BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

IBAN Conto		Numero Pratica	

MODULO DI ADESIONE

con la presente, io/noi sottoscritto/i, i cui dati identificativi sono di seguito riportati ("**Cliente**")

DATI PERSONALI TITOLARE 1				
Nome:		Cognome:		
Nato a:		Data di nascita:		Sesso:
Stato di nascita:	Cittadinanza:		Codice Fiscale:	
INDIRIZZO DI RESIDENZA				
Via:				CAP:
Stato di residenza:		Città:		Provincia:
Tipo di documento:			Numero di documento:	
Rilasciato da:		Data di emissione:		Data di scadenza:
INDIRIZZO DI SPEDIZIONE CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)				
Via:				CAP:
Stato di domicilio:		Città:		Provincia:
CONTATTI				
Telefono fisso:			Cellulare:	
Email:				
STATO CIVILE				
□ Celibe/nubile	□ Coniugato/a	□ Vedovo/a	□ Separato/a	□ Divorziato/a

DATI PERSONALI TITOLARE 2				
Nome:		Cognome:		
Nato a:		Data di nascita:		Sesso:
Stato di nascita:	Cittadinanza:		Codice Fiscale:	
INDIRIZZO DI RESIDENZA				
Via:				CAP:
Stato di residenza:		Città:		Provincia:
Tipo di documento:			Numero di documento:	
Rilasciato da:		Data di emissione:		Data di scadenza:
INDIRIZZO DI SPEDIZIONE CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)				
Via:				CAP:
Stato di domicilio:		Città:		Provincia:
CONTATTI				
Telefono fisso:			Cellulare:	
Email:				
STATO CIVILE				
□ Celibe/nubile	□ Coniugato/a	□ Vedovo/a	□ Separato/a	□ Divorziato/a

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Con la sottoscrizione del presente Modulo di Adesione, chiedo/chiediamo l'apertura del Conto Deposito di Banca Sistema S.p.A. e, a tal fine:

– dichiaro/dichiariamo di essere persona/e fisica/che maggiorenne/i, di cittadinanza italiana, residente/i e fiscalmente residente/i esclusivamente in Italia e di agire per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, rivestendo pertanto la qualifica di Consumatore;

– dichiaro/dichiariamo che la Banca, in tempo utile prima della sottoscrizione del presente Modulo di Adesione:

1. ha messo gratuitamente a mia/nostra disposizione, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, il Foglio Informativo, che costituisce il frontespizio del Contratto e illustra le caratteristiche, i rischi e le condizioni economiche applicabili al Conto Deposito e alle diverse tipologie di Deposito, ossia il Deposito Vincolato non Svincolabile, il Deposito Vincolato Svincolabile e il Deposito Flessibile;

2. mi/ci ha fornito gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una copia completa del Contratto, composto dal Foglio Informativo, dal presente Modulo di Adesione – con i relativi allegati- e dalle Condizioni Generali di Contratto, nonché l'Informativa relativa al trattamento dei dati personali;

– dichiaro/dichiariamo di accettare integralmente il Contratto e le condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo, che ne costituisce parte integrante;

– confermo/confermiamo espressamente di voler utilizzare i servizi messi a disposizione dalla Banca tramite i Canali Digitali e autorizzo/autorizziamo la Banca a eseguire le disposizioni impartite attraverso tali Canali, secondo le modalità, i limiti e le procedure di autenticazione previsti dal Contratto;

– prendo/prendiamo atto che le Filiali e i Soggetti incaricati del collocamento possono prestare assistenza nella conclusione del Contratto e nella gestione delle richieste, ma non possono utilizzare i Codici di Accesso del Cliente né impartire disposizioni in suo nome;

– prendo/prendiamo atto che, in relazione al Deposito Vincolato non Svincolabile, le somme sottoposte a Vincolo rimarranno indisponibili per tutta la durata dello stesso e non potranno esserne richiesti lo svincolo o la restituzione anticipata, salvo quanto previsto da disposizioni inderogabili di legge;

– prendo/prendiamo atto che, in relazione al Deposito Vincolato Svincolabile e al Deposito Flessibile, potrò/potremo richiedere, in tutto o in parte, rispettivamente lo svincolo o la restituzione delle somme depositate, nel rispetto dei termini, delle modalità e degli effetti economici previsti dal Contratto e dal Foglio Informativo applicabile;

