

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.**
- **consegneranno se richiesta la carta di debito IBL**

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.

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI
 (ai sensi dell'art.3, comma 3, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n.30)

INFORMAZIONI DI BASE SULLA PROTEZIONE DEI DEPOSITI

I DEPOSITI PRESSO ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA - IBL BANCA SONO PROTETTI DA:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ⁽¹⁾
LIMITE DELLA PROTEZIONE:	Euro 100.000,00 per depositante e per ente creditizio ⁽²⁾
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 euro 100.000,00 (2)
SE POSSIEDE UN CONTO CONGIUNTO CON UN'ALTRA PERSONA/ALTRE PERSONE:	Il limite di euro 100.000,00 si applica a ciascun depositante separatamente ⁽³⁾
PERIODO DI RIMBORSO IN CASO DI FALLIMENTO DELL'ENTE CREDITIZIO:	Entro 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; Entro 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; Entro 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; Entro 7 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2024 ⁽⁴⁾
VALUTA DEL RIMBORSO:	Euro
CONTATTO:	FITD – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 – 00186 ROMA (ITALIA) Tel. 0039 06-699861 – Fax: 0039 06-6798916 – PEC: segreteria generale@pec.fitd.it – E-mail: infofitd@fitd.it P.I.: 01951041001 – C.F.: 08060200584
PER MAGGIORI INFORMAZIONI:	www.fitd.it

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI
(1) SISTEMA RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEL SUO DEPOSITO

Il Suo deposito è coperto da un sistema istituito per contratto, ufficialmente riconosciuto come sistema di garanzia dei depositi. In caso di insolvenza del Suo ente creditizio, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000 EUR.

(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 Euro 100.000 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 Euro 90.000 e un conto corrente di Euro 20.000, gli saranno rimborsati solo Euro 100.000

(3) LIMITE DI PROTEZIONE PER I CONGIUNTI

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

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 Euro 100.000. Nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, sono protetti oltre Euro 100.000 i depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

- operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
- divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
- 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) SISTEMA RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEL SUO DEPOSITO

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA, Tel. 0039 06-699861, email: infofitd@fitd.it, sito internet: www.fitd.it. Rimborserà i Suoi depositi (fino a Euro 100.000):

- entro 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018;
- entro 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020;
- entro 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023;
- entro 7 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2024.

Fino al 31 dicembre 2023, se il sistema di garanzia dei depositanti non è in grado di effettuare i rimborsi entro il termine di sette giorni lavorativi, esso assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. L'importo è determinato dal sistema di garanzia, sulla base di criteri stabiliti dallo statuto.

Ai sensi dell'articolo 96-bis.2, comma 2, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, il sistema di garanzia può differire il rimborso nei seguenti casi:

- vi è incertezza sul diritto del titolare a ricevere il rimborso o il deposito è oggetto di una controversia in sede giudiziale o presso un organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie, la cui definizione incide su tale diritto o sull'ammontare del rimborso;
- il deposito è soggetto a misure restrittive imposte da uno Stato o da un'organizzazione internazionale, finché detta misura restrittiva è efficace;
- se non è stata effettuata alcuna operazione relativa al deposito nei ventiquattro mesi precedenti la data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa; in questo caso il rimborso è effettuato entro sei mesi da tale data, fermo restando che non è dovuto alcun rimborso se il valore del deposito è inferiore ai costi amministrativi che il sistema di garanzia sosterrrebbe per effettuare il rimborso medesimo;
- l'importo da rimborsare eccede Euro 100.000; il differimento opera per la sola eccedenza e il rimborso è effettuato entro sei mesi dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa;
- il rimborso va effettuato ai sensi dell'articolo 96 -quater.2, comma 2; in tal caso, il termine di rimborso decorre dalla data in cui il sistema di garanzia riceve le risorse.

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. 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.

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

SI PREGA DI LEGGERE ATTENTAMENTE LE NORME CONTRATTUALI E DI PRENDERE VISIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE RISPETTANDO 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 AGGIUNTIVI
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 RICONOSCIMENTO

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"/>	PROFILO IB	INFORMATIVO <input type="checkbox"/>
	DISPOSITIVO <input type="checkbox"/>		DISPOSITIVO <input type="checkbox"/>
STRUMENTO AUTENTICAZIONE (TOKEN):	<input type="checkbox"/>	STRUMENTO AUTENTICAZIONE (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. IN CASO CONTRARIO, POTRÀ ESSERE ATTIVATO SOLO IL PROFILO INFORMATIVO.

CARTA DI DEBITO

RICHIESTA CARTA: SI NO

RICHIESTA CARTA: SI NO

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 RACCOMANDATA A/R INDIRIZZATA A: IBL BANCA S.P.A., VIA VENTI SETTEMBRE, 29/B - 00187 ROMA.

