

Roma

Gentile Cliente/i,

La/Vi ringraziamo per la scelta operata e Le/Vi confermiamo l'apertura in data odierna, a seguito di Sua/Vostra conforme richiesta pervenuta tramite il canale internet, del conto "**ContosulBL**".

Per concludere l'apertura e rendere così attivo il Suo/Vostro conto "**ContosulBL**", La preghiamo di

- **stampare** la documentazione contrattuale predisposta dalla procedura internet
- **presentarsi** presso una delle nostre filiali del gruppo bancario, il cui elenco può trovare al nostro indirizzo web www.iblbanca.it, avendo cura di portare con Lei/Voi:

**il documento d'identità in originale utilizzato per la compilazione della richiesta di apertura
il codice fiscale (tessera sanitaria).**

Qualora non avesse stampato correttamente la documentazione contrattuale, Le/Vi ricordiamo che può/potete procedere alla ristampa della stessa, accedendo ad una apposita area web a Lei/Voi riservata il cui indirizzo è stato riportato nella e-mail inviata alla casella di posta elettronica da Lei/Voi indicata in fase di apertura del conto.

Tra l'altro La/Vi informiamo che in detta area potrà visionare anche tutta la documentazione relativa all'informativa precontrattuale messa a Sua/Vostra disposizione sul canale internet già in fase di apertura del conto.

I nostri incaricati verificheranno insieme a Lei/Voi i dati relativi alla Sua/Vostra identità e nel confermarLe/Vi l'apertura del rapporto Le/Vi:

- **comuniceranno le coordinate IBAN del suo conto "ContosulBL";**
- **consegneranno i dispositivi elettronici di accesso e di utilizzo della procedura di internet banking.**

Nel frattempo, per qualsiasi ulteriore informazione, può contattare il nostro servizio clienti al numero verde gratuito **800.91.90.90**.

La aspettiamo in IBL Banca.

IBL Banca S.p.A.

SI PREGA DI LEGGERE ATTENTAMENTE LE NORME CONTRATTUALI E DI PRENDERE VISIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE RIPORTATE NEL DOCUMENTO DI SINTESI PRIMA DI PROCEDERE ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE MODULO DI APERTURA

RICHIESTA DI APERTURA DEL CONTO DEPOSITO IN EURO E ATTIVAZIONE DEI SERVIZI INTERNET BANKING
DATI ANAGRAFICI RICHIEDENTI

TITOLARE (T1)		TITOLARE 2 (T2)	
DATI PERSONALI			
COGNOME:		COGNOME:	
NOME:		NOME:	
C. FISCALE:		C. FISCALE:	
NATO A:		NATO A:	
NATO IL:	SESSO: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	NATO IL:	SESSO: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
CITTADINANZA:		CITTADINANZA:	

DOCUMENTO DI RICOSCIMENTO

DOCUMENTO:		DOCUMENTO:	
RILASCIATO DA:		RILASCIATO DA:	
RILASCIATO IL:	SCADENZA:	RILASCIATO IL:	SCADENZA:

RESIDENZA E CONTATTI

RESIDENTE A:		RESIDENTE A:	
PROVINCIA:		PROVINCIA:	
INDIRIZZO:		INDIRIZZO:	
CAP:		CAP:	
E-MAIL:		E-MAIL:	
TELEFONO:	CELLULARE:	TELEFONO:	CELLULARE:

DOMICILIO (OPZIONALE INDICARE SOLO SE SI DESIDERA RICEVERE LE COMUNICAZIONI AD UN INDIRIZZO DIVERSO DALLA RESIDENZA)

DOMICILIO:		DOMICILIO:	
CITTÀ:		CITTÀ:	
CAP:	PROVINCIA:	CAP:	PROVINCIA:

RICHIESTA DI APERTURA DEL CONTOSUIBL E PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI

CON LA PRESENTE **RICHIEDO/AMO** L'APERTURA DEL CONTOSUIBL E L'ATTIVAZIONE DEI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI

TITOLARE (T1)		TITOLARE 2 (T2)	
SERVIZIO INTERNET BANKING			
PROFILO IB	INFORMATIVO <input type="checkbox"/> DISPOSITIVO <input type="checkbox"/>	PROFILO IB	INFORMATIVO <input type="checkbox"/> DISPOSITIVO <input type="checkbox"/>
DISPOSITIVO SICURCODE (TOKEN):	<input type="checkbox"/>	DISPOSITIVO SICURCODE (TOKEN):	<input type="checkbox"/>
CORRISPONDENZA ON LINE:	<input type="checkbox"/>	CORRISPONDENZA ON LINE:	<input type="checkbox"/>
SMS BANKING:	<input type="checkbox"/>	SMS BANKING:	<input type="checkbox"/>

PRENDO/AMO **ATTO** CHE IL PROFILO DISPOSITIVO PUÒ ESSERE ATTIVATO SUI RAPPORTI COINTESTATI A CONDIZIONE CHE I SUDDETTI RAPPORTI SIANO UTILIZZABILI DA CIASCUN COINTESTATARIO A FIRMA DISGIUNTA. PRENDO/AMO **ATTO** CHE OGNI INTESTATARIO SI IMPEGNA AD INFORMARE GLI ALTRI COINTESTATARI CHE NON ABBIANO ADERITO AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING CIRCA LE MODALITÀ DI UTILIZZO DELLO STESSO ED IL CONTENUTO DELLE NORME CHE LO REGOLANO, NONCHÉ A TENERLI PUNTUALMENTE AGGIORNATI SULLE VARIAZIONI CHE VENISSERO IN SEGUITO APPORTATE.

APERTURA CONTO E ATTIVAZIONE PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI

PRENDO/AMO **ATTO** CHE L'APERTURA DEL CONTOSUIBL E L'ATTIVAZIONE DEI PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI DA ME/NOI RICHIESTI SONO SOTTOPOSTI AL BUON ESITO DEI CONTROLLI EFFETTUATI AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI ANTIRICICLAGGIO E IN OGNI CASO ALLA VALUTAZIONE INSIDACABILE DI IBL BANCA S.P.A.

COMUNICAZIONI

PRENDO/AMO **ATTO** CHE, COME DA ME/NOI SCELTO, **RICEVERÒ/EMO** TUTTE LE COMUNICAZIONI PERTINENTI IL RAPPORTO IN MODALITÀ **"ONLINE"** ALL'INTERNO DEL SERVIZIO INTERNET BANKING E SONO/AMO COMUNQUE **CONSAPEVOLE/I** CHE IN QUALUNQUE MOMENTO POTRÒ/EMMO RICHIEDERE LA **MODIFICA DELLE MODALITÀ DI INVIO**.

RECESSO

PRENDO/AMO **ATTO** CHE HO/ABBIAMO IL DIRITTO, SENZA PENALI, SPESE E SENZA DOVER INDICARE IL MOTIVO, DI **RECEDERE** DAL CONTRATTO NEL TERMINE DI 14 GIORNI DALLA DATA DI CONCLUSIONE, A MEZZO LETTERA INDIRIZZATA A: IBL BANCA S.P.A., VIA CAMPO MARZIO, 46 – 00186 ROMA.

COPIA CLIENTE
1

OPERAZIONE EFFETTUATA CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

LA PRESENTE OPERAZIONE È STATA EFFETTUATA DA **IBL BANCA S.P.A.** CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA PERTANTO IN OSSERVANZA ALLE VIGENTI NORME IN MATERIA DI **TRASPARENZA DEI PRODOTTI E SERVIZI BANCARI E FINANZIARI** ED IN MATERIA DI **PRIVACY, DICHIARO/IAMO E CONFERMO/IAMO** CHE MI/CI SONO STATI FORNITI PRIMA DI PROCEDERE ALLA STIPULAZIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI DI CUI HO/ABBIAMO PRESO VISIONE:

- 1- CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.4 DEL 01/02/2014) CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO E I SERVIZI ACCESSORI COMPOSTA DA:**
 SEZIONE I - NORMATIVA CONTRATTUALE APPLICABILE A TUTTI I RAPPORTI E SERVIZI DI IBL BANCA. (NORME GENERALI)
 SEZIONE II A) NORME CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO
 SEZIONE II B) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO
 SEZIONE II C) NORME CHE REGOLANO L'INCASSO E L'ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI ED ASSEGNI SULL'ITALIA E SULL'ESTERO
 SEZIONE II E) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI
- 2- DOCUMENTO RELATIVO AI PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE PER I CONTRATTI CONCLUSI A DISTANZA**
- 3- FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:**
 CONTO "CONTOSUIBL"
 SERVIZI TELEMATICI
- 4- CONDIZIONI E MODALITÀ PREVISTE PER L'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO**
- 5- GUIDA ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**
- 6- INFORMATIVA SULLA TUTELA DELLE PERSONE E DEGLI ALTRI SOGGETTI NEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART.13 D.LGS 196/2003)**

2

COPIA CLIENTE

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA	↓		↓

FACOLTÀ DI FIRMA (DA SOTTOSCRIVERE NEL CASO DI PIÙ TITOLARI INDICANDO LE MODALITÀ DI FIRMA PER L'UTILIZZO DEL CONTO)

IN CASO DI PIÙ TITOLARI INDICARE LA FACOLTÀ DI FIRMA DEI COINTESTATARI DEL CONTO			
	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FACOLTÀ DI FIRMA	↓		↓

 CONGIUNTA DISGIUNTA

SOTTOSCRIZIONE DELLE NORME CONTRATTUALI
DICHIARO/IAMO:

DI ESSERE STATO/I **INFORMATO/I** CHE PRESSO I LOCALI DI IBL BANCA S.P.A. E NELL'APPOSITA SEZIONE DEL SITO INTERNET WWW.IBLBANCA.IT SONO MESSI A MIA/NOSTRA DISPOSIZIONE, PER POTERNE PRENDERE VISIONE PRIMA DI PROCEDERE ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI:

- 1- DOCUMENTO RELATIVO AI PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE PER I CONTRATTI CONCLUSI A DISTANZA**
- 2- FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:** CONTO "CONTOSUIBL", SERVIZI TELEMATICI
- 3- CONDIZIONI E MODALITÀ PREVISTE PER L'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO**
- 4- GUIDA ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**
- 5- INFORMATIVA SULLA TUTELA DELLE PERSONE E DEGLI ALTRI SOGGETTI NEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART.13 D.LGS 196/2003)**

DI AVERE **RICEVUTO** GRATUITAMENTE, IN TEMPO UTILE PRIMA DELLA STIPULAZIONE, COPIA DEL REGOLAMENTO CONTRATTUALE IDONEO PER LA STIPULA COMPRESIVO DEI RELATIVI ALLEGATI E DEL DOCUMENTO DI SINTESI CHE NE COSTITUISCONO PARTE INTEGRANTE.

