

PROPOSTA DI APERTURA RISERVATA AI CONSUMATORI 0-18 ANNI

COMPILARE TUTTI I CAMPI IN STAMPATELLO

1. DATI IDENTIFICATIVI E ANAGRAFICI INTESTATARIO (0 - 18 anni)

ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E C.F.

DATI PERSONALI

Nome _____
Cognome _____
Luogo di Nascita _____ Provincia _____ Paese _____
Data di Nascita _____ Codice Fiscale _____
Sesso Maschile Femminile Professione _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via _____
C.A.P. _____ Città _____ Provincia _____ Paese _____

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA

Via _____
C.A.P. _____ Città _____ Provincia _____ Paese _____

DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo Carta di Identità Numero _____
Passaporto Rilascio: Ente/Luogo _____
Certificato di Nascita Data di Rilascio _____ Data di Scadenza _____
Altro (specificare) _____

2. DATI IDENTIFICATIVI E ANAGRAFICI LEGALE RAPPRESENTANTE 1

DATI PERSONALI

Nome
Cognome
Luogo di Nascita Provincia Paese
Data di Nascita Codice Fiscale
Sesso Maschile Femminile

QUALIFICA

Genitore Tutore Altro (specificare)
In Allegato: Stato di Famiglia Procura Autocertificazione

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via
C.A.P. Città Provincia

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)

Via
C.A.P. Città Provincia

DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo Carta di Identità Numero
 Passaporto Rilascio: Ente/Luogo
 Patente Data di Rilascio Data di Scadenza

CONTATTI

Telefono e-mail

3. DATI IDENTIFICATIVI E ANAGRAFICI LEGALE RAPPRESENTANTE 2

DATI PERSONALI

Nome
Cognome
Luogo di Nascita Provincia Paese
Data di Nascita Codice Fiscale
Sesso Maschile Femminile

QUALIFICA

Genitore Tutore Altro (specificare)
In Allegato: Stato di Famiglia Procura Autocertificazione

INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via
C.A.P. Città Provincia

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)

Via
C.A.P. Città Provincia

DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo Carta di Identità Numero
 Passaporto Rilascio: Ente/Luogo
 Patente Data di Rilascio Data di Scadenza

CONTATTI

Telefono e-mail

I termini con le iniziali maiuscole non altrimenti definiti hanno lo stesso significato agli stessi attribuiti nelle Disposizioni Contrattuali (come di seguito definite).

Con la sottoscrizione della presente Proposta d'Apertura, nella mia/nostra qualità di rappresentante/i legale/i (il **Legale Rappresentante/i Legali Rappresentanti**) del soggetto Minore d'età identificato nella Sezione 1. Dati Identificativi e Anagrafici Intestataro della Proposta di Apertura (il **Minore**), richiedo/richiediamo l'apertura del rapporto di SI conto! JUNIOR (il **Conto**) intestato al Minore ed esclusivamente dei servizi accessori qui di seguito elencati:

CARTA DI DEBITO solo per fascia 14-18 anni

SERVIZIO *INTERNET BANKING* che include i servizi previsti dal Foglio Informativo vigente.

A tal fine:

- Prendo/prendiamo atto che l'apertura del Conto, dei Servizi di Pagamento, della Carta di Debito e dei Servizi di cui alle Disposizioni Contrattuali (come di seguito definite) saranno sottoposti a valutazione insindacabile della Banca e che il Contratto (come di seguito definito) si intenderà perfezionato solo quando la Banca mi/ci comunicherà la propria accettazione della Proposta di Apertura. La Banca comunica la propria accettazione dopo:
 - a. aver ricevuto copia del Contratto (come di seguito definito) e dei relativi allegati debitamente sottoscritti dal/i Legale/i Rappresentante/i e, ove necessario, debitamente autorizzati dagli organi competenti;
 - b. aver identificato il Minore e il/i Legale/i Rappresentante/i in conformità alla Normativa Antiriciclaggio. Nel caso di apertura del Contratto (come di seguito definito) mediante tecniche di comunicazione a distanza (es.: web o corrispondenza) è necessario che, entro 60 giorni dalla data di apertura, entrambi i genitori che esercitano la responsabilità genitoriale in via congiunta ovvero il genitore che esercita in via esclusiva la responsabilità genitoriale, il Tutore, il Protutore o il Curatore Speciale si rechino presso la filiale della Banca o effettuino un bonifico da un conto corrente bancario di cui il Minore è titolare aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia o alternativamente un bonifico da conti correnti bancari intestati/o al/i genitore/i; in aggiunta, il/i Legale/i Rappresentante/i dovrà fornire lo stato di famiglia o altro documento che attesti la relazione con il Minore;
 - Prendiamo atto del fatto che il rapporto tra la Banca e il Minore è regolato dal Contratto (come di seguito definito) e dalla legge italiana e che il contratto (il **Contratto**) è composto:
 - dalla Proposta d'Apertura;
 - dalle Disposizioni Contrattuali SI conto! CORRENTE (le **Disposizioni Contrattuali**);
 - dalle Disposizioni Particolari SI conto! JUNIOR (le **Disposizioni Particolari**);
 - dal Foglio Informativo Conto Corrente per i Consumatori 0-18 Anni (il **Foglio Informativo Conto Corrente Consumatori sino ai 18 Anni**);
 - dal fascicolo informativo contenente i seguenti Fogli Informativi, nonché i Fogli Informativi relativi ai nuovi servizi di volta in volta offerti dalla Banca (il **Fascicolo Informativo Consumatori sino ai 18 Anni**):
 - Il Foglio Informativo Bonifici Conto Corrente 0-18 anni (il **Foglio Informativo Bonifici Consumatori sino ai 18 Anni**);
 - Il Foglio Informativo Carta di Debito Nazionale e Internazionale Conto Corrente 0-18 anni (il **Foglio Informativo Carta di Debito Consumatori sino ai 18 Anni**);
 - Il Foglio Informativo *Internet Banking* Conto Corrente 0-18 anni (il **Foglio Informativo I. B. Consumatori sino ai 18 Anni**).
 - Il Foglio Informativo Conto Corrente Consumatori sino ai 18 Anni e il Fascicolo Informativo Consumatori sino ai 18 Anni costituiscono frontespizio del Contratto.
 - Ove necessari, dai seguenti documenti di sintesi che, in alternativa al Foglio Informativo Conto Corrente Consumatori sino ai 18 Anni e al Fascicolo Informativo Consumatori sino ai 18 Anni, costituiscono frontespizio del Contratto:
 - dal documento di sintesi relativo al conto corrente (il Documento di Sintesi Conto Corrente);
 - dal documento di sintesi relativo ai bonifici (il Documento di Sintesi Bonifici);
 - dal documento di sintesi relativo alla carta di debito nazionale e internazionale (il Documento di Sintesi Carta di Debito);
 - dal documento di sintesi relativo all'*Internet Banking* (il Documento di Sintesi I.B.) (il Documento di Sintesi Conto Corrente, il Documento di Sintesi Bonifici, il Documento di Sintesi Carta di Debito e il Documento di Sintesi I.B., i Documenti di Sintesi).
- In caso di contrasto tra i termini e le condizioni specificati nei precedenti documenti, i termini e le condizioni specificati nella Proposta d'Apertura e nelle Disposizioni Particolari prevarranno.
- Confermo/confermiamo la correttezza e la veridicità delle informazioni fornite in merito all'attività svolta (professione) dal Minore;
 - Prendo/prendiamo atto che, in base alle informazioni fornite, il Minore è stato classificato come Cliente al dettaglio e consumatore (persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta);
 - Dichiaro/dichiariamo che la Banca in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente Proposta d'Apertura, mi/ci ha messo gratuitamente a disposizione, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole:
 - il Foglio Informativo Conto Corrente Consumatori sino ai 18 Anni che illustra caratteristiche, rischi e costi dei servizi di conto corrente e le relative Condizioni Economiche;
 - il Fascicolo Informativo Consumatori sino ai 18 Anni contenente i seguenti Fogli Informativi, nonché i Fogli Informativi relativi ai nuovi servizi di volta in volta offerti dalla Banca:
 - il Foglio Informativo Bonifici Consumatori sino ai 18 Anni;
 - il Foglio Informativo Carta di Debito Consumatori sino ai 18 Anni;
 - il Foglio Informativo I. B. Consumatori sino ai 18 Anni;
 - la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti";
 - la Guida Pratica "Il conto corrente in parole semplici";
 - il "Regolamento di procedura per la mediazione dell'Organismo di Conciliazione Bancaria".
 - Dichiaro/dichiariamo che, a mia/nostra richiesta, 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, una copia completa del Contratto composta da:
 - le Disposizioni Contrattuali;
 - la Proposta d'Apertura;
 - le Disposizioni Particolari;
 - il Foglio Informativo Conto Corrente Consumatori sino ai 18 Anni che illustra caratteristiche, rischi e costi dei servizi di conto corrente e le relative Condizioni Economiche;
 - il Fascicolo Informativo Consumatori sino ai 18 Anni contenente i seguenti Fogli Informativi, nonché i Fogli Informativi relativi ai nuovi servizi di volta in volta offerti dalla Banca:
 - il Foglio Informativo Bonifici Consumatori sino ai 18 Anni;
 - il Foglio Informativo Carta di Debito Consumatori sino ai 18 Anni;
 - il Foglio Informativo I. B. Consumatori sino ai 18 Anni.
 - i Documenti di Sintesi, ove presenti;
 - l'informativa dovuta ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali.

