

## PROPOSTA DI APERTURA RISERVATA ALLE SOCIETÀ E AGLI ENTI

COMPILARE TUTTI I CAMPI IN STAMPATELLO

### 1. DATI IDENTIFICATIVI E ANAGRAFICI DELLA SOCIETÀ

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

Ragione Sociale

Partita IVA

Codice Fiscale

#### SEDE LEGALE

Via  Città  Provincia  Paese  C.A.P.

**INDIRIZZO SPEDIZIONE CORRISPONDENZA**  
(se diverso dalla residenza; per residenti all'estero, indicare un indirizzo in Italia),  
per comunicazioni cartacee (se espressamente richiesto)

Via  Città  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 Sociale  Eventuali Negatività<sup>1</sup> SI  NO

#### AREA GEOGRAFICA PREVALENTE DI SVOLGIMENTO DELLE ATTIVITÀ

Italia  (specificare l'eventuale provincia prevalente)

Unione Europea  (specificare l'eventuale provincia prevalente)

Paesi Extracomunitari  (specificare l'eventuale provincia prevalente)

### 2. INDICARE IL CODICE IBAN DEL CONTO CORRENTE DI APPOGGIO<sup>2</sup> (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 SI conto! DEPOSITO. Può essere utilizzato come Conto Predefinito esclusivamente un conto corrente bancario di cui il Cliente sia titolare o contitolare. In caso di SI conto! DEPOSITO cointestato, anche il Conto Predefinito deve risultare intestato agli stessi titolari di SI conto! DEPOSITO.

### 3. DATI ANAGRAFICI E IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE O PRIMO PROCURATORE<sup>2</sup>

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/Mansione<sup>3</sup>   
Ruolo<sup>4</sup>

#### 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 Carta di Identità  Numero   
Passaporto  Rilascio (Ente/Luogo)   
Patente  Data di Rilascio  Data di Scadenza

#### CONTATTI

Telefono  e-mail

### 4. DATI ANAGRAFICI E IDENTIFICATIVI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE O SECONDO PROCURATORE<sup>3</sup>

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/Mansione<sup>4</sup>   
Ruolo<sup>5</sup>

#### 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 Carta di Identità  Numero   
Passaporto  Rilascio (Ente/Luogo)   
Patente  Data di Rilascio  Data di Scadenza

#### 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); Commo/Commissa; Guardie, Bidelli, Portieri; Militari (Ufficiali, sottoufficiali e Graduati); Vigili Del Fuoco, Vigili Urbani, Autotrasportatore; Artisti, Sportivi Professionisti; Commovente, 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).

I termini con le iniziali maiuscole non altrimenti definiti hanno lo stesso significato agli stessi attribuiti nelle Condizioni Generali (come di seguito definite). Con la presente proposta di apertura (la Proposta di Apertura), richiedo/richiediamo l'apertura di SI conto! DEPOSITO e dei relativi servizi di pagamento e del servizio di *Internet Banking* Consultivo.

A tal fine

- Prendo/prendiamo atto che il Contratto si intenderà perfezionato solo quando la Banca mi/ci comunicherà la propria accettazione della Proposta di Apertura, come previsto dall'art. 30 delle Condizioni Generali (come di seguito definite) di SI conto! DEPOSITO che accetto/accettiamo integralmente.
- Prendo/prendiamo atto che i Servizi offerti sono riservati a imprenditori, professionisti, società o enti con sede legale in Italia, e pertanto dichiaro/dichiariamo, ai fini fiscali, di avere sede legale in Italia.
- Prendo/prendiamo atto del fatto che il rapporto tra la Banca e il Cliente è regolato dal Contratto (come di seguito definito) e dalla legge italiana e che il contratto (il Contratto) è composto:
  - dalla presente Proposta di Apertura;
  - dalle Condizioni Generali di Contratto SI conto! DEPOSITO (le Condizioni Generali);
  - dal Foglio Informativo (il Foglio Informativo); Il Foglio Informativo costituisce il frontespizio del Contratto;
  - ove necessario, in alternativa al Foglio Informativo, dal documento di sintesi (il Documento di Sintesi) che costituisce il frontespizio del Contratto.
- Prendo/prendiamo atto che in base alle informazioni fornite sono/siamo stato/i classificato/i come:

Cliente al dettaglio:

Micro Impresa

Ente senza scopo di lucro

ovvero

Altro

- Dichiaro/dichiariamo che la Banca in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Apertura, mi/ci ha messo gratuitamente a disposizione, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole:
  - Il Foglio Informativo che illustra caratteristiche, rischi e costi del Servizio e le relative condizioni economiche (le "Condizioni Economiche");
  - La Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti";
  - 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.
- 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. 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 una copia del Contratto e del Documento di Sintesi aggiornato con le Condizioni Economiche in vigore, su supporto cartaceo o altro Supporto Durevole.
- Accetto/accettiamo integralmente le Condizioni Generali e le Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo e, ove previsto, dal Documento di Sintesi, che costituiscono parte integrante del Contratto.
- Prendo/prendiamo atto che le Condizioni Economiche riferite alle operazioni di vincolo saranno quelle riportate nel Foglio Informativo o, ove previsto, dal Documento di Sintesi in vigore al momento della richiesta di vincolo.
- Dichiaro/dichiariamo di essere consapevole/i e di approvare che la/le firma/e qui di seguito riportata/e sarà/anno considerata/e valida/e ai fini dell'identificazione del Cliente (specimen).
- Allego/Alleghiamo alla presente copia di un documento di identità, in corso di validità, e del tesserino del codice fiscale del Legale/i Rappresentante/i e/o del/i Procuratore/i.
- 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".

#### **Sulle comunicazioni:**

##### A) Modalità di ricezione delle comunicazioni

Dichiaro/dichiariamo che sono/siamo stato/i informato/i dalla Banca che le comunicazioni, ivi incluse quelle aventi a oggetto le modifiche unilaterali, e le Comunicazioni Periodiche, come previsto nelle Disposizioni Contrattuali, verranno effettuate su supporto Durevole 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" nel box "Dati Identificativi e Anagrafici Primo Intestatario", o a quelli successivamente comunicati; ovvero tramite pubblicazione e messa a disposizione delle comunicazioni nell'area riservata dell'Internet Banking sul sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it); prendo/prendiamo atto e accetto/accettiamo 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](http://www.bancasistema.it).

Sono/siamo consapevole/i che 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, mediante invio di specifica richiesta all'indirizzo e-mail [siconto@bancasistema.it](mailto:siconto@bancasistema.it) o sottoscrizione presso la filiale di competenza degli specifici moduli che mi/ci verranno consegnati.

In caso di richiesta di invio in forma cartacea delle comunicazioni da parte della Banca tra cui quelle aventi ad oggetto le modifiche unilaterali, e le Comunicazioni Periodiche, le stesse verranno trasmesse all'"Indirizzo di Corrispondenza" indicato nel box "Dati Identificativi e Anagrafici Primo Intestatario".

Dichiaro/dichiariamo di essere consapevoli che in caso di Contratto concluso con tecniche di comunicazione a distanza tutte le comunicazioni verranno effettuate solo tramite strumenti telematici, salvo ove diversamente previsto per legge o sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio.

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

Sono/siamo consapevole/i che qualora sia stata scelta, quale modalità di ricezione delle comunicazioni, quella cartacea, in qualunque momento potrò/potremo richiedere di ricevere tutte le comunicazioni tramite strumenti telematici, 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 mia/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 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:
  - una copia delle Condizioni Generali;
  - una copia della Proposta di Apertura;
  - il Foglio Informativo che illustra caratteristiche, rischi e costi del Servizio e le relative Condizioni Economiche;
  - ove necessario, il Documento di Sintesi;
  - la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti";
  - 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 emessi a favore di uno o più intestatari del conto intestati a Banca Sistema, recando sul retro, prima della firma di girata, la dicitura "e per me pagate a Banca Sistema S.p.A., valuta per l'incasso";
    - b) ordini di bonifico e documenti similari che abbiano come beneficiario lo/gli intestatario/i.



LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1 (specimen di firma)	
Data	_____
Firma	X _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1 (specimen di firma)	
Data	_____
Firma	X _____

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"): art. 3 "Oggetto del Contratto - Vincolo delle somme depositate", art. 5 "Prova degli ordini e disposizioni", art. 6 "Codici di accesso al Servizio", art. 7 "Rapporti cointestati", art. 8 "Conto Predefinito", art. 11 "Prelevamenti", art. 13 "Limiti di giacenza e operativi", art. 14 "Modalità di esecuzione delle disposizioni", art. 15 "Rifiuto all'esecuzione di una disposizione", art. 16 "Disposizioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto", art. 17 "Responsabilità della Banca nell'esecuzione delle disposizioni", art. 20 "Comunicazioni periodiche della Banca", art. 22 "Le comunicazioni del Cliente alla Banca", art. 23 "Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali e modifiche della titolarità del rapporto", art. 25 "Durata, ritiro delle somme depositate, rinnovo automatico del vincolo, diritto di recesso e estinzione del Contratto", art. 26 "Diritto di ritenzione e di compensazione", art. 27 "Impossibilità a operare per cause non imputabili alla Banca", art. 28 "Obblighi di riservatezza", art. 29 "Legge applicabile, foro competente e lingua utilizzata", art. 30 "Efficacia del Contratto e attivazione del Servizio".

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1 (specimen di firma)	
Data	_____
Firma	X _____

LEGALE RAPPRESENTANTE/PROCURATORE 1 (specimen di firma)	
Data	_____
Firma	X _____

## 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 (scegliere una sola opzione)

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Gestione di incassi e pagamenti aziendali | <input type="checkbox"/> Smobilizzo crediti commerciali Italia | <input type="checkbox"/> Smobilizzo crediti commerciali Esteri |
| <input type="checkbox"/> Affidamenti concessi                      | <input type="checkbox"/> Gestione tesoreria aziendale          | <input type="checkbox"/> Gestione fornitori                    |
| <input type="checkbox"/> Regolamento transazioni da e per l'estero | <input type="checkbox"/> Gestione stipendi dei dipendenti      | <input type="checkbox"/> Attività di investimento              |

### 2. INFORMAZIONI PATRIMONIALI E FINANZIARIE

FATTURATO ANNUO ULTIMO ESERCIZIO

PATRIMONIO NETTO

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

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Incasso da clienti           | <input type="checkbox"/> Vendita beni immobili | <input type="checkbox"/> Operazioni in titoli |
| <input type="checkbox"/> Vendita/Acquisizione Società | <input type="checkbox"/> Vendita beni mobili   | <input type="checkbox"/> 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 CCAA di
- 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 pubblici<sup>6</sup>

SI  NO  Se sì, specificare

Il cliente opera nel settore dei compro oro, di cambio valuta, di money transfer, del gioco o delle scommesse

SI  NO  Se sì, specificare

Il cliente appartiene a categorie particolari<sup>7</sup>

SI  NO  Se sì, specificare

(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 Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente un Trust. Nazione Sede Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fondazione. Nazione Sede Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società di diritto estero. Nazione Sede Legale
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società Anonima. Nazione Sede Legale
- 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/criteri di individuazione Titolare effettivo)
- Individuato in persona che esercita in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica (Vedere sottostante definizione/criteri di individuazione Titolare effettivo)

Specificare

NUMERO DI TITOLARI EFFETTIVI<sup>8</sup>:

- 0  1  2  3

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

ALLEGARE COPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E DEL C.F.

#### DATI PERSONALI

Nome

Cognome

Luogo di Nascita  Provincia

Data di Nascita  Codice Fiscale

Sesso  Maschile  Femminile  Professione

#### INDIRIZZO DI RESIDENZA

Via

C.A.P.  Città  Provincia

#### DOCUMENTO DI IDENTITÀ

Tipo  Carta di Identità  Numero

Passaporto  Rilasciato da

Patente  Data di Rilascio  Data di Scadenza

Altro (specificare)

- Allegata copia del codice fiscale  Allegata copia valida documento di riconoscimento

(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.



## 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 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 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 pubbliche<sup>9</sup>, nonché i suoi familiari<sup>10</sup> o coloro con i quali tale persona intrattiene notoriamente stretti legami<sup>11</sup>.*

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

Autorizzo/i amo 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.

(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).

Firma del soggetto incaricato

Data

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

.....

**CONTO DI DEPOSITO PER IMPRESE E PROFESSIONISTI****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Banca Sistema S.p.A.  
Sede legale e amministrativa Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano  
Numero verde 800 691 629 (attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 18.00)  
Per chiamate dall'estero telefono: +39 02 802801  
Fax: +39 02 72093979

Codice ABI: 03158.3  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5451  
Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema - iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3158  
Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158 - Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v.  
Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia ([www.fitd.it](http://www.fitd.it))

Sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)  
E-mail [info@bancasistema.it](mailto:info@bancasistema.it)

**DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE**

Nome e Cognome/Ragione Sociale: .....

Indirizzo/Tel/E-mail: .....

Qualifica: .....

Iscrizione ad Albi o Elenchi/Numero: .....

**CHE COSA È IL CONTO DEPOSITO**

**SI conto! DEPOSITO** è un servizio di deposito di denaro, riservato a Clienti residenti in Italia, mediante il quale Banca Sistema S.p.A. custodisce le somme del Cliente, per un importo minimo di euro 500,00 e un massimo di euro 500.000,00, e gli corrisponde gli interessi pattuiti e maturati.

**SI conto! DEPOSITO** è un contratto di deposito vincolato. Il Cliente, anche tramite versamenti effettuati da terzi, può sottoporre le somme depositate a vincoli di tre, sei, nove, dodici, diciotto, ventiquattro, trenta, trentasei, quarantadue, quarantotto, cinquantaquattro, sessanta o centoventi mesi, impegnandosi a non prelevarle sino alla scadenza prescelta. Non può essere chiesto il rimborso anticipato delle somme vincolate. Rispetto a vincoli già costituiti, non potranno essere effettuati ulteriori versamenti successivi a quello iniziale, ma potranno in ogni momento essere attivati nuovi vincoli. In caso di effettuazione di un versamento senza contestuale indicazione del vincolo le relative somme saranno assoggettate automaticamente al vincolo della durata di 12 mesi.

In alternativa allo svincolo, il Cliente può scegliere l'opzione **SI conto! SUBITO** che permette di ottenere liquidità attraverso uno o più prestiti garantiti dai depositi vincolati. Per i termini e le condizioni applicabili fare riferimento alle Condizioni Generali e Foglio Informativo di **SI conto! SUBITO** disponibili sul sito internet e presso le filiali della Banca.

I titolari di **SI conto! DEPOSITO** possono effettuare operazioni di interrogazione utilizzando il servizio di "Banca On-line" disponibile sul sito istituzionale [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) e possono altresì acquisire o consultare la propria situazione contabile presso le filiali della Banca. Il Cliente o terzi possono effettuare versamenti di denaro su **SI conto! DEPOSITO** mediante bonifico bancario, assegno bancario o circolare.

Il rimborso delle somme depositate avviene a cura della Banca e su richiesta scritta del Cliente, entro i quindici giorni successivi alla scadenza del vincolo, sino alla concorrenza della somma disponibile sul conto e mediante i) trasferimenti sul conto corrente predefinito dal Cliente; ii) emissioni di assegni circolari presso le filiali della Banca.

**Principali Rischi**

**SI conto! DEPOSITO** è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'ipotesi in cui la banca non sia in grado di onorare gli obblighi relativi alla restituzione del capitale o al pagamento degli interessi. Per questa ragione Banca Sistema S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che garantisce a ciascun Cliente una copertura fino a un massimo di € 100.000,00. In materia di Bail-in, può trovare una specifica informativa nella sezione "trasparenza" del sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) e presso tutte le Filiali della Banca. Altri rischi possono essere legati all'utilizzo fraudolento, da parte di terzi, dei codici di accesso che consentono di accedere a SI conto! e di effettuare disposizioni ma possono essere attenuati se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE		
<b>TASSI CREDITORI LORDI ANNUI</b>	Tasso sulle somme vincolate a 3 mesi	3,40%
	Tasso sulle somme vincolate a 6 mesi	3,60%
	Tasso sulle somme vincolate a 9 mesi	3,70%
	Tasso sulle somme vincolate a 12 mesi	3,75%
	Tasso sulle somme vincolate a 18 mesi	3,80%
	Tasso sulle somme vincolate a 24 mesi	3,85%
	Tasso sulle somme vincolate a 30 mesi	3,90%
	Tasso sulle somme vincolate a 36 mesi	3,95%
	Tasso sulle somme vincolate a 42 mesi	4,00%
	Tasso sulle somme vincolate a 48 mesi	4,05%
	Tasso sulle somme vincolate a 54 mesi	4,10%
	Tasso sulle somme vincolate a 60 mesi	4,15%
	Tasso sulle somme vincolate a 120 mesi	5,00%
	Ritenuta di legge sugli interessi creditori: nella misura pro tempore vigente	
<b>CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI</b>	Tassi vincolati a: 3-6-9-12-18-24-30-36-42-48-54-60-120 mesi Base di calcolo	A scadenza vincolo Anno civile (base 365 - 366 anno bisestile)

SPESE E COMMISSIONI		
<b>VOCI PRINCIPALI</b>	Apertura	Gratis
	Chiusura	Gratis
	Versamenti	Gratis
	Prelevamenti	Gratis
	Invio Estratto Conto: (Internet Banking; Posta Ordinaria)	Gratis
	Canone Annuo di tenuta del conto	Gratis
	Imposta di Bollo	A carico della Banca

SPESE E COMMISSIONI		
<b>GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ</b>	Versamenti	Ammessi a mezzo bonifico bancario, contante, assegni bancari o circolari.
	Prelevamenti	Ammessi a mezzo bonifico bancario, assegni circolari in favore dell'intestatario del conto.

