

LUOGO E DATA, _____

 SPETTABILE
BANCA POPOLARE ETICA SCPA
VIA NICCOLO' TOMMASEO, 7
35131 – PADOVA –

Tipologia conto corrente: _____

Numero pratica: _____

C.A.G.: _____

DATI DEL CLIENTE
INTESTATARIO 1
INTESTATARIO 2
DATI PERSONALI
C.A.G. _____

C.A.G. _____

Nome	_____	_____
Cognome	_____	_____
Sesso	_____	_____
Data di nascita	_____	_____
Stato di nascita	_____	_____
Provincia di nascita	_____	_____
Comune di nascita	_____	_____
Codice fiscale	_____	_____
Stato civile	_____	_____
Titolo di studio	_____	_____

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Stato	_____	_____
Provincia	_____	_____
Comune	_____	_____
CAP	_____	_____
Indirizzo	_____	_____
Località	_____	_____

DATI DI RICONOSCIMENTO

Tipo di documento	_____	_____
Numero	_____	_____
Luogo di rilascio	_____	_____
Data del rilascio	_____	_____
Data di scadenza	_____	_____

CONTATTI

Cellulare	_____	_____
Email	_____	_____
Telefono fisso/casa	_____	_____

INDIRIZZO DI SPEDIZIONE DELLA CORRISPONDENZA (DOMICILIO)

Stato	_____	_____
Provincia	_____	_____
Comune	_____	_____
CAP	_____	_____
Indirizzo	_____	_____
Località	_____	_____

Elezione di domicilio ai sensi dell'art. 9 ter della legge 15/12/1990 n. 386 - 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 debitamente sottoscritta.

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, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo, vi 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 dal comma 1-bis dell'art. 23 del Dlgs 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, restituendo al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente Bancario indicato dal Cliente stesso.

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 (art. 13 d.lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali).

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 il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesti 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 IV, 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 dei/dei titolare/i effettivo/i.

Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art. 7 d.lgs. 196/2003) 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.bancaetica.it.

DATI DEL CLIENTE

INTESTATARIO 1

INTESTATARIO 2

ALTRE INFORMAZIONI DEL CLIENTE

Settore attività economica _____

Attività prevalente svolta dal Cliente _____

Provincia o Stato estero di svolgimento dell'attività _____

Persona politicamente esposta _____

DATI RIFERITI ALL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

Presenza di titolare/i effettivo/i _____

DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Tipo di operazione _____

Modalità operativa di instaurazione _____

Natura del rapporto continuativo _____

Scopo del rapporto continuativo _____

Origine dei fondi _____

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive _____

DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

Fotocopia del documento di identificazione _____

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.

LUOGO E DATA,



_____ (firma 1° intestatario)

_____ (firma 2° intestatario)

LEGENDA - Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007

Obblighi del Cliente

Art. 21 - 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 2 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

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 delle definizioni contenute nel glossario delle istruzioni di Banca d'Italia:

Per "titolare effettivo" si intende la 1) persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il Cliente realizza una operazione (in breve titolare effettivo sub. 1); nel caso in cui il Cliente e/o il soggetto per conto del quale il Cliente realizza una operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'allegato tecnico del decreto antiriciclaggio (in breve titolare effettivo sub. 2).

Art. 2 – Titolare effettivo [Allegato tecnico al D.Lgs 231/2007]

A) in caso di società:

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

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

B) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

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

2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1 "persone politicamente esposte": le persone fisiche residenti in altri stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto;

Art. 1 - Persone politicamente esposte [Allegato tecnico al D.Lgs 231/2007]

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

a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge;

b) i figli e i loro coniugi;

c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;

d) i genitori.