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 SU ALTRO SUPPORTO DUREVOLE.

DI AVERE **LETTO** ATTENTAMENTE E DI ACCETTARE INTEGRALMENTE IL REGOLAMENTO CONTRATTUALE COMPRESIVO DI TUTTE LE CLAUSOLE E CONDIZIONI CONTENUTE NEI SEGUENTI DOCUMENTI CHE NE COSTITUISCONO PARTE INTEGRANTE:

- 1- MODULO DI APERTURA:**
- 2- CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.4 DEL 01/02/2014) CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO E I SERVIZI ACCESSORI RICHIESTI**
- 3- DOCUMENTO DI SINTESI RELATIVI AI PRODOTTI E SERVIZI RICHIESTI**

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA	↓		↓

APPROVAZIONE SPECIFICA DI CLAUSOLE CONTRATTUALI (ARTT.1341 E 1342 CODICE CIVILE)

AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ARTICOLI 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE **DICHIARO/IAMO** DI APPROVARE IN FORMA SPECIFICA LE SEGUENTI CLAUSOLE, SULLE QUALI È STATA RICHIAMATA LA MIA/NOSTRA ATTENZIONE:

SEZIONE I - NORMATIVA CONTRATTUALE APPLICABILE A TUTTI I RAPPORTI E SERVIZI DI IBL BANCA. (NORME GENERALI): ART.5 (DEPOSITO DELLE FIRME); ART.6 (FIRME IN CASO DI COINTESTAZIONE); ART.8 (DIRITTI DI COMPENSAZIONE E RITENZIONE A FAVORE DELLA BANCA - COMMISSIONI E SPESE); ART.9 (ORDINI E ISTRUZIONI DEL CLIENTE); ART.10 (RECLAMI); ART.11 (VALUTE); ART.12 (NORME APPLICABILI IN VIA GENERALE AI RAPPORTI DI FINANZIAMENTO); ART.13 (RIDUZIONE DEI FINANZIAMENTI); ART.14 (INVIO DEGLI ESTRATTI CONTO); ART.15 (VINCOLO DI SOLIDARIETÀ); ART.16 (COMPENSAZIONE); ART.17 (COMUNICAZIONI ALLA BANCA); ART.18 (COMUNICAZIONI AL CLIENTE); ART.19 (SPESE ED ONERI FISCALI); ART.20 (COINTESTAZIONE DEL RAPPORTO); ART.21 (INVIO COMUNICAZIONI NEL CASO DI RAPPORTO COINTESTATO); ART.23 (REGISTRAZIONI DELLE CONVERSAZIONI); ART.24 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.25 (OPZIONI FISCALI); ART.26 (DIRITTO DI RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA); ART.27 (FACOLTÀ DELLA BANCA DI MODIFICARE LE CONDIZIONI ECONOMICHE E NON ECONOMICHE – MODALITÀ DI COMUNICAZIONE – DIRITTO DI RECESSO DEL CLIENTE); ART.28 (LEGGE APPLICABILE. DETERMINAZIONE DEL FORO COMPETENTE – TENTATIVO DI CONCILIAZIONE); ART.31 (CONCLUSIONE ED EFFICACIA DEI CONTRATTI).

SEZIONE II A) NORME CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO:

NORME CHE REGOLANO I CONTI DEPOSITO: ART.1 (FINALITÀ DEL CONTO DEPOSITO); ART.2 (VERSAMENTI E BONIFICI); ART.3 (ACCREDITO S.B.F.); ART.4 (PRELEVAMENTI); ART.5 (DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO); ART.6 (INTERESSI - CHIUSURA CONTABILE CONTO - CAPITALIZZAZIONE); ART.7 (ESTRATTO CONTO); ART.8 (LIMITI DI GIACENZA); ART.9 (CONTI COINTESTATI:COMUNICAZIONI); ART.10 (CONTI COINTESTATI:UTILIZZO DEL CONTO); ART.12 (MODIFICA DI NORMATIVE E CONDIZIONI); ART.14 (SPESE ED ONERI FISCALI); ART.15 (COMUNICAZIONI AL DEPOSITANTE); ART.16 (ESTINZIONE DEL CONTO DEPOSITO).

NORME CHE REGOLANO I CONTI DEPOSITO VINCOLATI: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CONTO DEPOSITO VINCOLATO); ART.2 (ATTIVAZIONE DEL DEPOSITO VINCOLATO); ART.3 (REGOLAMENTO DEGLI INTERESSI); ART.4 (DURATA DEL DEPOSITO VINCOLATO); ART.5 (INDISPONIBILITÀ DELLE SOMME VINCOLATE); ART.6 (ESTINZIONE DEL DEPOSITO VINCOLATO); ART.7 (LIMITI DI IMPORTO MASSIMO E MINIMO); ART.8 (RECLAMI E COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE); ART.9 (RINVIO).

SEZIONE II B) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO: ART.4 (OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE DAL CLIENTE IN QUALITÀ DI PAGATORE); ART.5 (OPERAZIONI DI PAGAMENTO IN CUI IL CLIENTE RISULTI ESSERE BENEFICIARIO); ART.6 (OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE DAL CLIENTE IN QUALITÀ DI BENEFICIARIO -INCASSI-); ART.7 (NOTIFICA DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O EFFETTUATE IN MODO INESATTO); ART.8 (RIMBORSO DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO AUTORIZZATE DAL CLIENTE E DISPOSTE SU INIZIATIVA DI TERZI BENEFICIARI O PER IL LORO TRAMITE); ART.9 (RIFIUTO DELL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART.10 (MODIFICA DELLE CONDIZIONI RELATIVE AI SERVIZI DI INCASSO E DI PAGAMENTO); ART.11 (SANZIONI); ART.12 (BONIFICO); ART.13 (ACCREDITO); ART.14 (INFORMAZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO); ART.15 (CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO ED IRREVOCABILITÀ); ART.16 (REVOCA DEL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DELL'ORDINE DI BONIFICO); ART.17 (RICEZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO); ART.19 (TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO); ART.20 (CRITERI DI RIPARTIZIONE E ADDEBITO DELLE SPESE); ART.22 (NORME REGOLANTI IL SERVIZIO); ART.23 (INFORMAZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO); ART.24 (AUTORIZZAZIONE E CONSENSO ALL'ESECUZIONE); ART.25 (REVOCA DELL'AUTORIZZAZIONE E RIFIUTO DELL'ADDEBITO); ART.26 (RICEZIONE DELL'ORDINE); ART.27 (TEMPI DI ESECUZIONE); ART.30 (RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE PAGATORE PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO VERSO ALCUNI PAESI ESTERI); ART.31 (RICEZIONE DELL'ORDINE DI PAGAMENTO - TEMPO MASSIMO DI ESECUZIONE); ART.33 (COMMISSIONI E SPESE).

SEZIONE II C) NORME CHE REGOLANO L'INCASSO E L'ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI ED ASSEGNI SULL'ITALIA E SULL'ESTERO: ART.2 (MODALITÀ DI FORNITURA DEL SERVIZIO); ART.3 (OBBLIGHI DEL CEDENTE); ART.4 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.5 (CLAUSOLA "INCASSO TRAMITE"); ART.7 (PROTESTO DEGLI ASSEGNI E CONSTATAZIONI EQUIVALENTI); ART.10 (MANCANZA DI ISTRUZIONI SCRITTE E LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.11 (MANCATO RITIRO DI DOCUMENTI DA PARTE DEL DEBITORE); ART.12 (APPLICAZIONE DELLE NORME AI SERVIZI SULL'ESTERO); ART.13 (GARANZIA DEL RIMBORSO); ART.14 (INCASSO ED ACCETTAZIONE DI EFFETTI SCONTATI O NEGOZIATI).

SEZIONE II E) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI

NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI INTERNET BANKING: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO); ART.2 (SOGGETTI AUTORIZZATI ALL'UTILIZZO DEL SERVIZIO); ART.3 (DISPONIBILITÀ DEL SERVIZIO); ART.4 (ESCLUSIONI DI RAPPORTI DAL SERVIZIO); ART.5 (MODALITÀ DI UTILIZZO DEL SERVIZIO E REGISTRAZIONE DEGLI ACCESSI); ART.6 (CODICE IDENTIFICATIVO UTENTE, P.I.N. E PASSWORD); ART.7 (LIMITI GIORNALIERI E MENSILI); ART.8 (CUSTODIA, SMARRIMENTO O SOTTRAZIONE DEI CODICI); ART.9 (OBBLIGHI POSTI A CARICO DEL CLIENTE NELL'UTILIZZO DEL SERVIZIO); ART.10 (CAUSE DI INTERRUZIONE E SOSPENSIONE DEL SERVIZIO); ART.11 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.12 (MODIFICA DI NORMATIVE E CONDIZIONI); ART.13 (COSTI E SPESE AFFERENTI L'USO DEL SERVIZIO); ART.14 (DURATA, RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA); ART.15 (DECESSO, SOPRAVVENUTA INCAPACITÀ DI AGIRE DEL CLIENTE); ART.16 (COMUNICAZIONI AL CLIENTE); ART.17 (DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO); ART.18 (LEGGE APPLICABILE. DETERMINAZIONE DEL FORO COMPETENTE – TENTATIVO DI CONCILIAZIONE).


NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI DIGIPASS (SICURCODE): ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL DISPOSITIVO SICURCODE); ART.2 (MODALITÀ DI UTILIZZO DELLE CHIAVI DI AUTENTICAZIONE GENERATE DA SICURCODE); ART.3 (DURATA); ART.4 (ATTIVAZIONE, CONSEGNA, CUSTODIA, SMARRIMENTO E SOTTRAZIONE DI SICURCODE); ART.5 (ACCORGIMENTI DA ADOTTARE NELL'USO DI SICURCODE); ART.6 (RICONSEGNA DI SICURCODE); ART.7 (COSTI E SPESE AFFERENTI L'USO DI SICURCODE); ART.8 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO INTERNET E SUA CESSAZIONE).

NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI CORRISPONDENZA ONLINE: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO DI CORRISPONDENZA ONLINE); ART.2 (COINTESTAZIONE DEI RAPPORTI); ART.3 (VALIDITÀ DELLE COMUNICAZIONI DEL SERVIZIO DI GESTIONE DOCUMENTALE); ART.4 (DURATA E FACOLTÀ DI RECESSO); ART.5 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.6 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO INTERNET E SUA CESSAZIONE).

NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO SMS BANKING: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO SMS BANKING); ART.2 (MODALITÀ DI UTILIZZO E RISCHI DEL SERVIZIO SMS – RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE); ART.3 (DISPONIBILITÀ DEL SERVIZIO SMS E LIMITAZIONE RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.4 (VALIDITÀ DELLE COMUNICAZIONI FORNITE TRAMITE IL SERVIZIO SMS); ART.5 (DURATA E FACOLTÀ DI RECESSO); ART.6 (COSTI E SPESE AFFERENTI L'USO DEL SERVIZIO SMS); ART.7 (MODIFICA NELLE NORME OPERATIVE E DELLE FUNZIONALITÀ DEL SERVIZIO SMS); ART.8 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO INTERNET E SUA CESSAZIONE).

COPIA CLIENTE

3

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA			

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ARTICOLO 13 D.LGS 196//2003)

PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA MESSA/CI A DISPOSIZIONE DA PARTE DI IBL BANCA S.P.A. E CONSAPEVOLE/II DI POTER, IN QUALUNQUE MOMENTO MODIFICARE LA MIA/NOSTRA DECISIONE, ESPRIMO/IAMO DI SEGUITO LE MIE/NOSTRE INDICAZIONI DI CONSENSO

PREMESSO CHE L'ESECUZIONE DELLA OPERAZIONE RICHIESTA PREVEDE LA COMUNICAZIONE (E IL CORRELATO TRATTAMENTO) DEI MIEI/NOSTRI DATI PERSONALI ALLE CATEGORIE DI SOGGETTI DI SEGUITO SPECIFICATE: SOCIETÀ DEL **GRUPPO BANCARIO IBL BANCA S.P.A.** PER FINALITÀ STRETTAMENTE CONNESSE E STRUMENTALI ALLA GESTIONE DEI RAPPORTI INSTAURATI CON IL CLIENTE E PER L'EFFETTUAZIONE DEGLI ALTRI TRATTAMENTI CONNESSI ALLE MEDESIME FINALITÀ PER I QUALI I DATI SONO STATI RACCOLTI (EROGAZIONE E GESTIONE FINANZIAMENTI, ETC), SOCIETÀ CHE SVOLGONO SERVIZI BANCARI E FINANZIARI; SOCIETÀ DI SERVIZI PER L'ACQUISIZIONE, LA REGISTRAZIONE E IL TRATTAMENTO DI DATI RIVENIENTI DA DOCUMENTI O SUPPORTI FORNITI OD ORIGINATI DAGLI STESSI CLIENTI ED AVENTI OGGETTO LAVORAZIONI MASSIVE RELATIVE A PAGAMENTI, EFFETTI ASSEGNATI ED ALTRI TITOLI; SOCIETÀ CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI TRASMISSIONE, IMBUSTAMENTO, TRASPORTO E SMISTAMENTO DELLE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA; SOCIETÀ CHE GESTISCONO RAPPORTI CON LA CLIENTELA; SOCIETÀ CHE SVOLGONO SERVIZI DI ARCHIVIAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI RAPPORTI INTERCORSI CON LA CLIENTELA; ENTI INTERBANCARI CHE RILEVANO I RISCHI FINANZIARI; SOCIETÀ DI GESTIONE DI SISTEMI NAZIONALI E INTERNAZIONALI PER IL CONTROLLO DELLE FRODI AI DANNI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI; SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE E DI RECUPERO CREDITI. AL TRATTAMENTO E ALLE COMUNICAZIONI AI SOGGETTI SOPRA ESPOSTI:

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

SONO/IAMO CONSAPEVOLE/II CHE, IN MANCANZA DEL MIO/NOSTRO CONSENSO, **IBL BANCA S.P.A.** NON POTRÀ DAR CORSO ALLE RICHIESTE DA ME/NOI PRESENTATE

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA LA COMUNICAZIONE, DA PARTE DI **IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A SOCIETÀ DI RILEVAZIONE DELLA QUALITÀ DEI SERVIZI EROGATI DAL **GRUPPO BANCARIO IBL BANCA**.

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO, DA PARTE DELLA **IBL BANCA S.P.A.**, E **DELLE ALTRE SOCIETÀ DEL GRUPPO BANCARIO IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI PRODOTTI O SERVIZI DEL **GRUPPO BANCARIO IBL BANCA S.P.A.**, ANCHE EFFETTUATE ATTRAVERSO COMUNICAZIONI ELETTRONICHE, IVI COMPRESI SMS E MMS

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO, DA PARTE DELLA **IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI PRODOTTI O SERVIZI DI SOCIETÀ TERZE

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA LA COMUNICAZIONE, DA PARTE DELLA **IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A SOCIETÀ TERZE A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI LORO PRODOTTI O SERVIZI

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO DEI **DATI SENSIBILI**, ACQUISITI DA **IBL BANCA S.P.A.**, A SEGUITO DELLE OPERAZIONI O DEI CONTRATTI PER I QUALI SONO NECESSARI, SEMPRE NEI LIMITI IN CUI ESSO SIA STRUMENTALE PER LA SPECIFICA FINALITÀ PERSEGUITA DALL'OPERAZIONE O DAI SERVIZI DA ME/NOI RICHIESTI

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

SONO/IAMO CONSAPEVOLI CHE, IN MANCANZA DEL MIO/NOSTRO CONSENSO, **IBL BANCA S.P.A.** NON POTRÀ DAR CORSO AD OPERAZIONI CHE RICHIEDONO IL TRATTAMENTO DI TALI DATI

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)

COPIA CLIENTE

MANIFESTAZIONE CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI (D.LGS N.196/2003)

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)
IDENTIFICAZIONE ANTIRICICLAGGIO
ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE (VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO)

IBL BANCA S.P.A., IN QUALITÀ DI **TITOLARE** DEL TRATTAMENTO DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI DA LEI FORNITE, INFORMA CHE I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI NELL'AMBITO DELLA PROPRIA ATTIVITÀ TIPICA, IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA** E COMUNICAZIONE DI INFORMAZIONI DELL'INTERESSATO, SECONDO LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO. I DATI NON SARANNO DIFFUSI, MA POTRANNO ESSERE COMUNICATI AD AUTORITÀ ED ORGANI DI VIGILANZA E CONTROLLO. I DIRITTI DI ACCESSO SONO ESERCITABILI AI SENSI DEGLI ARTICOLI 7 E 8 DEL D.LGS. 196/2003. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI DA LEI FORNITI, POTRANNO ESSERE INTEGRATI, ALL'OCCORRENZA, FACENDO RICORSO A PUBBLICI REGISTRI, ELENCHI, ATTI O DOCUMENTI CONOSCIBILI DA CHIUNQUE. IL CONFERIMENTO DEI DATI È OBBLIGATORIO, IL RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PUÒ COMPORTARE L'IMPOSSIBILITÀ PER **IBL BANCA S.P.A.** DI ESEGUIRE L'OPERAZIONE RICHIESTA O L'APERTURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE (T1) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 21 DEL D.LGS. 231/2007
TITOLARE (T1)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

- DEFINIZIONI**
- PER CONSUMATORE SI INTENDE:** LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.
 - PER CLIENTE AL DETTAGLIO SI INTENDE:** I CONSUMATORI, LE PERSONE FISICHE CHE SVOLGONO ATTIVITÀ PROFESSIONALE O ARTIGIANALE, GLI ENTI SENZA FINALITÀ DI LUCRO, LE IMPRESE CHE OCCUPANO MENO DI 10 ADDETTI E REALIZZANO UN FATTURATO ANNUO O UN TOTALE DI BILANCIO ANNUO INFERIORE A EURO 2 MILIONI.
 - PER CLIENTE SI INTENDE** QUALSIASI SOGGETTO, PERSONA FISICA O GIURIDICA CHE HA IN ESSERE UN RAPPORTO CONTRATTUALE O CHE INTENDA ENTRARE IN RELAZIONE CON L'INTERMEDIARIO

 REDDITO ANNUO NETTO € DA 0 A 20.000 DA 20.001 A 35.000 DA 35.001 A 50.000 DA 50.001 A 75.000 OLTRE 75.000

LAVORATORE DIPENDENTE O ASSIMILATO:

 TEMPO DETERMINATO TEMPO INDETERMINATO

 QUADRO/DIRIGENTE

 OPERAIO/IMPIEGATO

 LAVORATORE AUTONOMO (LIBERO PROFESSIONISTA, ARTIGIANO, COMMERCIANTE)

 PENSIONATO/A

 STUDENTE

 CASALINGO/A

 IMPRENDITORE

 NON OCCUPATO/A

SETTORE ATTIVITÀ:

 AGRICOLTURA

 ARTIGIANATO

 CREDITO

 COMMERCIO

 INDUSTRIA

 IMMOBILIARE

 PUBBLICA AMM.NE

 TURISMO

 SERVIZI

 STATALE

 SETTORI CON FONDI PUBBLICI

 ALTRO (INDICARE)

DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

- DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 231/07)
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (D.LGS. N. 231/07)
- DI RICOPRIRE O AVER RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO CHE RICOPRE/HA RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

DEFINIZIONE DI PEP

1. PER PERSONE FISICHE CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE S'INTENDONO: A) I CAPI DI STATO, I CAPI DI GOVERNO, I MINISTRI E I VICE MINISTRI O SOTTOSEGRETARI; B) I PARLAMENTARI; C) I MEMBRI DELLE CORTI SUPREME, DELLE CORTI COSTITUZIONALI E DI ALTRI ORGANI GIUDIZIARI DI ALTO LIVELLO LE CUI DECISIONI NON SONO GENERALMENTE SOGGETTE A ULTERIORE APPELLO, SALVO IN CIRCOSTANZE ECCEZIONALI; D) I MEMBRI DELLE CORTI DEI CONTI E DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DELLE BANCHE CENTRALI; E) GLI AMBASCIATORI, GLI INCARICATI D'AFFARI E GLI UFFICIALI DI ALTO LIVELLO DELLE FORZE ARMATE; F) I MEMBRI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE O VIGILANZA DELLE IMPRESE POSSEDUTE DALLO STATO.