TITOLARE (T1)

TITOLARE 2 (T2)

MODULO APERTURA CONTOSUIBL
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 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI DI CUI HO/ABBIAMO PRESO VISIONE:

1- CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.12 DEL 13/09/2019) 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 B) NORME CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO
- SEZIONE II C) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO
- SEZIONE II D) NORME CHE REGOLANO L'INCASSO E L'ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI ED ASSEGNI SULL'ITALIA E SULL'ESTERO
- SEZIONE II F) NORME CHE REGOLANO LE CARTE DI DEBITO
- SEZIONE II H) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI

2- FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:

- CONTO "CONTOSUIBL"
- SERVIZI TELEMATICI
- CARTA DI DEBITO IBL

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 - DELL'ART.13 REGOLAMENTO (UE) 2016/679)
COPIA CLIENTE

2

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

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

FACOLTÀ DI FIRMA	IN CASO DI PIÙ TITOLARI INDICARE LA FACOLTÀ DI FIRMA DEI COINTESTATARI DEL CONTO			<input type="checkbox"/> CONGIUNTA	<input type="checkbox"/> DISGIUNTA
	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)		
	↓		↓		

ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE E DELLE NORME CONTRATTUALI
DICHIARO/IAMO:

CHE MI/CI SONO STATI MESSI A MIA/NOSTRA DISPOSIZIONE, PER POTERNE PRENDERE VISIONE PRIMA DI PROCEDERE ALLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI:

- 1- FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:** CONTO "CONTOSUIBL", SERVIZI TELEMATICI, CARTA DI DEBITO IBL
- 2- CONDIZIONI E MODALITÀ PREVISTE PER L'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO**
- 3- GUIDA ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**
- 4- INFORMATIVA SULLA TUTELA DELLE PERSONE E DEGLI ALTRI SOGGETTI NEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART.13 D.LGS 196/2003 - DELL'ART.13 REGOLAMENTO (UE) 2016/679)**

DI AVERE **RICEVUTO** GRATUITAMENTE, IN TEMPO UTILE PRIMA DELLA STIPULAZIONE, COPIA DEL REGOLAMENTO CONTRATTUALE IDONEO PER LA STIPULA COMPRENSIVO 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 **ACCETTARE** ED APPROVARE I SEGUENTI DOCUMENTI:

- 1- MODULO DI APERTURA:**
- 2- DOCUMENTO DI SINTESI RELATIVI AL CONTO DEPOSITO E AI SERVIZI PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI RICHIESTI**
- 3- CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.12 DEL 13/09/2019) CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO E I SERVIZI AGGIUNTIVI RICHIESTI**