<b>VALUTE APPLICATE E DISPONIBILITÀ</b>	Versamento con Bonifico	Valuta di accredito: data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a Banca Sistema. Disponibilità: data effettiva di accredito.
	Versamento di Contanti / Assegni circolari della Banca presso le filiali	Valuta di accredito: data di esecuzione dell'operazione. Disponibilità: data di esecuzione dell'operazione.
	Versamento Assegni bancari tratti sulla stessa filiale	Valuta di accredito: data di esecuzione dell'operazione. Disponibilità: data di esecuzione dell'operazione.
	Versamento Assegni bancari tratti su altra filiale	Valuta di accredito: data di esecuzione dell'operazione. Disponibilità: data di esecuzione dell'operazione.
	Versamento Assegni bancari o circolari altri Istituti	Valuta di accredito: 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento. Disponibilità: 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento.
	Versamento Vaglia e Assegni postali	Valuta di accredito: 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento. Disponibilità: 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento.
	Prelievo tramite Bonifico	Valuta di addebito: data esecuzione dell'ordine.
	Prelievo di contante presso le filiali	Non disponibile.
	Prelievo a mezzo Assegni circolari della Banca	Valuta di addebito: data esecuzione dell'ordine.
<b>ALTRE CONDIZIONI</b>	Giacenza minima consentita	€ 500,00
	Giacenza massima consentita	€ 500.000,00
	Numero massimo di intestatari	2
	Numero massimo di Conti Predefiniti	1
	Rigenerazione codici di accesso a home banking	Gratis
	Costo emissione Assegno circolare non trasferibile comprensivo di eventuale spedizione	€ 5
	Commissione di comunicazione a banca negoziatrice di esito impagato su assegni emessi	€ 12
	Commissione di comunicazione a banca negoziatrice di esito pagato su assegni emessi (precedentemente comunicati impagati)	€ 12
	Commissioni su assegni Italia/estero versati ritornati impagati/pagati tardivamente oltre ad eventuali spese reclamate e/o di protesto	€ 12
	Spese per assegno consegnato al protesto	2,50% con minimo di € 25,00 e massimo di € 150
	Spese per assegno richiamato	€ 12

<b>VALUTE APPLICATE E DISPONIBILITÀ</b>	Versamento con Bonifico	Valuta di accredito: data valuta riconosciuta dalla banca ordinante a Banca Sistema. Disponibilità: data effettiva di accredito.
	Versamento di Contanti / Assegni circolari della Banca presso le filiali	Valuta di accredito: data di esecuzione dell'operazione. Disponibilità: data di esecuzione dell'operazione.
	Versamento Assegni bancari tratti sulla stessa filiale	Valuta di accredito: data di esecuzione dell'operazione. Disponibilità: data di esecuzione dell'operazione.
	Versamento Assegni bancari tratti su altra filiale	Valuta di accredito: data di esecuzione dell'operazione. Disponibilità: data di esecuzione dell'operazione.
	Versamento Assegni bancari o circolari altri Istituti	Valuta di accredito: 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento. Disponibilità: 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento.
	Versamento Vaglia e Assegni postali	Valuta di accredito: 1 giorno lavorativo successivo alla data del versamento. Disponibilità: 4 giorni lavorativi successivi alla data del versamento.
	Prelievo tramite Bonifico	Valuta di addebito: data esecuzione dell'ordine.
	Prelievo di contante presso le filiali	Non disponibile.
	Prelievo a mezzo Assegni circolari della Banca	Valuta di addebito: data esecuzione dell'ordine.
<b>ALTRE CONDIZIONI</b>	Giacenza minima consentita	€ 500,00
	Giacenza massima consentita	€ 500.000,00
	Numero massimo di intestatari	2
	Numero massimo di Conti Predefiniti	1
	Rigenerazione codici di accesso a home banking	Gratis
	Costo emissione Assegno circolare non trasferibile comprensivo di eventuale spedizione	€ 5
	Commissione di comunicazione a banca negoziatrice di esito impagato su assegni emessi	€ 12
	Commissione di comunicazione a banca negoziatrice di esito pagato su assegni emessi (precedentemente comunicati impagati)	€ 12
	Commissioni su assegni Italia/estero versati ritornati impagati/pagati tardivamente oltre ad eventuali spese reclamate e/o di protesto	€ 12
	Spese per assegno consegnato al protesto	2,50% con minimo di € 25,00 e massimo di € 150
Spese per assegno richiamato	€ 12	

Banca Sistema S.p.A. non risponde di spese, commissioni o valute che altri istituti bancari applicano alla clientela per l'esecuzione dei rispettivi incarichi.

### Termine di ricezione degli ordini

In generale, le disposizioni di pagamento pervenute dopo le ore 16:00 si intendono ricevuti la Giornata Operativa successiva.

Per bonifici e versamento assegni bancari e circolari il limite orario è disciplinato come da indicazioni sottostanti:

- per bonifici effettuati da Filiale o impartiti a mezzo posta ordinaria, posta elettronica, fax si considera come termine le ore 16:00;
- per bonifici effettuati da Internet Banking si considera come termine le ore 17:00;
- per versamento assegni bancari e circolari si considera come termine le ore 15:00.

### RECESSO E RECLAMI

#### Tempi di Chiusura

Il Contratto è a tempo indeterminato. I vincoli invece hanno durata determinata per i periodi di tempo prescelti dal Cliente e indicati nella causale del versamento delle somme da costituire a vincolo.

Il Cliente non può svincolare, in tutto o in parte, prima della scadenza, le somme depositate.

La Banca può recedere dal Contratto, senza indicare il motivo, dandone comunicazione al Cliente, tramite lettera raccomandata a.r. La comunicazione di recesso da parte della Banca si considererà irrevocabile al momento del suo ricevimento da parte del Cliente e sarà efficace decorsi due mesi da tale data. In tal caso la Banca provvede, alla scadenza del periodo di due mesi dalla data di ricevimento della comunicazione da parte del Cliente, allo smobilizzo integrale dei vincoli eventualmente esistenti sulle somme depositate, oltre gli interessi maturati a tale data, tramite accredito sul Conto Predefinito.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali e spese, senza indicare il motivo dal presente Contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca o al diverso indirizzo comunicato successivamente o recandosi presso le Filiali della Banca. Il recesso si considererà irrevocabile al momento del ricevimento della relativa comunicazione da parte della Banca e sarà efficace alla data di scadenza del vincolo e, nel caso di più vincoli, alla data di scadenza dell'ultimo vincolo. La Banca provvede allo smobilizzo integrale delle somme depositate alla scadenza del vincolo e, in presenza di più vincoli, alla scadenza di ciascuno di essi, oltre agli interessi maturati fino alla data di smobilizzo delle somme; la Banca rende disponibili le somme per l'accredito sul Conto Predefinito entro 15 (quindici) giorni dalla scadenza del vincolo (o in caso di più vincoli, dalla scadenza di ciascuno di essi), fermo restando che il recesso sarà efficace alla data di scadenza dell'ultimo vincolo.

In ogni caso, nei contratti stipulati a distanza il Cliente classificato come Consumatore ha il diritto di recedere, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, nel termine di 14 (quattordici) giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca o al diverso indirizzo comunicato successivamente. Il Contratto viene risolto di diritto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 (clausola risolutiva espressa) del codice civile, qualora per tre mesi consecutivi non vi siano somme depositate su SI conto! DEPOSITO costituite in vincolo. In tal caso la Banca dichiarerà al Cliente la risoluzione del Contratto mediante una comunicazione di chiusura rapporto inviata secondo le modalità indicate all'art. 21.

### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca attraverso una delle seguenti modalità:

- per posta ordinaria al seguente indirizzo:  
Banca Sistema S.p.A. - Ufficio Reclami - Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano;
- per posta elettronica all'indirizzo: [reclami@bancasistema.it](mailto:reclami@bancasistema.it);
- per posta certificata all'indirizzo: [bancasistema@legalmail.it](mailto:bancasistema@legalmail.it);
- per fax al numero: +39 02 72093979.

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente, può rivolgersi:

- a. all'Arbitro Bancario Finanziario, se la controversia non supera il valore di Euro 100.000, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) nella sezione dedicata alla trasparenza; ovvero
- b. al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it). È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Qualora il reclamo avesse ad oggetto servizi di pagamento, il termine di 60 giorni indicato sopra viene ridotto a 15 giorni operativi dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni operativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera i 30 giorni, ovvero il termine tempo per tempo in vigore.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cliente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:

- a. esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato; ovvero
- b. esperire, nei termini previsti dalla normativa vigente, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) ovvero presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

## GLOSSARIO

Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati sul conto, gli interessi sono considerati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Codici di Identificazione o Accesso	Si tratta del Codice Cliente e della Password necessari per l'identificazione del Cliente nell'ambito dei servizi di internet banking e telefonici.
Conto Predefinito	Il conto corrente bancario indicato dal Cliente, aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia dove il Cliente, titolare o contitolare del rapporto, sia stato identificato di persona, dal quale può essere effettuato il primo versamento e verso il quale può essere trasferito denaro su SI conto!.
Data di esecuzione	Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del Cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute nella giornata lavorativa successiva.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Saldo disponibile	Somma disponibile su SI conto!, che il Cliente può utilizzare.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo (tasso base) utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi (interessi creditori) a favore del Cliente sulle somme depositate, che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Valute sui prelevamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

Luogo e Data

.....

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 1

X

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 2

X

# SI conto! DEPOSITO

BANCA SISTEMA

## CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO RISERVATE A IMPRENDITORI, PROFESSIONISTI, SOCIETÀ O ENTI

### PREMESSE

#### Che cos'è SI conto! DEPOSITO

SI conto! DEPOSITO è un servizio di deposito di denaro (di seguito il "Servizio" o "SI conto! DEPOSITO"), riservato a imprenditori, professionisti, società o enti con sede legale in Italia, mediante il quale Banca Sistema S.p.A. (di seguito la "Banca") custodisce le somme versate dal Cliente e gli corrisponde gli interessi pattuiti e maturati.

SI conto! DEPOSITO è un contratto di deposito vincolato che prevede alcuni servizi di pagamento limitati. Il Cliente sottopone le somme depositate a "vincolo", impegnandosi cioè a non prelevarle fino a una determinata scadenza.

Il Cliente può costituire vincoli di diversa durata. Rispetto ai vincoli già costituiti, il Cliente non potrà effettuare ulteriori versamenti successivi a quello iniziale, ma potrà in ogni momento attivare nuovi vincoli.

Il Cliente non potrà svincolare anticipatamente le somme prima della scadenza.

#### Come il Cliente può consultare il Servizio

Il Cliente può consultare lo stato dei propri vincoli attraverso l'accesso alla propria area personale sul sito Internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) (di seguito il "sito Internet") mediante l'utilizzo del servizio accessorio di *Internet Banking* Consultivo, nonché attraverso le altre tecniche di comunicazione a distanza che la Banca renderà disponibili in funzione dell'evoluzione tecnologica. Il Cliente può altresì acquisire o consultare la propria situazione contabile presso le filiali della Banca.

Il Servizio di *Internet Banking* Consultivo viene attivato automaticamente con la richiesta di apertura del "SI conto! DEPOSITO", salvo il diritto del Cliente di richiedere alla Banca la disattivazione.

#### La documentazione per il Cliente

La Banca, in tempo utile prima della sottoscrizione della proposta contrattuale (di seguito la "Proposta di Apertura") da parte del Cliente:

- ha messo gratuitamente a disposizione, su supporto durevole o supporto cartaceo, il Foglio Informativo Conto Deposito che illustra caratteristiche, rischi e costi del Servizio e le relative Condizioni Economiche (di seguito il "Foglio Informativo"), la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti" e il "Regolamento di procedura per la mediazione dell'Organismo di Conciliazione Bancaria";
- ha consegnato, su supporto durevole o supporto cartaceo, su richiesta del cliente, una copia della Proposta di Apertura, una copia di queste condizioni generali di contratto (di seguito le "Condizioni Generali"), il Foglio Informativo (che costituisce il frontespizio del Contratto), nonché l'Informativa dovuta ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali. In tutti i casi di apertura di SI conto! DEPOSITO con Condizioni Economiche applicabili al rapporto in maniera personalizzata o soggetto a specifiche convenzioni ai sensi del successivo art. 31, il Documento di Sintesi (di seguito il "Documento di Sintesi") coincide con il Foglio Informativo e, in alternativa al Foglio Informativo, costituisce frontespizio del Contratto. La consegna della sopra citata documentazione non impegna le Parti alla stipula del Contratto.

In caso di offerta fuori sede, il soggetto che procede all'offerta su incarico della Banca, in tempo utile, prima della sottoscrizione della Proposta di Apertura da parte del Cliente consegna al Cliente gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole, il Foglio Informativo, la Guida Pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario e Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", il "Regolamento di procedura per la mediazione dell'Organismo di Conciliazione Bancaria" nonché una copia della Proposta di Apertura, una copia delle Condizioni Generali, l'Informativa dovuta ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali e, ove necessario, il Documento di Sintesi che, in alternativa al Foglio Informativo, costituisce frontespizio del Contratto.

La Banca mette comunque a disposizione del Cliente il Foglio Informativo sul proprio sito Internet, nell'apposita sezione dedicata alla Trasparenza e accessibile dalla Home Page.

In caso di contratti sottoscritti con tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente dichiara che il proprio apparecchio informatico (personal computer o altro) permette la stampa o il salvataggio su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme dei documenti resi fruibili dalla Banca, per tutta la durata del rapporto.

Al momento della stipula del Contratto, il Cliente riceve una copia delle Condizioni Generali, della Proposta di Apertura e una copia del Foglio Informativo (o, ove applicabile, del Documento di Sintesi) da conservare. In caso di contratti sottoscritti con tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente dichiara che il proprio apparecchio informatico (personal computer o altro) permette la stampa o il salvataggio su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme dei documenti resi fruibili dalla Banca, per tutta la durata del rapporto.

In qualsiasi momento del rapporto, il Cliente può richiedere alla Banca copia del Contratto, incluso il Documento di Sintesi aggiornato con le Condizioni Economiche in vigore.

### LE NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO

#### 1. Il contratto tra il Cliente e la Banca

Queste Condizioni Generali, comprensive delle Premesse, costituiscono il contratto tra il Cliente e la Banca insieme alla Proposta di Apertura e al Foglio Informativo (o, in alternativa, al Documento di Sintesi) contenente le Condizioni Economiche (frontespizio del Contratto) e a ogni altro documento previsto in tali documenti (il "Contratto").

Secondo quanto previsto dall'art. 30, il Contratto è efficace nel momento in cui il Cliente riceve la comunicazione della Banca di accettazione della Proposta di Apertura e provvede al primo versamento su SI conto! DEPOSITO.

Le norme contenute nel Contratto regolano i rapporti tra il Cliente e la Banca in relazione alla prestazione del Servizio.

#### 2. Diligenza della Banca

Nei rapporti con il Cliente, la Banca opera secondo criteri di diligenza adeguati alla propria condizione professionale e alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 Cod. Civ.. La Banca osserva, inoltre, le norme dettate dal Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), dal Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 e dalle relative disposizioni di attuazione ed è soggetta alla vigilanza e ai controlli della Banca d'Italia, Via Nazionale 91, 00184 - Roma.

#### 3. Oggetto del Contratto - Vincolo delle somme depositate

Successivamente al perfezionamento del Contratto, il Cliente può utilizzare il Servizio ed effettuare versamenti sul SI conto! DEPOSITO. Ciascun vincolo – anche a seguito di rinnovo – non potrà essere di importo inferiore a Euro 500,00.

Il Cliente non potrà richiedere alla Banca il rimborso delle somme depositate sul SI conto! DEPOSITO prima della scadenza del vincolo. Il Cliente potrà richiedere alla Banca i dati dei saldi, dei movimenti e ogni altra informazione relativa al Servizio.

Il Cliente è tenuto ad assoggettare le somme depositate a vincolo per i periodi di tempo indicati nei Fogli Informativi tempo per tempo in vigore, godendo dei tassi di remunerazione indicati nelle Condizioni Economiche presenti nel Foglio Informativo o, ove applicabile, nel Documento di Sintesi in vigore alla data di costituzione del vincolo. Sulle somme depositate, il Cliente avrà la facoltà di indicare la durata del o dei vincoli prescelti, ai sensi e nei limiti del successivo art. 9. Nell'ambito dei vincoli già costituiti, il Cliente non potrà effettuare ulteriori versamenti successivi a quello iniziale, ma potrà in ogni momento attivare nuovi vincoli, indicando di volta in volta la durata prescelta.

Le somme depositate rimarranno vincolate per i periodi di tempo prescelti dal Cliente; il Cliente non potrà chiedere il rimborso anticipato delle somme vincolate. La richiesta di rimborso anticipato delle somme vincolate sarà possibile solo per gli eredi dell'instatario del SI conto! DEPOSITO, a fronte di espressa richiesta di chiusura del Conto Deposito.

Le Condizioni Economiche riguardanti gli interessi sulle somme vincolate resteranno immutate per tutta la durata del vincolo e saranno quelle riportate nel Foglio

Informativo o, ove applicabile, nel Documento di Sintesi reso disponibile al Cliente al momento della costituzione del vincolo.

Gli interessi sulle somme vincolate sono calcolati dalla data di costituzione del vincolo (compresa) fino a quella di scadenza del relativo vincolo (esclusa). Alla scadenza dei periodi pattuiti, il Cliente potrà accreditare le somme vincolate sul Conto Predefinito, come previsto al successivo art. 8.

#### 4. Identificazione del Cliente e firma depositata

Quando compila la Proposta di Apertura e per l'intera durata del rapporto, il Cliente è tenuto a fornire sotto la propria responsabilità i dati identificativi e tutte le informazioni necessarie e aggiornate richieste dalla disciplina in materia di antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo (la "**Normativa Antiriciclaggio**"), nonché dalle procedure operative tempo per tempo adottate dalla Banca, al fine di assicurare la conformità alle vigenti disposizioni normative e la sicurezza delle transazioni. La Banca potrà, anche successivamente alla conclusione del Contratto, farsi inviare dal Cliente idonea attestazione di quanto in precedenza dichiarato in fase di apertura del rapporto. Il Cliente dovrà tempestivamente comunicare alla Banca ogni cambiamento di sede legale, indirizzo, anche di posta elettronica, recapito telefonico e ogni variazione delle informazioni precedentemente fornite.