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

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

CONSENSO TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Premesso che:

- come rappresentato nell'informativa che mi/ci è stata fornita dal titolare del trattamento dei dati, Banca Popolare Etica, ai sensi dell'articolo 13 del vigente Codice in materia di protezione dei dati personali, D. Lgs. 30 giugno 2003 n.196, l'esecuzione delle operazioni e dei servizi Bancari diversi da quelli indicati nel secondo riquadro dell'informativa stessa richiede la comunicazione (e il corretto trattamento) dei dati personali ai soggetti e categorie di soggetti specificati nell'informativa medesima;

- sono/siamo consapevole/i che, in relazione a specifiche operazioni o prodotti da me richiesti, il trattamento potrebbe riguardare dati sensibili, vale a dire dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale;

- sono/siamo stato/i informato/i che, nel caso di richieste e/o concessioni di finanziamenti e carte di credito, nonché di rilascio di garanzie a favore di soggetti finanziati o richiedenti un finanziamento, all'utilizzo dei dati si applica altresì quanto riportato nella sezione dell'informativa suddetta specificamente dedicata a tali casi, conformemente a quanto previsto dall'art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie;

presto/prestiamo il mio/nostro consenso al trattamento dei dati ed alle relative comunicazioni e correlati trattamenti di cui sopra. Sono/Siamo consapevole/i che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso ad operazioni o servizi per i quali è richiesto il consenso dell'interessato ai sensi del Codice in materia di protezione dei dati personali.

Acconsento/Acconsentiamo specificamente al trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito di operazioni o di contratti da me/noi richiesti, come sopra indicato, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti.

Inoltre, esprimo/esprimiamo liberamente il mio/nostro consenso all'utilizzo da parte vostra dei miei dati per attività non strettamente collegate al normale espletamento dei servizi da me/noi richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. In particolare, acconsento/acconsentiamo a che i miei dati siano:

	INTESTATARIO 1	INTESTATARIO 2
1 - comunicati dalla Banca, a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca stessa:	<input type="checkbox"/> Autorizzo	<input type="checkbox"/> Autorizzo
	<input type="checkbox"/> Non Autorizzo	<input type="checkbox"/> Non Autorizzo
2 - utilizzati dalla Banca per iniziative promozionali e ricerche di mercato, anche per conto di società terze:	<input type="checkbox"/> Autorizzo	<input type="checkbox"/> Autorizzo
	<input type="checkbox"/> Non Autorizzo	<input type="checkbox"/> Non Autorizzo
3 - comunicati dalla Banca a società ed enti terzi per iniziative promozionali e ricerche di mercato relative a loro prodotti e servizi:	<input type="checkbox"/> Autorizzo	<input type="checkbox"/> Autorizzo
	<input type="checkbox"/> Non Autorizzo	<input type="checkbox"/> Non Autorizzo

LUOGO E DATA,



(firma 1° intestatario)

(firma 2° intestatario)

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.

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.

Taxpayer Identification Number (TIN): è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili. Esso può

DICHIARAZIONE PROVENIENZA / DESTINAZIONE DEL DENARO – Principi della Finanza Etica

Questa dichiarazione non è obbligatoria per legge, né tanto meno Banca Etica vuole proporsi come il controllore delle scelte personali di ogni risparmiatore.

Banca Etica si è assunta l'impegno di informare e garantire un uso corretto e trasparente del denaro affidatole, pertanto chiede al risparmiatore, senza però imporlo, di aiutarla nella realizzazione di questo obiettivo.

Il/I sottoscritto/i intestatario/i del conto corrente suindicato, condividendo le finalità di Banca Etica e consapevole che la trasparenza è elemento indispensabile per la realizzazione di un solido rapporto fiduciario tra il risparmiatore e la Banca, dichiara/dichiarano che il denaro che io/noi affido/affidiamo a Banca Etica non è stato realizzato in violazione dei principi ispiratori, contenuti nello statuto di Banca Etica.

Avvertenza: tale dichiarazione ha un valore esclusivamente interno e non ne sarà data alcuna divulgazione. Rappresenta esclusivamente un impegno morale del risparmiatore.