– prendo/prendiamo atto che le condizioni economiche applicabili al Conto Deposito sono quelle riportate nel Foglio Informativo che costituisce il frontespizio del Contratto e che, per ciascuna successiva costituzione di un Deposito o di un Vincolo, si applicheranno le condizioni economiche previste dal Foglio Informativo tempo per tempo vigente al momento della relativa costituzione, previa accettazione dello stesso da parte mia/nostra secondo le modalità previste dal Contratto;

– prendo/prendiamo atto che i Depositi non sono soggetti a rinnovo automatico e che, alla relativa scadenza, il capitale e gli interessi maturati saranno accreditati sul Conto Deposito libero, secondo quanto previsto dal Contratto;

– confermo/confermiamo che le informazioni fornite nel questionario per l'adeguata verifica della clientela sono complete, esatte e aggiornate e mi/ci impegno/impegniamo a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione. In caso di operazioni effettuate per conto di terzi, mi/ci impegno/impegniamo a fornire tutte le informazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo e degli ulteriori soggetti rilevanti ai sensi della normativa antiriciclaggio;

– prendo/prendiamo atto che, sulla base delle informazioni fornite, sarò/saremo classificato/i quale/i Consumatore/i;

– prendo/prendiamo atto che, qualora il Contratto sia concluso a distanza, potrò/potremo esercitare il diritto di ripensamento, senza penali e senza necessità di indicarne il motivo, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del Contratto, mediante l'apposita funzione disponibile nei Canali Digitali o con le ulteriori modalità previste dal Contratto;

– prendo/prendiamo atto che, ai sensi dell'articolo 3 delle Condizioni Generali di Contratto, il Contratto si intenderà concluso al momento della ricezione della comunicazione della Banca di accettazione della richiesta di apertura;

– prendo/prendiamo atto che, ai sensi dell'articolo 10 delle Condizioni Generali di Contratto, le comunicazioni da parte della Banca, ivi incluse le comunicazioni aventi ad oggetto le modifiche unilaterali e le Comunicazioni Periodiche, verranno inviate tramite strumenti telematici quali posta elettronica e posta elettronica certificata - agli indirizzi di posta elettronica o posta elettronica certificata ivi indicati o a quelli successivamente comunicati; ovvero pubblicazione e messa a disposizione delle comunicazioni nell'area personale del Cliente sul Sito Internet. Il Cliente può comunque successivamente richiedere di ricevere tali comunicazioni anche in forma cartacea, all'indirizzo di corrispondenza indicato nel presente modulo o all'indirizzo successivamente comunicato.

Sono/siamo consapevole/i che, in qualunque momento, potrò/potremo richiedere alla Banca di modificare la forma di comunicazione prescelta.

Prendo/prendiamo atto che le definizioni contenute nelle Condizioni Generali di Contratto e/o nel Foglio Informativo, ove non derogate o incompatibili con la presente, sono da intendersi qui integralmente richiamate.

Indico/indichiamo qui di seguito le coordinate bancarie del Conto d'appoggio di cui all'art. 16 delle Condizioni Generali di Contratto.

CONTO D'APPOGGIO TITOLARE 1																									
I	**T**																								
PAESE		**CIN**	**CIN IT**	**ABI**					**CAB**					**NUMERO CONTO CORRENTE**											

CONTO D'APPOGGIO TITOLARE 2																									
I	**T**																								
PAESE		**CIN**	**CIN IT**	**ABI**					**CAB**					**NUMERO CONTO CORRENTE**											

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti

Informazioni di base sulla protezione dei depositi	
I depositi presso Banca SISTEMA S.p.A. sono protetti da:	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.
Limite della protezione:	100.000,00 euro per depositante e per ente creditizio [(1)] Il seguente marchio di impresa fa parte del Suo ente creditizio: "Banca Sistema S.p.A."
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso ente creditizio sono «cumulati» e il totale è soggetto al limite di 100.000,00 euro [(2)]
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altre persone:	Il limite di 100.000,00 euro si applica a ciascun depositante separatamente [(3)]
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio:	a) 7 giorni lavorativi [(4)] Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della Banca. [(4)]
Valuta del rimborso:	Euro
Contatto:	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (ITALIA) Tel. +39 06-699861 - Fax: +39 06-6798916 PEC: segreteriagenerale@pec.fitd.it Email: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it

Note da [(1)] a [(4)]: vedi relativo riferimento nel prospetto "Informazioni supplementari".