Per contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza, ai fini della sottoscrizione della Proposta di Apertura, nonché per l'accesso al servizio e all'autorizzazione delle operazioni dispositive, il Cliente viene identificato tramite riconoscimento facciale registrato sul dispositivo mobile del Cliente abilitato alla funzionalità. Il riconoscimento del Dato biometrico apposto dall'Utente avviene sulla base di un programma software gestito da In.Te.S.A., società del gruppo IBM, *Certification Authority* e Conservatore Accreditato in grado di garantire la conservazione di filmati audio/video nelle modalità richieste da AgID. Tale società conserverà il dato biometrico per un periodo di 20 anni, come da normativa vigente.

Per contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza, qualora la suddetta procedura di riconoscimento facciale non potesse essere completata, l'accettazione da parte della Banca è subordinata alla ricezione di un bonifico effettuato dal Conto Corrente Predefinito come previsto dai successivi artt. 8 e 10. La Banca potrà chiudere il rapporto se il bonifico non verrà effettuato entro 60 giorni dalla data di ricevimento della Proposta di Apertura inviata dalla parte della Banca.

Il Cliente è tenuto a depositare presso la Banca l'originale della propria firma. Per firma depositata si intende quella apposta dal Cliente nello spazio della Proposta di Apertura dedicato alle firme dell'Intestatario (specimen di firma). Il Cliente e la Banca possono concordare il perfezionamento dei documenti in altre forme consentite dalla legge, quali la firma digitale, ai sensi e per gli effetti di cui al D.lgs. 7 marzo 2005, n. 82 e successive modifiche (Codice dell'Amministrazione Digitale, anche denominato CAD).

Il Cliente utilizza, a richiesta della Banca, la propria sottoscrizione autografa in forma grafica corrispondente alla firma depositata, ovvero - previo accordo tra le parti - nelle altre forme consentite dalle vigenti disposizioni normative (es. firma elettronica). Quando il Cliente opera presso le filiali, la Banca lo identifica tramite documento di identità in originale e firma autografa. Quando il Cliente contatta la Banca in via telematica (sito Internet), la Banca lo identifica con la verifica dei codici di accesso indicati al successivo art. 6 (ed eventualmente dei dati anagrafici), ovvero in base alle modalità di volta in volta, a tal proposito, previste dalla Normativa Antiriciclaggio. Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca tempestivamente l'eventuale acquisizione della qualifica di *US Person* nonché l'eventuale variazione della propria residenza fiscale.

La Banca può negare o revocare l'apertura del Servizio in caso di trasferimento della residenza fiscale al fuori del territorio italiano, nonché qualora ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

#### 5. Prova degli ordini e disposizioni

Il Cliente autorizza la Banca a registrare, in via continuativa e senza ulteriore preavviso, le comunicazioni telematiche effettuate nell'ambito della prestazione del Servizio. La Banca e il Cliente si danno reciprocamente atto che la prova delle disposizioni impartite dal Cliente, di quelle eseguite, nonché delle comunicazioni effettuate sarà validamente fornita per mezzo delle scritture contabili della Banca, nonché delle registrazioni effettuate su supporto informatico o su altro supporto equivalente, anche in via automatica. È allo stesso modo prova valida tutta la documentazione in possesso del Cliente.

#### 6. Codici di accesso al Servizio

Per l'esecuzione delle interrogazioni tramite il sito Internet, la Banca assegna al Cliente apposite chiavi di sicurezza rappresentate da un Codice Cliente e da una *Password* (di seguito i "**Codici di accesso**").

La Banca verifica l'identità e la legittimazione del Cliente sulla base della corrispondenza tra Codice Cliente e Password. L'utilizzo dei Codici di accesso costituisce prova unica e sufficiente dell'avvenuta identificazione del Cliente.

Il Cliente, dal momento della consegna dei Codici di accesso è tenuto a:

- utilizzarli in conformità con i termini, esplicitati nel presente Contratto, che ne regolano l'emissione e l'uso;
- comunicare senza indugio alla Banca lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dei Codici di accesso.

La Banca ha l'obbligo di:

- assicurare che i Codici di accesso non siano accessibili a soggetti diversi dal Cliente;
- astenersi dall'inviare altri Codici di accesso, a meno che quelli assegnati al Cliente non debbano essere sostituiti;
- assicurare che siano sempre disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente, in caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato dei Codici di accesso possa prontamente comunicare tale circostanza alla Banca;
- assicurare che siano sempre disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente, venute meno le ragioni dell'eventuale blocco del Servizio, possa richiedere e ottenere la riattivazione del Servizio;
- impedire qualsiasi utilizzo del Servizio successivamente alla comunicazione di cui alla precedente lettera c).

Il Cliente è responsabile della custodia dei Codici di accesso, è tenuto a usarli con la dovuta diligenza e non può in nessun caso darli in uso o concederli a terzi. Qualunque uso improprio dei Codici di accesso, da chiunque e in qualsiasi modo effettuato, rimane a esclusivo rischio del Cliente, il quale riconosce fin d'ora valide tutte le operazioni effettuate dalla Banca in relazione ai servizi prestati.

In caso di smarrimento, sottrazione, furto o sospetto di uso indebito dei Codici di accesso, il Cliente è tenuto a informare immediatamente la Banca chiamando il numero verde 800.691.629 attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 8:30 alle 19:00. La Banca provvede a bloccare i Codici di accesso immediatamente. Il Cliente dovrà poi darne conferma scritta entro le successive 48 ore.

Dopo la comunicazione di smarrimento, sottrazione, furto o sospetto di uso indebito dei Codici di accesso, il Cliente classificato come Micro-impresa, salvo che abbia agito in modo fraudolento, non sopporta alcuna perdita derivante dall'eventuale utilizzo dei Codici di accesso.

Prima della menzionata comunicazione, invece, il Cliente è responsabile fino all'importo di 150 Euro della perdita derivante dall'utilizzo indebito dei Codici di accesso a seguito del furto o dello smarrimento.

Il limite di importo di cui al periodo precedente non si applica se il Cliente ha agito con dolo o colpa grave, non ha adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei Codici di accesso, ovvero se non è classificato come Micro-impresa.

La Banca può modificare le modalità di accesso descritte nel presente articolo inviando apposita comunicazione al Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza.

La Banca può, altresì, sospendere in qualsiasi momento il collegamento telematico in caso di sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato o per ragioni di efficienza e sicurezza, preavvisando ove possibile la Clientela, nonché sospendere l'operatività di singoli Clienti per motivi cautelari.

#### 7. Rapporti cointestati

Il rapporto con la Banca inerente alla prestazione del Servizio può essere cointestato a più persone, fino a un massimo di 2 (due).

Ogni cointestatario ha piena facoltà di compiere separatamente tutte le operazioni a valere sul rapporto. La Banca è libera da ogni responsabilità nei confronti di entrambi i cointestatori se ha operato in base alle istruzioni fornite anche da uno solo di essi.

I cointestatori rispondono in solido fra loro nei confronti della Banca per tutte le obbligazioni che dovessero sorgere, per qualsiasi ragione, anche per atto o fatto di un solo cointestatario.

La completa estinzione del rapporto può essere richiesta da uno solo dei cointestatori, senza che la Banca sia tenuta a darne comunicazione agli altri cointestatori.

Se decede uno dei cointestatori, gli altri conservano il diritto di disporre del rapporto e nel contempo acquistano lo stesso diritto anche gli eredi del defunto, che lo eserciteranno congiuntamente.

Se uno dei cointestatori diviene incapace di agire, gli altri conservano il diritto di disporre del rapporto e nel contempo lo acquista anche il legale rappresentante dell'incapace.

In entrambi i casi, la Banca richiede il concorso di tutte le persone legittimate a disporre del rapporto se una di esse si oppone con lettera raccomandata alle disposizioni impartite dall'altra prima della loro esecuzione.

## 8. Conto Predefinito

Ai fini dell'operatività del Servizio, il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca gli estremi relativi a un conto corrente bancario (di seguito il "Conto Predefinito").

Il Conto Predefinito è l'unico conto corrente dal quale può essere effettuato il primo versamento ai sensi del successivo art. 9 e verso il quale il Cliente può trasferire le somme da SI conto! DEPOSITO.

Può essere utilizzato come Conto Predefinito esclusivamente un conto corrente bancario di cui il Cliente sia titolare o contitolare, aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia e in relazione al quale, ai sensi della normativa anticiclaggio, il Cliente sia stato identificato di persona. Se SI conto! DEPOSITO è cointestato, il Conto Predefinito deve essere intestato ai soggetti cointestatarci del Servizio e ciascun cointestatario deve avere il potere di operare disgiuntamente sul Conto Predefinito senza che la Banca sia tenuta a effettuare alcuna verifica al riguardo.

Il Cliente indica nella Proposta di Apertura il Conto Predefinito che utilizzerà. Nel corso del rapporto potrà modificarlo, inviando alla Banca l'apposito modulo sottoscritto e contenente gli estremi del nuovo Conto Predefinito.

La Banca si riserva la facoltà di non consentire trasferimenti da o verso un Conto Predefinito fino a quando gli estremi di tale conto non sono stati verificati. In caso di esito positivo delle verifiche, la Banca informa il Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, al fine di consentire l'operatività su tale conto.

## 9. Versamenti

Il Cliente o terzi possono effettuare versamenti di denaro su SI conto! DEPOSITO mediante bonifico bancario, assegno bancario o circolare o le altre modalità di volta in volta accettate dalla Banca. Versamenti di contante possono essere effettuati solo nelle filiali della Banca, mentre non sono ammessi versamenti di contante per corrispondenza. La Banca non ha alcun onere di verifica sulla causale del versamento effettuato da soggetti terzi e il Cliente si impegna a manlevare e tenere indenne la Banca da qualunque richiesta o pretesa del terzo ordinante il versamento o di qualsiasi altro soggetto, ivi inclusa qualsiasi pubblica autorità italiana o estera, in relazione a detto versamento. Il primo versamento, con qualsiasi modalità effettuato, può essere disposto solo dal Cliente ed è condizione per il perfezionamento del Contratto ai sensi del successivo art. 30 e, in caso di Proposta di Apertura presentata dal Cliente mediante tecniche di comunicazione a distanza deve avvenire mediante bonifico bancario dal Conto Predefinito. Il primo versamento deve essere almeno pari al limite minimo di giacenza eventualmente previsto nel Documento di Sintesi e la giacenza massima non potrà eccedere i limiti massimi eventualmente previsti nel Documento di Sintesi.

L'importo versato tramite assegni bancari e circolari è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine; l'importo è disponibile secondo i termini indicati nelle Condizioni Economiche.

Tutti gli assegni devono essere emessi o girati con la clausola "non trasferibile" e girati dal Cliente per l'incasso a Banca Sistema S.p.A. Qualora venga accertata una irregolarità nei titoli o una discordanza tra le indicazioni risultanti nella distinta di presentazione e l'accertata consistenza dei valori, la Banca procede, dandone comunicazione al Cliente anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, all'accensione del vincolo per il solo importo accertato e regolare.

L'invio degli assegni per corrispondenza, ammessi solo per versamenti successivi al primo, è a rischio e spese del Cliente, non rispondendo la Banca dello smarrimento, sottrazione o distruzione durante il trasporto. Il Cliente invia gli assegni alla Banca allegando la distinta di presentazione, datata e firmata, dalla quale risulta il dettaglio dei valori contenuti, il numero e l'esatta intestazione del conto di deposito. La Banca apre il plico apponendo sullo stesso il timbro di ricezione con l'indicazione della data di arrivo che determina il giorno in cui i titoli si considerano presentati.

Nella causale di ciascun versamento, il Cliente o il soggetto terzo che effettua il versamento dovrà indicare espressamente la durata del vincolo cui intende assoggettare le somme depositate.

In caso di effettuazione di un versamento senza contestuale indicazione del vincolo le relative somme saranno assoggettate automaticamente al vincolo della durata di 12 mesi.

La valuta applicata all'accreditamento determina la decorrenza degli interessi.

## 10. Versamenti successivi al primo

Ad eccezione del primo bonifico utilizzato dalla Banca per l'identificazione ai sensi della Normativa Anticiclaggio di cui all'articolo precedente e che deve essere effettuato dal Conto Predefinito, i versamenti possono provenire da altri conti correnti bancari di cui il Cliente è titolare o contitolare, in aggiunta al Conto Predefinito, o da terzi senza vincolo di intestazione. Nell'ambito dei vincoli già costituiti, non potranno essere effettuati ulteriori versamenti successivi a quello iniziale, ma potranno in ogni momento essere attivati nuovi vincoli. Gli eventuali versamenti successivi al primo dovranno essere eseguiti secondo le modalità indicate nel precedente art. 9.

## 11. Prelevamenti

Entro il limite del saldo liquido disponibile su ciascun vincolo, i prelievi a titolo di svincolo sono ammessi esclusivamente mediante: (i) trasferimenti sul Conto Predefinito; (ii) emissioni di assegni circolari presso le filiali della Banca.

## 12. Ricezione degli ordini di prelevamento e revoca

Il Cliente riconosce che l'ordine di pagamento eseguito in coerenza con il codice identificativo (IBAN) del Conto Predefinito, che permette di individuare il beneficiario del pagamento, si ritiene eseguito correttamente. La Banca è responsabile solo dell'esecuzione dell'operazione di prelevamento in conformità con i codici identificativi forniti dal Cliente, anche se quest'ultimo ha fornito informazioni ulteriori rispetto agli identificativi stessi.

Gli ordini di prelevamento si considerano ricevuti quando pervengono alla Banca.

Se il momento di ricezione non coincide con una Giornata Operativa per la Banca, l'ordine di prelevamento si considera ricevuto nella Giornata Operativa successiva.

In ogni caso, il Cliente prende atto che gli ordini di pagamento si considerano ricevuti dalla Banca nei termini previsti dal Foglio Informativo o dal Documento di sintesi.

Se il Cliente è una Micro-impresa, può revocare le disposizioni impartite finché l'ordine di eseguire il prelevamento non sia divenuto irrevocabile. Dal momento in cui la Banca riceve la revoca del consenso a eseguire il prelevamento, il prelevamento non può essere considerato autorizzato dal Cliente.

L'ordine di prelevamento si considera irrevocabile una volta che questo è stato ricevuto dalla Banca ai sensi dei precedenti paragrafi.

Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'ordine di prelevamento, l'ordine può essere revocato solo con il consenso della Banca. In tali casi, la Banca si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.

## 13. Limiti di giacenza e operativi

Il limite minimo delle somme depositate su SI conto! Deposito non potrà essere inferiore a Euro 500,00. La Banca si riserva la facoltà di modificare detto limite minimo del vincolo e di prevedere un limite massimo delle somme depositate.

Il Cliente, nell'impartire disposizioni, è tenuto a rispettare le disposizioni del presente Contratto e a operare entro i limiti indicati nel Documento di Sintesi, a fronte del saldo disponibile.

Ove al momento del rinnovo vi siano vincoli di importo inferiore al limite minimo di Euro 500,00, le somme vincolate saranno rimborsate. In presenza di versamenti eccedenti l'eventuale limite di giacenza massimo la Banca potrà restituire la parte eccedente il limite massimo.

## 14. Modalità di esecuzione delle disposizioni

La Banca esegue le disposizioni del Cliente in presenza dell'autorizzazione del Cliente, che deve esprimere il proprio consenso secondo i canali indicati ai precedenti artt. 9, 10, 11 e 12. In mancanza del consenso l'operazione è considerata non autorizzata e non viene eseguita. Tuttavia, se ricorre un giustificato motivo, la Banca può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, nel rispetto di quanto indicato all'art. 21. In assenza di specifiche istruzioni da parte del Cliente, la Banca determina le modalità di esecuzione degli incarichi secondo la diligenza adeguata alla propria condizione professionale e tenendo conto degli interessi del Cliente e della natura degli incarichi.

In caso di versamento, l'importo dell'operazione è accreditato su SI conto! DEPOSITO non appena i fondi sono accreditati sul conto della Banca. In caso di prelevamento, la Banca assicura che dal momento della ricezione dell'ordine di disposizione impartito dal Cliente, l'importo del prelevamento è accreditato sul conto della banca presso la quale è acceso il Conto Predefinito entro la fine della prima Giornata Operativa successiva. Prelievi di contante o tramite emissione di assegni circolari possono essere effettuati solo presso le filiali della Banca e sono corrisposti al Cliente nella medesima Giornata Operativa in cui la Banca li ha ricevuti, fermo restando quanto previsto al precedente art. 11. In ogni caso, la data di valuta dell'addebito su SI conto! DEPOSITO delle operazioni di prelevamento disposte non può precedere la Giornata Operativa in cui l'importo dell'operazione è addebitato.

I tempi massimi di esecuzione delle disposizioni e degli ordini di pagamento, nonché la data valuta applicata sono indicati nelle Condizioni Economiche. La Banca, nell'esecuzione degli ordini di disposizione impartiti dal Cliente trasferisce l'importo integrale dell'operazione di pagamento e non trattiene spese sull'importo trasferito. Dopo l'esecuzione, la Banca fornisce un'informativa dettagliata su ogni operazione disposta dal Cliente contenente tutte le informazioni necessarie a identificare l'operazione e le caratteristiche essenziali della medesima (quali l'importo, le spese, la data valuta dell'addebito/accredito). Tale informativa è resa disponibile secondo la modalità di invio delle comunicazioni scelta dal Cliente al momento dell'apertura del rapporto descritte nel successivo art. 21.

Fermi restando i termini di prescrizione previsti dalla legge, dal momento in cui è resa disponibile l'informativa, il Cliente può presentare eventuali contestazioni in

merito agli incarichi eseguiti dalla Banca. Trascorsi 60 giorni, in assenza di contestazioni, l'operato della Banca si intende approvato.

In ogni caso, la Banca non addebita al Cliente spese in relazione agli obblighi di informativa previsti dal presente articolo o dalla normativa vigente. Tuttavia, se il Cliente richiede informazioni aggiuntive o più frequenti oppure la trasmissione di informazioni con strumenti diversi da quelli specificati nel presente Contratto, la Banca si riserva il diritto di addebitare le relative spese, in misura adeguata e proporzionata ai costi effettivamente sostenuti dalla stessa.

#### **15. Rifiuto all'esecuzione di una disposizione**

Quando le condizioni previste dal presente Contratto sono soddisfatte, la Banca non può rifiutarsi di eseguire le disposizioni ricevute dal Cliente, salvo che l'esecuzione delle medesime sia contraria a norme imperative o sia impossibile procedere all'esecuzione dell'operazione per errore materiale del Cliente nel conferimento dell'ordine.