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

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/AMO** 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 CON FACOLTÀ DI UTILIZZO DISGIUNTO); ART.22 (REGISTRAZIONI DELLE CONVERSAZIONI); ART.23 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.24 (OPZIONI FISCALI) ART.25 (DIRITTO DI RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA); ART.26 (FACOLTÀ DELLA BANCA DI MODIFICARE LE CONDIZIONI ECONOMICHE E NON ECONOMICHE – MODALITÀ DI COMUNICAZIONE – DIRITTO DI RECESSO DEL CLIENTE); ART.27 (LEGGE APPLICABILE. DETERMINAZIONE DEL FORO COMPETENTE – TENTATIVO DI CONCILIAZIONE). ART.30 (CONCLUSIONE ED EFFICACIA DEI CONTRATTI). **SEZIONE II B) 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 (PRELIEVI DI CONTANTE); ART.5 (DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO); ART.6 (INTERESSI - CHIUSURA CONTABILE CONTO - CAPITALIZZAZIONE); ART.7 (ESTRATTO CONTO); ART.8 (LIMITI DI GIACENZA); ART.9 (MODIFICA DI NORMATIVE E CONDIZIONI); ART.11 (SPESE ED ONERI FISCALI); ART.12 (ESTINZIONE DEL CONTO DEPOSITO); ART.13 (RINVIO). **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 C) CONDIZIONI GENERALI CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO: PARTE PRIMA – NORME COMUNI RELATIVE AI SERVIZI DI PAGAMENTO RIENTRANTI NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DEL D.LGS. N. 11/2010:** ART. 5 (CONSENSO E REVOCA DEL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 6 (IRREVOCABILITÀ DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 7 (RICEZIONE ED ESECUZIONE DELL'ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 8 (RIFIUTO DELL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 9 (DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DEI FONDI); ART. 10 (NOTIFICA E RETTIFICA DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O NON CORRETTAMENTE ESEGUITE); ART. 11 (RESPONSABILITÀ DEL PRESTATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO PER LE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE); ART. 12 (RESPONSABILITÀ DEL PAGATORE PER L'UTILIZZO NON AUTORIZZATO DI STRUMENTI O SERVIZI DI PAGAMENTO); ART. 13 (RESPONSABILITÀ DEI PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO PER LA MANCATA, INESATTA O TARDIVA ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO); ART. 15 (ESCLUSIONE DI RESPONSABILITÀ); ART. 16 (IMPORTI TRASFERITI E IMPORTI RICEVUTI); ART. 17 (MODIFICA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI). - **A. BONIFICO SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)** ART. 2 (CONDIZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO SEPA – RIFIUTO DELLA BANCA); ART. 3 (TEMPI DI ESECUZIONE – DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DEI FONDI) - **B. BONIFICO - EXTRA SEPA** ART. 2 (CONDIZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO ESTERO – RIFIUTO DELLA BANCA); ART. 3 (TEMPI DI ESECUZIONE – DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DEI FONDI). - **C. ADDEBITI DIRETTI SEPA DIRECT DEBIT (SDD) ART. 2. (AUTORIZZAZIONE DEL CLIENTE ALL'ESECUZIONE DEGLI ADDEBITI DIRETTI (MANDATO)); ART. 3 (RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ADDEBITI DIRETTI); ART. 4 (RICHIESTA DEL CLIENTE DI NON ESEGUIRE SINGOLI ADDEBITI DIRETTI); ART. 5 (RICHIESTA DI RIMBORSO); ART. 6 (CODICE IBAN INESATTO); ART. 7 (RAPPORTI TRA IL CLIENTE E BENEFICIARIO). PARTE SECONDA – CONDIZIONI GENERALI PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DEL D.LGS. N. 11/2010:** ART. 2 (CONDIZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI BONIFICO – RIFIUTO DELLA BANCA); ART. 3 (RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE PAGATORE PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO VERSO ALCUNI PAESI ESTERI); ART. 4 (TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI BONIFICO). **SEZIONE II D) 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); ART.16 (RINVIO). **SEZIONE II F) CONDIZIONI GENERALI CHE REGOLANO LA CARTA DI DEBITO:** ART.2 (TITOLARITÀ DELLA CARTA PAGOCONIBL – CODICE PIN); ART.3 (UTILIZZO DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART.4 (UTILIZZO DELLA CARTA PAGOCONIBL PRESSO ESERCENTI O ALTRE BANCHE); ART.5 (BLOCCO DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART.6 (ADDEBITO SUL CONTO COLLEGATO – RICHIESTE DI RIMBORSO); ART. 7 (VERSAMENTO EFFETTUATO MEDIANTE IMPIANTI AUTOMATICI); ART. 8 (COMUNICAZIONI RELATIVE ALL'UTILIZZO DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART. 9 (OBBLIGHI A CARICO DEL TITOLARE); ART. 10 (OBBLIGHI DEL TITOLARE IN CASO DI SMARRIMENTO, FURTO, APPROPRIAZIONE INDEBITA O USO NON AUTORIZZATO DELLA CARTA PAGOCONIBL E/O DEL CODICE PIN); ART. 11 (SERVIZIO INFORMATIVO SMS); ART. 12 (DURATA DEL CONTRATTO RELATIVO ALLA CARTA PAGOCONIBL – RECESSO); ART. 13 (RESTITUZIONE DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART. 14 (RINVIO). **SEZIONE II H) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI E ACCESSORI: PARTE PRIMA – NORME COMUNI.** ART. 1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE – DISCIPLINA CONTRATTUALE E RINVIO); ART. 2 (RISCHI DEI SERVIZI TELEMATICI); ART. 3 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART. 4 (CAUSE DI SOSPENSIONE, INTERRUZIONE E BLOCCO DEI SERVIZI TELEMATICI – DISATTIVAZIONE); ART. 5 (DURATA DEI CONTRATTI RELATIVI AI SERVIZI TELEMATICI – RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA). **PORTE SECONDA – NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI INTERNET BANKING.** ART. 1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING – RINVIO); ART. 2 (SOGGETTI AUTORIZZATI ALL'UTILIZZO DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 3 (DISPONIBILITÀ DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 4 (ESCLUSIONI DI RAPPORTI DAL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 5 (MODALITÀ DI UTILIZZO DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING – REGISTRAZIONE DEGLI ACCESSI); ART. 6 (CODICI E MODALITÀ DI ACCESSO AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 7 (LIMITI GIORNALIERI E MENSILI DELLE OPERAZIONI); ART. 8 (OBBLIGHI A CARICO DEL CLIENTE NELL'UTILIZZO DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 9 (SPESE A CARICO DEL CLIENTE); ART. 10 (DECESSO O SOPRAVVENUTA INCAPACITÀ DI AGIRE DEL CLIENTE). **PORTE TERZA – NORME CHE REGOLANO I SERVIZI ACCESSORI. IBL PASS CODE ("IBL E-BANK"):** ART. 1 (DEFINIZIONE DELLO STRUMENTO DI AUTENTICAZIONE IBL PASS CODE ED AMBITO DI APPLICAZIONE); ART. 2 (MODALITÀ DI UTILIZZO DI IBL PASS CODE); ART. 3 (DURATA DEL SOFTWARE IBL PASS CODE); ART. 4 (ATTIVAZIONE, CONSEGNA, CUSTODIA, SMARRIMENTO, FURTO E SOTTRAZIONE DEGLI STRUMENTI CHE SUPPORTANO LO STRUMENTO DI AUTENTICAZIONE IBL PASS CODE). **IBL TOKEN:** ART.1 (DEFINIZIONE DELLO STRUMENTO DI AUTENTICAZIONE IBL TOKEN E AMBITO DI APPLICAZIONE); ART. 2 (MODALITÀ DI UTILIZZO DELL'IBL TOKEN); ART. 3 (DURATA DELL'IBL TOKEN); ART. 4 (ATTIVAZIONE, CONSEGNA, CUSTODIA, SMARRIMENTO FURTO E SOTTRAZIONE DELL' IBL TOKEN); ART. 5 (ACCORGIMENTI DA ADOTTARE NELL'USO DELL' IBL TOKEN); ART. 6 (RICONSEGNA DELL' IBL TOKEN); ART. 7 (SPESE A CARICO DEL CLIENTE); ART. 8 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING E RINVIO – CESSAZIONE DELLO STRUMENTO IBL TOKEN). - **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 CORRISPONDENZA ONLINE); ART. 4 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING E RINVIO – CESSAZIONE DEL SERVIZIO DI CORRISPONDENZA ONLINE). - **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 (VALIDITÀ DELLE COMUNICAZIONI FORNITE TRAMITE IL SERVIZIO SMS); ART. 4 (SPESE AFFERENTI L'USO DEL SERVIZIO SMS); ART. 5 (MODIFICA NELLE NORME OPERATIVE E DELLE FUNZIONALITÀ DEL SERVIZIO SMS); ART. 6 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING E RINVIO – CESSAZIONE DEL SERVIZIO SMS).