Dichiaro/dichiariamo di aver ricevuto copia di questo Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti:

TITOLARE 1	
Data:	Firma

TITOLARE 2	
Data:	Firma

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Informazioni Supplementari

(1) Sistema responsabile della protezione del suo deposito

Banca Sistema S.p.A. fa parte di un sistema di tutela istituzionale ufficialmente riconosciuto come sistema di garanzia dei depositi. Ciò significa che tutti gli enti appartenenti a questo sistema si sostengono vicendevolmente per evitare un'insolvenza. In caso di insolvenza, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000,00 Euro.

(2) Limite generale della protezione

Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100.000,00 euro per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90.000,00 euro e un conto corrente di 20.000,00 euro, gli saranno rimborsati solo 100.000,00 Euro.

(3) Limite di protezione per i conti congiunti

In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di 100.000,00 Euro.

Tuttavia, i depositi su un conto di cui due o più persone sono titolari come membri di una società di persone o di altra associazione o gruppo di natura analoga senza personalità giuridica sono cumulati e trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100.000,00 Euro.

Il limite massimo di 100.000,00 euro non si applica, nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

(a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;

(b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;

(c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo *internet*: www.fitd.it.

(4) Rimborso

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è F.I.T.D. – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, via del Plebiscito, 102, Roma - Tel. 06-699861 / Fax 06-6798916, e-*mail*: infofitd@fitd.it, sito *internet*: www.fitd.it.

F.I.T.D. rimborserà i Suoi depositi entro 7 giorni lavorativi decorrenti dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della Banca senza che sia necessario presentare alcuna richiesta al sistema di garanzia. L'importo è determinato da F.I.T.D. sulla base dei criteri stabiliti dallo statuto. In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso.

La decadenza del diritto al rimborso è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-*bis*.2, comma 4 del TUB, come integrato dal D.lgs. 30/2016).

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo *internet*: www.fitd.it.

Altre informazioni importanti

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito *internet* del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Questionario per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della Normativa Antiriciclaggio

Gentile Cliente,

I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (D.Lgs. n. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di attivare il rapporto o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura.

Per tutti i dettagli relativi al trattamento dei Suoi dati, La invitiamo a prendere visione dell'Informativa privacy relativa al trattamento dei dati personali, che trova in calce alle condizioni generali di contratto.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D.Lgs. 231/2007, La invitiamo a prendere visione delle informazioni rese in calce al presente modulo.

DATI PERSONALI TITOLARE 1			
Nome:		Cognome:	
Nato a:	Data di nascita:		Sesso:
Codice Fiscale:		Cittadinanza:	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
Via:			
CAP:	Città:		Provincia:
Tipo di documento:		Numero di documento:	
Rilasciato da:	Data di emissione:	Data di scadenza:	
Persona politicamente esposta		Si	No
ATTIVITÀ PREVALENTE SVOLTA			
Tipo attività			
□ Studente			
□ Lavoro casalingo			
□ Pensionato			
□ Disoccupato			
□ Lavoratore dipendente	**Settore lavoro**	**Inquadramento**	
	□ Agricoltura	□ Operaio	
	□ Artigianato	□ Operaio qualificato/Tecnico	
	□ Commercio	□ Impiegato amministrativo	
	□ Credito/Finanza	□ Impiegato commerciale	
	□ Pubblica amministrazione	□ Quadro intermedio	
	□ Edilizia	□ Funzionario/Dirigente	
	□ Industria		
	□ Turismo		