In tal caso, la Banca, entro i termini per l'esecuzione dell'operazione, informa il Cliente, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, che l'ordine di pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto all'esecuzione.

Nel caso in cui il rifiuto sia stato determinato da errori materiali del Cliente, la Banca, nella comunicazione di cui al periodo precedente, indica la procedura da seguire al fine di correggere l'errore.

Resta inteso che ove il rifiuto all'esecuzione di un ordine di pagamento sia obiettivamente giustificato, la Banca avrà diritto al rimborso delle spese sostenute per la comunicazione di cui al presente articolo.

In ogni caso, un ordine di pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione si considera come non ricevuto.

#### **16. Disposizioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto**

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione non autorizzata o non conforme all'ordine o alle istruzioni impartite, deve comunicarlo alla Banca per iscritto, richiedendo la rettifica dell'operazione. La comunicazione di cui al precedente periodo deve essere effettuata senza indugio e comunque entro 60 giorni dalla data di addebito o di accredito dell'operazione. Nel caso in cui il Cliente sia una Micro-impresa, il termine è esteso a 13 mesi. In ogni caso, tale termine non opera se la Banca ha omesso di fornire o di mettere a disposizione del Cliente la comunicazione di conferma dell'esecuzione della disposizione.

Se il Cliente è una Micro-impresa, spetta alla Banca provare che l'operazione di pagamento è stata autenticata, correttamente registrata e contabilizzata e che non è stata influenzata dal malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o da altri inconvenienti.

#### **17. Responsabilità della Banca nell'esecuzione delle disposizioni**

Fermo restando l'obbligo di comunicazione di cui al precedente art. 16, la Banca è responsabile della corretta esecuzione dell'ordine di versamento o di prelievo ricevuto.

Nel caso di non corretta esecuzione di un ordine di prelievo, la Banca rimborsa senza indugio al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata, non eseguita o eseguita non correttamente, ripristinando la situazione del conto come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo. In alternativa, il Cliente può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'operazione di pagamento.

Nel caso di mancata o non corretta esecuzione di un ordine di versamento, invece, la Banca mette senza indugio a disposizione del Cliente l'importo relativo all'operazione dispositiva non eseguita o eseguita non correttamente, accreditando le relative somme sul conto del Cliente medesimo.

Nei casi di cui ai paragrafi precedenti, se il Cliente è una Micro-impresa, per essere esente da responsabilità la Banca deve dimostrare di avere eseguito l'operazione in conformità alle norme che regolano i singoli servizi e che, dunque, le somme sono state messe a disposizione del beneficiario nel rispetto dei termini di esecuzione previsti. In caso di motivato sospetto di frode, la Banca può sospendere il rimborso, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Resta salvo il diritto della Banca di dimostrare, anche in un momento successivo al rimborso, che l'operazione dispositiva era stata debitamente autorizzata. In tale caso la Banca ha il diritto di richiedere al Cliente la restituzione dell'importo rimborsato.

In ogni caso, quando un'operazione dispositiva è eseguita non correttamente, la Banca si adopera senza indugio, su richiesta del Cliente, per rintracciare l'operazione di pagamento e informa il Cliente medesimo del risultato.

Resta ferma la responsabilità della Banca per tutte le spese e interessi imputati al Cliente a seguito della mancata o inesatta esecuzione dell'ordine di prelievo o di versamento. La Banca non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione dispositiva se il Cliente, all'atto del conferimento dell'ordine, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione della medesima. La Banca, in ogni caso, compirà ogni ragionevole sforzo per recuperare i fondi oggetto dell'operazione di pagamento, riservandosi di addebitare al Cliente le spese relative.

#### **18. Interrogazioni**

A fronte delle interrogazioni effettuate mediante collegamento telematico o in filiale, la Banca fornisce al Cliente le informazioni relative alle operazioni contabilizzate sino al momento della richiesta.

Le informazioni ottenute nei giorni festivi per le banche si intendono riferite, di norma, al giorno lavorativo precedente.

#### **19. Accredito interessi**

Gli interessi sulle somme depositate vengono riconosciuti al Cliente nella misura pattuita e indicata nel Foglio Informativo o, ove applicabile, nel Documento di Sintesi.

Gli interessi vengono liquidati secondo la periodicità e le modalità indicate nel Documento di Sintesi.

#### **20. Comunicazioni periodiche della Banca**

Salvo il caso in cui non sia presente il servizio di Internet Banking Consultivo, il Cliente può consultare o acquisire su Supporto Durevole la propria situazione contabile collegandosi alla propria area personale sul sito Internet. In alternativa, può recarsi presso le filiali della Banca.

Fermo restando quanto precede, la Banca, almeno una volta all'anno se le somme sono state vincolate per almeno 12 mesi, e comunque entro il termine di giorni 30 dalla data di chiusura periodica fornisce al Cliente, su supporto durevole tramite modalità telematiche o in formato cartaceo, ove espressamente prescelto, due documenti:

- l'estratto conto che riporta informazioni di dettaglio sull'andamento del rapporto, restando al riguardo inteso che ove il Cliente abbia costituito più di un
- vincolo sulle somme depositate, la Banca fornisce un estratto conto specifico per ciascun vincolo;
- il Documento di Sintesi che aggiorna quello eventualmente unito al Contratto e che riporta le Condizioni Economiche in vigore ed evidenzia le eventuali
- modifiche intervenute (di seguito, le "Comunicazioni Periodiche").

Qualora le Condizioni Economiche in vigore non siano mutate rispetto alla precedente Comunicazione Periodica, la Banca potrà omettere di inviare i rispettivi documenti di sintesi fermo restando:

- che in qualsiasi momento del rapporto il Cliente ha diritto di ottenere gratuitamente dalla Banca copia del Documento di Sintesi con le Condizioni Economiche in vigore. Il Cliente potrà in ogni momento prelevare il Documento di Sintesi aggiornato nella propria area riservata del sito Internet ovvero il Cliente avrà il diritto di richiedere alla Banca l'invio di copia del medesimo e, in tal caso, la Banca sarà tenuta a inviarlo tempestivamente. L'invio avverrà a mezzo di posta elettronica. Qualora il Cliente abbia scelto l'invio delle comunicazioni in formato cartaceo, la Banca provvederà all'invio tempestivo del Documento di Sintesi su supporto cartaceo; e
- le Comunicazioni Periodiche sono effettuate nel seguente modo:
  - a) per l'invio delle comunicazioni ai sensi di quanto previsto dal successivo articolo 21, in via telematica mediante pubblicazione e messa a disposizione delle Comunicazioni Periodiche su Supporto Durevole nell'area personale del Cliente sul sito Internet. In tale caso è consentito al Cliente il salvataggio delle medesime su Supporto Durevole.
  - b) Il Cliente, anche successivamente alla sottoscrizione del Contratto, potrà richiedere la forma cartacea per l'invio delle comunicazioni ai sensi di quanto previsto dal successivo articolo 21, mediante invio delle Comunicazioni Periodiche in forma cartacea su Supporto Durevole, all'indirizzo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" scelto dal Cliente nella Proposta di Apertura o all'indirizzo successivamente comunicato;
  - c) In caso di Contratti sottoscritti con tecniche di comunicazione a distanza, l'invio delle comunicazioni ai sensi di quanto previsto dal successivo articolo 21 avverrà solo in via telematica mediante pubblicazione e messa a disposizione delle Comunicazioni Periodiche su Supporto Durevole nell'area personale del Cliente sul sito Internet.

I costi relativi all'invio delle Comunicazioni Periodiche sono riportati nel Documento di Sintesi.

Nel caso di scelta da parte del Cliente di invio di Comunicazioni Periodiche in forma cartacea, se il Cliente non presenta una contestazione scritta, le comunicazioni periodiche si intendono tacitamente approvate dopo 60 giorni dal relativo ricevimento.

In caso di errori di scritturazione o di calcolo, il Cliente può esigerne la rettifica e l'accreditamento con pari valuta degli importi erroneamente addebitati od omessi entro il termine di dieci anni dalla data di ricevimento della comunicazione periodica. Anche la Banca, per le stesse ragioni ed entro il medesimo termine, può esigere quanto dovute, compresi indebiti accreditamenti, e può effettuare l'addebito in conto.

Per le Comunicazioni Periodiche inviate in forma telematica, i termini per la contestazione scritta decorrono dalla ricezione della Comunicazione Periodica, intesa quale disponibilità della Comunicazione Periodica nell'area riservata del Cliente sul sito Internet. Le Comunicazioni Periodiche sono inviate con periodicità annuale salvo che il Cliente richieda una periodicità semestrale, trimestrale o mensile.

## **21. Modalità di invio delle comunicazioni al Cliente ed elezione di Domicilio**

Salvo diversa scelta da parte del Cliente, le comunicazioni da parte della Banca, ivi incluse le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali e - fermo restando quanto previsto al precedente articolo 20 - le Comunicazioni Periodiche, verranno inviate tramite strumenti telematici quali posta elettronica e posta elettronica certificata - agli indirizzi di posta elettronica o - posta elettronica certificata indicati dal Cliente nella Proposta di Apertura nel riquadro "Contatti" nel box "Dati Identificativi e Anagrafici Primo Intestatario" o a quelli successivamente comunicati; ovvero pubblicazione e messa a disposizione delle comunicazioni nell'area personale del Cliente sul Sito Internet.

Il Cliente può scegliere di ricevere le Comunicazioni Periodiche, le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali e le altre comunicazioni da parte della Banca in forma cartacea, all'indirizzo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" nel box "Dati Identificativi e Anagrafici Primo Intestatario" scelto dal Cliente nella Proposta di Apertura o all'indirizzo successivamente comunicato.

In caso di Contratto concluso con tecniche di comunicazione a distanza le comunicazioni da parte della Banca, le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali - fermo restando quanto previsto al precedente articolo 20 - e le Comunicazioni Periodiche verranno inviate esclusivamente in formato telematico, salvo ove diversamente previsto per legge o sia incompatibile con la natura dell'operazione o del Servizio.

Salvo che la legge, il Contratto o la natura del Servizio richieda una modalità differente, la Banca invia al Cliente le altre comunicazioni (a titolo esemplificativo, lettere, eventuali notifiche e qualsiasi altra dichiarazione della Banca) in formato telematico o in forma cartacea, ove espressamente prescelto ai sensi dell'articolo 21.

Salvo che per contratti conclusi con tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente può in qualunque momento modificare la modalità di invio delle comunicazioni, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del Servizio. Con riguardo alle Comunicazioni Periodiche si applica quanto specificato al precedente articolo 20.

Salvo che la legge o il Contratto richieda una modalità differente, la Banca invia al Cliente le altre comunicazioni (a titolo esemplificativo: lettere, eventuali notifiche e qualsiasi altra dichiarazione della Banca) in via telematica, salvo che il Cliente non abbia prescelto l'invio in forma cartacea.

Quando il rapporto è intestato a più persone, le comunicazioni di cui ai precedenti paragrafi sono effettuate dalla Banca (salvo diverse istruzioni scritte) all'indirizzo di corrispondenza o ai Contatti indicati nella Proposta di Apertura secondo le modalità prescelte e le comunicazioni inviate a uno solo dei cointestatari sono efficaci a tutti gli effetti nei confronti degli altri.

Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca, al momento dell'apertura del rapporto, il proprio indirizzo di corrispondenza e in particolare:

l'indirizzo fisico (che corrisponde al domicilio eletto);

- l'indirizzo di posta elettronica e l'indirizzo di posta elettronica certificata (se esistente) ai quali intende ricevere le comunicazioni ed è altresì tenuto a comunicare per iscritto alla Banca ogni modificazione dei medesimi.

Il Cliente specificatamente elegge il proprio domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" salvo diversa comunicazione o volontà del Cliente medesimo e fermo restando che l'elezione di domicilio non avrà luogo qualora il luogo ivi indicato coincida con la residenza/sede del Cliente. Nel caso di indirizzo PEC, quest'ultimo varrà quale domicilio eletto del Cliente. Nel caso di rapporto cointestato a più soggetti, i Clienti cointestatari specificatamente eleggono il proprio domicilio ai fini del presente Contratto nel luogo indicato nel riquadro "Indirizzo di Corrispondenza" o all'indirizzo PEC, salvo diversa comunicazione o volontà dei medesimi.

Le spese per le comunicazioni e per le Comunicazioni Periodiche sono indicate nel Foglio Informativo tempo per tempo vigente, ovvero nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio del Contratto, fermo restando che l'invio delle Comunicazioni Periodiche è gratuito per il Cliente che sceglie il regime di invio in forma telematica. Non vengono addebitate al Cliente spese, comunque denominate, qualunque sia lo strumento di comunicazione o il tipo di supporto utilizzato, nel caso di informazioni o comunicazioni previste ai sensi di legge relative a servizi di pagamento.

## **22. Le comunicazioni del Cliente alla Banca**

Il Cliente invia le proprie comunicazioni a Banca Sistema S.p.A., Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13, 20122 Milano, ovvero all'indirizzo mail [info@bancasistema.it](mailto:info@bancasistema.it). Tali comunicazioni sono effettuate a rischio del Cliente, per ogni conseguenza derivante da errori, disguidi o ritardi nella trasmissione e sono opponibili alla Banca solo quando giunte a destinazione.

## **23. Modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali e modifiche della titolarità del rapporto**

Le Parti convengono che, per i contratti a tempo indeterminato e qualora sussista un giustificato motivo, la Banca può modificare unilateralmente in qualsiasi momento, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni contrattuali di cui al presente Contratto e le Condizioni Economiche.

Le Parti convengono inoltre che, essendo i singoli vincoli disciplinati da contratti di durata diversi da quelli a tempo indeterminato (ovvero da contratti a tempo determinato), la Banca, qualora sussista un giustificato motivo, può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali e le Condizioni Economiche che disciplinano i singoli vincoli a eccezione dei tassi di interesse che non potranno essere modificati.

La Banca comunica al Cliente, con un preavviso minimo di due mesi, le modifiche unilaterali al Contratto mediante una comunicazione contenente in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto" inviata in forma telematica su Supporto Durevole o in forma cartacea, preventivamente richiesta dal Cliente. Il Cliente che al momento di apertura del rapporto, o in un momento successivo, sceglie di ricevere le comunicazioni in forma cartacea secondo quanto previsto dall'articolo 21 delle presenti Condizioni Generali, accetta che le modifiche unilaterali siano comunicate al Cliente medesimo, tramite tale modalità.

Le modifiche alle condizioni contrattuali e alle Condizioni Economiche del Contratto e dei singoli vincoli si intendono accettate con la decorrenza indicata nella comunicazione di cui sopra, qualora il Cliente non receda, senza spese, dal Contratto ovvero dal singolo vincolo, qualora ciò sia possibile, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche comunicate. Nel caso di recesso, il Cliente ha il diritto di ottenere, in fase di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Ai sensi di legge, le comunicazioni di cui al presente articolo relative alle modifiche unilaterali sono sempre gratuite per il Cliente.

Non è consentita la modifica dell'intestazione del rapporto. Se il Cliente desidera aggiungere e/o rimuovere un cointestatario, è necessario chiudere SI conto/DEPOSITO e attivare un nuovo Servizio.

## **24. Reclami e soluzioni stragiudiziali**

Il Cliente può contestare l'operato della Banca rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca, inviando una comunicazione per posta ordinaria a Banca Sistema, Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13, 20122 Milano; al numero fax 02 72093979, ovvero in via telematica con comunicazione inviata a mezzo posta elettronica in conformità alla procedura per la gestione dei reclami disponibile sul sito Internet ([www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)).

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 60 (sessanta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente, può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario, se la controversia non supera il valore di Euro 100.000, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso la Banca. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile sul sito Internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it) nella sezione dedicata alla trasparenza; ovvero
- al Conciliatore Bancario Finanziario, per l'attivazione di un procedimento di mediazione, che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR -, utilizzando la modulistica disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it). È possibile, inoltre, consultare il "Regolamento di procedura per la mediazione" dell'Organismo di Conciliazione Bancaria disponibile sul sito Internet [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza.

Ai sensi del decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28, s.m.i., qualora il Cliente o la Banca intendano rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, gli stessi devono preliminarmente, quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale:

- esperire il procedimento istituito in attuazione dell'articolo 128 bis del TUB presso l'Arbitro Bancario Finanziario sopra specificato; ovvero
- esperire, nei termini previsti dalla normativa vigente, il procedimento di mediazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) ovvero presso un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

## 25. Durata, ritiro delle somme depositate, rinnovo automatico del vincolo, diritto di recesso e estinzione del Contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato. I vincoli invece hanno durata determinata, per i periodi di tempo prescelti dal Cliente e indicati nella causale del versamento ai sensi dei precedenti artt. 9 e 10.

Alla scadenza del vincolo, il Cliente può ritirare le somme depositate, chiedendo preventivamente alla Banca, mediante sottoscrizione dell'apposito modulo trasmesso a mezzo fax o posta elettronica o raccomandata ovvero recandosi in filiale, di effettuare l'accredito delle medesime sul Conto Predefinito, ovvero può assoggettarle, in tutto o in parte, a diverso vincolo, comunicando per iscritto alla Banca le durate prescelte e le somme che intende assoggettare al nuovo vincolo. Se il Cliente non provvede al ritiro delle somme depositate ovvero non comunica il nuovo vincolo prescelto, in ogni caso entro 15 (quindici) giorni dalla scadenza del vincolo, il vincolo si intenderà automaticamente rinnovato per la stessa durata sulle somme depositate e sugli interessi maturati alla scadenza del vincolo, alle condizioni riportate nei Fogli Informativi in vigore al momento del rinnovo del vincolo.

La Banca può recedere dal Contratto, senza indicare il motivo, dandone comunicazione al Cliente, tramite lettera raccomandata a.r. o posta elettronica certificata. La comunicazione di recesso da parte della Banca si considererà irrevocabile al momento del suo ricevimento da parte del Cliente e sarà efficace decorsi due mesi da tale data. In tal caso la Banca provvede, alla scadenza del periodo di due mesi dalla data di ricevimento della comunicazione da parte del Cliente, allo smobilizzo integrale dei vincoli eventualmente esistenti sulle somme depositate, oltre gli interessi maturati a tale data, tramite accredito sul Conto Predefinito secondo quanto previsto dall'articolo 11(i).