COPIA CLIENTE

3

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

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI – ART.4, COMMA 11, REGOLAMENTO UE 2016/679

PREMESSO CHE - COME RAPPRESENTATO NELLE INFORMATIVE CONSEGNATEMI DAL PERSONALE INCARICATO DALLA BANCA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL CODICE SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI –D.LGS. 196 DEL 2003 E DELL'ART.13 REGOLAMENTO (UE) 2016/679 RELATIVO ALLA PROTEZIONE DELLE PERSONE FISICHE CON RIGUARDO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, NONCHÉ ALLA LIBERA CIRCOLAZIONE DI TALI DATI PER L'ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI FINANZIARI – È RICHIESTO IL TRATTAMENTO DEI MIEI DATI PERSONALI IN RELAZIONE AI TRATTAMENTI DI SEGUITO INDICATI:

FINALITÀ CONTRATTUALI, CONNESSE E STRUMENTALI ALLA INSTAURAZIONE E GESTIONE DEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA, QUALI AD ESEMPIO L'ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI PRELIMINARI ALLA EVENTUALE CONCLUSIONE DI UN CONTRATTO NONCHÉ L'EFFETTUAZIONE DI VERIFICHE E VALUTAZIONI SULLE RISULTANZE E SULL'ANDAMENTO DEI RAPPORTI – (OBBLIGATORIO).

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

PER LA RILEVAZIONE DEL GRADO DI SODDISFAZIONE DELLA CLIENTELA SULLA QUALITÀ DEI SERVIZI, ESEGUITA DIRETTAMENTE DA IBL BANCA OVVERO ATTRAVERSO L'OPERA DI SOCIETÀ SPECIALIZZATE MEDIANTE INTERVISTE PERSONALI O TELEFONICHE, QUESTIONARI INTERATTIVI, ETC. - (FACOLTATIVO).

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

PER LA PROMOZIONE:

- DI PRODOTTI E SERVIZI DELLE SOCIETÀ APPARTENENTI AL GRUPPO E/O DI UNA QUALSIVOGLIA SOCIETÀ CONTROLLATA DA UNA SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO,
- DI PRODOTTI E SERVIZI DI TERZI LEGATI AD IBL BANCA DA RAPPORTI DI COLLABORAZIONE

ANCHE PER IL TRAMITE DI SOCIETÀ SPECIALIZZATE NOMINATE A TAL FINE RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO, EFFETTUATE ATTRAVERSO LETTERE, TELEFONO, MATERIALE PUBBLICITARIO ED OGNI ALTRA FORMA DI COMUNICAZIONE TRADIZIONALE O SISTEMI AUTOMATIZZATI (E-MAIL, SMS, MMS, ECC.), INDAGINI DI MERCATO - (FACOLTATIVO).

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

PER LA COMUNICAZIONE E/O CESSIONE DEI DATI A TERZI PER LA PROMOZIONE E/O LA VENDITA DI PRODOTTI E SERVIZI, CON MODALITÀ TRADIZIONALI E/O AUTOMATIZZATE - (FACOLTATIVO).

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

PRESO ATTO CHE, PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI E PARTICOLARI ART.4, PAR.1, LETT.13, 14,15 DEL REGOLAMENTO UE N.679/2016", ACQUISITI DALL'ISTITUTO 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 RICHIESTI E CONSAPEVOLE CHE, IN MANCANZA DEL MIO CONSENSO, L'ISTITUTO NON POTRÀ DAR CORSO A OPERAZIONI CHE RICHIEDONO IL TRATTAMENTO DI TALI DATI (AD ESEMPIO MUTUI ASSISTITI DA POLIZZE ASSICURATIVE) - (OBBLIGATORIO).

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

TITOLARE (T1)

TITOLARE 2 (T2)


COPIA CLIENTE

MANIFESTAZIONE CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

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

I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI DA **IBL BANCA S.P.A.** IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI 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'APERTURA DEL RAPPORTO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE (T1) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 22 DEL D.LGS. 90/2017
TITOLARE (T1)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

DEFINIZIONI

1. PER CONSUMATORE SI INTENDE: LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.

2. 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.