Tale consegna non impegna le Parti alla stipula del Contratto.

- Dichiaro/dichiariamo di essere stato/i informato/i della possibilità di richiedere in qualsiasi momento del rapporto e/o preventivamente alla stipula, una copia del Contratto e del Documento di Sintesi Conto Corrente, del Documento di Sintesi Bonifici, del Documento di Sintesi Carta di Debito e del Documento di Sintesi I.B., ciascuno aggiornato con le Condizioni Economiche in vigore, su supporto cartaceo o altro supporto durevole;
- Dichiaro/dichiariamo che la documentazione e le informazioni riportate nella presente Proposta di Apertura, nelle Disposizioni Particolari e quelle in generale fornite alla Banca sono accurate, veritiere e complete;
- Accetto/accettiamo integralmente le Disposizioni Contrattuali, le Disposizioni Particolari e le Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo Conto Corrente Consumatori sino ai 18 Anni e nei Fogli Informativi contenuti nel Fascicolo Consumatori sino ai 18 Anni, nonché, ove presenti, quelle riportate nei Documenti di Sintesi, che costituiscono parte integrante del Contratto;
- Autorizzo/Autorizziamo preventivamente la Banca ad addebitare gli interessi debitori sul conto corrente al momento in cui questi diventano esigibili e accetto/accettiamo che la somma addebitata sia da quel momento considerata sorte capitale e maturi ulteriori interessi.
- Prendo/prendiamo atto delle caratteristiche particolari del Conto, delle sue limitazioni operative e delle limitazioni ai servizi disponibili di cui alle Disposizioni Particolari e al Foglio Informativo;
- Dichiaro/dichiariamo di essere consapevole/i e di approvare che la firma qui di seguito riportata sarà considerata valida ai fini dell'identificazione del Legale/i Rappresentante/i del Minore (**specimen**);
- Sono/siamo consapevole/i che nei contratti stipulati a distanza il consumatore ha il diritto di recedere, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, nel termine di quattordici giorni dalla data di conclusione, inviando lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a Banca Sistema S.p.A.;
- Allego/alleghiamo alla presente:
 - in caso di Minori soggetti a responsabilità genitoriale: copia di un documento di identità in corso di validità e del tesserino del codice fiscale del Minore, stato di famiglia e autocertificazione attestante la responsabilità genitoriale sul Minore, nonché copia di un documento di identità in corso di validità e del tesserino del codice fiscale del/i Legale/i Rappresentante/i (e eventuali documenti richiesti nel caso di specie dalla Banca, quali, a titolo esemplificativo, copia del provvedimento del giudice tutelare con cui si stabilisce che il genitore esercita la potestà genitoriale in via esclusiva);
 - in caso di Minori soggetti a tutela/curatela: copia di un documento di identità in corso di validità e del tesserino del codice fiscale del Minore, copia del provvedimento di nomina del tutore/protutore/curatore e del provvedimento emesso dal Giudice Tutelare ex art. 371 cod. civ., nonché copia di un documento di identità in corso di validità e del tesserino del codice fiscale del tutore/protutore/curatore/soggetto delegato nell'ipotesi di cui all'art. 354 cod. civ. (e eventuali documenti richiesti nel caso di specie dalla Banca, quali, a titolo esemplificativo, copia del registro delle tutele).
- 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".