IN NESSUNA DELLE CATEGORIE SOPRA SPECIFICATE RIENTRANO I FUNZIONARI DI LIVELLO MEDIO O INFERIORE. LE CATEGORIE DI CUI ALLE LETTERE DA A) A E) COMPRENDONO, LADDOVE APPLICABILI, LE POSIZIONI A LIVELLO EUROPEO E INTERNAZIONALE.

2. PER FAMILIARI DIRETTI S'INTENDONO: A) CONIUGI; B) FIGLI E I LORO CONIUGI; C) COLORO CHE NELL'ULTIMO QUINQUENNIO HANNO CONVISSUTO CON I SOGGETTI DI CUI ALLE PRECEDENTI LETTERE; D) I GENITORI.

3. PER SOGGETTI COLLEGATI S'INTENDONO: A) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE HA NOTORIAMENTE LA TITOLARITÀ EFFETTIVA CONGIUNTA DI ENTITÀ GIURIDICHE O QUALSIASI ALTRA STRETTA RELAZIONE D'AFFARI CON UNA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1; B) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE SIA UNICA TITOLARE EFFETTIVA DI ENTITÀ GIURIDICHE O SOGGETTI GIURIDICI NOTORIAMENTE CREATI DI FATTO A BENEFICIO DELLA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1.

DICHIARAZIONE DI PRESENZA DELL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

DICHIARO CHE L'OPERAZIONE VIENE ESEGUITA PER MIO CONTO PER CONTO DI ALTRO SOGGETTO (IN TAL CASO FORNIRE I DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO) MI IMPEGNO ALTRESÌ A FORNIRE TUTTE LE INDICAZIONI NECESSARIE ALL'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO DELL'OPERAZIONE QUALORA NEL CORSO DEL FUTURO SVOLGIMENTO DEL RAPPORTO SIANO EFFETTUATE OPERAZIONI PER CONTO DI ALTRI SOGGETTI.

NATURA E SCOPO DELL'OPERAZIONE O DELLA RICHIESTA DELLA RELAZIONE

 TIPO RAPPORTO: RAPPORTO CONTINUATIVO

 OPERAZIONE OCCASIONALE

 ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE AZIENDALI/COMMERCIALI/PROFESSIONALI (GESTIONE INCASSI E PAGAMENTI, TESORERIA ECC)

 ALTRO (SPECIFICARE)

 ORIGINE FONDI: REDDITO DA LAVORO/IMPRESA

 RENDITE IMMOBILIARI

 EREDITÀ O FAMILIARI

 RENDITE FINANZIARIE/MOBILIARI

 DISINVESTIMENTI FINANZIARIE /MOBILIARI/IMMOBILIARI

 VINCITA

DESTINAZIONE FONDI:

 PRESENZA DI CONTANTE: SI NO

DATA
TITOLARE (T1)
FIRMA

CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITÀ PENALI (AI SENSI DELL'ART. 55 DEL D.LGS 231/2007) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 21 DEL MEDESIMO DECRETO



TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)
IDENTIFICAZIONE ANTIRICICLAGGIO
ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE (VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO)

IBL BANCA S.P.A., IN QUALITÀ DI **TITOLARE** DEL TRATTAMENTO DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI DA LEI FORNITE, INFORMA CHE I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI NELL'AMBITO DELLA PROPRIA ATTIVITÀ TIPICA, IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA** E COMUNICAZIONE DI INFORMAZIONI DELL'INTERESSATO, SECONDO LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO. I DATI NON SARANNO DIFFUSI, MA POTRANNO ESSERE COMUNICATI AD AUTORITÀ ED ORGANI DI VIGILANZA E CONTROLLO. I DIRITTI DI ACCESSO SONO ESERCITABILI AI SENSI DEGLI ARTICOLI 7 E 8 DEL D.LGS. 196/2003. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI DA LEI FORNITI, POTRANNO ESSERE INTEGRATI, ALL'OCCORRENZA, FACENDO RICORSO A PUBBLICI REGISTRI, ELENCHI, ATTI O DOCUMENTI CONOSCIBILI DA CHIUNQUE. IL CONFERIMENTO DEI DATI È OBBLIGATORIO, IL RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PUÒ COMPORTARE L'IMPOSSIBILITÀ PER **IBL BANCA S.P.A.** DI ESEGUIRE L'OPERAZIONE RICHIESTA O L'APERTURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE 2 (T2) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 21 DEL D.LGS. 231/2007
TITOLARE 2 (T2)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

- DEFINIZIONI**
- PER CONSUMATORE SI INTENDE:** LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.
 - PER CLIENTE AL DETTAGLIO SI INTENDE:** I CONSUMATORI, LE PERSONE FISICHE CHE SVOLGONO ATTIVITÀ PROFESSIONALE O ARTIGIANALE, GLI ENTI SENZA FINALITÀ DI LUCRO, LE IMPRESE CHE OCCUPANO MENO DI 10 ADDETTI E REALIZZANO UN FATTURATO ANNUO O UN TOTALE DI BILANCIO ANNUO INFERIORE A EURO 2 MILIONI.
 - PER CLIENTE SI INTENDE** QUALSIASI SOGGETTO, PERSONA FISICA O GIURIDICA CHE HA IN ESSERE UN RAPPORTO CONTRATTUALE O CHE INTENDA ENTRARE IN RELAZIONE CON L'INTERMEDIARIO

 REDDITO ANNUO NETTO € DA 0 A 20.000 DA 20.001 A 35.000 DA 35.001 A 50.000 DA 50.001 A 75.000 OLTRE 75.000

LAVORATORE DIPENDENTE O ASSIMILATO:

 TEMPO DETERMINATO TEMPO INDETERMINATO QUADRO/DIRIGENTE OPERAIO/IMPIEGATO

 LAVORATORE AUTONOMO (LIBERO PROFESSIONISTA, ARTIGIANO, COMMERCIANTE) PENSIONATO/A

 STUDENTE CASALINGO/A IMPRENDITORE NON OCCUPATO/A

 SETTORE ATTIVITÀ: AGRICOLTURA ARTIGIANATO CREDITO COMMERCIO INDUSTRIA IMMOBILIARE PUBBLICA AMM.NE

 TURISMO SERVIZI STATALE SETTORI CON FONDI PUBBLICI ALTRO (INDICARE)

DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

- DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 231/07)
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (D.LGS. N. 231/07)
- DI RICOPRIRE O AVER RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO CHE RICOPRE/HA RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

- DEFINIZIONE DI PEP**
- PER PERSONE FISICHE CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE S'INTENDONO:** A) I CAPI DI STATO, I CAPI DI GOVERNO, I MINISTRI E I VICE MINISTRI O SOTTOSEGRETARI; B) I PARLAMENTARI; C) I MEMBRI DELLE CORTI SUPREME, DELLE CORTI COSTITUZIONALI E DI ALTRI ORGANI GIUDIZIARI DI ALTO LIVELLO LE CUI DECISIONI NON SONO GENERALMENTE SOGGETTE A ULTERIORE APPELLO, SALVO IN CIRCOSTANZE ECCEZIONALI; D) I MEMBRI DELLE CORTI DEI CONTI E DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DELLE BANCHE CENTRALI; E) GLI AMBASCIATORI, GLI INCARICATI D'AFFARI E GLI UFFICIALI DI ALTO LIVELLO DELLE FORZE ARMATE; F) I MEMBRI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE O VIGILANZA DELLE IMPRESE POSSEDUTE DALLO STATO.
 - IN NESSUNA DELLE CATEGORIE SOPRA SPECIFICATE RIENTRANO I FUNZIONARI DI LIVELLO MEDIO O INFERIORE. LE CATEGORIE DI CUI ALLE LETTERE DA A) A E) COMPRENDONO, LADDOVE APPLICABILI, LE POSIZIONI A LIVELLO EUROPEO E INTERNAZIONALE.**
 - PER FAMILIARI DIRETTI S'INTENDONO:** A) CONIUGI; B) FIGLI E I LORO CONIUGI; C) COLORO CHE NELL'ULTIMO QUINQUENNIO HANNO CONVISSUTO CON I SOGGETTI DI CUI ALLE PRECEDENTI LETTERE; D) I GENITORI.
 - PER SOGGETTI COLLEGATI S'INTENDONO:** A) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE HA NOTORIAMENTE LA TITOLARITÀ EFFETTIVA CONGIUNTA DI ENTITÀ GIURIDICHE O QUALSIASI ALTRA STRETTA RELAZIONE D'AFFARI CON UNA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1; B) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE SIA UNICA TITOLARE EFFETTIVA DI ENTITÀ GIURIDICHE O SOGGETTI GIURIDICI NOTORIAMENTE CREATI DI FATTO A BENEFICIO DELLA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1.

DICHIARAZIONE DI PRESENZA DELL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

DICHIARO CHE L'OPERAZIONE VIENE ESEGUITA PER MIO CONTO PER CONTO DI ALTRO SOGGETTO (IN TAL CASO FORNIRE I DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO) MI IMPEGNO ALTRESÌ A FORNIRE TUTTE LE INDICAZIONI NECESSARIE ALL'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO DELL'OPERAZIONE QUALORA NEL CORSO DEL FUTURO SVOLGIMENTO DEL RAPPORTO SIANO EFFETTUATE OPERAZIONI PER CONTO DI ALTRI SOGGETTI.

