenza Fiscale; sono considerati indizi di residenza fiscale in un Paese diverso dall'Italia, da rilevare anche tramite la documentazione anticiclaggio, 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;
 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;
- 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 deposito comprensivo dei servizi di pagamento;
- ho/abbiamo preso atto che per il funzionamento del Conto Deposito è necessaria l'indicazione di almeno un conto di appoggio e pertanto dispongo/disponiamo il collegamento ai conti correnti bancari indicati di seguito;
- ho/abbiamo preso atto che il conto di appoggio deve essere intestato alla medesima persona fisica, o alla medesima cointestazione tra persone fisiche, che risulta intestataria del Conto Deposito;
- ho/abbiamo preso atto che durante la vita del Conto Deposito è ammessa la sostituzione di uno o entrambi i conti di appoggio;
- dispongo/disponiamo che il Conto Deposito sia collegato ai seguenti conti correnti bancari di appoggio:

CONTO DI APPOGGIO PRESSO LA BANCA:

IBAN:

Richiedo/richiediamo

l'apertura di un conto deposito 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 ioinbanca@pec.it.

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/noi confronti. Analogamente si intenderanno validi ed efficaci i pagamenti da me/noi ricevuti.

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";

I/l sottoscritto/i _____, legale rappresentante della società titolare del conto deposito su indicazione suindicato chiede/chiedono l'attivazione del servizio InBank aziende base+ 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.

MODALITÀ INVIO CODICI PERSONALI

CODICE DI ACCESSO via email a:

PASSWORD via messaggio sms al numero 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 cointestatario di rapporti nominativi - in essere o che saranno accessi - 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	
Importo max giornaliero relativo alle disposizioni in euro verso conto d'appoggio	illimitato

(*) 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 da l numero di cellulare principale e la corrispondente risposta nelle varie forme previste da ciascun messaggio (**SMS, email**).

- Interrogazione rapporto di conto deposito di cui alla presente richiesta e servizi informativi (EC)
- 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 <<N.ro cellulare>>
- 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" <<N.ro cellulare>> 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-deposito-impresa, 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 all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)
 - Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti
 - Guida al conto corrente
 - Informativa sul trattamento dei dati personali
2. Copia per il Cliente della presente "Richiesta di apertura conto deposito ioinpiù-impresa e servizi collegati"
3. Norme contrattuali
4. Foglio informativo del Conto Deposito ioinpiù-impresa completo dell'informativa precontrattuale sui contratti e servizi a distanza, nonché del fascicolo "Fogli informativi degli strumenti di pagamento accessori al conto corrente".
5. Foglio informativo "Inbank aziende base"

■ Dichiaro/Dichiariamo di sottoscrivere il contratto indicato in epigrafe

■ Dichiaro/Dichiariamo che, in relazione al contratto sopra indicato, la banca, sulla base delle informazioni disponibili, mi/ci ha comunicato di avermi/averci qualificato, ai fini della disciplina sulla trasparenza bancaria, quale:

Cliente al dettaglio Ente senza scopo di lucro

qualificazione nella quale mi/ci riconosco/riconosciamo e che accetto/accettiamo. Prendo/prendiamo atto che la Banca è tenuta acambiare 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: ☒ annuale

Documento di sintesi: ☒ annuale

Cassino, li _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data

Firma ☒ _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data

Firma ☒ _____

Vi chiedo/chiediamo quindi, l'apertura di un contratto di conto deposito 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 deposito ed ai servizi collegati: riportate nel documento "Norme contrattuali", nonché tutte le relative condizioni economiche riportate nel foglio Informativo "Conto deposito imprese ioinpiù" che mi/ci è stato consegnato, che si intende integralmente richiamato e che costituisce parte integrante della presente richiesta;
- 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, in caso positivo, l'avvenuta attivazione del Conto Deposito.
- Dichiaro/dichiariamo che né il Cliente né il/i Rappresentante/i Legale/i sono soggetti a provvedimenti specifici, individuati o per categoria, restrittivi della libertà di svolgimento di operazioni economiche o commerciali, emessi da autorità pubbliche italiane o straniere.
- Dichiaro/dichiariamo che la documentazione e le informazioni sopra riportate e in generale fornite alla Banca con la presente Proposta di Apertura sono veritiere e complete.
- Dichiaro/dichiariamo che la Banca, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta di Apertura, mi/ci ha consegnato gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole opportunamente compilato, il modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi".
- 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 darmi/darci esplicita comunicazione di conferma, che potrà essere messa a mia/nostra disposizione anche tramite il servizio di InfoB@nking.

Cassino, li _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data

Firma ☒ _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data

Firma ☒ _____

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 Deposito

Sezione II - I rapporti tra il Cliente e la Banca: art.2.1 - Pubblicità e trasparenza delle condizioni e Ufficio reclami della clientela; art.2.8 - Diligenza della Banca e sospensione del servizio; art.2.9 - Diritto di recesso; art.2.10 - Modifiche unilaterali delle condizioni; art. 2.12 - Diritto di garanzia; art. 2.13 - Compensazione; art. 2.14 - Foro competente; art. 2.16 - Oneri fiscali; **Sezione III - Le disposizioni del Cliente:** art. 3.1 - Prova delle disposizioni e delle operazioni conseguenti; **Sezione IV - Il vincolo e la remunerazione dei fondi. Svincolo anticipato:** art. 4.2 - Decorrenza del vincolo; art. 4.3 - Interessi sulle partite vincolate; art. 4.3-bis - Variazione sostanziale o cessazione di un indice di riferimento art. 4.4 - Interessi sulle somme non vincolate; art. 4.5 - Limiti al saldo del CONTO DEPOSITO e all'importo delle partite vincolate; art. 4.6 Svincolo delle partite vincolate **Sezione V - I servizi di pagamento:** art. 5.2 - Ordine di pagamento; art. 5.2 bis, comma 7 - Non esecuzione dell'ordine; art. 5.2 ter, comma 2 (Mancata prestazione del servizio di verifica), commi 4 e 5 (Esenzione di responsabilità) art. 5.3, comma 1 (Limiti temporali ricezione degli ordini), comma 4 (Deroga al momento di ricezione dell'ordine di un bonifico istantaneo); art. 5.4 - Rifiuto dell'ordine di pagamento; art. 5.6 - Irrevocabilità dell'ordine di pagamento; art. 5.8 - Modifica delle condizioni e comunicazione variazioni tasso; art. 5.10, comma 1 - Informativa periodica mensile; art. 5.11 - Notifica e rettifica di operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite; art. 5.12 - Responsabilità della Banca per le operazioni di pagamento non autorizzate; art. 5.13, comma 9 - Non applicazione della norma ai non consumatori diversi dalle microimprese; art. 5.15 - Esclusione della responsabilità.

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).

Cassino, li _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data

Firma **X** _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data

Firma **X** _____

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.

Cassino, li _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1

Data

Firma **X** _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 2

Data

Firma **X** _____

AREA RISERVATA ALLA BANCA – Identificazione del Cliente

Il/La sottoscritto/a _____ dichiara che

Cognome e nome dell'addetto della Banca

La Banca dichiara che, ai sensi degli articoli 23 e seguenti del decreto legislativo 18 maggio 2021, n. 141, ha adeguatamente identificato il sottoscrittore del presente contratto di apertura conto deposito online e servizi collegati mediante i mezzi a distanza previsti dalla normativa in materia di antiriciclaggio, in particolare mediante l'utilizzo di strumenti tecnologici conformi alle disposizioni in materia.

Data