Sulle comunicazioni:

A) Modalità di ricezione delle comunicazioni

Dichiaro/dichiariamo che sono/siamo stato/i informato/i dalla Banca della possibilità di ricevere le comunicazioni, ivi incluse quelle aventi a oggetto le modifiche unilaterali, e le Comunicazioni Periodiche, come definite nelle Disposizioni Contrattuali, con Supporti Durevoli, in forma cartacea ovvero in forma telematica (consistente in una delle seguenti modalità a scelta della Banca: email, PEC o tramite pubblicazione e messa a disposizione nell'area riservata dell'*Internet Banking* sul sito www.bancasistema.it).

- TELEMATICA:** Richiedo/richiediamo e accetto/accettiamo che la Banca mi/ci fornisca e comunicazioni, tra cui quelle aventi a oggetto le modifiche unilaterali, in **forma telematica** consistente, a scelta della Banca, in una delle seguenti modalità: (a) l'invio delle comunicazioni tramite strumenti telematici quali la posta elettronica e la posta elettronica certificata - agli indirizzi di posta elettronica o posta elettronica certificata indicati dal Cliente nella Proposta di Apertura nel riquadro "Contatti" o a quelli successivamente comunicati; ovvero (b) pubblicazione e messa a disposizione delle comunicazioni nell'area riservata dell'*Internet Banking* sul sito www.bancasistema.it; prendo atto e accetto che, in tal caso, le Comunicazioni Periodiche saranno comunicate tramite pubblicazione e messa a disposizione delle medesime nella mia/nostra area riservata dell'*Internet Banking* sul sito www.bancasistema.it.
- CARTACEA:** Richiedo/richiediamo e accetto/accettiamo che la Banca mi/ci fornisca le comunicazioni, tra cui quelle aventi a oggetto le modifiche unilaterali, e le Comunicazioni Periodiche in **forma cartacea** all'"Indirizzo di Corrispondenza" indicato nel box "Dati identificativi e Anagrafici del Legale Rappresentante 1" o a quelli successivamente comunicati.

B) Nel caso in cui sia stata scelta la modalità di ricezione delle comunicazioni in forma telematica

Sono/siamo consapevole/i che qualora sia stata scelta, quale modalità di ricezione delle comunicazioni, quella telematica, in qualunque momento potrò/potremo richiedere di ricevere tutte le comunicazioni su supporto cartaceo, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del Servizio;

C) Periodicità delle comunicazioni periodiche

Richiedo/richiediamo e accetto/accettiamo che la Banca mi/ci fornisca le Comunicazioni Periodiche con periodicità trimestrale, salvo nostra diversa successiva richiesta scritta.

Elezione di Domicilio

- Dichiaro/dichiariamo di eleggere il mio/nostro domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza".

In caso di offerta fuori sede:

- Dichiaro/dichiariamo e attesto/attestiamo che un soggetto incaricato dalla Banca all'offerta in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente proposta, mi/ci ha consegnato gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole:
 - una copia delle Disposizioni Contrattuali;
 - una copia della Proposta d'Apertura;
 - una copia delle Disposizioni Particolari;
 - il Foglio Informativo Conto Corrente Consumatori sino ai 18 Anni che illustra le caratteristiche, i rischi e i costi dei Servizi relativi al conto corrente e le relative condizioni economiche;
 - il Foglio Informativo Bonifici Consumatori sino ai 18 Anni che illustra le caratteristiche, i rischi e i costi dei bonifici e le relative condizioni economiche;
 - il Foglio Informativo Carta di Debito Consumatori sino ai 18 Anni che illustra le caratteristiche, i rischi e i costi della Carta di Debito e le relative condizioni economiche;
 - il Foglio Informativo *Internet Banking* Consumatori sino ai 18 Anni che illustra le caratteristiche, i rischi e i costi del servizio di *Internet Banking* e le relative condizioni economiche;
 - e ove presenti i Documenti di Sintesi;
 - la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti";
 - la Guida Pratica "Il conto corrente in parole semplici";
 - il "Regolamento di procedura per la mediazione dell'Organismo di Conciliazione Bancaria";
 - l'informativa dovuta ai sensi della legge in materia di protezione dei dati personali;
 - il modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi".
- Prendo/prendiamo atto che tramite i promotori finanziari:
 - non sono ammessi versamenti in contante;
 - il versamento dovrà essere effettuato con le seguenti modalità:
 - a. assegni in favore del Minore intestati al Minore o al Legale Rappresentante o intestati a Banca Sistema S.p.A., con apposizione sul retro, prima della firma di girata, della dicitura "e per me pagate a Banca Sistema valuta per l'incasso";
 - b. ordini di bonifico e documenti similari che abbiano come beneficiario il Minore.

LEGALE RAPPRESENTANTE 1
(Specimen di firma)

Data

Firma ✕

Il quale sottoscrive la presente Proposta d'Apertura in proprio per l'assunzione degli obblighi di cui al Contratto nonché in nome e per conto del Minore nella sua qualità di rappresentante legale del Minore medesimo.

LEGALE RAPPRESENTANTE 2
(Specimen di firma)

Data

Firma ✕

Il quale sottoscrive la presente Proposta d'Apertura in proprio per l'assunzione degli obblighi di cui al Contratto nonché in nome e per conto del Minore nella sua qualità di rappresentante legale del Minore medesimo.

Ai sensi e per gli effetti degli art. 1341 e 1342 c.c., degli artt. 117 e 118 del D.Lgs. 385/1993, il/i sottoscritto/i dichiara/dichiarano di approvare specificatamente le clausole di seguito indicate e che le stesse, tenuto conto della natura dei Servizi e facendo riferimento alle circostanze esistenti al momento della sua conclusione e alle altre clausole del Contratto, non sono da considerarsi vessatorie ai sensi degli artt. 33 e 34 del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del Consumo"): **Disposizioni Contrattuali:** Sezione I - Disposizioni Generali - A. Il Rapporto Banca - Cliente: 4. "Quali servizi si attivano con il Contratto" - 5. "Quante possono essere le parti del rapporto" - 6. "Modifiche unilaterali della condizioni del Contratto e proposte di modifica relative ai Servizi di Pagamento" - 7. "Quanto dura il Contratto e come può essere interrotto" - 8. - "Come comunicano la Banca e il Cliente" - 10. "In quali casi la Banca non è responsabile" - 11. "Cosa succede se il Cliente non rispetta il Contratto" - 12. "Come si risolvono le contestazioni tra la Banca e il Cliente" - B. I Servizi Bancari: 13. "Come può utilizzare i Servizi il Cliente" - 14. "Come si dimostra il ricevimento e l'esecuzione di un ordine e disposizione del Cliente" - 15. "Come vengono eseguite le disposizioni dalla Banca" - 16. "In quale valuta si possono effettuare le disposizioni" - Sezione II - Disposizioni Speciali: I Singoli Servizi: A. SI conto! CORRENTE Corrente: 18. "Come viene gestito il Conto Corrente" - 19. "Come si effettuano i prelievi dal Conto Corrente" 20. - "Come si effettuano i versamenti sul Conto Corrente" - 21. "Come si utilizzano gli assegni" - 22. "Come si utilizza un Fido" - B. I Servizi di Pagamento: 25. "Come si utilizzano gli Strumenti di Pagamento" - 26. "Come si effettuano le Operazioni di Pagamento" - C. La Carta di Debito: 28. "Caratteristiche della Carta" 29. - "Come si usa la Carta" - 30. "Cosa succede in caso di danneggiamento, smarrimento o sottrazione della Carta o del PIN" 31. - "In quali casi la Banca non è responsabile" - 32. "Quando cessa l'uso della Carta"; **Disposizioni Particolari SI conto! Junior:** 3) Cosa succede in caso di contrasti sull'utilizzo del Conto - 4) Variazioni/Limitazioni della responsabilità genitoriale o dei poteri del Legale Rappresentante ed esclusione di responsabilità della Banca - 5) Dichiarazioni dei Legali Rappresentanti - 6) Impegni specifici del/i Legale/i Rappresentanti ed esclusione di responsabilità della Banca - 7) Saldo Contabile Massimo ed esclusione di responsabilità della Banca - 9) Limiti alle Operazioni; 10) Estinzione del Conto prima del raggiungimento della maggiore età - 11) Estinzione del Conto dopo il raggiungimento della maggiore età - 12) Recesso della Banca.