NATURA E SCOPO DELL'OPERAZIONE O DELLA RICHIESTA DELLA RELAZIONE

 TIPO RAPPORTO: RAPPORTO CONTINUATIVO

 OPERAZIONE OCCASIONALE

 ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE AZIENDALI/COMMERCIALI/PROFESSIONALI (GESTIONE INCASSI E PAGAMENTI, TESORERIA ECC)

 ALTRO (SPECIFICARE)

 ORIGINE FONDI: REDDITO DA LAVORO/IMPRESA RENDITE IMMOBILIARI EREDITÀ O RENDITE FAMILIARI RENDITE FINANZIARIE/MOBILIARI DISINVESTIMENTI FINANZIARIE /MOBILIARI/IMMOBILIARI VINCITA

DESTINAZIONE FONDI:

 PRESENZA DI CONTANTE: SÌ NO

DATA
TITOLARE 2 (T2)
FIRMA

CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITÀ PENALI (AI SENSI DELL'ART. 55 DEL D.LGS 231/2007) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 21 DEL MEDESIMO DECRETO



SI PREGA DI LEGGERE ATTENTAMENTE LE NORME CONTRATTUALI E DI PRENDERE VISIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE RIPORTATE NEL DOCUMENTO DI SINTESI PRIMA DI PROCEDERE ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE MODULO DI APERTURA

RICHIESTA DI APERTURA DEL CONTO DEPOSITO IN EURO E ATTIVAZIONE DEI SERVIZI INTERNET BANKING
DATI ANAGRAFICI RICHIEDENTI

TITOLARE (T1)		TITOLARE 2 (T2)	
DATI PERSONALI			
COGNOME:		COGNOME:	
NOME:		NOME:	
C. FISCALE:		C. FISCALE:	
NATO A:		NATO A:	
NATO IL:	SESSO: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	NATO IL:	SESSO: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
CITTADINANZA:		CITTADINANZA:	
DOCUMENTO DI RICOSCIMENTO			
DOCUMENTO:		DOCUMENTO:	
RILASCIATO DA:		RILASCIATO DA:	
RILASCIATO IL:	SCADENZA:	RILASCIATO IL:	SCADENZA:
RESIDENZA E CONTATTI			
RESIDENTE A:		RESIDENTE A:	
PROVINCIA:		PROVINCIA:	
INDIRIZZO:		INDIRIZZO:	
CAP:		CAP:	
E-MAIL:		E-MAIL:	
TELEFONO:	CELLULARE:	TELEFONO:	CELLULARE:
DOMICILIO (OPZIONALE INDICARE SOLO SE SI DESIDERA RICEVERE LE COMUNICAZIONI AD UN INDIRIZZO DIVERSO DALLA RESIDENZA)			
DOMICILIO:		DOMICILIO:	
CITTÀ:		CITTÀ:	
CAP:	PROVINCIA:	CAP:	PROVINCIA:

1

COPIA BANCA

RICHIESTA DI APERTURA DEL CONTOSUIBL E PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI

CON LA PRESENTE RICHIEDO/IAMO L'APERTURA DEL CONTOSUIBL E L'ATTIVAZIONE DEI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI

TITOLARE (T1)		TITOLARE 2 (T2)	
SERVIZIO INTERNET BANKING			
PROFILO IB	INFORMATIVO <input type="checkbox"/> DISPOSITIVO <input type="checkbox"/>	PROFILO IB	INFORMATIVO <input type="checkbox"/> DISPOSITIVO <input type="checkbox"/>
DISPOSITIVO SICURCODE (TOKEN):	<input type="checkbox"/>	DISPOSITIVO SICURCODE (TOKEN):	<input type="checkbox"/>
CORRISPONDENZA ON LINE:	<input type="checkbox"/>	CORRISPONDENZA ON LINE:	<input type="checkbox"/>
SMS BANKING:	<input type="checkbox"/>	SMS BANKING:	<input type="checkbox"/>

PRENDO/IAMO ATTO CHE IL PROFILO DISPOSITIVO PUÒ ESSERE ATTIVATO SUI RAPPORTI COINTESTATI A CONDIZIONE CHE I SUDDETTI RAPPORTI SIANO UTILIZZABILI DA CIASCUN COINTESTATARIO A FIRMA DISGIUNTA. PRENDO/IAMO ATTO CHE OGNI INTESTATARIO SI IMPEGNA AD INFORMARE GLI ALTRI COINTESTATARI CHE NON ABBIANO ADERITO AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING CIRCA LE MODALITÀ DI UTILIZZO DELLO STESSO ED IL CONTENUTO DELLE NORME CHE LO REGOLANO, NONCHÉ A TENERLI PUNTUALMENTE AGGIORNATI SULLE VARIAZIONI CHE VENISSERO IN SEGUITO APPORTATE.

APERTURA CONTO E ATTIVAZIONE PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI

PRENDO/IAMO ATTO CHE L'APERTURA DEL CONTOSUIBL E L'ATTIVAZIONE DEI PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI DA ME/NOI RICHIESTI SONO SOTTOPOSTI AL BUON ESITO DEI CONTROLLI EFFETTUATI AI SENSI DELLE DISPOSIZIONI ANTIRICICLAGGIO E IN OGNI CASO ALLA VALUTAZIONE INSIDACABILE DI IBL BANCA S.P.A.

COMUNICAZIONI

PRENDO/IAMO ATTO CHE, COME DA ME/NOI SCELTO, RICEVERÒ/EMO TUTTE LE COMUNICAZIONI PERTINENTI IL RAPPORTO IN MODALITÀ "ONLINE" ALL'INTERNO DEL SERVIZIO INTERNET BANKING E SONO/IAMO COMUNQUE CONSAPEVOLE/I CHE IN QUALUNQUE MOMENTO POTRÒ/EMMO RICHIEDERE LA MODIFICA DELLE MODALITÀ DI INVIO.

RECESSO

PRENDO/IAMO ATTO CHE HO/ABBIAMO IL DIRITTO, SENZA PENALI, SPESE E SENZA DOVER INDICARE IL MOTIVO, DI RECEDERE DAL CONTRATTO NEL TERMINE DI 14 GIORNI DALLA DATA DI CONCLUSIONE, A MEZZO LETTERA INDIRIZZATA A: IBL BANCA S.P.A., VIA CAMPO MARZIO, 46 – 00186 ROMA.

OPERAZIONE EFFETTUATA CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

LA PRESENTE OPERAZIONE È STATA EFFETTUATA DA **IBL BANCA S.P.A.** CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA PERTANTO IN OSSERVANZA ALLE VIGENTI NORME IN MATERIA DI **TRASPARENZA DEI PRODOTTI E SERVIZI BANCARI E FINANZIARI** ED IN MATERIA DI **PRIVACY, DICHIARO/IAMO E CONFERMO/IAMO** CHE MI/CI SONO STATI FORNITI PRIMA DI PROCEDERE ALLA STIPULAZIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI DI CUI HO/ABBIAMO PRESO VISIONE:

- 1- **CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.4 DEL 01/02/2014) CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO E I SERVIZI ACCESSORI COMPOSTA DA:**
 SEZIONE I - NORMATIVA CONTRATTUALE APPLICABILE A TUTTI I RAPPORTI E SERVIZI DI IBL BANCA. (NORME GENERALI)
 SEZIONE II A) NORME CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO
 SEZIONE II B) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO
 SEZIONE II C) NORME CHE REGOLANO L'INCASSO E L'ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI ED ASSEGNI SULL'ITALIA E SULL'ESTERO
 SEZIONE II E) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI
- 2- **DOCUMENTO RELATIVO AI PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE PER I CONTRATTI CONCLUSI A DISTANZA**
- 3- **FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:**
 CONTO "CONTOSUIBL"
 SERVIZI TELEMATICI
- 4- **CONDIZIONI E MODALITÀ PREVISTE PER L'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO**
- 5- **GUIDA ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**
- 6- **INFORMATIVA SULLA TUTELA DELLE PERSONE E DEGLI ALTRI SOGGETTI NEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART.13 D.LGS 196/2003)**

2

COPIA BANCA

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA	↓		↓

FACOLTÀ DI FIRMA (DA SOTTOSCRIVERE NEL CASO DI PIÙ TITOLARI INDICANDO LE MODALITÀ DI FIRMA PER L'UTILIZZO DEL CONTO)

IN CASO DI PIÙ TITOLARI INDICARE LA FACOLTÀ DI FIRMA DEI COINTESTATARI DEL CONTO

CONGIUNTA

DISGIUNTA

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FACOLTÀ DI FIRMA	↓		↓

SOTTOSCRIZIONE DELLE NORME CONTRATTUALI
DICHIARO/IAMO:

DI ESSERE STATO/I **INFORMATO/I** CHE PRESSO I LOCALI DI IBL BANCA S.P.A. E NELL'APPOSITA SEZIONE DEL SITO INTERNET WWW.IBLBANCA.IT SONO MESSI A MIA/NOSTRA DISPOSIZIONE, PER POTERNE PRENDERE VISIONE PRIMA DI PROCEDERE ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI:

- 1- **DOCUMENTO RELATIVO AI PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE PER I CONTRATTI CONCLUSI A DISTANZA**
- 2- **FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:** CONTO "CONTOSUIBL", SERVIZI TELEMATICI
- 3- **CONDIZIONI E MODALITÀ PREVISTE PER L'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO**
- 4- **GUIDA ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**
- 5- **INFORMATIVA SULLA TUTELA DELLE PERSONE E DEGLI ALTRI SOGGETTI NEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART.13 D.LGS 196/2003)**

DI AVERE **RICEVUTO** GRATUITAMENTE, IN TEMPO UTILE PRIMA DELLA STIPULAZIONE, COPIA DEL REGOLAMENTO CONTRATTUALE IDONEO PER LA STIPULA COMPRESIVO DEI RELATIVI ALLEGATI E DEL DOCUMENTO DI SINTESI CHE NE COSTITUISCONO PARTE INTEGRANTE.

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 SU ALTRO SUPPORTO DUREVOLE.