	□ Servizi	
	□ Altro	
□ Lavoratore autonomo/ imprenditore	**Settore lavoro**	**Professione**
	□ Agricoltura	□ Agente di commercio
	□ Artigianato	□ Artigiano
	□ Commercio	□ Avvocato
	□ Credito/Finanza	□ Commerciante
	□ Pubblica amministrazione	□ Consulente
	□ Edilizia	□ Imprenditore
	□ Industria	□ Medico
	□ Turismo	□ Notaio
	□ Servizi	□ Promotore finanziario
	□ Altro	□ Altro
TAE [1]		
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE PER L'ADEGUATA VERIFICA		
DATI DEL REDDITO DEL CLIENTE		
Il cliente ha un reddito da lavoro dipendente?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un reddito da lavoro autonomo?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un reddito da rendite immobiliari?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un reddito da rendite fondiarie?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un reddito da rendite finanziarie?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un reddito da pensione o vitalizio?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un reddito di altra natura?	□ SI □ NO	
Specificare la fonte del reddito		
Qual è il Suo reddito annuo netto complessivo?	□ Inferiore a 15.000 Euro	
	□ Tra 15.000 e 28.000 Euro	
	□ Tra 28.000 e 55.000 Euro	
	□ Tra 55.000 e 75.000 Euro	
	□ Superiore a 75.000 Euro	
DATI DEL PATRIMONIO DEL CLIENTE		
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi di lavoro autonomo?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi di lavoro dipendente?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi fondiari?	□ SI □ NO	
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi finanziari?	□ SI □ NO	

[1] Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.: 600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM; 775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE.
Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato: 757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM; 759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM; 769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

CONTO DEPOSITO

Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi di impresa?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da lascito, eredita' o donazione?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi diversi (plusvalenze, premi, lotterie, indennità, ecc.)?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio di altra natura?	□ SI □ NO
Indicare la fonte del patrimonio	
Qual è il Suo patrimonio netto complessivo?	□ Inferiore a 25.000 Euro
	□ Tra 25.000 e 50.000 Euro
	□ Tra 50.000 e 100.000 Euro
	□ Tra 100.000 e 250.000 Euro
	□ Tra 250.000 e 500.000 Euro
	□ Superiore a 500.000 Euro
FINALITÀ DEL CONTO DEPOSITO	
Risparmio	
UTILIZZO DEL CONTO	
☐ Uso personale (pertanto La informiamo che verrà classificato come consumatore)	

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione di "*Nota in tema di Normativa Antiriciclaggio",* integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, garantisce che le stesse sono esatte, veritiere e aggiornate e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

TITOLARE 1	
Data:	Firma

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Questionario per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della Normativa Antiriciclaggio

Gentile Cliente,

I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (D.Lgs. n. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di attivare il rapporto o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura.

Per tutti i dettagli relativi al trattamento dei Suoi dati, La invitiamo a prendere visione dell'Informativa privacy relativa al trattamento dei dati personali, che trova in calce alle condizioni generali di contratto.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D.Lgs. 231/2007, La invitiamo a prendere visione delle informazioni rese in calce al presente modulo.

DATI PERSONALI TITOLARE 2			
Nome:		Cognome:	
Nato a:	Data di nascita:		Sesso:
Codice Fiscale:		Cittadinanza:	
INDIRIZZO DI RESIDENZA			
Via:			
CAP:	Città:		Provincia:
Tipo di documento:		Numero di documento:	
Rilasciato da:	Data di emissione:	Data di scadenza:	
Persona politicamente esposta		Si	No
ATTIVITÀ PREVALENTE SVOLTA			
Tipo attività			
□ Studente			
□ Lavoro casalingo			
□ Pensionato			
□ Disoccupato			
□ Lavoratore dipendente	**Settore lavoro**	**Inquadramento**	
	□ Agricoltura	□ Operaio	
	□ Artigianato	□ Operaio qualificato/Tecnico	
	□ Commercio	□ Impiegato amministrativo	
	□ Credito/Finanza	□ Impiegato commerciale	
	□ Pubblica amministrazione	□ Quadro intermedio	
	□ Edilizia	□ Funzionario/Dirigente	
	□ Industria		
	□ Turismo		

	□ Servizi	
	□ Altro	
□ Lavoratore autonomo/ imprenditore	**Settore lavoro**	**Professione**
	□ Agricoltura	□ Agente di commercio
	□ Artigianato	□ Artigiano
	□ Commercio	□ Avvocato
	□ Credito/Finanza	□ Commerciante
	□ Pubblica amministrazione	□ Consulente
	□ Edilizia	□ Imprenditore
	□ Industria	□ Medico
	□ Turismo	□ Notaio
	□ Servizi	□ Promotore finanziario
	□ Altro	□ Altro
TAE		