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali e spese, senza indicare il motivo dal presente Contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca o al diverso indirizzo comunicato successivamente o tramite posta elettronica certificata o recandosi presso le Filiali della Banca. Il recesso si considererà irrevocabile al momento del ricevimento della relativa comunicazione da parte della Banca e sarà efficace alla data di scadenza del vincolo e, nel caso di più vincoli, alla data di scadenza dell'ultimo vincolo. La Banca provvede allo smobilizzo integrale delle somme depositate alla scadenza del vincolo e, in presenza di più vincoli, alla scadenza di ciascuno di essi, oltre agli interessi maturati fino alla data di smobilizzo delle somme; la Banca rende disponibili le somme per l'accredito sul Conto Predefinito entro 15 (quindici) giorni dalla scadenza del vincolo (o in caso di più vincoli, dalla scadenza di ciascuno di essi) secondo quanto previsto al precedente art. 11, fermo restando che il recesso sarà efficace alla data di scadenza dell'ultimo vincolo. In ogni caso, nei contratti stipulati a distanza il Cliente ha il diritto di recedere, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, nel termine di 14 (quattordici) giorni decorrenti dalla data di conclusione del Contratto, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca o al diverso indirizzo comunicato successivamente o a mezzo posta elettronica certificata. Il Contratto sarà risolto di diritto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 (clausola risolutiva espressa) del codice civile, qualora per tre mesi consecutivi non vi siano somme depositate su SI conto! DEPOSITO costituite in vincolo. In tal caso la Banca dichiarerà al Cliente la risoluzione del Contratto mediante una comunicazione di chiusura rapporto inviata secondo le modalità indicate all'art. 21.

## 26. Diritto di ritenzione e di compensazione

La Banca, in garanzia di qualunque suo credito verso il Cliente, presente o futuro, anche se non liquido ed esigibile e anche se assistito da altra garanzia reale e personale, ha diritto di pegno e diritto di ritenzione su tutti i titoli o valori di pertinenza del Cliente che sono comunque e per qualsiasi ragione detenuti dalla Banca o pervengono a essa successivamente. Il diritto di pegno e il diritto di ritenzione sono esercitati su titoli o valori o su una loro parte per importi congruamente correlati ai crediti vantati dalla Banca e comunque non superiori a due volte il predetto credito. In particolare, le cessioni di credito e le garanzie pignoratizie a qualsiasi titolo fatte o costituite a favore della Banca garantiscono con l'intero valore anche ogni altro credito, in qualsiasi momento sorto, anche se non liquido ed esigibile, della Banca medesima, verso lo stesso Cliente. Quando esistono tra la Banca e il Cliente più rapporti o più conti di qualsiasi genere, valuta o natura, anche di deposito, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge a ogni suo effetto. Al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'articolo 1186 cod. civ. (insolvenza del debitore, diminuzione delle garanzie fornite o mancata prestazione di quelle promesse, non corrispondenza al vero dei dati e delle informazioni fornite dal Cliente, irreperibilità o stato di detenzione del Cliente, sconfinamenti non autorizzati) o comunque al prodursi di eventi che incidono negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre palesemente in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, quest'ultima può pretendere l'adempimento di tutte le obbligazioni immediatamente e valersi della compensazione anche se i crediti non sono liquidi ed esigibili e anche se il credito del Cliente deriva da rapporti di mandato. Resta fermo che l'intervenuta compensazione è comunicata prontamente dalla Banca al Cliente, anche per via telefonica o telematica. Per consentire l'esercizio dei diritti di cui alle previsioni precedenti e per effettuare la compensazione, il Cliente autorizza la Banca a chiedere in suo nome e per suo conto la liquidazione, il riscatto o il rimborso di tutte le attività di propria pertinenza, inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, strumenti finanziari, gestioni di patrimoni mobiliari, certificati di deposito e polizze assicurative presso la Banca. La Banca può altresì accreditare o addebitare tutte le poste attive o passive derivanti dai rapporti bancari e finanziari intercorrenti con il Cliente sui conti di quest'ultimo, anche cointestati, e indipendentemente dall'esistenza di un saldo attivo. Allo stesso modo la Banca può stornare di propria iniziativa le registrazioni effettuate per errore; il Cliente può chiederne la giustificazione.

## 27. Impossibilità a operare per cause non imputabili alla Banca

La Banca non risponde delle conseguenze derivanti da caso fortuito o da cause a essa non imputabili (es. malfunzionamento dei sistemi di comunicazione, ritardi o cadute di linea del sistema, interruzioni, sospensioni, guasti o non funzionamento degli impianti telefonici, telematici o elettrici ecc.), da ogni impedimento od ostacolo di forza maggiore che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza, nonché qualora abbia agito in conformità con i vincoli derivanti da altri obblighi di legge.

## 28. Obblighi di riservatezza

La Banca adotta opportune precauzioni per garantire la riservatezza delle informazioni trattate nell'ambito della prestazione del Servizio.

Tuttavia la Banca non sarà responsabile per la perdita, l'alterazione o la diffusione non intenzionale di informazioni trasmesse nell'ambito del Servizio, qualora ascrivibili a difetti di funzionamento del Servizio stesso non imputabili alla Banca o dovuti a eventi al di fuori del controllo diretto della Banca.

## 29. Legge applicabile, foro competente e lingua utilizzata

Il Contratto è disciplinato dalla legge italiana (in particolare Codice civile, Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) e, limitatamente ai prelievi e ai versamenti, dal Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 11.

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza del Contratto tra il Cliente e la Banca, è competente il foro di Milano. Tutte le comunicazioni tra il Cliente e la Banca avvengono in lingua italiana.

## 30. Efficacia del Contratto e attivazione del Servizio

Con la firma della Proposta di Apertura, anche tramite Firma Digitale per i contratti stipulati con tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente accetta le Condizioni Generali e le Condizioni Economiche che regolano la prestazione del Servizio.

La Banca comunica la propria accettazione al Cliente dopo:

- aver ricevuto la Proposta di Apertura debitamente compilata dal Cliente;
- aver completato la propria istruttoria interna.

Il Contratto è definitivamente perfezionato nel momento in cui il Cliente riceve la comunicazione della Banca di accettazione della Proposta di Apertura, la Banca ha identificato il Cliente anche ai sensi della Normativa Antiriciclaggio, il Cliente provvede al primo versamento su SI conto! DEPOSITO e alla consegna alla Banca di tutta la documentazione prevista dal Contratto.

La Banca potrà risolvere il Contratto se le suddette operazioni non saranno interamente perfezionate entro 30 giorni dalla data di ricevimento da parte della Banca della Proposta di Apertura, provvedendo, in tali casi, alla restituzione dell'eventuale primo versamento nei termini previsti dalle Condizioni Economiche e secondo le modalità normativamente previste.

In tal caso, qualora il Cliente voglia attivare nuovi vincoli, il Cliente dovrà provvedere alla sottoscrizione di una nuova Proposta di Apertura.

## CONDIZIONI PARTICOLARI APPLICABILI AI DEPOSITI CONVENZIONATI

### 31. Possesso dei requisiti di accesso alla Convenzione

In caso di attivazione di un Deposito convenzionato, il Cliente si dichiara consapevole e prende atto che l'applicazione delle Condizioni Economiche previste nella convenzione di riferimento è subordinata al possesso - alla data di sottoscrizione della Proposta di Apertura e per tutta la durata del Contratto - dei requisiti di cui alla medesima convenzione e al rispetto di ogni altro impegno in essa previsto, che il Cliente si impegna ad autocertificare e assumere, con apposita dichiarazione, nell'ambito delle procedure di attivazione di cui al precedente art. 30.

Il Cliente si dichiara inoltre consapevole e prende atto che:

- la Banca potrà verificare in qualsiasi momento la veridicità delle dichiarazioni rese dal Cliente ai sensi del presente articolo e il rispetto degli impegni previsti nella convenzione, anche assumendo informazioni presso il soggetto convenzionato o soggetti terzi;
- ove non diversamente previsto dalla convenzione, in caso di dichiarazioni non veritiere o mancato rispetto da parte del Cliente degli impegni previsti dalla convenzione il rapporto diverrà infruttifero sin dalla relativa data di attivazione e la Banca avrà la facoltà di risolvere il Contratto ai sensi dell'art. 1456 del cod. civ., dandone comunicazione al Cliente a mezzo raccomandata a/r.

Il Cliente si impegna a tenere indenne e manlevata la Banca da qualsiasi danno o conseguenza pregiudizievole conseguente all'inesattezza delle dichiarazioni di cui sopra o in generale all'inadempimento delle disposizioni di cui al presente articolo.

## GLOSSARIO

Per "**Banca**" si intende Banca Sistema S.p.A.  
Per "**Cliente**" si intende il soggetto che sottoscrive la Proposta Contrattuale.  
Per "**Cliente al Dettaglio**" si intendono i consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.  
Per "**Codici di accesso**" si intendono il Codice Cliente e la Password per l'identificazione del Cliente nell'ambito del Servizio.  
Per "**Condizioni Economiche**" si intendono le condizioni economiche applicabili ai Servizi indicati nel Foglio Informativo e/o Documento di Sintesi.  
Per "**Conto Predefinito**" si intende il conto corrente bancario indicato dal Cliente, aperto presso banche autorizzate a svolgere l'attività bancaria in Italia, dal quale e verso il quale può essere trasferito denaro su SI conto! DEPOSITO.  
Per "**Documento di Sintesi**" si intende il documento di sintesi di volta in volta reso disponibile al Cliente in relazione al Servizio che costituisce parte integrante del Contratto e che coincide con il Foglio Informativo in caso di Servizio non personalizzabile.  
Per "**Firma depositata**" si intende quella apposta dal Cliente nello spazio della Proposta di Apertura dedicato alle firme dell'Intestatario 1 e, in caso di rapporto cointestato, dell'Intestatario 2.  
Per "**Firma Digitale**" si intende un particolare tipo di firma elettronica avanzata basato su di un certificato qualificato e un sistema di chiavi crittografiche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al relativo titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici.  
Per "**Foglio Informativo**" si intende il Foglio Informativo relativo al Servizio pubblicato sul sito **Internet**.  
Per "**Giornata Operativa**" si intende il giorno in cui la Banca o altro prestatore di servizi di pagamento del pagatore o del beneficiario coinvolto nella esecuzione di un'operazione di pagamento sono operativi, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione di pagamento stessa; per la Banca si considerano giornate operative i giorni feriali a esclusione del sabato.  
Per "**IBAN**" (**International Bank Account Number**) si intende il numero internazionale di conto bancario composto da una serie di caratteri alfanumerici che identificano in modo univoco un conto aperto presso un qualsiasi Istituto di credito.  
Per "**Micro-impresa**" si intende l'impresa che, al momento della conclusione del contratto per la prestazione di servizi di pagamento, è un'impresa che possiede i requisiti previsti dalla raccomandazione della Commissione Europea n. 2003/361/CE, del 6 maggio 2003, ovvero i requisiti individuati con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze attuativo delle misure adottate dalla Commissione europea ai sensi dell'articolo 84, lettera b), della direttiva 2007/64/CE.  
Per "**Normativa Antiriciclaggio**" si intendono le disposizioni normative e regolamentari in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario, a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (d.lgs. 231/2007 e s.m.i.).  
Per "**Offerta Fuori Sede**" si intende l'offerta (ossia la promozione, e il collocamento, la conclusione di contratti relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari) svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario.  
Per "**Proposta di Apertura**" si intende la proposta contrattuale di adesione al Servizio.  
Per "**Servizio**" si intende il servizio di deposito di denaro.  
Per "**sito Internet**" si intende il sito web dedicato al Servizio all'indirizzo [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).  
Per "**Supporto Durevole**" si intende qualsiasi strumento che permetta al Cliente di memorizzare informazioni a Lui personalmente dirette in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate.

Luogo e Data

.....

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 1

X

Firma Legale Rappresentante/Procuratore 2

X

## AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE DEL 18 GIUGNO 2015 N. 95, FINALIZZATA A MIGLIORARE LA COMPLIANCE FISCALE INTERNAZIONALE E AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E LE DISPOSIZIONI CONCERNENTI LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI DERIVANTI DALLA PREDETTA NORMATIVA E DA ACCORDI TRA L'ITALIA E ALTRI STATI ESTERI (OECD COMMON REPORTING STANDARD - CRS) - PERSONE GIURIDICHE -

Ai sensi della sopracitata normativa, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute ad acquisire le informazioni in merito alla residenza fiscale di Clienti titolari di conti finanziari in Italia. Sulla base delle informazioni acquisite, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute a segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale di riferimento, le persone giuridiche con residenza fiscale in un Paese diverso dall'Italia ma in una delle giurisdizioni estere oggetto di comunicazione nonché le Entità controllate da soggetti residenti fiscalmente in un paese diverso dall'Italia ma in una delle giurisdizioni estere oggetto di comunicazione, che detengono conti finanziari in Italia. Si richiede quindi al Cliente di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare le informazioni necessarie a rilevare la propria residenza fiscale. Per maggiori dettagli, si veda l'Allegato.

### Sezione 1: Altri dati generali

Nome della società: .....

Nazione Costituzione: .....

Sede Amministrativa (da indicare se diversa da Sede Legale)

Indirizzo: .....

Nazione: .....

### Sezione 2: Dichiarazione di residenza fiscale

Stato di residenza fiscale	Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza* <sup>(1)</sup>

\* il campo non deve essere compilato nel caso in cui il numero di identificazione fiscale non sia rilasciato e previsto dallo stato estero di residenza.

### Sezione 3: Dichiarazione per lo status dell'entità ai fini della individuazione della residenza fiscale

Il Cliente dichiara di essere:

#### A) Istituzione Finanziaria

- Entità di investimento localizzata in una giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo  
*(Se il Cliente dichiara di essere una Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo, compilare anche la Sezione 4)*
- Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante senza una o più persone che esercitano il controllo
- Altre entità di investimento
- Istituzioni Finanziarie diverse da Entità di investimento (quali, Banche, SIM)

#### B) Entity Active <sup>(2)</sup>

- Società di capitali quotata
- Società di capitali collegata a una società di capitali quotata
- Entità statale
- Organizzazione internazionale
- Banca Centrale
- Altra tipologia (es. società start-up o no profit)

#### C) Entity Passive <sup>(3)</sup>

- Passive  
*(Se il Cliente dichiara di essere una Passive Entity, compilare anche la Sezione 4)*

## Sezione 4: Dichiarazione sullo status di residenza dei propri Titolari Effettivi <sup>(10)</sup>

(da compilare se alla "Sezione 4" il Cliente ha dichiarato di essere una Entity Passive o Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo)

### A) Titolare Effettivo 1

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### B) Titolare Effettivo 2

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### C) Titolare Effettivo 3

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### D) Titolare Effettivo 4

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### E) Titolare Effettivo 5

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**       **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

Il sottoscritto .....

in qualità di Rappresentante Legale della Società ..... o di altro procuratore:

- a) attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete;
- b) si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini della residenza fiscale rispetto a quanto indicato nelle presente dichiarazione;
- c) prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- d) si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, anche in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- e) prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa in conformità della conseguente normativa nazionale emanata in materia e applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- f) tiene indenne l'Istituto Finanziario da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e straniere a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(Rappresentante legale della Società o altro procuratore)

.....  
(Timbro Società e Sigla Rappresentante Legale)

### **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"**

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti avverrà in conformità alle disposizioni del d.Lgs. 196/2003. I dati, sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'applicazione della normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo. I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'Autorità fiscale di riferimento. La Società potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del citato d.Lgs. - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi nei confronti del titolare del trattamento.

## ALLEGATO - DEFINIZIONI

### (1) NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE:

Codice di identificazione fiscale o, in assenza di tale codice, un equivalente funzionale rilasciato dall'Autorità fiscale competente di ogni Paese.

### (2) ACTIVE NFFE

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica diversa da una *Financial Institution* e che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziarie si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato: i) per una percentuale inferiore al 50% da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc) e ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre *passive income*;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese in cui ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi; ii) è esonerata dall'imposta sul reddito, nel Paese in cui ha sede; iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali; iv) è applicabile il diritto del Paese in cui l'entità ha sede oppure i suoi atti costitutivi ne escludano l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società, rivolti a privati od a società non di pubblica utilità, oppure prevedano un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità dichiarata, oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato dei beni acquistati dall'entità stessa e; v) gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti a un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure che gli stessi siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un Istituto Finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un Istituto Finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un Istituto Finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un Istituto Finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di *private equity*, un fondo di *venture capital*, un fondo per operazioni di *leveraged buyout*, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano Istituti Finanziari e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un Istituto Finanziario.

### (3) PASSIVE NFFE

Con il termine Passive NFFE si intende ogni persona giuridica, diversa da una *Financial Institution* e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla Legge vigente. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di *reporting*) superiore al 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di *reporting*).

**AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELL'ACCORDO INTERNAZIONALE (IGA 1) ITALIA-U.S.A. SIGLATO IL 10 GENNAIO 2014,  
VOLTA AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE IN MATERIA FISCALE DENOMINATA FATCA  
(Foreign Account Tax Compliance Act) - PERSONE GIURIDICHE**

Ai sensi del sopracitato accordo Intergovernativo sottoscritto tra Italia e Stati Uniti (U.S.A.), le Istituzioni Finanziarie italiane sono tenute ad identificare e successivamente segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'Amministrazione fiscale statunitense (IRS - *Internal Revenue Service*), le persone giuridiche statunitensi e le Entità controllate da persone fisiche statunitensi (*US Person*) che detengono "conti finanziari" in Italia, nonché le istituzioni finanziarie non partecipanti. Si richiede quindi al Cliente di leggere con attenzione l'"ALLEGATO" e compilare i seguenti campi allo scopo di attestare e fornire le informazioni necessarie a rilevare il proprio status FATCA.

**Sezione 1: Altri dati generali**

Nazione Costituzione: .....

Sede Amministrativa (da indicare se diversa da Sede Legale)

Indirizzo: .....

Nazione: .....