DI AVERE **LETTO** ATTENTAMENTE E DI ACCETTARE INTEGRALMENTE IL REGOLAMENTO CONTRATTUALE COMPRESIVO DI TUTTE LE CLAUSOLE E CONDIZIONI CONTENUTE NEI SEGUENTI DOCUMENTI CHE NE COSTITUISCONO PARTE INTEGRANTE:

- 1- **MODULO DI APERTURA:**
- 2- **CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.4 DEL 01/02/2014) CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO E I SERVIZI ACCESSORI RICHIESTI**
- 3- **DOCUMENTO DI SINTESI RELATIVI AI PRODOTTI E SERVIZI RICHIESTI**

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA	↓		↓

APPROVAZIONE SPECIFICA DI CLAUSOLE CONTRATTUALI (ARTT.1341 E 1342 CODICE CIVILE)

AI SENSI E PER GLI EFFETTI DEGLI ARTICOLI 1341 E 1342 DEL CODICE CIVILE **DICHIARO/IAMO** DI APPROVARE IN FORMA SPECIFICA LE SEGUENTI CLAUSOLE, SULLE QUALI È STATA RICHIAMATA LA MIA/NOSTRA ATTENZIONE:

SEZIONE I - NORMATIVA CONTRATTUALE APPLICABILE A TUTTI I RAPPORTI E SERVIZI DI IBL BANCA. (NORME GENERALI): ART.5 (DEPOSITO DELLE FIRME); ART.6 (FIRME IN CASO DI COINTESTAZIONE); ART.8 (DIRITTI DI COMPENSAZIONE E RITENZIONE A FAVORE DELLA BANCA - COMMISSIONI E SPESE); ART.9 (ORDINI E ISTRUZIONI DEL CLIENTE); ART.10 (RECLAMI); ART.11 (VALUTE); ART.12 (NORME APPLICABILI IN VIA GENERALE AI RAPPORTI DI FINANZIAMENTO); ART.13 (RIDUZIONE DEI FINANZIAMENTI); ART.14 (INVIO DEGLI ESTRATTI CONTO); ART.15 (VINCOLO DI SOLIDARIETÀ); ART.16 (COMPENSAZIONE); ART.17 (COMUNICAZIONI ALLA BANCA); ART.18 (COMUNICAZIONI AL CLIENTE); ART.19 (SPESE ED ONERI FISCALI); ART.20 (COINTESTAZIONE DEL RAPPORTO); ART.21 (INVIO COMUNICAZIONI NEL CASO DI RAPPORTO COINTESTATO); ART.23 (REGISTRAZIONI DELLE CONVERSAZIONI); ART.24 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.25 (OPZIONI FISCALI); ART.26 (DIRITTO DI RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA); ART.27 (FACOLTÀ DELLA BANCA DI MODIFICARE LE CONDIZIONI ECONOMICHE E NON ECONOMICHE – MODALITÀ DI COMUNICAZIONE – DIRITTO DI RECESSO DEL CLIENTE); ART.28 (LEGGE APPLICABILE. DETERMINAZIONE DEL FORO COMPETENTE – TENTATIVO DI CONCILIAZIONE); ART.31 (CONCLUSIONE ED EFFICACIA DEI CONTRATTI).

SEZIONE II A) NORME CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO:

NORME CHE REGOLANO I CONTI DEPOSITO: ART.1 (FINALITÀ DEL CONTO DEPOSITO); ART.2 (VERSAMENTI E BONIFICI); ART.3 (ACCREDITO S.B.F.); ART.4 (PRELEVAMENTI); ART.5 (DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO); ART.6 (INTERESSI - CHIUSURA CONTABILE CONTO - CAPITALIZZAZIONE); ART.7 (ESTRATTO CONTO); ART.8 (LIMITI DI GIACENZA); ART.9 (CONTI COINTESTATI:COMUNICAZIONI); ART.10 (CONTI COINTESTATI:UTILIZZO DEL CONTO); ART.12 (MODIFICA DI NORMATIVE E CONDIZIONI); ART.14 (SPESE ED ONERI FISCALI); ART.15 (COMUNICAZIONI AL DEPOSITANTE); ART.16 (ESTINZIONE DEL CONTO DEPOSITO).

NORME CHE REGOLANO I CONTI DEPOSITO VINCOLATI: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL CONTO DEPOSITO VINCOLATO); ART.2 (ATTIVAZIONE DEL DEPOSITO VINCOLATO); ART.3 (REGOLAMENTO DEGLI INTERESSI); ART.4 (DURATA DEL DEPOSITO VINCOLATO); ART.5 (INDISPONIBILITÀ DELLE SOMME VINCOLATE); ART.6 (ESTINZIONE DEL DEPOSITO VINCOLATO); ART.7 (LIMITI DI IMPORTO MASSIMO E MINIMO); ART.8 (RECLAMI E COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE); ART.9 (RINVIO).

SEZIONE II B) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO: ART.4 (OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE DAL CLIENTE IN QUALITÀ DI PAGATORE); ART.5 (OPERAZIONI DI PAGAMENTO IN CUI IL CLIENTE RISULTI ESSERE BENEFICIARIO); ART.6 (OPERAZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE DAL CLIENTE IN QUALITÀ DI BENEFICIARIO -INCASSI-); ART.7 (NOTIFICA DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O EFFETTUATE IN MODO INESATTO); ART.8 (RIMBORSO DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO AUTORIZZATE DAL CLIENTE E DISPOSTE SU INIZIATIVA DI TERZI BENEFICIARI O PER IL LORO TRAMITE); ART.9 (RIFIUTO DELL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART.10 (MODIFICA DELLE CONDIZIONI RELATIVE AI SERVIZI DI INCASSO E DI PAGAMENTO); ART.11 (SANZIONI); ART.12 (BONIFICO); ART.13 (ACCREDITO); ART.14 (INFORMAZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO); ART.15 (CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO ED IRREVOCABILITÀ); ART.16 (REVOCA DEL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DELL'ORDINE DI BONIFICO); ART.17 (RICEZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO); ART.19 (TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO); ART.20 (CRITERI DI RIPARTIZIONE E ADDEBITO DELLE SPESE); ART.22 (NORME REGOLANTI IL SERVIZIO); ART.23 (INFORMAZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO); ART.24 (AUTORIZZAZIONE E CONSENSO ALL'ESECUZIONE); ART.25 (REVOCA DELL'AUTORIZZAZIONE E RIFIUTO DELL'ADDEBITO); ART.26 (RICEZIONE DELL'ORDINE); ART.27 (TEMPI DI ESECUZIONE); ART.30 (RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE PAGATORE PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO VERSO ALCUNI PAESI ESTERI); ART.31 (RICEZIONE DELL'ORDINE DI PAGAMENTO - TEMPO MASSIMO DI ESECUZIONE); ART.33 (COMMISSIONI E SPESE).

SEZIONE II C) NORME CHE REGOLANO L'INCASSO E L'ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI ED ASSEGNI SULL'ITALIA E SULL'ESTERO: ART.2 (MODALITÀ DI FORNITURA DEL SERVIZIO); ART.3 (OBBLIGHI DEL CEDENTE); ART.4 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.5 (CLAUSOLA "INCASSO TRAMITE"); ART.7 (PROTESTO DEGLI ASSEGNI E CONSTATAZIONI EQUIVALENTI); ART.10 (MANCANZA DI ISTRUZIONI SCRITTE E LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.11 (MANCATO RITIRO DI DOCUMENTI DA PARTE DEL DEBITORE); ART.12 (APPLICAZIONE DELLE NORME AI SERVIZI SULL'ESTERO); ART.13 (GARANZIA DEL RIMBORSO); ART.14 (INCASSO ED ACCETTAZIONE DI EFFETTI SCONTATI O NEGOZIATI).

SEZIONE II E) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI

NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI INTERNET BANKING: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO); ART.2 (SOGGETTI AUTORIZZATI ALL'UTILIZZO DEL SERVIZIO); ART.3 (DISPONIBILITÀ DEL SERVIZIO); ART.4 (ESCLUSIONI DI RAPPORTI DAL SERVIZIO); ART.5 (MODALITÀ DI UTILIZZO DEL SERVIZIO E REGISTRAZIONE DEGLI ACCESSI); ART.6 (CODICE IDENTIFICATIVO UTENTE, P.I.N. E PASSWORD); ART.7 (LIMITI GIORNALIERI E MENSILI); ART.8 (CUSTODIA, SMARRIMENTO O SOTTRAZIONE DEI CODICI); ART.9 (OBBLIGHI POSTI A CARICO DEL CLIENTE NELL'UTILIZZO DEL SERVIZIO); ART.10 (CAUSE DI INTERRUZIONE E SOSPENSIONE DEL SERVIZIO); ART.11 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.12 (MODIFICA DI NORMATIVE E CONDIZIONI); ART.13 (COSTI E SPESE AFFERENTI L'USO DEL SERVIZIO); ART.14 (DURATA, RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA); ART.15 (DECESSO, SOPRAVVENUTA INCAPACITÀ DI AGIRE DEL CLIENTE); ART.16 (COMUNICAZIONI AL CLIENTE); ART.17 (DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO); ART.18 (LEGGE APPLICABILE. DETERMINAZIONE DEL FORO COMPETENTE – TENTATIVO DI CONCILIAZIONE).



NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI DIGIPASS (SICURCODE): ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL DISPOSITIVO SICURCODE); ART.2 (MODALITÀ DI UTILIZZO DELLE CHIAVI DI AUTENTICAZIONE GENERATE DA SICURCODE); ART.3 (DURATA); ART.4 (ATTIVAZIONE, CONSEGNA, CUSTODIA, SMARRIMENTO E SOTTRAZIONE DI SICURCODE); ART.5 (ACCORGIMENTI DA ADOTTARE NELL'USO DI SICURCODE); ART.6 (RICONSEGNA DI SICURCODE); ART.7 (COSTI E SPESE AFFERENTI L'USO DI SICURCODE); ART.8 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO INTERNET E SUA CESSAZIONE).

NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI CORRISPONDENZA ONLINE: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO DI CORRISPONDENZA ONLINE); ART.2 (COINTESTAZIONE DEI RAPPORTI); ART.3 (VALIDITÀ DELLE COMUNICAZIONI DEL SERVIZIO DI GESTIONE DOCUMENTALE); ART.4 (DURATA E FACOLTÀ DI RECESSO); ART.5 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.6 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO INTERNET E SUA CESSAZIONE).

NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO SMS BANKING: ART.1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO SMS BANKING); ART.2 (MODALITÀ DI UTILIZZO E RISCHI DEL SERVIZIO SMS – RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE); ART.3 (DISPONIBILITÀ DEL SERVIZIO SMS E LIMITAZIONE RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.4 (VALIDITÀ DELLE COMUNICAZIONI FORNITE TRAMITE IL SERVIZIO SMS); ART.5 (DURATA E FACOLTÀ DI RECESSO); ART.6 (COSTI E SPESE AFFERENTI L'USO DEL SERVIZIO SMS); ART.7 (MODIFICA NELLE NORME OPERATIVE E DELLE FUNZIONALITÀ DEL SERVIZIO SMS); ART.8 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO INTERNET E SUA CESSAZIONE).

COPIA BANCA

3

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA			

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ARTICOLO 13 D.LGS 196//2003)

PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA MESSA/CI A DISPOSIZIONE DA PARTE DI IBL BANCA S.P.A. E CONSAPEVOLE/II DI POTER, IN QUALUNQUE MOMENTO MODIFICARE LA MIA/NOSTRA DECISIONE, ESPRIMO/IAMO DI SEGUITO LE MIE/NOSTRE INDICAZIONI DI CONSENSO

PREMESSO CHE L'ESECUZIONE DELLA OPERAZIONE RICHIESTA PREVEDE LA COMUNICAZIONE (E IL CORRELATO TRATTAMENTO) DEI MIEI/NOSTRI DATI PERSONALI ALLE CATEGORIE DI SOGGETTI DI SEGUITO SPECIFICATE: SOCIETÀ DEL **GRUPPO BANCARIO IBL BANCA S.P.A.** PER FINALITÀ STRETTAMENTE CONNESSE E STRUMENTALI ALLA GESTIONE DEI RAPPORTI INSTAURATI CON IL CLIENTE E PER L'EFFETTUAZIONE DEGLI ALTRI TRATTAMENTI CONNESSI ALLE MEDESIME FINALITÀ PER I QUALI I DATI SONO STATI RACCOLTI (EROGAZIONE E GESTIONE FINANZIAMENTI, ETC), SOCIETÀ CHE SVOLGONO SERVIZI BANCARI E FINANZIARI; SOCIETÀ DI SERVIZI PER L'ACQUISIZIONE, LA REGISTRAZIONE E IL TRATTAMENTO DI DATI RIVENIENTI DA DOCUMENTI O SUPPORTI FORNITI OD ORIGINATI DAGLI STESSI CLIENTI ED AVENTI OGGETTO LAVORAZIONI MASSIVE RELATIVE A PAGAMENTI, EFFETTI ASSEGNI ED ALTRI TITOLI; SOCIETÀ CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI TRASMISSIONE, IMBUSTAMENTO, TRASPORTO E SMISTAMENTO DELLE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA; SOCIETÀ CHE GESTISCONO RAPPORTI CON LA CLIENTELA; SOCIETÀ CHE SVOLGONO SERVIZI DI ARCHIVIAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI RAPPORTI INTERCORSI CON LA CLIENTELA; ENTI INTERBANCARI CHE RILEVANO I RISCHI FINANZIARI; SOCIETÀ DI GESTIONE DI SISTEMI NAZIONALI E INTERNAZIONALI PER IL CONTROLLO DELLE FRODI AI DANNI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI; SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE E DI RECUPERO CREDITI. AL TRATTAMENTO E ALLE COMUNICAZIONI AI SOGGETTI SOPRA ESPOSTI:

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

SONO/IAMO CONSAPEVOLE/II CHE, IN MANCANZA DEL MIO/NOSTRO CONSENSO, **IBL BANCA S.P.A.** NON POTRÀ DAR CORSO ALLE RICHIESTE DA ME/NOI PRESENTATE

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA LA COMUNICAZIONE, DA PARTE DI **IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A SOCIETÀ DI RILEVAZIONE DELLA QUALITÀ DEI SERVIZI EROGATI DAL **GRUPPO BANCARIO IBL BANCA**.

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO, DA PARTE DELLA **IBL BANCA S.P.A.**, E **DELLE ALTRE SOCIETÀ DEL GRUPPO BANCARIO IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI PRODOTTI O SERVIZI DEL **GRUPPO BANCARIO IBL BANCA S.P.A.**, ANCHE EFFETTUATE ATTRAVERSO COMUNICAZIONI ELETTRONICHE, IVI COMPRESI SMS E MMS

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO, DA PARTE DELLA **IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI PRODOTTI O SERVIZI DI SOCIETÀ TERZE

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA LA COMUNICAZIONE, DA PARTE DELLA **IBL BANCA S.P.A.**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A SOCIETÀ TERZE A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI LORO PRODOTTI O SERVIZI

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO DEI **DATI SENSIBILI**, ACQUISITI DA **IBL BANCA S.P.A.**, A SEGUITO DELLE OPERAZIONI O DEI CONTRATTI PER I QUALI SONO NECESSARI, SEMPRE NEI LIMITI IN CUI ESSO SIA STRUMENTALE PER LA SPECIFICA FINALITÀ PERSEGUITA DALL'OPERAZIONE O DAI SERVIZI DA ME/NOI RICHIESTI

DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO
 DO IL CONSENSO
 NEGO IL CONSENSO

SONO/IAMO CONSAPEVOLI CHE, IN MANCANZA DEL MIO/NOSTRO CONSENSO, **IBL BANCA S.P.A.** NON POTRÀ DAR CORSO AD OPERAZIONI CHE RICHIEDONO IL TRATTAMENTO DI TALI DATI

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)


COPIA BANCA

MANIFESTAZIONE CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI (D.LGS N.196/2003)

TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)
IDENTIFICAZIONE ANTIRICICLAGGIO
ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE (VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO)

IBL BANCA S.P.A., IN QUALITÀ DI **TITOLARE** DEL TRATTAMENTO DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI DA LEI FORNITE, INFORMA CHE I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI NELL'AMBITO DELLA PROPRIA ATTIVITÀ TIPICA, IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA** E COMUNICAZIONE DI INFORMAZIONI DELL'INTERESSATO, SECONDO LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO. I DATI NON SARANNO DIFFUSI, MA POTRANNO ESSERE COMUNICATI AD AUTORITÀ ED ORGANI DI VIGILANZA E CONTROLLO. I DIRITTI DI ACCESSO SONO ESERCITABILI AI SENSI DEGLI ARTICOLI 7 E 8 DEL D.LGS. 196/2003. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI DA LEI FORNITI, POTRANNO ESSERE INTEGRATI, ALL'OCCORRENZA, FACENDO RICORSO A PUBBLICI REGISTRI, ELENCHI, ATTI O DOCUMENTI CONOSCIBILI DA CHIUNQUE. IL CONFERIMENTO DEI DATI È OBBLIGATORIO, IL RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PUÒ COMPORTARE L'IMPOSSIBILITÀ PER **IBL BANCA S.P.A.** DI ESEGUIRE L'OPERAZIONE RICHIESTA O L'APERTURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE (T1) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 21 DEL D.LGS. 231/2007
TITOLARE (T1)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

- DEFINIZIONI**
- PER CONSUMATORE SI INTENDE:** LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.
 - PER CLIENTE AL DETTAGLIO SI INTENDE:** I CONSUMATORI, LE PERSONE FISICHE CHE SVOLGONO ATTIVITÀ PROFESSIONALE O ARTIGIANALE, GLI ENTI SENZA FINALITÀ DI LUCRO, LE IMPRESE CHE OCCUPANO MENO DI 10 ADDETTI E REALIZZANO UN FATTURATO ANNUO O UN TOTALE DI BILANCIO ANNUO INFERIORE A EURO 2 MILIONI.
 - PER CLIENTE SI INTENDE** QUALSIASI SOGGETTO, PERSONA FISICA O GIURIDICA CHE HA IN ESSERE UN RAPPORTO CONTRATTUALE O CHE INTENDA ENTRARE IN RELAZIONE CON L'INTERMEDIARIO

 REDDITO ANNUO NETTO € DA 0 A 20.000 DA 20.001 A 35.000 DA 35.001 A 50.000 DA 50.001 A 75.000 OLTRE 75.000

LAVORATORE DIPENDENTE O ASSIMILATO:

 TEMPO DETERMINATO TEMPO INDETERMINATO QUADRO/DIRIGENTE OPERAIO/IMPIEGATO

 LAVORATORE AUTONOMO (LIBERO PROFESSIONISTA, ARTIGIANO, COMMERCIANTE) PENSIONATO/A

 STUDENTE CASALINGO/A IMPRENDITORE NON OCCUPATO/A

 SETTORE ATTIVITÀ: AGRICOLTURA ARTIGIANATO CREDITO COMMERCIO INDUSTRIA IMMOBILIARE PUBBLICA AMM.NE

 TURISMO SERVIZI STATALE SETTORI CON FONDI PUBBLICI ALTRO (INDICARE)

DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

- DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 231/07)
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (D.LGS. N. 231/07)
- DI RICOPRIRE O AVER RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO CHE RICOPRE/HA RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

- DEFINIZIONE DI PEP**
- PER PERSONE FISICHE CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE S'INTENDONO:** A) I CAPI DI STATO, I CAPI DI GOVERNO, I MINISTRI E I VICE MINISTRI O SOTTOSEGRETARI; B) I PARLAMENTARI; C) I MEMBRI DELLE CORTI SUPREME, DELLE CORTI COSTITUZIONALI E DI ALTRI ORGANI GIUDIZIARI DI ALTO LIVELLO LE CUI DECISIONI NON SONO GENERALMENTE SOGGETTE A ULTERIORE APPELLO, SALVO IN CIRCOSTANZE ECCEZIONALI; D) I MEMBRI DELLE CORTI DEI CONTI E DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DELLE BANCHE CENTRALI; E) GLI AMBASCIATORI, GLI INCARICATI D'AFFARI E GLI UFFICIALI DI ALTO LIVELLO DELLE FORZE ARMATE; F) I MEMBRI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE O VIGILANZA DELLE IMPRESE POSSEDUTE DALLO STATO. IN NESSUNA DELLE CATEGORIE SOPRA SPECIFICATE RIENTRANO I FUNZIONARI DI LIVELLO MEDIO O INFERIORE. LE CATEGORIE DI CUI ALLE LETTERE DA A) A E) COMPRENDONO, LADDOVE APPLICABILI, LE POSIZIONI A LIVELLO EUROPEO E INTERNAZIONALE.
 - PER FAMILIARI DIRETTI S'INTENDONO:** A) CONIUGI; B) FIGLI E I LORO CONIUGI; C) COLORO CHE NELL'ULTIMO QUINQUENNIO HANNO CONVISSUTO CON I SOGGETTI DI CUI ALLE PRECEDENTI LETTERE; D) I GENITORI.
 - PER SOGGETTI COLLEGATI S'INTENDONO:** A) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE HA NOTORIAMENTE LA TITOLARITÀ EFFETTIVA CONGIUNTA DI ENTITÀ GIURIDICHE O QUALSIASI ALTRA STRETTA RELAZIONE D'AFFARI CON UNA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1; B) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE SIA UNICA TITOLARE EFFETTIVA DI ENTITÀ GIURIDICHE O SOGGETTI GIURIDICI NOTORIAMENTE CREATI DI FATTO A BENEFICIO DELLA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1.