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE PER L'ADEGUATA VERIFICA	
DATI DEL REDDITO DEL CLIENTE	
Il cliente ha un reddito da lavoro dipendente?	□ SI □ NO
Il cliente ha un reddito da lavoro autonomo?	□ SI □ NO
Il cliente ha un reddito da rendite immobiliari?	□ SI □ NO
Il cliente ha un reddito da rendite fondiarie?	□ SI □ NO
Il cliente ha un reddito da rendite finanziarie?	□ SI □ NO
Il cliente ha un reddito da pensione o vitalizio?	□ SI □ NO
Il cliente ha un reddito di altra natura?	□ SI □ NO
Specificare la fonte del reddito	
Qual è il Suo reddito annuo netto complessivo?	□ Inferiore a 15.000 Euro
	□ Tra 15.000 e 28.000 Euro
	□ Tra 28.000 e 55.000 Euro
	□ Tra 55.000 e 75.000 Euro
	□ Superiore a 75.000 Euro
DATI DEL PATRIMONIO DEL CLIENTE	
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi di lavoro autonomo?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi di lavoro dipendente?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi fondiari?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi finanziari?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi di impresa?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da lascito, eredita' o donazione?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio derivante da redditi diversi (plusvalenze, premi, lotterie, indennità, ecc...) ?	□ SI □ NO
Il cliente ha un patrimonio di altra natura?	□ SI □ NO

Qual è il Suo patrimonio netto complessivo?	□ Inferiore a 25.000 Euro
	□ Tra 25.000 e 50.000 Euro
	□ Tra 50.000 e 100.000 Euro
	□ Tra 100.000 e 250.000 Euro
	□ Tra 250.000 e 500.000 Euro
	□ Superiore a 500.000 Euro
FINALITÀ DEL CONTO DEPOSITO	
Finalità del rapporto di deposito	Risparmio
UTILIZZO DEL CONTO	
Uso personale (pertanto La informiamo che verrà classificato come consumatore)	

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione di "*Nota in tema di Normativa Antiriciclaggio*", parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, garantisce che le stesse sono esatte, veritiere e aggiornate e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

TITOLARE 2	
Data:	Firma

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Nota in tema di Normativa Antiriciclaggio

Obblighi del cliente

Art. 22 del D.Lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

Obbligo di astensione

Art. 42, comma 1 e 2 del D.Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo ne' verificarne l'identità.

Sanzioni penali

Art. 55, comma 1 e 3 del D.Lgs. 231/2007

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Titolare effettivo

Ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera pp), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, si definisce "titolare effettivo" «la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita».

Persone politicamente esposte

Ai sensi dell'art.1, comma, 2, lettera dd), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 sono "persone politicamente esposte" «le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
   - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
   - 1.4 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;
   - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
   - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
   - 1.7 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;
   - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
   - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
   - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
   - 3.2 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.»

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Autocertificazione ai sensi del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e del Common Reporting Standard OCSE ("CRS")

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE 1 DEL RAPPORTO
Nome:
Cognome:
Nato/a:
Data di nascita:
Codice fiscale:

DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE

Il sottoscritto dichiara:

a) di essere fiscalmente residente in Italia;

b) di non essere in possesso della cittadinanza degli Stati Uniti d'America o di altro Paese diverso dall'Italia;

c) di non avere la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America o in altro Paese diverso dall'Italia.

Il sottoscritto si impegna a notificare ogni eventuale modifica delle informazioni sopra riportate entro il termine di 30 giorni dal verificarsi dell'evento. Inoltre, il sottoscritto dichiara di aver letto, compreso ed accettato quanto contenuto nella "Nota in tema di Normativa FATCA e Normativa AEOI/CRS" allegata alla presente autocertificazione.

TITOLARE 1	
Data:	Firma

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Autocertificazione ai sensi del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e del Common Reporting Standard OCSE ("CRS")

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE 2 DEL RAPPORTO
Nome:
Cognome:
Nato/a:
Data di nascita:
Codice fiscale:

DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE

Il sottoscritto dichiara:

a) di essere fiscalmente residente in Italia;

b) di non essere in possesso della cittadinanza degli Stati Uniti d'America o di altro Paese diverso dall'Italia;

c) di non avere la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America o in altro Paese diverso dall'Italia.