**Sezione 2: Dichiarazione per lo status di Specified U.S. Person**

Il Cliente dichiara di essere una Specified U.S. Person<sup>(1)</sup>

*\*Se la risposta è Sì, indicare il TIN/EIN, se la risposta è NO passare alla domanda successiva*

SI  TIN/EIN\* <sup>(1)</sup> ..... NO

Cliente dichiara di essere una Financial Institution diversa da U.S. Financial Institution<sup>(2)</sup>

*\*Se la risposta è Sì, compilare la Sezione 3, se la risposta è NO compilare la Sezione 4*

SI  NO

**Sezione 3: Dichiarazione dello status per Clienti Foreign Financial Institution <sup>(3)</sup>**

*(da compilare se alla "Sezione 2" il Cliente ha dichiarato di non essere una Financial Institution diversa da U.S. Financial Institution)*

**FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION**

Il Cliente dichiara di essere una istituzione finanziaria appartenere a una delle seguenti categorie:

**Financial Institution operante in un paese Model 1 IGA**

Reporting Model 1 FFI

GIIN <sup>(4)</sup>

Nome Sponsoring

.....

Non Reporting IGA FFI

.....

**Financial Institution operante in un paese Model 2 IGA**

Reporting Model 2 FFI

.....

**Financial Institution non operante in un paese Model 1 e Model 2 IGA**

Participating FFI

.....

Registered Deemed Compliant FFI

.....

CDCFFI - Nonregistering local bank

.....

CDCFFI - FFI with only low-value accounts

.....

CDCFFI - Sponsored, closely held investment vehicle

.....

CDCFFI - Limited life debt investment entities

.....

CDCFFI - Investment advisors and investment managers

.....

Sponsored FFI that has not obtained a GIIN <sup>(4)</sup>

.....

Territory Financial Institution

.....

Restricted Distributor

.....

Owner documented FFI	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Exempt Retirement Fund	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Entity wholly owned by exempt beneficial owner	<input type="checkbox"/>	.....
Limited FFI	<input type="checkbox"/>	.....
Limited branch of a PFFI	<input type="checkbox"/>	.....
Non Participating FFI	<input type="checkbox"/>	.....

#### Sezione 4: Dichiarazione dello status per Clienti non Financial Foreign Entities

(da compilare se alla "Sezione 2" il Cliente ha dichiarato di essere una non specified U.S. Person diverso da Financial Institution anche US)

#### **NON FINANCIAL FOREIGN ENTITIES**

Il Cliente dichiara di appartenere a una delle seguenti due categorie:

	GIIN <sup>(4)</sup>	Nome Sponsoring
Active <sup>(*)</sup> NFFE <sup>(5)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Direct Reporting NFFE <sup>(6)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Sponsored Direct Reporting NFFE <sup>(7)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner <sup>(8)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Passive NFFE <sup>(9)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....

Se il Cliente dichiara di essere una Passive NFFE, compilare anche la Sezione 5

(\*\*) Ad esempio società che svolgono prevalentemente attività produttiva.

Residenza Fiscale se diversa da italiana e US: .....

Codice Fiscale Estero (ove presente), se diverso da italiano e US .....

#### Sezione 5: Dichiarazione sullo status di residente/non residente fiscale negli Stati Uniti dei propri Titolari Effettivi<sup>(10)</sup>

(da compilare se alla "Sezione 4" il Cliente ha dichiarato di essere una Passive NFFE)

Dati del titolare effettivo:

##### 1) Titolare Effettivo 1

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA      SI     NO

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA    SI     NO

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 2) Titolare Effettivo 2

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 3) Titolare Effettivo 3

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 4) Titolare Effettivo 4

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 5) Titolare Effettivo 5

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

Il sottoscritto \_\_\_\_\_,

in qualità di Rappresentante Legale della Società \_\_\_\_\_ o di altro procuratore:

- a) attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete;
- b) si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA rispetto a quanto indicato nelle presente dichiarazione;
- c) prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- d) si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, anche in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- e) prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa FATCA in conformità della conseguente normativa nazionale emanata in materia ed applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- f) prende atto che, in caso di rifiuto o ritardo nel rendere la presente dichiarazione o fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta dall'Istituto, sarà segnalato quale soggetto fiscalmente residente negli U.S.A. ai fini FATCA in quanto in possesso degli indizi di americanità previsti dalla normativa;
- g) tiene indenne l'Istituto Finanziario da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e statunitensi a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti.

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(Rappresentante legale della Società o altro procuratore)

\_\_\_\_\_  
(Timbro Società e Sigla Rappresentante Legale)

### **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"**

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti avverrà in conformità alle disposizioni del d.Lgs. 196/2003. I dati, sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'applicazione dell'accordo internazionale siglato dall'Italia con gli Stati Uniti che introduce nel sistema normativo italiano la normativa statunitense anti evasione denominata FATCA (Foreign Accounting Tax Compliance Act) alla luce della conseguente normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo. I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'IRS (Anagrafe tributaria americana). La Società potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del citato d.Lgs. - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi - nei confronti del titolare del trattamento.

**ALLEGATO - DEFINIZIONI****(1) SPECIFIED U.S. PERSON**

Con il termine Specified U.S. Person si intende US Person oggetto di segnalazione all'Autorità Fiscale che è diversa da:

- una società di capitali le cui azioni sono regolarmente quotate su uno o più mercati regolamentati;
- qualsiasi società di capitali, secondo la definizione sopradescritta, appartenente allo stesso «gruppo allargato» (*expanded affiliated group*) come definito alla sezione 1471(e)(2) dell'*Internal Revenues Code* degli Stati Uniti (IRC);
- qualsiasi organizzazione fiscalmente esente conformemente alla sezione 501(a) dell'IRC o un piano pensionistico individuale secondo la definizione di cui alla sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- gli Stati Uniti, oppure qualsiasi Agenzia o Entità interamente di loro proprietà;
- qualsiasi Stato federato, distretto della Columbia, o territorio statunitense, qualsiasi loro suddivisione politica, oppure qualsiasi Agenzia o Ente interamente di proprietà di uno o più delle suddette tipologie (organizzazione esente da tassazione US e fondi pensionistici US);
- qualsiasi Banca come definita alla sezione 581 dell'IRC (Banca US);
- qualsiasi Fondo d'Investimento Immobiliare (*Real Estate Investment Trust*) secondo la definizione di cui alla sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società d'investimento regolamentata (*regulated investment company*) come definita alla sezione 851 dell'IRC o qualsiasi ente iscritto nel registro della *Securities and Exchange Commission* conformemente all'*Investment Company Act* del 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- qualsiasi fondo fiduciario ordinario (*common trust fund*) secondo la definizione di cui alla sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi trust fiscalmente esente di cui alla sezione 664(c) dell'IRC o descritto alla sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un dealer di titoli, materie prime o strumenti finanziari derivati (tra cui *notional principal contracts, futures*, contratti a termine e opzioni) registrato come tale secondo il diritto statunitense o di un qualsiasi Stato federato;
- un *broker* come definito alla sezione 6045(c) dell'IRC.

**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 (i) 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*, e (ii) 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.

**(2) U.S. FINANCIAL INSTITUTION**

Con il termine U.S. Financial Institution si intende ogni Financial Institution costituita (o con Sede Legale) negli Stati Uniti.

**(3) FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION**

Il termine *Foreign Financial Institution* comprende:

- *Depository Institution*, ovvero ogni soggetto giuridico che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare;
- *Custodial Institution*, ovvero ogni soggetto giuridico che detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività. Un'entità detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo dell'entità attribuibile alla detenzione di attività finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20 per cento del reddito lordo dell'entità nel corso del minore tra: (i) il periodo di tre anni che termina il 31 dicembre (oppure l'ultimo giorno di un esercizio non coincidente con l'anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o (ii) il periodo nel corso del quale l'entità è esistita;
- *Investment Entity*, ovvero ogni soggetto giuridico che svolge quale attività economica abituale (o è gestita da un'Entità che svolge quale attività economica abituale) una o più delle seguenti attività o operazioni per conto o in nome e per conto di un Cliente:
  1. negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.); valuta estera; strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici; valori mobiliari; o negoziazione di future su merci;
  2. gestione individuale e collettiva di portafoglio o;
  3. altre forme di investimento, amministrazione o gestione di fondi o denaro per conto di altri soggetti che svolgono attività di intermediazione in strumenti finanziari e commodities in conto proprio o per conto di terze parti; gestione patrimoniale individuale e collettiva o che in ogni caso investono, amministrano e gestiscono fondi per conto di terzi parti.
- *Specified Insurance Company*, ovvero un'impresa di assicurazioni (o la *holding* di una impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (*cash value*) o un contratto di rendita o che in relazione a tali contratti, è obbligata a effettuare dei pagamenti;
- *Holding Companies and Treasury Centres* di gruppi finanziari che possiedono i seguenti requisiti:
  1. una holding la cui attività principale comprende la detenzione (direttamente o indirettamente) in tutto o in parte delle azioni in circolazione di una o più entità collegate che sono Istituzioni Finanziarie;
  2. un Centro di Tesoreria, la cui attività principale comprende la stipula di transazioni di hedging o finanziamento con o per entità correlate che sono Istituzioni Finanziarie per uno o più dei seguenti motivi:

- i) gestiscono il rischio di variazioni di prezzo o fluttuazioni valutarie;
- ii) gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta rispetto a prestiti effettuati o da effettuare detenuti da entità correlate;
- iii) gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta in relazione ad attività o passività nel bilancio di entità correlate;
- iv) gestiscono il capitale circolante delle entità correlate, investendo in, o commercializzando, attività finanziarie esclusivamente per conto e a rischio di tali entità correlate;
- v) agiscono come un veicolo di finanziamento per prendere a prestito fondi per le entità correlate.

#### **(4) GLOBAL INTERMEDIARY IDENTIFICATION NUMBER (GIIN)**

Il "Global Intermediary Identification Number" (GIIN) è un codice identificativo globale che viene assegnato ai fini FATCA a *Participating Foreign Financial Institution* (PFFI), a *Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution* (RDCFFI), a *Reporting Italian Financial Institution* (RIFI), a *Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution* (RDCIFI), nonché a ogni altra entità che deve o può registrarsi presso l'IRS, secondo le pertinenti disposizioni del Tesoro statunitense. Il GIIN è pubblicato in una apposita lista dall'IRS.

#### **(5) ACTIVE NFFE**

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica non costituita o con Sede Legale negli Stati Uniti, diversa da una Financial Institution e che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziari si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato: i) per una percentuale inferiore al 50% da *passive income* (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc) ed ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre *passive income*;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese in cui ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi; ii) è esonerata dall'imposta sul reddito, nel Paese in cui ha sede; iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali; iv) è applicabile il diritto del Paese in cui l'entità ha sede oppure i suoi atti costitutivi ne escludano l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società, rivolti a privati od a società non di pubblica utilità, oppure prevedano un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità dichiarata, oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato dei beni acquistati dall'entità stessa e; v) gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti ad un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure che gli stessi siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un Istituto Finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un Istituto Finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un Istituto Finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un Istituto Finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un fondo per operazioni di leveraged buyout, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano Istituti Finanziari e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un Istituto Finanziario;
- è organizzata in un territorio controllato dagli U.S.A. (ossia American Samoa, Guam, isole Marianne Settentrionali, Porto Rico o le isole Vergini Americane) i cui proprietari sono tutti effettivamente domiciliati nel medesimo territorio;

#### **(6) DIRECT REPORTING NFFE**

Con il termine "Direct Reporting NFFE", si intende ogni persona giuridica diversa da una Financial Institution che provveda ad effettuare la registrazione sul portale dell'IRS al fine di ottenere il GIIN (Global Intermediary Identification Number) ed evitare di fornire informazioni relative ai propri assetti finanziari.

#### **(7) SPONSORED DIRECT REPORTING NFFE**

Con il termine "Sponsored Direct Reporting NFFE", si intende una "Direct Reporting NFFE" che ha dato mandato ad un'altra persona giuridica, diversa da *Non Participating Foreign Financial Institution*, di agire in qualità di sua *Sponsoring Entity*.

#### **(8) EXEMPT BENEFICIAL OWNER**

Con il termine "Exempt Beneficial Owner", si intende ogni persona giuridica che non è tenuta ad alcun obbligo di comunicazione ai fini FATCA e che si configura come:

- organizzazione governativa;

- organizzazione internazionale;
- società controllata da uno degli organismi di cui sopra.

## **(9) PASSIVE NFFE**

Con il termine "Passive NFFE" si intende ogni persona giuridica che non è stata costituita o ha sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person), diversa da una Financial Institution e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla Legge vigente. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting) superiore al 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting).

## **(10) RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA PER I TITOLARI EFFETTIVI DELLA ENTITY**

Ai fini della normativa vigente si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- a) sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona nata negli Stati Uniti d'America ma mai residente (c.d. cittadinanza per nascita) o non più ivi residente;
- b) sia residente stabilmente negli U.S.A.;
- c) sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall' "Immigration and Naturalization Service";
- d) abbia soggiornato negli U.S.A. per il seguente periodo minimo:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  - 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 ai fini FATCA":

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

## **(11) TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN) / SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN) / EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER (EIN).**

Il "Taxpayer Identification Number (TIN)" designa un codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti ed è finalizzato all'adempimento degli adempimenti tributari riconducibili al contribuente ("codice fiscale statunitense"). 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.

Il codice fiscale che deve essere comunicato ai fini FATCA per le persone giuridiche è l'*Employer Identification Number* (EIN).

## AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE DEL 18 GIUGNO 2015 N. 95, FINALIZZATA A MIGLIORARE LA COMPLIANCE FISCALE INTERNAZIONALE E AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E LE DISPOSIZIONI CONCERNENTI LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI DERIVANTI DALLA PREDETTA NORMATIVA E DA ACCORDI TRA L'ITALIA E ALTRI STATI ESTERI (OECD COMMON REPORTING STANDARD - CRS) - PERSONE GIURIDICHE -

Ai sensi della sopracitata normativa, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute ad acquisire le informazioni in merito alla residenza fiscale di Clienti titolari di conti finanziari in Italia. Sulla base delle informazioni acquisite, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute a segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale di riferimento, le persone giuridiche con residenza fiscale in un Paese diverso dall'Italia ma in una delle giurisdizioni estere oggetto di comunicazione nonché le Entità controllate da soggetti residenti fiscalmente in un paese diverso dall'Italia ma in una delle giurisdizioni estere oggetto di comunicazione, che detengono conti finanziari in Italia. Si richiede quindi al Cliente di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare le informazioni necessarie a rilevare la propria residenza fiscale. Per maggiori dettagli, si veda l'Allegato.

### Sezione 1: Altri dati generali

Nome della società: .....

Nazione Costituzione: .....

Sede Amministrativa (da indicare se diversa da Sede Legale)

Indirizzo: .....

Nazione: .....

### Sezione 2: Dichiarazione di residenza fiscale

Stato di residenza fiscale	Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza* <sup>(1)</sup>

\* il campo non deve essere compilato nel caso in cui il numero di identificazione fiscale non sia rilasciato e previsto dallo stato estero di residenza.

### Sezione 3: Dichiarazione per lo status dell'entità ai fini della individuazione della residenza fiscale

Il Cliente dichiara di essere:

#### A) Istituzione Finanziaria

- Entità di investimento localizzata in una giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo  
*(Se il Cliente dichiara di essere una Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo, compilare anche la Sezione 4)*
- Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante senza una o più persone che esercitano il controllo
- Altre entità di investimento
- Istituzioni Finanziarie diverse da Entità di investimento (quali, Banche, SIM)

#### B) Entity Active <sup>(2)</sup>

- Società di capitali quotata
- Società di capitali collegata a una società di capitali quotata
- Entità statale
- Organizzazione internazionale
- Banca Centrale
- Altra tipologia (es. società start-up o no profit)

#### C) Entity Passive <sup>(3)</sup>

- Passive  
*(Se il Cliente dichiara di essere una Passive Entity, compilare anche la Sezione 4)*

## Sezione 4: Dichiarazione sullo status di residenza dei propri Titolari Effettivi <sup>(10)</sup>

(da compilare se alla "Sezione 4" il Cliente ha dichiarato di essere una Entity Passive o Entità di investimento localizzata in una Giurisdizione non partecipante con una o più persone che esercitano il controllo)

### A) Titolare Effettivo 1

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**     **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### B) Titolare Effettivo 2

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**     **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### C) Titolare Effettivo 3

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**     **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### D) Titolare Effettivo 4

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**     **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

### E) Titolare Effettivo 5

Nome e Cognome .....

Paese di nascita .....

Residenza fiscale diversa da Italia      **SI**     **NO**

Se Sì, indicare:

a) Paese residenza fiscale .....

b) Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza .....

Il sottoscritto .....

in qualità di Rappresentante Legale della Società ..... o di altro procuratore:

- a) attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete;
- b) si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini della residenza fiscale rispetto a quanto indicato nelle presente dichiarazione;
- c) prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- d) si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, anche in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- e) prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa in conformità della conseguente normativa nazionale emanata in materia e applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- f) tiene indenne l'Istituto Finanziario da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e straniere a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(Rappresentante legale della Società o altro procuratore)

.....  
(Timbro Società e Sigla Rappresentante Legale)

### **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"**

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti avverrà in conformità alle disposizioni del d.Lgs. 196/2003. I dati, sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'applicazione della normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo. I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'Autorità fiscale di riferimento. La Società potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del citato d.Lgs. - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi nei confronti del titolare del trattamento.

## ALLEGATO - DEFINIZIONI

### (1) NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE:

Codice di identificazione fiscale o, in assenza di tale codice, un equivalente funzionale rilasciato dall'Autorità fiscale competente di ogni Paese.

### (2) ACTIVE NFFE

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica diversa da una *Financial Institution* e che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziarie si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato: i) per una percentuale inferiore al 50% da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc) e ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre *passive income*;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese in cui ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi; ii) è esonerata dall'imposta sul reddito, nel Paese in cui ha sede; iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali; iv) è applicabile il diritto del Paese in cui l'entità ha sede oppure i suoi atti costitutivi ne escludano l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società, rivolti a privati od a società non di pubblica utilità, oppure prevedano un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità dichiarata, oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato dei beni acquistati dall'entità stessa e; v) gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti a un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure che gli stessi siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un Istituto Finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un Istituto Finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un Istituto Finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un Istituto Finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di *private equity*, un fondo di *venture capital*, un fondo per operazioni di *leveraged buyout*, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano Istituti Finanziari e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un Istituto Finanziario.