LEGALE RAPPRESENTANTE 1

Data

Firma ✕

Il quale sottoscrive la presente Proposta d'Apertura in proprio per l'assunzione degli obblighi di cui al Contratto nonché in nome e per conto del Minore nella sua qualità di rappresentante legale del Minore medesimo.

LEGALE RAPPRESENTANTE 2

Data

Firma ✕

Il quale sottoscrive la presente Proposta d'Apertura in proprio per l'assunzione degli obblighi di cui al Contratto nonché in nome e per conto del Minore nella sua qualità di rappresentante legale del Minore medesimo.

QUESTIONARIO PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (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).

3. SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO (scegliere una sola opzione)

- risparmio investimento gestione necessità familiari correnti servizi vari

4. INFORMAZIONI PATRIMONIALI E FINANZIARIE - LEGALE RAPPRESENTANTE 1

PROFESSIONE

- lavoratore dipendente soggetto apicale*
(es. Presidente, Amministratore Delegato o Direttore Generale di una società) studente
- lavoratore autonomo pensionato redditiero
- libero professionista disoccupato/lavoratore saltuario
- imprenditore* casalinga

Settore Attività/Mansione

Natura Giuridica della Società*

(da compilare solo se selezionato imprenditore o soggetto apicale)

COMPOSIZIONE DEL REDDITO PERSONALE (è possibile indicare più di un'opzione)

- lavoro dipendente rendite fondiarie
- lavoro autonomo redditi finanziari
- rendite immobiliari pensione/vitalizio
- nessun reddito

AMMONTARE COMPLESSIVO DEL REDDITO PERSONALE (netto annuo)

- tra 0 e 15.000 Euro tra 55.001 e 75.000 Euro
- tra 15.001 e 28.000 Euro tra 75.001 e 150.000 Euro
- tra 28.001 e 55.000 Euro oltre 150.000 Euro

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO PERSONALE (è possibile indicare più di un'opzione)

- redditi di lavoro dipendente redditi d'impresa
- redditi di lavoro autonomo lascito/eredità/donazione
- redditi fondiari redditi diversi
(plusvalenze, premi, lotterie)
- redditi finanziari

AMMONTARE COMPLESSIVO DEL PATRIMONIO PERSONALE

- tra 0 e 25.000 Euro tra 100.001 e 250.000 Euro
- tra 25.001 e 50.000 Euro tra 250.001 e 500.000 Euro
- tra 50.001 e 100.000 Euro oltre 500.000 Euro

5. INFORMAZIONI PATRIMONIALI E FINANZIARIE - LEGALE RAPPRESENTANTE 2

PROFESSIONE

- | | | |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> lavoratore dipendente | <input type="checkbox"/> soggetto apicale*
(es. Presidente, Amministratore Delegato o Direttore Generale di una società) | <input type="checkbox"/> studente |
| <input type="checkbox"/> lavoratore autonomo | | <input type="checkbox"/> redditiero |
| <input type="checkbox"/> libero professionista | <input type="checkbox"/> pensionato | <input type="checkbox"/> disoccupato/lavoratore saltuario |
| <input type="checkbox"/> imprenditore* | <input type="checkbox"/> casalinga | |

Settore Attività/Mansione

Natura Giuridica della Società*

(da compilare solo se selezionato imprenditore o soggetto apicale)

COMPOSIZIONE DEL REDDITO PERSONALE (è possibile indicare più di un'opzione)

- | | |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> lavoro dipendente | <input type="checkbox"/> rendite fondiarie |
| <input type="checkbox"/> lavoro autonomo | <input type="checkbox"/> redditi finanziari |
| <input type="checkbox"/> rendite immobiliari | <input type="checkbox"/> pensione/vitalizio |
| <input type="checkbox"/> nessun reddito | |