3. 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

5

 REDDITO ANNUO NETTO € DA 0 A 15.000 DA 15.001 A 28.000 DA 28.001 A 55.000 DA 55.001 A 75.000 OLTRE 75.000

 PATRIMONIO NETTO € MENO DI 25.000 DA 25.001 A 50.000 DA 50.001 A 100.000 DA 100.001 A 250.000 DA 250.001 A 500.000
 OLTRE 500.000

 ATTIVITÀ LAVORATIVA: 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)

PROVINCIA/STATO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

 NAZIONI DI RELAZIONI D'AFFARI CLIENTE PRIMO SECONDO TERZO

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

DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 90/2017)
 DI ESSERE UN FAMILIARE DI UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
 DI INTRATTENERE NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI CON UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
 DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

DEFINIZIONE DI PER

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 INDIRECTAMENTE, 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. PER FAMILIARI S'INTENDONO: 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.

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

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)
 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 DEL D.LGS 90/2017) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 22 DEL MEDESIMO DECRETO



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

I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI DA **IBL BANCA S.P.A.** IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI 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'APERTURA DEL RAPPORTO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE 2 (T2) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 22 DEL D.LGS. 90/2017
TITOLARE 2 (T2)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

DEFINIZIONI

1. PER CONSUMATORE SI INTENDE: LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.

2. 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.

3. 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 15.000 DA 15.001 A 28.000 DA 28.001 A 55.000 DA 55.001 A 75.000 OLTRE 75.000

 PATRIMONIO NETTO € MENO DI 25.000 DA 25.001 A 50.000 DA 50.001 A 100.000 DA 100.001 A 250.000 DA 250.001 A 500.000
 OLTRE 500.000

 ATTIVITÀ LAVORATIVA: 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)

PROVINCIA/STATO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

 NAZIONI DI RELAZIONI D'AFFARI CLIENTE PRIMO SECONDO TERZO

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

- DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 90/2017)
- DI ESSERE UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
- DI INTRATTENERE NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI CON UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
- DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

DEFINIZIONE DI PER

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 INDIRECTAMENTE, 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. PER FAMILIARI DIRETTI S'INTENDONO: 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.

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

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)
 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 DEL D.LGS 90/2017) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 22 DEL MEDESIMO DECRETO



COPIA CLIENTE

6

INFORMAZIONI DA RILASCIARSI A CURA DEL CLIENTE AI SENSI DELLE NORMATIVE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

AUTOCERTIFICAZIONE FACTA E CRS DELLA CLIENTELA PERSONE FISICHE

GENTILE CLIENTE,

LE SEGNALIAMO CHE DAL 1° LUGLIO 2014 È ENTRATA IN VIGORE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E DAL 1° GENNAIO 2016 È ENTRATA IN VIGORE LA NORMATIVA CRS (COMMON REPORTING STANDARD).

LE CHIEDIAMO PERTANTO DI COMPILARE I SEGUENTI CAMPI ALLO SCOPO DI ATTESTARE IL PROPRIO STATUS:

AI FINI **FATCA**, AI SENSI DELL'ACCORDO SOTTOSCRITTO IN DATA 10 GENNAIO 2014 TRA IL GOVERNO ITALIANO E IL GOVERNO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA (ACCORDO DEL TIPO MODELLO IGA 1), AVENTE A OGGETTO LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI FRA LE AMMINISTRAZIONI TRIBUTARIE DEI RISPETTIVI PAESI, AL FINE DI MIGLIORARE LA TAX COMPLIANCE INTERNAZIONALE E APPLICARE LA NORMATIVA FATCA, CHE PREVEDE L'IDENTIFICAZIONE E LA SEGNALAZIONE DEI SOGGETTI STATUNITENSIS CHE DETENGONO CONTI FINANZIARI PER IL TRAMITE DI INTERMEDIARI ITALIANI. TALE ACCORDO È STATO RATIFICATO CON LA LEGGE N. 95/2015, IL CUI DECRETO ATTUATIVO È STATO EMANATO DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE ("MEF") IN DATA 6 AGOSTO 2015 (GAZZ. UFF. N. 187 DEL 13 AGOSTO 2015);

AI FINI **CRS**, AI SENSI DELL'ACCORDO MULTILATERALE (**COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT - CAA MULTILATERALE**) SOTTOSCRITTO IN DATA 29 OTTOBRE 2014 DAL GOVERNO ITALIANO, PER LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI AI SENSI DEL CRS TRA PAESI FIRMATARI, DELLA LEGGE N. 95/2015 CHE STABILISCE GLI OBBLIGHI DI ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI VERSO LA CLIENTELA NON RESIDENTE DA PARTE DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI ITALIANI E DEL DECRETO ATTUATIVO DELLA LEGGE N. 95/2015 E DELLA DIRETTIVA 2014/107/UE, EMANATO DAL MEF IN DATA 28 DICEMBRE 2015 (GAZZETTA UFFICIALE. N. 303 DEL 31 DICEMBRE 2015).

SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, LEI SI IMPEGNA A INFORMARE PRONTAMENTE IBL BANCA SPA NEL CASO IN CUI SI VERIFICANO CAMBIAMENTI DI CIRCOSTANZA IN MERITO ALLE INFORMAZIONI SOTTO RIPORTATE.