La Società si ispira ai seguenti **principi della Finanza Etica:**

- la finanza eticamente orientata è sensibile alle conseguenze non economiche delle azioni economiche;
- il credito, in tutte le sue forme, è un diritto umano;
- l'efficienza e la sobrietà sono componenti della responsabilità etica;
- il profitto ottenuto dal possesso e scambio di denaro deve essere conseguenza di attività orientata al bene comune e deve essere equamente distribuito tra tutti i soggetti che concorrono alla sua realizzazione;
- la massima trasparenza di tutte le operazioni è un requisito fondante di qualunque attività di finanza etica;
- va favorita la partecipazione alle scelte dell'impresa, non solo da parte dei Soci, ma anche dei risparmiatori;
- l'istituzione che accetta i principi della Finanza Etica orienta con tali criteri l'intera sua attività.

La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività.

Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socio-economiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo - in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona.

La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale.

(Art. 5 Statuto Banca Popolare Etica – finalità)

Io/Noi sottoscritto/i prenteso

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 al seguente indirizzo: Banca Popolare Etica – Ufficio Web e Canali Diretti, via Niccolò Tommaseo, 7 - 35131 Padova.

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

Il/I sottoscritto/i _____ del conto corrente suindicato chiede/chiedono il rilascio di numero 1 (una) carta di debito a nome di: _____ con i seguenti massimali:

	MASSIMALI STANDARD	
	giornaliero in euro	mensile in euro
MASSIMALE UNICO	3.000,00	3.000,00
ATM Italia	500,00	1.500,00
POS Italia	1.500,00	1.500,00
ATM estero	250,00	250,00
POS estero	1.500,00	1.500,00
Prelievo da conto corrente su ATM di Banca Etica	750,00	3.000,00
Bonifico da Self Service	4.999,99	4.999,99

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.

CARTA DI DEBITO – Servizi informativi via SMS (XAP-XRE)

Numero telefonico del titolare della carta di debito: _____

- Interrogazione saldo disponibilità carta PagoBancomat/FASTPAY (RE) di cui alla presente richiesta
- Servizio di notifica tramite SMS (Alert SMS –AP) – superamento dei limiti di spesa/prelievamento effettuati con carta di debito

Tipo utilizzo	Limite iniziale (*)
Prelievamento Bancomat	200,00 €
Pagamento POS	200,00 €

(*) Tali limiti funzionano solo per l'Italia e possono essere successivamente modificati dal Cliente accedendo al sito: www.inbank.it – Per le operazioni effettuate all'estero, il messaggio di alert viene inviato in ogni caso.

INTERNET BANKING

Il/la sottoscritto/i _____ intestatario/i del conto corrente suindicato chiede/chiedono l'attivazione del servizio **InBank Privati + lo strumento di sicurezza OTP SMS – One Time Password** che sarà intestato a _____.

I servizi "InBank Privati" prevedono un accesso riservato all'Area Clienti del sito internet www.bancaetica.it per usufruire dei servizi informativi e dispositivi previsti dalla Banca (anche se non tutti disponibili).

Lo strumento di sicurezza denominato "OTP SMS" genera codici numerici monouso di 6 cifre, inviati tramite SMS al numero di cellulare registrato o tramite APP Notify, da utilizzare obbligatoriamente nella fase di inoltro di ogni singola disposizione di pagamento a mezzo InBank.

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 Clienti del sito Internet www.bancaetica.it.

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

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 in euro	€ 0,00 (zero)
Alert SMS bonifici (*) al superamento del limite di spesa superiore a 200,00 euro effettuati tramite InBank	Cell. 0039 _____

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

INBANK – Servizi di pagamento multicanale

La banca consente al Cliente di impartire disposizioni con modalità elettroniche tramite il personal computer collegato alla rete internet, il terminale telefonico, l'App Inbank scaricata su un dispositivo mobile o altri dispositivi telematici entro l'importo massimo previsto, con addebito delle operazioni sul conto corrente del Cliente.