Il sottoscritto si impegna a notificare ogni eventuale modifica delle informazioni sopra riportate entro il termine di 30 giorni dal verificarsi dell'evento. Inoltre, il sottoscritto dichiara di aver letto, compreso ed accettato quanto contenuto nella "Nota in tema di Normativa FATCA e Normativa AEOI/CRS" allegata alla presente autocertificazione.

TITOLARE 2	
Data:	Firma

BANCA SISTEMA

CONTO DEPOSITO

Nota in tema di Normativa FATCA e Normativa AEOI/CRS

In data 8 luglio 2015 è entrata in vigore la Legge n. 95 del 18 giugno 2015, che disciplina gli adempimenti ai quali le Istituzioni Finanziarie italiane devono far fronte ai fini degli scambi automatici di informazioni derivanti dagli accordi internazionali con gli Stati Uniti e con altri Stati esteri (CRS - *Common Reporting and Due Diligence Standard*) in merito alla normativa FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) e alla normativa AEOI (*Automatic Exchange Of Information*). Ai sensi di tale Legge, le Istituzioni Finanziarie sono obbligate ad acquisire le informazioni relative ai conti finanziari aperti in Italia da tutti i soggetti (persone fisiche/entità) ovunque fiscalmente residenti.

Obblighi FATCA:

L'acronimo **FATCA** individua una normativa statunitense, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero, normativa questa in vigore dal 1° luglio 2014, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 6 agosto del 2015.
Le Istituzioni Finanziarie devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale statunitense (IRS – Internal Revenue Service), le seguenti informazioni relative a tale clientela: i dati identificativi dei titolari dei rapporti, i saldi dei rapporti stessi, le relative rendite finanziarie e, in futuro, gli interessi lordi derivanti dalla vendita di titoli. Le comunicazioni all'IRS da parte dell'Agenzia delle Entrate dei suddetti dati saranno effettuate su base annuale.

Obblighi AEOI:

L'acronimo **AEOI** individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti, che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale ed impone alle Istituzioni Finanziarie di identificare i titolari di conti finanziari e stabilire se sono residenti fiscalmente in un'altra giurisdizione AEOI. L'entrata in vigore di AEOI decorre a partire dal 1 gennaio 2016, dalla cui data diviene obbligatoria l'acquisizione da parte delle Istituzioni Finanziarie delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica fiscale per l'apertura di conti finanziari da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America. Le disposizioni attuative della suddetta normativa sono contenute all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre del 2015.
Le Istituzioni Finanziarie devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale dei Paesi partecipanti ad AEOI, le seguenti informazioni relative a tale clientela: i dati identificativi dei titolari dei conti finanziari e le dichiarazioni relative alla residenza fiscale, il saldo contabile, i ricavi e i proventi lordi nel caso in cui un cliente sia fiscalmente residente in uno degli Stati partecipanti all'accordo AEOI.

La Banca è tenuta pertanto a svolgere l'identificazione della clientela ai fini FATCA e AEOI e, per i clienti identificati come *reportable*, ad effettuare le sopra menzionate segnalazioni all'Agenzia delle Entrate.
Al cliente viene quindi richiesto di sottoscrivere un modulo di autocertificazione in cui, sotto la propria ed esclusiva responsabilità, dichiari il proprio *status* FATCA/CRS e l'impegno a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati. Il cliente, inoltre, si impegna a fornire opportuna documentazione giustificativa qualora lo *status* dichiarato si discosti dagli elementi a disposizione della Banca; in tale ipotesi il cliente dovrà fornire documenti che provino lo *status* dichiarato nell'autocertificazione. Inoltre, il cliente prende atto che la Banca potrà trasferire i suoi dati a fornitori terzi di servizi con lo scopo di effettuare l'identificazione della clientela.
Tutti i clienti che non forniscano i dati necessari all'identificazione e la relativa documentazione non potranno procedere con l'apertura di nuovi rapporti presso la Banca.