### (3) PASSIVE NFFE

Con il termine Passive NFFE si intende ogni persona giuridica, diversa da una *Financial Institution* e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla Legge vigente. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di *reporting*) superiore al 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di *reporting*).

## AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELL'ACCORDO INTERNAZIONALE (IGA 1) ITALIA-U.S.A. SIGLATO IL 10 GENNAIO 2014, VOLTA AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE IN MATERIA FISCALE DENOMINATA FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - PERSONE GIURIDICHE

Ai sensi del sopracitato accordo Intergovernativo sottoscritto tra Italia e Stati Uniti (U.S.A.), le Istituzioni Finanziarie italiane sono tenute ad identificare e successivamente segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'Amministrazione fiscale statunitense (IRS - *Internal Revenue Service*), le persone giuridiche statunitensi e le Entità controllate da persone fisiche statunitensi (*US Person*) che detengono "conti finanziari" in Italia, nonché le istituzioni finanziarie non partecipanti. Si richiede quindi al Cliente di leggere con attenzione l'"ALLEGATO" e compilare i seguenti campi allo scopo di attestare e fornire le informazioni necessarie a rilevare il proprio status FATCA.

### Sezione 1: Altri dati generali

Nazione Costituzione: .....

Sede Amministrativa (da indicare se diversa da Sede Legale)

Indirizzo: .....

Nazione: .....

### Sezione 2: Dichiarazione per lo status di Specified U.S. Person

Il Cliente dichiara di essere una Specified U.S. Person<sup>(1)</sup>

*\*Se la risposta è Sì, indicare il TIN/EIN, se la risposta è NO passare alla domanda successiva*

SI  TIN/EIN\* <sup>(1)</sup> ..... NO

Cliente dichiara di essere una Financial Institution diversa da U.S. Financial Institution<sup>(2)</sup>

*\*Se la risposta è Sì, compilare la Sezione 3, se la risposta è NO compilare la Sezione 4*

SI  NO

### Sezione 3: Dichiarazione dello status per Clienti Foreign Financial Institution <sup>(3)</sup>

*(da compilare se alla "Sezione 2" il Cliente ha dichiarato di non essere una Financial Institution diversa da U.S. Financial Institution)*

#### FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION

Il Cliente dichiara di essere una istituzione finanziaria appartenere a una delle seguenti categorie:

##### Financial Institution operante in un paese Model 1 IGA

Reporting Model 1 FFI

GIIN <sup>(4)</sup>

Nome Sponsoring

.....

Non Reporting IGA FFI

.....

##### Financial Institution operante in un paese Model 2 IGA

Reporting Model 2 FFI

.....

##### Financial Institution non operante in un paese Model 1 e Model 2 IGA

Participating FFI

.....

Registered Deemed Compliant FFI

.....

CDCFFI - Nonregistering local bank

.....

CDCFFI - FFI with only low-value accounts

.....

CDCFFI - Sponsored, closely held investment vehicle

.....

CDCFFI - Limited life debt investment entities

.....

CDCFFI - Investment advisors and investment managers

.....

Sponsored FFI that has not obtained a GIIN <sup>(4)</sup>

.....

Territory Financial Institution

.....

Restricted Distributor

.....

Owner documented FFI	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Central Bank of Issue	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Exempt Retirement Fund	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner - Entity wholly owned by exempt beneficial owner	<input type="checkbox"/>	.....
Limited FFI	<input type="checkbox"/>	.....
Limited branch of a PFFI	<input type="checkbox"/>	.....
Non Participating FFI	<input type="checkbox"/>	.....

#### Sezione 4: Dichiarazione dello status per Clienti non Financial Foreign Entities

(da compilare se alla "Sezione 2" il Cliente ha dichiarato di essere una non specified U.S. Person diverso da Financial Institution anche US)

#### **NON FINANCIAL FOREIGN ENTITIES**

Il Cliente dichiara di appartenere a una delle seguenti due categorie:

	GIIN <sup>(4)</sup>	Nome Sponsoring
Active <sup>(*)</sup> NFFE <sup>(5)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Direct Reporting NFFE <sup>(6)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Sponsored Direct Reporting NFFE <sup>(7)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Exempt Beneficial Owner <sup>(8)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....
Passive NFFE <sup>(9)</sup>	<input type="checkbox"/>	.....

Se il Cliente dichiara di essere una Passive NFFE, compilare anche la Sezione 5

(\*\*) Ad esempio società che svolgono prevalentemente attività produttiva.

Residenza Fiscale se diversa da italiana e US: .....

Codice Fiscale Estero (ove presente), se diverso da italiano e US .....

#### Sezione 5: Dichiarazione sullo status di residente/non residente fiscale negli Stati Uniti dei propri Titolari Effettivi<sup>(10)</sup>

(da compilare se alla "Sezione 4" il Cliente ha dichiarato di essere una Passive NFFE)

Dati del titolare effettivo:

##### 1) Titolare Effettivo 1

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA      SI     NO

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA    SI     NO

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 2) Titolare Effettivo 2

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 3) Titolare Effettivo 3

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 4) Titolare Effettivo 4

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

## 5) Titolare Effettivo 5

Nome e Cognome .....

Residenza fiscale negli USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare di seguito il TIN/SSN .....

Residenza fiscale diversa da Italia e USA **SI**  **NO**

Se Sì, indicare

Paese di residenza fiscale .....

Codice Fiscale Estero .....

Paese di Nascita .....

Il sottoscritto \_\_\_\_\_,

in qualità di Rappresentante Legale della Società \_\_\_\_\_ o di altro procuratore:

- a) attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete;
- b) si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA rispetto a quanto indicato nelle presente dichiarazione;
- c) prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- d) si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, anche in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- e) prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa FATCA in conformità della conseguente normativa nazionale emanata in materia ed applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- f) prende atto che, in caso di rifiuto o ritardo nel rendere la presente dichiarazione o fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta dall'Istituto, sarà segnalato quale soggetto fiscalmente residente negli U.S.A. ai fini FATCA in quanto in possesso degli indizi di americanità previsti dalla normativa;
- g) tiene indenne l'Istituto Finanziario da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e statunitensi a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti.

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(Rappresentante legale della Società o altro procuratore)

\_\_\_\_\_  
(Timbro Società e Sigla Rappresentante Legale)

### **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"**

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti avverrà in conformità alle disposizioni del d.Lgs. 196/2003. I dati, sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'applicazione dell'accordo internazionale siglato dall'Italia con gli Stati Uniti che introduce nel sistema normativo italiano la normativa statunitense anti evasione denominata FATCA (Foreign Accounting Tax Compliance Act) alla luce della conseguente normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo. I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'IRS (Anagrafe tributaria americana). La Società potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del citato d.Lgs. - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi - nei confronti del titolare del trattamento.

**ALLEGATO - DEFINIZIONI****(1) SPECIFIED U.S. PERSON**

Con il termine Specified U.S. Person si intende US Person oggetto di segnalazione all'Autorità Fiscale che è diversa da:

- una società di capitali le cui azioni sono regolarmente quotate su uno o più mercati regolamentati;
- qualsiasi società di capitali, secondo la definizione sopradescritta, appartenente allo stesso «gruppo allargato» (*expanded affiliated group*) come definito alla sezione 1471(e)(2) dell'*Internal Revenues Code* degli Stati Uniti (IRC);
- qualsiasi organizzazione fiscalmente esente conformemente alla sezione 501(a) dell'IRC o un piano pensionistico individuale secondo la definizione di cui alla sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- gli Stati Uniti, oppure qualsiasi Agenzia o Entità interamente di loro proprietà;
- qualsiasi Stato federato, distretto della Columbia, o territorio statunitense, qualsiasi loro suddivisione politica, oppure qualsiasi Agenzia o Ente interamente di proprietà di uno o più delle suddette tipologie (organizzazione esente da tassazione US e fondi pensionistici US);
- qualsiasi Banca come definita alla sezione 581 dell'IRC (Banca US);
- qualsiasi Fondo d'Investimento Immobiliare (*Real Estate Investment Trust*) secondo la definizione di cui alla sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società d'investimento regolamentata (*regulated investment company*) come definita alla sezione 851 dell'IRC o qualsiasi ente iscritto nel registro della *Securities and Exchange Commission* conformemente all'*Investment Company Act* del 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- qualsiasi fondo fiduciario ordinario (*common trust fund*) secondo la definizione di cui alla sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi trust fiscalmente esente di cui alla sezione 664(c) dell'IRC o descritto alla sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un dealer di titoli, materie prime o strumenti finanziari derivati (tra cui *notional principal contracts*, *futures*, contratti a termine e opzioni) registrato come tale secondo il diritto statunitense o di un qualsiasi Stato federato;
- un *broker* come definito alla sezione 6045(c) dell'IRC.

**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 (i) 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*, e (ii) 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.

**(2) U.S. FINANCIAL INSTITUTION**

Con il termine U.S. Financial Institution si intende ogni Financial Institution costituita (o con Sede Legale) negli Stati Uniti.

**(3) FOREIGN FINANCIAL INSTITUTION**

Il termine *Foreign Financial Institution* comprende:

- *Depository Institution*, ovvero ogni soggetto giuridico che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare;
- *Custodial Institution*, ovvero ogni soggetto giuridico che detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività. Un'entità detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo dell'entità attribuibile alla detenzione di attività finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20 per cento del reddito lordo dell'entità nel corso del minore tra: (i) il periodo di tre anni che termina il 31 dicembre (oppure l'ultimo giorno di un esercizio non coincidente con l'anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o (ii) il periodo nel corso del quale l'entità è esistita;
- *Investment Entity*, ovvero ogni soggetto giuridico che svolge quale attività economica abituale (o è gestita da un'Entità che svolge quale attività economica abituale) una o più delle seguenti attività o operazioni per conto o in nome e per conto di un Cliente:
  1. negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.); valuta estera; strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici; valori mobiliari; o negoziazione di future su merci;
  2. gestione individuale e collettiva di portafoglio o;
  3. altre forme di investimento, amministrazione o gestione di fondi o denaro per conto di altri soggetti che svolgono attività di intermediazione in strumenti finanziari e commodities in conto proprio o per conto di terze parti; gestione patrimoniale individuale e collettiva o che in ogni caso investono, amministrano e gestiscono fondi per conto di terzi parti.
- *Specified Insurance Company*, ovvero un'impresa di assicurazioni (o la *holding* di una impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (*cash value*) o un contratto di rendita o che in relazione a tali contratti, è obbligata a effettuare dei pagamenti;
- *Holding Companies and Treasury Centres* di gruppi finanziari che possiedono i seguenti requisiti:
  1. una holding la cui attività principale comprende la detenzione (direttamente o indirettamente) in tutto o in parte delle azioni in circolazione di una o più entità collegate che sono Istituzioni Finanziarie;
  2. un Centro di Tesoreria, la cui attività principale comprende la stipula di transazioni di hedging o finanziamento con o per entità correlate che sono Istituzioni Finanziarie per uno o più dei seguenti motivi:

- i) gestiscono il rischio di variazioni di prezzo o fluttuazioni valutarie;
- ii) gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta rispetto a prestiti effettuati o da effettuare detenuti da entità correlate;
- iii) gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta in relazione ad attività o passività nel bilancio di entità correlate;
- iv) gestiscono il capitale circolante delle entità correlate, investendo in, o commercializzando, attività finanziarie esclusivamente per conto e a rischio di tali entità correlate;
- v) agiscono come un veicolo di finanziamento per prendere a prestito fondi per le entità correlate.

#### (4) GLOBAL INTERMEDIARY IDENTIFICATION NUMBER (GIIN)

Il "Global Intermediary Identification Number" (GIIN) è un codice identificativo globale che viene assegnato ai fini FATCA a *Participating Foreign Financial Institution* (PFFI), a *Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution* (RDCFFI), a *Reporting Italian Financial Institution* (RIFI), a *Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution* (RDCIFI), nonché a ogni altra entità che deve o può registrarsi presso l'IRS, secondo le pertinenti disposizioni del Tesoro statunitense. Il GIIN è pubblicato in una apposita lista dall'IRS.

#### (5) ACTIVE NFFE

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica non costituita o con Sede Legale negli Stati Uniti, diversa da una Financial Institution e che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziari si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato: i) per una percentuale inferiore al 50% da *passive income* (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc) ed ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre *passive income*;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese in cui ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi; ii) è esonerata dall'imposta sul reddito, nel Paese in cui ha sede; iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali; iv) è applicabile il diritto del Paese in cui l'entità ha sede oppure i suoi atti costitutivi ne escludano l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società, rivolti a privati od a società non di pubblica utilità, oppure prevedano un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità dichiarata, oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato dei beni acquistati dall'entità stessa e; v) gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti ad un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure che gli stessi siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un Istituto Finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un Istituto Finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un Istituto Finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un Istituto Finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un fondo per operazioni di leveraged buyout, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano Istituti Finanziari e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un Istituto Finanziario;
- è organizzata in un territorio controllato dagli U.S.A. (ossia American Samoa, Guam, isole Marianne Settentrionali, Porto Rico o le isole Vergini Americane) i cui proprietari sono tutti effettivamente domiciliati nel medesimo territorio;

#### (6) DIRECT REPORTING NFFE

Con il termine "Direct Reporting NFFE", si intende ogni persona giuridica diversa da una Financial Institution che provveda ad effettuare la registrazione sul portale dell'IRS al fine di ottenere il GIIN (Global Intermediary Identification Number) ed evitare di fornire informazioni relative ai propri assetti finanziari.

#### (7) SPONSORED DIRECT REPORTING NFFE

Con il termine "Sponsored Direct Reporting NFFE", si intende una "Direct Reporting NFFE" che ha dato mandato ad un'altra persona giuridica, diversa da *Non Participating Foreign Financial Institution*, di agire in qualità di sua *Sponsoring Entity*.

#### (8) EXEMPT BENEFICIAL OWNER

Con il termine "Exempt Beneficial Owner", si intende ogni persona giuridica che non è tenuta ad alcun obbligo di comunicazione ai fini FATCA e che si configura come:

- organizzazione governativa;

- organizzazione internazionale;
- società controllata da uno degli organismi di cui sopra.

## **(9) PASSIVE NFFE**

Con il termine "Passive NFFE" si intende ogni persona giuridica che non è stata costituita o ha sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person), diversa da una Financial Institution e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla Legge vigente. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, *royalties*, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting) superiore al 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting).

## **(10) RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA PER I TITOLARI EFFETTIVI DELLA ENTITY**

Ai fini della normativa vigente si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- a) sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona nata negli Stati Uniti d'America ma mai residente (c.d. cittadinanza per nascita) o non più ivi residente;
- b) sia residente stabilmente negli U.S.A.;
- c) sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall' "Immigration and Naturalization Service";
- d) abbia soggiornato negli U.S.A. per il seguente periodo minimo:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  - 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 ai fini FATCA":

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

## **(11) TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN) / SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN) / EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER (EIN).**

Il "Taxpayer Identification Number (TIN)" designa un codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti ed è finalizzato all'adempimento degli adempimenti tributari riconducibili al contribuente ("codice fiscale statunitense"). 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.

Il codice fiscale che deve essere comunicato ai fini FATCA per le persone giuridiche è l'*Employer Identification Number* (EIN).

## AUTOCERTIFICAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE DEL 18 GIUGNO 2015 N. 95, FINALIZZATA A MIGLIORARE LA COMPLIANCE FISCALE INTERNAZIONALE E AD APPLICARE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E LE DISPOSIZIONI CONCERNENTI LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI DERIVANTI DALLA PREDETTA NORMATIVA E DA ACCORDI TRA L'ITALIA E ALTRI STATI ESTERI (OECD COMMON REPORTING STANDARD - CRS) - PERSONE FISICHE -

Ai sensi della sopracitata normativa, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute ad acquisire le informazioni in merito alla residenza fiscale di Clienti titolari di conti finanziari in Italia. Solitamente la residenza fiscale coincide con la nazione in cui il Cliente vive abitualmente ma in particolari circostanze è possibile che il Cliente sia residente fiscalmente in un luogo differente oppure sia residente fiscalmente in più nazioni. Sulla base delle informazioni acquisite, le Istituzioni Finanziarie Italiane sono tenute a segnalare all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta segnalerà all'amministrazione fiscale di riferimento (es. IRS - Internal Revenue Service nel caso di soggetti residenti fiscalmente negli USA o cittadini americani, definiti come Specified U.S. person, dalla normativa FATCA) i soggetti con almeno una residenza fiscale diversa da quella italiana nonché i cittadini americani che detengono conti finanziari in Italia. Si richiede quindi al Cliente di compilare i seguenti campi allo scopo di attestare le informazioni necessarie a rilevare il proprio status FATCA e in più generale la propria residenza fiscale. Per maggiori dettagli, si veda l'Allegato.

### Sezione 1: Dichiarazione per la residenza fiscale negli Stati Uniti, rilevante ai fini FATCA <sup>(1)</sup>

Il Cliente dichiara di essere residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA

SI                      TIN/SSN\* <sup>(2)</sup>                      NO  
 .....

\*Da indicare obbligatoriamente nel caso di residenza fiscale US

### Sezione 2: Dichiarazione di cittadinanza<sup>(4)</sup>

Cittadinanza statunitense:

SI                      TIN/SSN\*\* <sup>(2)</sup>                      NO                      Paese di Cittadinanza  
 .....  .....

\*\*Da indicare obbligatoriamente nel caso di cittadinanza US

### Sezione 3: Dichiarazione di residenza fiscale<sup>(3)</sup>

(da compilare se nella Sezione 1 è stato indicato NO ovvero in caso di residenza al di fuori dell'Italia)

Stato di residenza fiscale	Numero di identificazione fiscale rilasciato dallo stato di residenza***

\*\*\* il campo non deve essere compilato nel caso in cui il numero di identificazione fiscale non sia rilasciato e previsto dallo stato estero di residenza.