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.

e chiede/chiedono l'attivazione delle seguenti abilitazioni:

INBANK – Servizi informativi via SMS (InfoSMS)

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, e-mail**). L'elenco dei messaggi e la relativa sintassi è disponibile nella guida InBank istruzioni per l'uso, scaricabile dal sito internet: www.bancaetica.it/guidelinbank.

Interrogazione rapporto di conto corrente di cui alla presente richiesta e servizi informativi (EC)

Il Servizio permette di richiedere con SMS, e di ricevere attraverso l'invio di un SMS oppure tramite App, informazioni relative al saldo e all'ultima movimentazione dei rapporti abilitati.

Interrogazione dei movimenti effettuati dal "terminale POS" via SMS

Il Servizio permette di richiedere con SMS, e di ricevere sempre attraverso l'invio di un SMS, informazioni relative agli ultimi 3 pagamenti effettuati dal cliente dal terminale "POS" in relazione ai rapporti abilitati.

Informazioni ripetitive (IR)

Il Cliente può ricevere via SMS/e-mail le informazioni sui propri rapporti (attiva la periodicità in autonomia dal sito)

Informazioni varie (VA)

Il Cliente può richiedere via SMS/e-mail altre le informazioni aggiuntive (ubicazioni ATM, valute, ecc)

INBANK – Servizi dispositivi (Pagolight)

La Banca consente al Cliente di impartire disposizioni di pagamento, entro l'importo massimo mensile di euro 250,00 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 0039 _____

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" 0039 <<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....)

La banca consente al Cliente di ricevere in forma elettronica attraverso l'accesso al sito internet <https://www.inbank.it/go/it/05018.htm> ogni tipo di comunicazione relativa ai rapporti bancari per i quali è stato o verrà scelto lo strumento informatico quale tecnica di comunicazione a distanza, nonché le ricevute relative alle operazioni disposte per cassa di importo pari o inferiore a Euro 5.000 (cinquemila/00) nonché più in generale, ogni altra comunicazione anche di carattere commerciale, promozionale e/o conviviale, a condizione che il cliente abbia espresso il proprio consenso al trattamento dei dati personali per le suddette finalità.

FIRMA/E DI CONFERMA DELLE SCELTE EFFETTUATE

Confermo/Confermiamo di aver provveduto a consultare, salvare e conservare **TUTTA** la documentazione messa a disposizione su supporto durevole, tramite le pagine del sito internet della Banca www.bancaetica.it/conto-online, 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" e del relativo documento di sintesi

3) Norme contrattuali – aggiornate al 1° luglio 2017

4) Foglio informativo del Conto In Rete completo dell'informativa precontrattuale sui contratti e servizi a distanza, nonché del fascicolo "Fogli informativi degli strumenti di pagamento accessori al conto corrente".

Dichiaro/Dichiariamo 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 atto che la Banca è tenuta a cambiare la qualifica assegnatami qualora ne ricorrano i presupposti, solo a seguito di mia esplicita richiesta.

Dichiaro/i amo 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 cartacea in forma elettronica - attraverso il servizio InfoB@nking

Periodicità invio:

Estratto conto: decadale quindicinale mensile trimestrale

Documento di sintesi: annuale

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica

LUOGO E DATA,



_____ (firma 1° intestatario)

_____ (firma 2° intestatario)

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 Etica relative al conto corrente di corrispondenza ed ai servizi collegati: Carta di Debito, Internet Banking ed Inbank – Funzione CBI e InfoB@nking riportate nel documento "Norme contrattuali", nonché tutte le relative condizioni economiche riportate nel Documento di Sintesi che mi/ci è stato consegnato, che si intende integralmente richiamato e che costituisce parte integrante della presente

richiesta.

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

Prendiamo atto che, per il perfezionamento della presente richiesta, dovrete darci esplicita comunicazione in tal senso.

Tale comunicazione si intenderà validamente effettuata con la messa a disposizione, all'interno del servizio di InfoB@nking, del presente contratto da me/noi sottoscritto e munito della firma digitale della Banca, in segno di conferma del suo perfezionamento alle condizioni qui previste, con contestuale ricevimento al mio/nostro indirizzo di posta elettronica sopraindicato di apposito avviso in tal senso.

