

MODULO DI ADESIONE

ibonline Conto deposito (per privato consumatore)

Con la presente, io sottoscritto, i cui dati identificativi sono di seguito riportati ('Cliente')

Dati Personali Titolare

Nome e Cognome:

Codice fiscale:

Sesso:

Stato civile:

Indirizzo di residenza:

Informazioni di contatto

N. tel. abitazione:

N. tel. cellulare:

Chiedo l'apertura di ibonline conto deposito e, a tal fine:

- prendo atto che il servizio richiesto è riservato alle persone fisiche di maggiore età che abbiano cittadinanza e residenza fiscale esclusivamente italiana, pertanto, dichiaro di essere in possesso dei menzionati requisiti;
- dichiaro che la Banca in tempo utile, prima della sottoscrizione della presente proposta:
 1. mi ha messo gratuitamente a disposizione, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, il Foglio Informativo che illustra le caratteristiche, i rischi e le condizioni economiche applicabili al servizio offerto;
 2. mi ha fornito gratuitamente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una copia completa del Contratto, composta dal Foglio Informativo, che costituisce il frontespizio del Contratto, dal presente Modulo di Adesione e dalle Condizioni Generali di Contratto, comprensive della "Informativa rilasciata ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati);
- accetto integralmente le Condizioni Generali di Contratto e le condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo, che costituiscono parte integrante del Contratto;
- confermo espressamente la volontà di voler utilizzare i servizi di pagamento resi disponibili dalla Banca anche mediante la rete internet, autorizzandola al riguardo ad eseguire le operazioni da me disposte;
- mi dichiaro consapevole e prendo atto che con la costituzione del vincolo sulle somme depositate le stesse rimarranno indisponibili per tutto il periodo di tempo pattuito senza la possibilità di richiederne anticipatamente la restituzione alla Banca;
- prendo atto che le condizioni economiche indicate nel Foglio Informativo frontespizio del Contratto sono quelle attualmente in vigore e si applicano alle operazioni di vincolo effettuate in vigore del medesimo Foglio Informativo. Successivamente, le condizioni applicate saranno quelle indicate nei Fogli Informativi in vigore al momento della richiesta di vincolo. Per conoscere le condizioni economiche di ogni singolo deposito vincolato dovrò pertanto far riferimento al Foglio Informativo vigente alla data di disposizione di attivazione del vincolo, disponibile nella sezione "trasparenza" sul Sito Internet;
- confermo le informazioni fornite nel profilo personale riportato in calce al presente modulo. Prendo atto che, in caso di operazioni effettuate per conto di terzi, dovrò fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione, come definito nell'informativa acclusa al menzionato profilo personale;
- prendo atto che in base alle informazioni fornite sono stato classificato quale Consumatore;
- sono consapevole che nei contratti stipulati a distanza il consumatore ha diritto di recedere, senza penali e senza dover indicare il motivo, nel termine di 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione del Contratto, inviando lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a imprebanca S.p.A., Via Cola di Rienzo n. 240 – 00192, Roma;
- prendo atto che, ai sensi dell'art. 3 delle Condizioni Generali di Contratto, il Contratto si intenderà concluso solo al momento della ricezione della comunicazione della Banca di accettazione della presente proposta di apertura;
- dichiaro di voler ricevere tutte le comunicazioni periodiche di cui al servizio solo in modalità telematica.

Sono consapevole che, in qualunque momento, potrò richiedere alla Banca di modificare la forma di comunicazione

Firma Titolare

Data:

Firma

Data:

Firma

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI**Informazioni di base sulla protezione dei depositanti**

I Suoi depositi presso imprebanca Spa sono protetti da	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
Limite di protezione	100.000 euro per depositante e per banca. In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali (1)
Se possiede più depositi presso la stessa banca	Tutti i depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante.
Se possiede un conto cointestato con un'altra persona / altre persone	Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	7 gg lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. 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 (2).
Valuta del rimborso	Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma www.fitd.it infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni	www.fitd.it

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

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

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

Firma Titolare

Data:

Firma

Data:

Firma

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. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale autorizzato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati saranno conservati per il periodo di tempo strettamente necessario al raggiungimento delle finalità sopra esposte e, in ogni caso, non oltre 10 anni dalla cessazione del rapporto. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. Potrà esercitare i Diritti a Lei riconosciuti, ai sensi degli artt. da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679, rivolgendosi al Titolare del trattamento: imprebanca S.p.A. Via Cola di Rienzo, 240 – 00192 Roma.

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

Nome e Cognome:		
Codice fiscale:		
Sesso:		
Stato civile:		
Indirizzo di residenza:		
Tipo documento:	Numero documento:	
Rilasciato da:	Data emissione:	Data scadenza:
Tipologia professione:	Dettaglio professione:	
Attività economica:	Provincia attività:	
Finalità del rapporto:		
Provenienza denaro:		
Utilizzo del rapporto: 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 dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. 231 del 21 novembre 2007 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.

Firma Titolare

Data: _____	Firma _____
Data: _____	Firma _____

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 né 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 che, ai sensi del presente decreto, detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'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.»

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

Dati Anagrafici del Titolare

Nome e Cognome:

Codice 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.

Firma Titolare

Data:

Firma

Data:

Firma

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, dichiara 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.

Consenso ai sensi del Regolamento Europeo, per la protezione dei dati, 679/2016

Dati Anagrafici del Titolare

Nome e Cognome:

Codice fiscale:

Preso atto dell'informativa allegata resami ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, con la sottoscrizione del presente modulo dichiaro di esprimere in consenso al trattamento dei dati come segue:

Profilazione (paragrafo 3.3)

Presto il consenso Nego il Consenso

Decisioni automatizzate (paragrafo 3.4)

Presto il consenso Nego il Consenso

Marketing (paragrafo 3.5)

Presto il consenso Nego il Consenso

Attività di Marketing per prodotti di terzi (paragrafo 3.6)

Presto il consenso Nego il Consenso

Cessione di dati personali a terzi (paragrafo 3.7)

Presto il consenso Nego il Consenso

Controllo della qualità dei servizi (paragrafo 3.8)

Presto il consenso Nego il Consenso

Trattamento di categorie particolari di dati personali ("dati sensibili") (paragrafo 3.9)

Presto il consenso Nego il Consenso

Firma Titolare

Data:

Firma

Data:

Firma