LA RESIDENZA FISCALE IN UNA GIURISDIZIONE OGGETTO DI COMUNICAZIONE AI FINI CRS (I.E. INDICATA ALL'ALLEGATO C DEL DECRETO MEF DEL 28 DICEMBRE 2015) O IL RIFIUTO DI FORNIRE, IN TUTTO O IN PARTE, LE INFORMAZIONI RICHIESTE PUÒ COMPORTARE L'OBBLIGO PER IBL BANCA SPA DI CLASSIFICARE IL CLIENTE COME SOGGETTO ALLE COMUNICAZIONI FATCA E/O CRS VERSO L'AGENZIA DELLE ENTRATE.

SI PRECISA CHE, CON RIFERIMENTO ALLE PERSONE FISICHE:

AI FINI **FATCA**, SONO OGGETTO DI SEGNALAZIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE LE SPECIFIED U.S. PERSON (CITTADINI O RESIDENTI FISCALMENTE NEGLI USA);

AI FINI **CRS**, SONO OGGETTO DI SEGNALAZIONE LE PERSONE FISICHE RESIDENTI FISCALMENTE IN UNA GIURISDIZIONE OGGETTO DI COMUNICAZIONI

DICHIARAZIONE STATUS FATCA CRS
TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)
DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE
IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI ESSERE:
IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI ESSERE:
STATO DI RESIDENZA FISCALE

STATO:	STATO:
CODICE FISCALE:	CODICE FISCALE:
STATO:	STATO:
CODICE FISCALE:	CODICE FISCALE:
STATO:	STATO:
CODICE FISCALE:	CODICE FISCALE:

ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE E DELLE NORME CONTRATTUALI
DICHIARO/AMO:

CHE LE INFORMAZIONI **FORNITE** CORRISPONDONO AL VERO E SONO CORRETTE E COMPLETE

DI **ESSERE RESIDENTE/I** AI FINI FISCALI SOLO NELLA/E GIURISDIZIONE/I INDICATA/E.

DI AVER COMPRESO CHE LE INFORMAZIONI DICHIARATE E LE INFORMAZIONI CONCERNENTI IL TITOLARE DEL RAPPORTO E LE RELATIVE INFORMAZIONI FINANZIARIE POTREBBERO ESSERE TRASMESSE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE E, A SUA VOLTA, A UNA O PIÙ AUTORITÀ FISCALI ESTERE DI GIURISDIZIONI ADERENTI AGLI ACCORDI DI SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI, NEL CASO IN CUI IL SOGGETTO RISULTASSE FISCALMENTE RESIDENTE IN UNO O PIÙ PAESI ESTERI ADERENTI.

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA			

7

COPIA CLIENTE

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI
 (ai sensi dell'art.3, comma 3, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n.30)

INFORMAZIONI DI BASE SULLA PROTEZIONE DEI DEPOSITI

I DEPOSITI PRESSO ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA - IBL BANCA SONO PROTETTI DA:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ⁽¹⁾
LIMITE DELLA PROTEZIONE:	Euro 100.000,00 per depositante e per ente creditizio ⁽²⁾
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 euro 100.000,00 (2)
SE POSSIEDE UN CONTO CONGIUNTO CON UN'ALTRA PERSONA/ALTRE PERSONE:	Il limite di euro 100.000,00 si applica a ciascun depositante separatamente ⁽³⁾
PERIODO DI RIMBORSO IN CASO DI FALLIMENTO DELL'ENTE CREDITIZIO:	Entro 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; Entro 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; Entro 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; Entro 7 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2024 ⁽⁴⁾
VALUTA DEL RIMBORSO:	Euro
CONTATTO:	FITD – Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 – 00186 ROMA (ITALIA) Tel. 0039 06-699861 – Fax: 0039 06-6798916 – PEC: segreteria generale@pec.fitd.it – E-mail: infofitd@fitd.it P.I.: 01951041001 – C.F.: 08060200584
PER MAGGIORI INFORMAZIONI:	www.fitd.it

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI
(1) SISTEMA RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEL SUO DEPOSITO

Il Suo deposito è coperto da un sistema istituito per contratto, ufficialmente riconosciuto come sistema di garanzia dei depositi. In caso di insolvenza del Suo ente creditizio, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100.000 EUR.

(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 Euro 100.000 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 Euro 90.000 e un conto corrente di Euro 20.000, gli saranno rimborsati solo Euro 100.000.

(3) LIMITE DI PROTEZIONE PER I CONGIUNTI

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

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 Euro 100.000. Nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, sono protetti oltre Euro 100.000 i depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

- d) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
- e) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
- f) 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) SISTEMA RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEL SUO DEPOSITO

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA, Tel. 0039 06-699861, email: infofitd@fitd.it, sito internet: www.fitd.it. Rimborserà i Suoi depositi (fino a Euro 100.000):

- entro 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018;
- entro 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020;
- entro 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023;
- entro 7 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2024.

Fino al 31 dicembre 2023, se il sistema di garanzia dei depositanti non è in grado di effettuare i rimborsi entro il termine di sette giorni lavorativi, esso assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. L'importo è determinato dal sistema di garanzia, sulla base di criteri stabiliti dallo statuto.