Il Cliente:

- attesta che le informazioni riportate nella presente Autodichiarazione sono corrette e complete; si impegna a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA e ai fini dell'individuazione della residenza fiscale e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status FATCA e la propria residenza fiscale rispetto a quanto indicato nella presente dichiarazione;
- prende atto che l'Istituto Finanziario si riserva la facoltà di verificare la coincidenza della dichiarazione rilasciata dal Cliente con le informazioni e la documentazione di cui è in possesso;
- si impegna a fornire tempestivamente eventuali informazioni e/o documenti aggiuntivi richiesti dall'Istituto Finanziario, soprattutto in caso di accertata non coincidenza della dichiarazione presentata con le informazioni in possesso dell'Istituto;
- prende atto che l'Istituzione Finanziaria adempirà agli obblighi previsti dalla normativa di riferimento in conformità alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e applicabile all'Istituzione Finanziaria in quanto localizzata in Italia;
- prende atto che, in caso di rifiuto o ritardo nel rendere la presente dichiarazione o fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta dall'Istituzione, sarà segnalato quale soggetto fiscalmente residente negli U.S.A. ai fini FATCA in quanto in possesso degli indizi di americanità previsti dalla normativa nonché come soggetto fiscalmente residente in altro stato, qualora siano presenti indizi di residenza fiscale, previsti dalla normativa, in un paese diverso dall'Italia;
- tiene indenne l'Istituzione Finanziaria da sanzioni, interessi e da ogni ulteriore onere o costo eventualmente applicato dalle Autorità Fiscali italiane e estere a causa della non veridicità o incompletezza delle dichiarazioni rese o delle informazioni o dei documenti forniti, ovvero del mancato rispetto agli impegni sopra previsti;

(luogo e data)

(firma del Cliente)

.....

.....

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE .....

## ALLEGATO: DEFINIZIONI E INFORMAZIONI AI SENSI DEL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

### INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"

Si comunica che il trattamento dei dati personali forniti dalla S.V. avverrà in conformità alle disposizioni del Regolamento (UE) n. 679/2016 (General Data Protection Regulation - GDPR).

I dati forniti sono necessari per adempiere agli obblighi fiscali relativi alla conseguente normativa nazionale emanata in materia e delle disposizioni impartite da autorità legittimate dalla Legge o da organi di vigilanza e controllo nonché al fine di adempiere agli obblighi fiscali derivanti dall'accordo internazionale siglato tra Italia e Stati Uniti d'America che introduce nel sistema legislativo italiano la normativa statunitense anti evasione fiscale (Foreign Accounting Tax Compliance Act).

I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e potranno essere comunicati all'Agenzia dell'Entrate, che a sua volta provvederà a comunicarli all'Autorità fiscale di riferimento.

La base Giuridica del trattamento è pertanto rinvenibile negli obblighi di legge a cui è sottoposta la Banca, titolare del trattamento.

La S.V. potrà esercitare i diritti previsti dal citato Regolamento - che prevede, fra gli altri, il diritto di accesso ai propri dati personali, il diritto di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei o incompleti, nonché il diritto di opporsi al trattamento per motivi legittimi - nei confronti del titolare del trattamento ovvero di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR.

Non è esercitabile, essendo la base giuridica un obbligo di legge a cui è soggetta la Banca, il diritto disciplinato dall'art. 20 di ottenere i dati personali che La riguardano.

In ogni caso Lei ha sempre il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali, ai sensi dell'art. 77 del GDPR, qualora ritenga che il trattamento dei Suoi dati sia contrario alla normativa vigente.

Si evidenzia da ultimo che, essendo un trattamento previsto per obbligo di legge, il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Banca di dare seguito alle sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.

## DEFINIZIONI

### (1) RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA

Ai fini della normativa vigente si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona nata negli Stati Uniti d'America ma mai residente (c.d. cittadinanza per nascita) o non più ivi residente;
- sia residente stabilmente negli USA;
- sia in possesso della Green Card, rilasciata dall'Immigration and Naturalization Service;
- abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  - 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 ai fini FATCA":

- l'insegnante che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q";
- lo studente che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, se in possesso di una visa del tipo "J", "Q", "F" o "M";
- il soggetto che abbia soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti, a seguito di incarichi da parte di Governi esteri presso, ad esempio, Ambasciate, Consolati e Organizzazioni Internazionali;
- il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

### (2) TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN)/SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN)

Il *Taxpayer Identification Number* (TIN) è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili (una sorta di "codice fiscale americano"). 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 a identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

### (3) RESIDENZA FISCALE

Ai fini della presente Autocertificazione, l'espressione "residente fiscale" designa ogni persona che, in virtù della legislazione di un determinato Stato, è assoggettata a imposta nello stesso Stato, a motivo del suo domicilio, della sua residenza o di ogni altro criterio di natura analoga. Tuttavia, tale espressione non comprende le persone che sono assoggettate a imposta in tale Stato soltanto per il reddito che esse ricavano da fonti situate in detto Stato o per il patrimonio ivi situato.

### (4) DICHIARAZIONE DI CITTADINANZA

Il Cliente in possesso di più di una cittadinanza, di cui una statunitense, è tenuto a dichiarare la cittadinanza statunitense e indicare il TIN/SSN e le altre cittadinanze.

## INFORMATIVA ALLA CLIENTELA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

- I) Titolare e Responsabile della protezione dei dati (DPO)
- II) Finalità e modalità del trattamento
- III) Categorie particolari di dati
- IV) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati
- V) Diritti dell'interessato
- VI) Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento di fondi svolta dalla S.W.I.F.T.
- VII) Tempi di conservazione dei dati
- VIII) Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti
- IX) Trasferimento dei dati personali a Paesi terzi.

### I. Titolare e Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il "Titolare" del trattamento è

Banca Sistema S.p.A.  
Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 - 20122 Milano  
Tel. +39 02 802801  
Fax. +39 02 72093979

Indirizzo e-mail: [compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it](mailto:compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it)

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a [privacy@bancasistema.it](mailto:privacy@bancasistema.it).

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirLe, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

### II. Finalità e modalità del trattamento

Banca Sistema S.p.A. (la "Banca") informa che i dati personali in Suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, come ad esempio mediatori creditizi e agenti in attività finanziaria, potranno essere trattati, anche da società terze per:

1. L'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio in quanto il mancato conferimento del dato impedirà alla Banca di eseguire l'attività da Lei richiesta, pertanto il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati.
2. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la Clientela nell'ambito delle attività svolte per Statuto e per legge dalla scrivente Banca (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità **non è obbligatorio**, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto - l'impossibilità della Banca a prestare il servizio stesso. Il relativo trattamento **non richiede il consenso** degli interessati.
3. Finalità funzionali all'attività della Banca, quali: **a)** Esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione; **b)** Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera; **c)** Iniziative promozionali su prodotti e servizi della ns. Banca, di Società del Gruppo Banca Sistema o di società terze, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica); **d)** Comunicazione o cessione dati a Terzi a fini di informazioni commerciali, indagini di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi tramite invio di comunicazioni promozionali e commerciali con modalità di contatto tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) e/o automatizzate (come fax, sms, mms ed email). Il conferimento dei dati necessari a tali finalità è facoltativo e il loro **trattamento richiede il consenso** degli interessati. La mancanza di consenso non avrà conseguenza alcuna nei rapporti tra le parti potendo comportare unicamente un miglioramento del servizio. Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento.

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

### III. Categorie particolari di dati

La Banca tratta dati appartenenti a categorie particolari (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 ai sensi dell'art. 9 comma 1 GDPR) dei propri Clienti solo per dare seguito a specifici servizi e operazioni richiesti dagli stessi (in particolare, versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi. Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte della Banca di dati appartenenti a categorie particolari, quali mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.). In tali casi la Banca potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il consenso scritto del soggetto interessato richiedente.

Il consenso potrà essere revocato in ogni momento, comunicandolo al Titolare del trattamento.

### IV. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di titolari o responsabili.

Per lo svolgimento della sua attività la Banca può comunicare i Suoi dati a:

- Agenti in attività finanziari o altre categorie di soggetti abilitati alla distribuzione di prodotti e servizi della Banca;
- Soggetti individuati dalla legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificatamente previste dalla normativa: Banca d'Italia, Consob e IVASS);
- Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) - archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
- Centrale dei Rischi - sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della Clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi, ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi); rientrano in questa categoria anche i c.d. "benefondi", prassi interbancaria che prevede, nell'ambito della negoziazione di assegni, la comunicazione, tra banca trassata e banca trattaria, circa l'esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l'incasso;
- società appartenenti al gruppo bancario Banca Sistema S.p.A. o comunque controllate o collegate, anche in relazione agli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 35 e 36 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni (la comunicazione verso intermediari appartenenti al gruppo bancario Banca Sistema S.p.A. anche se situati in Paesi terzi è consentita a condizione che questi applichino misure equivalenti);

- soggetti di cui la Banca offre prodotti e servizi;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della Banca;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per esempio, assegni, effetti);
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla Clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla Clientela (per esempio, per telefono);
- soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo e la prevenzione delle frodi (ad esempio su carte di debito/credito o su altri strumenti di pagamento; nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, ecc.);
- soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- consulenti;
- liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (come quando, per esempio, il Cliente intende stipulare con la Banca un mutuo o un atto pubblico o, comunque, un atto la cui sottoscrizione deve essere autenticata da un notaio o da un altro pubblico ufficiale);
- soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;
- soggetti che effettuano visure - per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del Cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali);
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della Clientela;
- soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti);
- soggetti risultanti da operazioni di trasfusione, fusione e scissione della Banca;
- soggetti che gestiscono le attività conseguenti all'emissione ed all'utilizzo di carte di credito, di debito e prepagate (per es. Nexi S.p.A.);

La Banca si avvale di vari soggetti quali propri outsourcer per alcuni trattamenti dei dati. Inoltre, la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi per conto di terzi ai quali devono essere trasferiti i dati degli interessati. Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica dati relativi ai propri Clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i Clienti medesimi se la Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti e servizi. Ciascun Cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla Banca per questo tipo di comunicazione e per i trattamenti correlati. Analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire i loro prodotti. I soggetti appartenenti alle categorie a cui possono essere comunicati i dati tratteranno tali informazioni in qualità di responsabili ovvero di autonomi titolari, ai sensi della legge, nell'ambito del rapporto contrattuale esistente. Possono venire inoltre a conoscenza dei dati in qualità di soggetti autorizzati al trattamento di dati personali, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati; i lavoratori somministrati e gli stagisti dei quali la Banca si avvale.

## V. Diritti dell'interessato di cui agli artt. 15 e ss. GDPR

L'esercizio dei diritti indicati nella presente sezione non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvo richieste manifestamente infondate o eccessive ai sensi dell'art. 12 comma 5 del Regolamento UE. Il Titolare del trattamento e il DPO saranno tenuti a fornire informazioni in merito all'azione intrapresa dal soggetto interessato senza ingiustificato ritardo, e al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Sono ammesse proroghe ai sensi dell'art. 12 comma 3 del Regolamento UE.

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa ed ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b), (c) e (d), 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 e 22 del Regolamento UE, in qualità di interessato, Lei potrà esercitare i seguenti diritti:

- **diritto di accesso**, ovvero di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguarda e, in tal caso, di ottenere l'accesso ad essi;
- **diritto di rettifica**, ovvero il diritto che consente all'interessato di ottenere dal titolare la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- **diritto di cancellazione** ("diritto all'oblio"), ovvero il diritto che consente all'interessato di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo se sussiste uno dei motivi previsti dalla norma;
- **diritto di revoca** del consenso prestato in precedenza in qualsiasi momento, ferma la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca;
- **diritto di limitazione** del trattamento nei casi in cui: 1) l'interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare per verificare l'esattezza di tali dati; 2) il trattamento sia illecito e l'interessato si opponga alla cancellazione dei dati personali e chieda invece che ne sia limitato l'utilizzo; 3) i dati personali siano necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; 4) l'interessato si sia opposto al trattamento ai sensi dell'art. 21 GDPR, nel periodo di attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza di motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato;
- **diritto alla portabilità** dei dati, cioè il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivi automatici i dati personali che lo riguardano, e il diritto di trasmettere tali dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del trattamento cui li ha forniti, qualora il trattamento si basi sul consenso o su un contratto, e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- **diritto di opposizione**, l'interessato ha il diritto di opporsi, in ogni momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano qualora il trattamento sia effettuato per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare stesso. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti dell'interessato, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di opposizione al marketing diretto**, l'interessato ha in particolare il diritto di opporsi, in ogni momento, al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Il Titolare si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali per la connessa finalità.
- **diritto a proporre un reclamo** al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i propri diritti non siano stati rispettati. I contatti del Garante per la protezione dei dati personali sono consultabili sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it);
- ad ottenere, in caso di procedimento decisionale automatizzato, informazioni sulla logica del trattamento in questione, nonché a richiedere un intervento umano da parte del Titolare del trattamento, e a poter esprimere la propria opinione o contestare il trattamento stesso.

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato - saranno comunicate dal Titolare del trattamento a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali. Il Titolare del trattamento potrà comunicare all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda. Per esercitare i citati diritti e comunicazione si può rivolgere a: Banca Sistema S.p.A., Largo Augusto 1/A, angolo via Verziere 13 (Tel. +39 02 802801, Fax. +39 02 72093979, e-mail: [compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it](mailto:compliance&antiriciclaggio@bancasistema.it)) ed al DPO (vedi punto I).

## VI. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta dalla S.W.I.F.T.

Per dare corso a operazioni finanziarie internazionali (ad esempio: un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla Clientela (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT), avente sede legale in Belgio (vedere [www.swift.com](http://www.swift.com) per l'informativa sulla protezione dati). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFT Net FIN) dati riferiti a chi esegue le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle. Allo stato attuale, le banche non potrebbero eseguire le suddette operazioni richieste dalla Clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Riguardo al servizio gestito da SWIFT, sono emerse due circostanze salienti: a) Tutti i dati della Clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America; b) I dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) vi hanno avuto accesso - e potranno accedervi ulteriormente - sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

Ricordiamo anche che l'interessato conserva i Suoi diritti indicati dal precedente punto V.

## **VII. Tempi di conservazione dei dati**

I dati personali trattati da Banca Sistema sono conservati per il tempo necessario al raggiungimento delle finalità specificate, dopodiché vengono cancellati seguendo le prescrizioni di legge. In particolare, nel caso di conclusione del rapporto con la clientela, i dati personali verranno conservati a partire dalla data dell'evento ai fini di adempiere alle previsioni di legge in materia di conservazione delle scritture contabili, oltre le eventuali richieste di ulteriore conservazione per esigenze giudiziarie, verifiche fiscali o per adempimenti relativi alla normativa in materia di antiriciclaggio.

## **VIII. Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti**

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare la Sua affidabilità nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che La riguardano, che Lei stesso ci ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca stessa. Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate ai seguenti sistemi di informazioni creditizie (SIC), i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 23 dicembre 2004, n.300): CRIF S.p.A., Cerved Group S.p.A.. Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. L'informativa completa in materia è disponibile sul nostro sito [www.bancasistema.it](http://www.bancasistema.it).

## **IX Trasferimento dei dati personali a Paesi terzi**

I Suoi dati personali possono essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) . La Banca assicura sin d'ora che il trasferimento verrà effettuato in conformità con le disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea. Per maggiori informazioni Lei si potrà rivolgere al DPO, scrivendo all'indirizzo [privacy@bancasistema.it](mailto:privacy@bancasistema.it).

## CONSENSO AL TRATTAMENTO E ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

### In particolare Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

- Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (punto 3.b dell'Informativa).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (punto 3.c dell'Informativa) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (punto 3.a dell'Informativa).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (punto 3.c dell'Informativa).

do il consenso

nego il consenso

- Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (punto 3.d dell'Informativa)

do il consenso

nego il consenso

.....  
(luogo e data)

.....  
(Timbro della Società e  
Firma del Rappresentante Legale)

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(Timbro della Società e  
Firma del Rappresentante Legale)

Spazio riservato alla Banca

C.D.G. Anagrafica del Cliente

INDICARE IN STAMPATELLO IL NOME DELLA SOCIETÀ .....

## CONSENSO AL TRATTAMENTO E ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

### In particolare Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

- Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (*punto 3.b dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (*punto 3.a dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (*punto 3.d dell'Informativa*)

do il consenso

nego il consenso

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Spazio riservato alla Banca

C.D.G. Anagrafica del Cliente

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE .....

## CONSENSO AL TRATTAMENTO E ALLA COMUNICAZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART.7 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla Banca per l'utilizzazione dei Suoi dati per attività non strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. Il consenso potrà essere liberamente revocato secondo le modalità di cui all'informativa resa.

### In particolare Lei può consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:

- Rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle altre società del gruppo, mediante interviste personali o telefoniche, questionari eccetera (*punto 3.b dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali curate dalla ns. Banca, ivi compresa l'organizzazione di eventi, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*) ovvero per l'esecuzione di attività funzionali alla presentazione e promozione dei prodotti e dei servizi forniti dalla Banca e dalle altre Società del Gruppo (marketing diretto), anche mediante contatto telefonico o attraverso sistemi automatizzati (posta elettronica, sms, mms, fax) o altri strumenti di comunicazione (*punto 3.a dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre società, anche attraverso sistemi automatizzati (sms, mms, fax e posta elettronica) (*punto 3.c dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

- Comunicazione, da parte della Banca, a società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi (*punto 3.d dell'Informativa*).

do il consenso

nego il consenso

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel presente documento informativo (per esempio: iscrizioni a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute, dati biometrici - registrazione della voce per le iniziative che verranno di volta in volta specificate ovvero ai fini di sicurezza di denunce - ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti,

do il consenso

nego il consenso

a detto trattamento, consapevole che, in mancanza del mio consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni o servizi di cui sopra da me richiesti.

.....  
(luogo e data)

.....  
(firma del cliente)

Spazio riservato alla Banca

C.D.G. Anagrafica del Cliente

INDICARE IN STAMPATELLO NOME E COGNOME DEL CLIENTE .....