LUOGO E DATA,



_____ (firma 1° intestatario)

_____ (firma 2° intestatario)

APPROVAZIONE SPECIFICA DELLE 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 base

Art. 2, comma 5 (blocco del conto in caso di incapienza); **Art.5** (recesso).

Conti correnti di corrispondenza e servizi di pagamento

Art. 1 (deposito firme e facoltà di delega); **Art. 7, comma 2** (non apposizione della clausola "erettivo"); **Art. 8** (diritto di ritenzione e compensazione); **Art. 9** (chiusura contabile, capitalizzazione e addebito interessi); **Art. 10** (come recedere dal contratto); **Art. 11** (apertura di credito); **Art. 12** (apertura di credito utilizzabile mediante presentazione di titoli ricevute); **Art. 13** (estratti conto); **Art. 14** (assenza di movimentazione); **Artt. 15 e 16** (cointestazione); **Art. 18** (modifica unilaterale); **Art. 21, comma 3** (foro competente); **Art. 28** (Limiti temporali alla ricezione ordini di pagamento); **Art. 29** (Rifiuto dell'ordine di pagamento); **Art. 32** (Spese, commissioni, tempi di esecuzione e data valuta); **Art. 33** (Modifica delle condizioni e comunicazione variazioni tasso); **Art. 36** (recesso servizi o pagamento); **Art. 37** (Comunicazioni del Cliente di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto); **Art. 38** (Responsabilità della Banca per le operazioni di pagamento non autorizzate); **Art. 39, comma 9** (non applicazione della norma ai non consumatori diversi dalle microimprese); **Art. 41, commi 5 e 6** (autorizzazione all'addebito sul conto corrente e deroga per i non consumatori); **Art. 47** (Esclusione della responsabilità).

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 o di appropriazione indebita) – **Art. 6, comma 1** – (Comunicazione del cliente di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto) – **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 attingere 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. 24, comma 3** (Foro competente) – **Art. 27, comma 2** (Valuta applicata) – **Art. 29** (Utilizzo errato della Carta) – **Art. 32** (Servizio di pagamento POS circuito domestico PagoBancomat®) – **Art. 36** (Servizio di prelevamento e pagamento tramite circuiti internazionali) – **Art. 37** (Facoltà di modificare, sospendere o abolire i Servizi) – **Art. 39, comma 1** (Valuta addebito) – **Art. 40** (Impossibilità di bloccare all'estero il Servizio Maestro PayPass) – **Art. 43** (Limite temporale giornaliero e giornate non operative) – **Art. 45, comma 2** (Prova del versamento e suo ammontare) – **Art. 45, comma 3** (Limitazione di responsabilità all'idoneità dell'impianto) – **Art. 46** (Valuta accredito) – **Art. 47** (Banconote sospette di falsità o di provenienza illecita) – **Art. 48** (Esclusione di responsabilità della banca) – **Art. 51** (Limite temporale giornaliero e giornate non operative) – **Art. 53** (Banconote sospette di falsità o di provenienza illecita) – **Art. 54, comma 2** (Esonero da responsabilità) – **Art. 55, comma 2** (Prova del versamento e suo ammontare) – **Art. 55, comma 3** (Limitazione di responsabilità all'idoneità dell'impianto) – **Art. 56** (Valuta accredito) – **Art. 57** (Errato utilizzo del Servizio) – **Art. 58** (Esclusione di responsabilità della Banca) – **Art. 62** (Esonero da responsabilità per mancata esecuzione delle operazioni) – **Art. 66** (Esclusione di responsabilità della Banca).