Ai sensi dell'articolo 96-bis.2, comma 2, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, il sistema di garanzia può differire il rimborso nei seguenti casi:

- f) vi è incertezza sul diritto del titolare a ricevere il rimborso o il deposito è oggetto di una controversia in sede giudiziale o presso un organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie, la cui definizione incide su tale diritto o sull'ammontare del rimborso;
- g) il deposito è soggetto a misure restrittive imposte da uno Stato o da un'organizzazione internazionale, finché detta misura restrittiva è efficace;
- h) se non è stata effettuata alcuna operazione relativa al deposito nei ventiquattro mesi precedenti la data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa; in questo caso il rimborso è effettuato entro sei mesi da tale data, fermo restando che non è dovuto alcun rimborso se il valore del deposito è inferiore ai costi amministrativi che il sistema di garanzia sosterrrebbe per effettuare il rimborso medesimo;
- i) l'importo da rimborsare eccede Euro 100.000; il differimento opera per la sola eccedenza e il rimborso è effettuato entro sei mesi dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa;
- j) il rimborso va effettuato ai sensi dell'articolo 96 -quater.2, comma 2; in tal caso, il termine di rimborso decorre dalla data in cui il sistema di garanzia riceve le risorse.

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. 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 pertinenti. Il Suo ente creditizio Le comunicherà. 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.

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

SI PREGA DI LEGGERE ATTENTAMENTE LE NORME CONTRATTUALI E DI PRENDERE VISIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE RISPORTATE 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 AGGIUNTIVI
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 RICONOSCIMENTO

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"/>
STRUMENTO AUTENTICAZIONE (TOKEN):	<input type="checkbox"/>	STRUMENTO AUTENTICAZIONE (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. IN CASO CONTRARIO, POTRÀ ESSERE ATTIVATO SOLO IL PROFILO INFORMATIVO.

CARTA DI DEBITO

RICHIESTA CARTA: SI NO

RICHIESTA CARTA: SI NO

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 RACCOMANDATA A/R INDIRIZZATA A: IBL BANCA S.P.A., VIA VENTI SETTEMBRE, 29/B - 00187 ROMA.

TITOLARE (T1)

TITOLARE 2 (T2)

MODULO APERTURA CONTOSUIBL
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 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI DI CUI HO/ABBIAMO PRESO VISIONE:

1- CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.12 DEL 13/09/2019) 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 B) NORME CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO
- SEZIONE II C) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO
- SEZIONE II D) NORME CHE REGOLANO L'INCASSO E L'ACCETTAZIONE DI EFFETTI, DOCUMENTI ED ASSEGNI SULL'ITALIA E SULL'ESTERO
- SEZIONE II F) NORME CHE REGOLANO LE CARTE DI DEBITO
- SEZIONE II H) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI

2- FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:

- CONTO "CONTOSUIBL"
- SERVIZI TELEMATICI
- CARTA DI DEBITO IBL

3- CONDIZIONI È 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 - DELL'ART.13 REGOLAMENTO (UE) 2016/679)
COPIA BANCA

2

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

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

FACOLTÀ DI FIRMA	IN CASO DI PIÙ TITOLARI INDICARE LA FACOLTÀ DI FIRMA DEI COINTESTATARI DEL CONTO			<input type="checkbox"/> CONGIUNTA <input type="checkbox"/> DISGIUNTA	
	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)		
	↓		↓		

ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE E DELLE NORME CONTRATTUALI
DICHIARO/IAMO:

CHE MI/CI SONO STATI MESSI A MIA/NOSTRA DISPOSIZIONE, PER POTERNE PRENDERE VISIONE PRIMA DI PROCEDERE ALLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO I SEGUENTI DOCUMENTI:

- 1- FOGLI INFORMATIVI RELATIVI AI SEGUENTI PRODOTTI E SERVIZI:** CONTO "CONTOSUIBL", SERVIZI TELEMATICI, CARTA DI DEBITO IBL
- 2- CONDIZIONI È MODALITÀ PREVISTE PER L'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO**
- 3- GUIDA ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**
- 4- INFORMATIVA SULLA TUTELA DELLE PERSONE E DEGLI ALTRI SOGGETTI NEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART.13 D.LGS 196/2003 - DELL'ART.13 REGOLAMENTO (UE) 2016/679)**

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 **ACCETTARE** ED APPROVARE I SEGUENTI DOCUMENTI:

- 1- MODULO DI APERTURA:**
- 2- DOCUMENTO DI SINTESI RELATIVI AL CONTO DEPOSITO E AI SERVIZI PRODOTTI E SERVIZI AGGIUNTIVI RICHIESTI**
- 3- CONDIZIONI CONTRATTUALI (VERSIONE N.12 DEL 13/09/2019) CHE REGOLANO I CONTI DI RISPARMIO E I SERVIZI AGGIUNTIVI RICHIESTI**