DICHIARAZIONE DI PRESENZA DELL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

DICHIARO CHE L'OPERAZIONE VIENE ESEGUITA PER MIO CONTO PER CONTO DI ALTRO SOGGETTO (IN TAL CASO FORNIRE I DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO) MI IMPEGNO ALTRESÌ A FORNIRE TUTTE LE INDICAZIONI NECESSARIE ALL'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO DELL'OPERAZIONE QUALORA NEL CORSO DEL FUTURO SVOLGIMENTO DEL RAPPORTO SIANO EFFETTUATE OPERAZIONI PER CONTO DI ALTRI SOGGETTI.

NATURA E SCOPO DELL'OPERAZIONE O DELLA RICHIESTA DELLA RELAZIONE

 TIPO RAPPORTO: RAPPORTO CONTINUATIVO

 OPERAZIONE OCCASIONALE

 ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE AZIENDALI/COMMERCIALI/PROFESSIONALI (GESTIONE INCASSI E PAGAMENTI, TESORERIA ECC)

 ALTRO (SPECIFICARE)

 ORIGINE FONDI: REDDITO DA LAVORO/IMPRESA RENDITE IMMOBILIARI EREDITÀ O FAMILIARI RENDITE FINANZIARIE/MOBILIARI DISINVESTIMENTI FINANZIARIE /MOBILIARI/IMMOBILIARI VINCITA

DESTINAZIONE FONDI:

 PRESENZA DI CONTANTE: SÌ NO

DATA
TITOLARE (T1)
FIRMA

CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITÀ PENALI (AI SENSI DELL'ART. 55 DEL D.LGS 231/2007) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 21 DEL MEDESIMO DECRETO



ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE (VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO)

IBL BANCA S.P.A., IN QUALITÀ DI **TITOLARE** DEL TRATTAMENTO DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI DA LEI FORNITE, INFORMA CHE I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI NELL'AMBITO DELLA PROPRIA ATTIVITÀ TIPICA, IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA** E COMUNICAZIONE DI INFORMAZIONI DELL'INTERESSATO, SECONDO LE DISPOSIZIONI IN MATERIA DI PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO. I DATI NON SARANNO DIFFUSI, MA POTRANNO ESSERE COMUNICATI AD AUTORITÀ ED ORGANI DI VIGILANZA E CONTROLLO. I DIRITTI DI ACCESSO SONO ESERCITABILI AI SENSI DEGLI ARTICOLI 7 E 8 DEL D.LGS. 196/2003. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI DA LEI FORNITI, POTRANNO ESSERE INTEGRATI, ALL'OCCORRENZA, FACENDO RICORSO A PUBBLICI REGISTRI, ELENCHI, ATTI O DOCUMENTI CONOSCIBILI DA CHIUNQUE. IL CONFERIMENTO DEI DATI È OBBLIGATORIO, IL RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PUÒ COMPORTARE L'IMPOSSIBILITÀ PER **IBL BANCA S.P.A.** DI ESEGUIRE L'OPERAZIONE RICHIESTA O L'APERTURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE 2 (T2) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 21 DEL D.LGS. 231/2007
TITOLARE 2 (T2)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

- DEFINIZIONI**
- PER CONSUMATORE SI INTENDE:** LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.
 - PER CLIENTE AL DETTAGLIO SI INTENDE:** I CONSUMATORI, LE PERSONE FISICHE CHE SVOLGONO ATTIVITÀ PROFESSIONALE O ARTIGIANALE, GLI ENTI SENZA FINALITÀ DI LUCRO, LE IMPRESE CHE OCCUPANO MENO DI 10 ADDETTI E REALIZZANO UN FATTURATO ANNUO O UN TOTALE DI BILANCIO ANNUO INFERIORE A EURO 2 MILIONI.
 - PER CLIENTE SI INTENDE** QUALSIASI SOGGETTO, PERSONA FISICA O GIURIDICA CHE HA IN ESSERE UN RAPPORTO CONTRATTUALE O CHE INTENDA ENTRARE IN RELAZIONE CON L'INTERMEDIARIO

 REDDITO ANNUO NETTO € DA 0 A 20.000 DA 20.001 A 35.000 DA 35.001 A 50.000 DA 50.001 A 75.000 OLTRE 75.000

LAVORATORE DIPENDENTE O ASSIMILATO:

 TEMPO DETERMINATO TEMPO INDETERMINATO QUADRO/DIRIGENTE OPERAIO/IMPIEGATO

 LAVORATORE AUTONOMO (LIBERO PROFESSIONISTA, ARTIGIANO, COMMERCIANTE) PENSIONATO/A

 STUDENTE CASALINGO/A IMPRENDITORE NON OCCUPATO/A

 SETTORE ATTIVITÀ: AGRICOLTURA ARTIGIANATO CREDITO COMMERCIO INDUSTRIA IMMOBILIARE PUBBLICA AMM.NE

 TURISMO SERVIZI STATALE SETTORI CON FONDI PUBBLICI ALTRO (INDICARE)

DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA ALLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

- DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 231/07)
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (D.LGS. N. 231/07)
- DI RICOPRIRE O AVER RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI ESSERE UN FAMILIARE O PERSONA COLLEGATA A UN SOGGETTO CHE RICOPRE/HA RICOPERTO UNA IMPORTANTE CARICA PUBBLICA A LIVELLO NAZIONALE
- DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

DEFINIZIONE DI PEP

1. PER PERSONE FISICHE CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE S'INTENDONO: A) I CAPI DI STATO, I CAPI DI GOVERNO, I MINISTRI E I VICE MINISTRI O SOTTOSEGRETARI; B) I PARLAMENTARI; C) I MEMBRI DELLE CORTI SUPREME, DELLE CORTI COSTITUZIONALI E DI ALTRI ORGANI GIUDIZIARI DI ALTO LIVELLO LE CUI DECISIONI NON SONO GENERALMENTE SOGGETTE A ULTERIORE APPELLO, SALVO IN CIRCOSTANZE ECCEZIONALI; D) I MEMBRI DELLE CORTI DEI CONTI E DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DELLE BANCHE CENTRALI; E) GLI AMBASCIATORI, GLI INCARICATI D'AFFARI E GLI UFFICIALI DI ALTO LIVELLO DELLE FORZE ARMATE; F) I MEMBRI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE O VIGILANZA DELLE IMPRESE POSSEDUTE DALLO STATO.

IN NESSUNA DELLE CATEGORIE SOPRA SPECIFICATE RIENTRANO I FUNZIONARI DI LIVELLO MEDIO O INFERIORE. LE CATEGORIE DI CUI ALLE LETTERE DA A) A E) COMPRENDONO, LADDOVE APPLICABILI, LE POSIZIONI A LIVELLO EUROPEO E INTERNAZIONALE.

2. PER FAMILIARI DIRETTI S'INTENDONO: A) CONIUGI; B) FIGLI E I LORO CONIUGI; C) COLORO CHE NELL'ULTIMO QUINQUENNIO HANNO CONVISSUTO CON I SOGGETTI DI CUI ALLE PRECEDENTI LETTERE; D) I GENITORI.

3. PER SOGGETTI COLLEGATI S'INTENDONO: A) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE HA NOTORIAMENTE LA TITOLARITÀ EFFETTIVA CONGIUNTA DI ENTITÀ GIURIDICHE O QUALSIASI ALTRA STRETTA RELAZIONE D'AFFARI CON UNA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1; B) QUALSIASI PERSONA FISICA CHE SIA UNICA TITOLARE EFFETTIVA DI ENTITÀ GIURIDICHE O SOGGETTI GIURIDICI NOTORIAMENTE CREATI DI FATTO A BENEFICIO DELLA PERSONA DI CUI AL PUNTO 1.

DICHIARAZIONE DI PRESENZA DELL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

DICHIARO CHE L'OPERAZIONE VIENE ESEGUITA PER MIO CONTO PER CONTO DI ALTRO SOGGETTO (IN TAL CASO FORNIRE I DATI DEL TITOLARE EFFETTIVO) MI IMPEGNO ALTRESÌ A FORNIRE TUTTE LE INDICAZIONI NECESSARIE ALL'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO DELL'OPERAZIONE QUALORA NEL CORSO DEL FUTURO SVOLGIMENTO DEL RAPPORTO SIANO EFFETTUATE OPERAZIONI PER CONTO DI ALTRI SOGGETTI.

NATURA E SCOPO DELL'OPERAZIONE O DELLA RICHIESTA DELLA RELAZIONE

 TIPO RAPPORTO: RAPPORTO CONTINUATIVO

 OPERAZIONE OCCASIONALE

 ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE AZIENDALI/COMMERCIALI/PROFESSIONALI (GESTIONE INCASSI E PAGAMENTI, TESORERIA ECC)

 ALTRO (SPECIFICARE)

 ORIGINE FONDI: REDDITO DA LAVORO/IMPRESA RENDITE IMMOBILIARI EREDITÀ O FAMILIARI RENDITE FINANZIARIE/MOBILIARI DISINVESTIMENTI FINANZIARIE /MOBILIARI/IMMOBILIARI VINCITA

DESTINAZIONE FONDI:

 PRESENZA DI CONTANTE: SÌ NO

DATA
TITOLARE 2 (T2)
FIRMA

CONSAPEVOLE DELLE RESPONSABILITÀ PENALI (AI SENSI DELL'ART. 55 DEL D.LGS 231/2007) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 21 DEL MEDESIMO DECRETO