Internet Banking

Sezione I – Condizioni Generali: **Art. 4** (Invio della corrispondenza alla Clientela); **Art. 7** (foro competente); **Sezione II – Caratteristiche del servizio di Internet Banking:** **Art. 10** (consegna e custodia dei codici); **Art. 11** (erogazione del servizio. Sospensione del servizio); **Art. 13** (Comunicazioni del Cliente di operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto); **Art. 14** (Responsabilità della Banca per le operazioni di pagamento non autorizzate); **Art. 15** (Responsabilità del Cliente per l'utilizzo non autorizzato); **Art. 17** (Rifiuto dell'ordine di pagamento); **Art. 21** (Recesso); **Art. 23** (modifica delle condizioni e comunicazione variazioni tasso); **Art. 24** (Costo dei servizi); **Art.25** (disposizioni impartite fuori dal servizio); **Art. 26** (Esclusione della responsabilità)

Sezione III – Caratteristiche del servizio di Inbank ECO: **Art. 3** (consegna e custodia dei codici); **Art. 4** (erogazione del servizio); **Art. 5** (sospensione del servizio); **Art. 6** (utilizzo. Obblighi a carico del Cliente e della Banca); **Art. 9** (responsabilità del Cliente per l'utilizzo non

autorizzato); **Art. 10** (irrevocabilità dell'ordine di pagamento); **Art. 11** (identificati unici inesatti); **Art. 14** (recesso); **Art. 16** (modifica condizioni e comunicazione variazione tasso); **Art. 17** (esclusione della responsabilità).

InBank – funzione CBI

Art. 3 (autenticità delle istruzioni); **Art. 6** (responsabilità della Banca).

InfoB@NKING

Art. 1 (accettazione della tecnica di comunicazione a distanza); - **Art. 3 comma 4** (esonero di responsabilità per la Banca); **Art. 6** (momento ed effetti di decorrenza dei termini); **Art. 8** (revoca, modifica o sospensione dell'accordo); **Art. 9 comma 1** (esonero di responsabilità).

LUOGO E DATA,



_____ (firma 1° intestatario)

_____ (firma 2° intestatario)

AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO IN CONTO DEGLI INTERESSI DEBITORI

Il relazione al rapporto di cui al presente contratto e ai sensi dell'articolo 9 delle Norme contrattuali richiamate in premessa il cliente dichiara di

autorizzare preventivamente

ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'articolo 120 del TUB e della relativa normativa di attuazione, la banca all'addebito degli interessi debitori sul conto al momento in cui questi diventano esigibili ovvero il primo marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati, e comunque decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni di cui agli artt. 119 e/o 126 quater del TUB, accettando quindi che la somma addebitata sia da quel momento considerata essa stessa sorte capitale. Nel caso di chiusura definitiva del rapporto, gli interessi sono immediatamente esigibile dalla banca.

LUOGO E DATA,



_____ (firma 1° intestatario)

_____ (firma 2° intestatario)

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

Dichiaro/dichiariamo che un esemplare della presente richiesta e del relativo documento di sintesi ci è stato da voi consegnato.

LUOGO E DATA,



_____ (firma 1° intestatario)

_____ (firma 2° intestatario)

Informazioni di base sulla protezione dei depositi

I depositi presso Banca Popolare Etica sono protetti da:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) (1)
Limite della protezione:	100.000 EURO per depositante e per banca. (2) In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali. (3)
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante (2)
Se possiede un conto congiunto con un'un'altra persona/altre persone	Il limite di 100.000 EURO si applica a ciascun depositante separatamente (4)
Periodo di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa dell'ente creditizio	Il rimborso viene effettuato entro 20 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca (5). Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca.
Valuta di rimborso	EURO o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito
Contatto	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Via del Plebiscito, 102 00186 Roma Tel +39 06-699861 Fax 06-6798916 E-mail: infofitd@fitd.it PEC: segreteria generale@pec.fitd.it
Per maggiori informazioni	www.fitd.it

Informazioni supplementari

(1) Sistema responsabile della protezione del suo deposito.

Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.

(2) Limite generale della protezione.

Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere ai suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100.000 EUR per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90.000 EURO e un conto corrente di 20.000 EURO, gli saranno rimborsati solo 100.000 EURO.