AMMONTARE COMPLESSIVO DEL REDDITO PERSONALE (netto annuo)

- | | |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> tra 0 e 15.000 Euro | <input type="checkbox"/> tra 55.001 e 75.000 Euro |
| <input type="checkbox"/> tra 15.001 e 28.000 Euro | <input type="checkbox"/> tra 75.001 e 150.000 Euro |
| <input type="checkbox"/> tra 28.001 e 55.000 Euro | <input type="checkbox"/> oltre 150.000 Euro |

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO PERSONALE (è possibile indicare più di un'opzione)

- | | |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> redditi di lavoro dipendente | <input type="checkbox"/> redditi d'impresa |
| <input type="checkbox"/> redditi di lavoro autonomo | <input type="checkbox"/> lascito/eredità/donazione |
| <input type="checkbox"/> redditi fondiari | <input type="checkbox"/> redditi diversi
(plusvalenze, premi, lotterie) |
| <input type="checkbox"/> redditi finanziari | |

AMMONTARE COMPLESSIVO DEL PATRIMONIO PERSONALE

- | | |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> tra 0 e 25.000 Euro | <input type="checkbox"/> tra 100.001 e 250.000 Euro |
| <input type="checkbox"/> tra 25.001 e 50.000 Euro | <input type="checkbox"/> tra 250.001 e 500.000 Euro |
| <input type="checkbox"/> tra 50.001 e 100.000 Euro | <input type="checkbox"/> oltre 500.000 Euro |

6. ORIGINE DEI FONDI

- | | |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> vincita | <input type="checkbox"/> risparmio |
| <input type="checkbox"/> donazione/eredità | <input type="checkbox"/> vendita beni immobili |
| <input type="checkbox"/> reddito da lavoro dipendente | <input type="checkbox"/> vendita beni mobili |
| <input type="checkbox"/> reddito da lavoro autonomo | <input type="checkbox"/> da altro conto |

Persona Politicamente Esposta

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

LEGALE RAPPRESENTANTE 1

- Essere Persona Politicamente Esposta
 NON essere Persona Politicamente Esposta

LEGALE RAPPRESENTANTE 2

- Essere Persona Politicamente Esposta
 NON essere Persona Politicamente Esposta

Definizione di Persona Politicamente Esposta: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche⁽¹⁾, nonché i loro familiari⁽²⁾ e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami⁽³⁾.

LEGALE RAPPRESENTANTE 1	
Data
Firma	×

LEGALE RAPPRESENTANTE 2	
Data
Firma	×

Dichiaro/iamo, sotto la mia/nostra responsabilità, che i dati identificativi e le altre informazioni fornite sono aggiornate e veritiere. In particolare, dichiaro/iamo, sotto la mia/nostra responsabilità, che il rapporto in essere è aperto nell'interesse del Minore che risulta essere il titolare effettivo del rapporto.

Mi/Ci impegno/iamo a comunicare tempestivamente alla Banca ogni variazione circa le informazioni riportate.

⁽¹⁾ 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;

⁽²⁾ 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;

⁽³⁾ 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.

(spazio riservato alla Banca)

DA COMPILARE A CURA DEL SOGGETTO CHE PROCEDE ALL'OFFERTA FUORI SEDE
(es. promotore finanziario) O DELL'INCARICATO DELLA BANCA

Il sottoscritto

Nome e Cognome/Ragione Sociale	
Indirizzo/Tel/E-mail*	
Qualifica*	
Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero*	
Codice Promotore*	

(*da compilare solo nel caso di offerta fuori sede)

dichiara di aver assolto gli obblighi di Adeguata Verifica in conformità alle vigenti disposizioni in materia di contrasto del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo (D.Lgs. 231/2007 e provvedimenti di attuazione).

In relazione a ciò, dichiara che il Cliente può essere accettato e, per i casi consentiti, ha ottenuto la necessaria autorizzazione dell'organo competente.

Data

Firma del soggetto incaricato

Codice Provenienza

Inserisci qui il Codice Convenzione
(se esistente)