Tuttavia i depositi presso un conto di cui due o più soggetti sono titolari come partecipanti di un ente senza personalità giuridica sono trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100.000 EURO.

In taluni casi i depositi sono protetti oltre 100.000 EURO. Il limite di 100.000 EURO non si applica, nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

- a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
- b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
- c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimento o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet <https://www.fitd.it/Faq>

(3) Tutela rafforzata.

Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016

(4) Limite di protezione per i conti congiunti.

In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di 100.000 EURO. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet <https://www.fitd.it/Faq#13>.

(5) Rimborso.

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è:

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi,
Via del Plebiscito, 102 00186 Roma
Tel +39 06-699861 Fax 06-6798916
E-mail: infofitd@fitd.it
PEC: segreteria generale@pec.fitd.it
sito internet: <https://www.fitd.it>

Il D. Lgs. 15 febbraio 2016, n. 30, attuativo della Direttiva 2014/49/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 16 aprile 2014, relativa ai sistemi di garanzia dei depositi, all'art. 4, comma 4 stabilisce che il termine di 7 giorni lavorativi previsto dall'articolo 96-bis.2, comma 1, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, si applica a partire dal 1° gennaio 2024. Fino a tale data, il termine entro il quale il sistema di garanzia dei depositanti effettua i rimborsi è pari a:

- a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018;

- b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020;
- c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023.

Il FITD rimborserà i Suoi depositi (fino a 100.000 EURO) senza che sia necessario presentare alcuna richiesta al sistema di garanzia, fatta eccezione per i saldi temporanei elevati di cui all'Art. 33, comma 16 dello Statuto del FITD e all'Art. 96-bis.1 del Testo Unico Bancario. Ai fini del rimborso di tali depositi infatti il depositante deve presentare istanza documentata al commissario liquidatore della banca entro 60 giorni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca, informandone il Fondo. Fino al 31/12/2023, qualora il Fondo non sia in grado effettuare il rimborso entro 7 giorni lavorativi esso assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. L'importo è determinato dal FITD, sulla base dei criteri stabiliti dallo statuto. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di avvio della liquidazione coatta amministrativa della banca. La decorrenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet <https://www.fitd.it>.

Altre informazioni importanti

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Esistono, tuttavia, delle eccezioni per taluni sistemi di garanzia dei depositi ed esclusioni dalla copertura applicabili a determinati depositanti, che sono indicate nel dettaglio nel sito Internet <https://www.fitd.it/>. Vi sono, tuttavia, alcuni depositi espressamente esclusi dal rimborso che, ai sensi dell'art. 96-bis.1 del D.Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, sono:

- a) i depositi effettuati in nome e per conto proprio da banche, enti finanziari (come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 26), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013), imprese di investimento, imprese di assicurazione, imprese di riassicurazione, organismi di investimento collettivo del risparmio, fondi pensione, nonché enti pubblici;
 - b) i fondi propri (come definiti dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 118), del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo o del Consiglio del 26 giugno 2013);
 - c) i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna definitiva per i reati previsti dagli articoli 648-bis (riciclaggio) e 648-ter (impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita) del codice penale, resta fermo quanto previsto dall'articolo 648-quater del codice penale (confisca);
 - d) i depositi i cui titolari, al momento dell'avvio della procedura di liquidazione coatta amministrativa, non risultano identificati ai sensi della disciplina in materia di antiriciclaggio;
 - e) le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari e operazioni in titoli.
- La Sua Banca Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dalla Banca anche nell'estratto conto.

Il/la sottoscritto/i _____ dichiara/no di aver ricevuto copia del presente Modulo.

LUOGO E DATA,



_____ (firma 1° intestatario)

_____ (firma 2° intestatario)

Il/La sottoscritto/a _____ dichiara di aver personalmente provveduto ad
Cognome e nome del Promotore o Incaricato

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 del Promotore o Incaricato)

Timbro

- ai sensi della normativa di trasparenza -
FAC-SIMILE
NON COSTITUISCE PROPOSTA CONTRATTUALE