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

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/AMO** 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 CON FACOLTÀ DI UTILIZZO DISGIUNTO); ART.22 (REGISTRAZIONI DELLE CONVERSAZIONI); ART.23 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART.24 (OPZIONI FISCALI) ART.25 (DIRITTO DI RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA); ART.26 (FACOLTÀ DELLA BANCA DI MODIFICARE LE CONDIZIONI ECONOMICHE E NON ECONOMICHE – MODALITÀ DI COMUNICAZIONE – DIRITTO DI RECESSO DEL CLIENTE); ART.27 (LEGGE APPLICABILE. DETERMINAZIONE DEL FORO COMPETENTE – TENTATIVO DI CONCILIAZIONE). ART.30 (CONCLUSIONE ED EFFICACIA DEI CONTRATTI). **SEZIONE II B) 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 (PRELIEVI DI CONTANTE); ART.5 (DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO); ART.6 (INTERESSI - CHIUSURA CONTABILE CONTO - CAPITALIZZAZIONE); ART.7 (ESTRATTO CONTO); ART.8 (LIMITI DI GIACENZA); ART.9 (MODIFICA DI NORMATIVE E CONDIZIONI); ART.11 (SPESE ED ONERI FISCALI); ART.12 (ESTINZIONE DEL CONTO DEPOSITO); ART.13 (RINVIO) **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 C) CONDIZIONI GENERALI CHE REGOLANO I SERVIZI DI PAGAMENTO: PARTE PRIMA – NORME COMUNI RELATIVE AI SERVIZI DI PAGAMENTO RIENTRANTI NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DEL D.LGS. N. 11/2010:** ART. 5 (CONSENSO E REVOCA DEL CONSENSO ALL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 6 (IRREVOCAbilità DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 7 (RICEZIONE ED ESECUZIONE DELL'ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 8 (RIFIUTO DELL'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI PAGAMENTO); ART. 9 (DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DEI FONDI); ART. 10 (NOTIFICA E RETTIFICA DI OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O NON CORRETTAMENTE ESEGUITE); ART. 11 (RESPONSABILITÀ DEL PRESTATORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO PER LE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE); ART. 12 (RESPONSABILITÀ DEL PAGATORE PER L'UTILIZZO NON AUTORIZZATO DI STRUMENTI O SERVIZI DI PAGAMENTO); ART. 13 (RESPONSABILITÀ DEI PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO PER LA MANCATA, INESATTA O TARDIVA ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO); ART. 15 (ESCLUSIONE DI RESPONSABILITÀ); ART. 16 (IMPORTI TRASFERITI E IMPORTI RICEVUTI); ART. 17 (MODIFICA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI). - **A. BONIFICO SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)** ART. 2 (CONDIZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO SEPA – RIFIUTO DELLA BANCA); ART. 3 (TEMPI DI ESECUZIONE – DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DEI FONDI) - **B. BONIFICO - EXTRA SEPA** ART. 2 (CONDIZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DI UN ORDINE DI BONIFICO ESTERO – RIFIUTO DELLA BANCA); ART. 3 (TEMPI DI ESECUZIONE – DATA VALUTA E DISPONIBILITÀ DEI FONDI). - **C. ADDEBITI DIRETTI SEPA DIRECT DEBIT (SDD) ART. 2. (AUTORIZZAZIONE DEL CLIENTE ALL'ESECUZIONE DEGLI ADDEBITI DIRETTI (MANDATO)); ART. 3 (RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ADDEBITI DIRETTI); ART. 4 (RICHIESTA DEL CLIENTE DI NON ESEGUIRE SINGOLI ADDEBITI DIRETTI); ART. 5 (RICHIESTA DI RIMBORSO); ART. 6 (CODICE IBAN INESATTO); ART. 7 (RAPPORTI TRA IL CLIENTE E BENEFICIARIO). PARTE SECONDA – CONDIZIONI GENERALI PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DEL D.LGS. N. 11/2010:** ART. 2 (CONDIZIONI NECESSARIE PER L'ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI BONIFICO – RIFIUTO DELLA BANCA); ART. 3 (RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE PAGATORE PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO VERSO ALCUNI PAESI ESTERI); ART. 4 (TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI BONIFICO). **SEZIONE II D) 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 COSTATAZIONI 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); ART.16 (RINVIO). **SEZIONE II F) CONDIZIONI GENERALI CHE REGOLANO LA CARTA DI DEBITO:** ART.2 (TITOLARITÀ DELLA CARTA PAGOCONIBL – CODICE PIN); ART.3 (UTILIZZO DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART.4 (UTILIZZO DELLA CARTA PAGOCONIBL PRESSO ESERCENTI O ALTRE BANCHE); ART.5 (BLOCCO DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART.6 (ADDEBITO SUL CONTO COLLEGATO – RICHIESTE DI RIMBORSO); ART. 7 (VERSAMENTO EFFETTUATO MEDIANTE IMPIANTI AUTOMATICI); ART. 8 (COMUNICAZIONI RELATIVE ALL'UTILIZZO DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART. 9 (OBBLIGHI A CARICO DEL TITOLARE); ART. 10 (OBBLIGHI DEL TITOLARE IN CASO DI SMARRIMENTO, FURTO, APPROPRIAZIONE INDEBITA O USO NON AUTORIZZATO DELLA CARTA PAGOCONIBL E/O DEL CODICE PIN); ART. 11 (SERVIZIO INFORMATIVO SMS); ART. 12 (DURATA DEL CONTRATTO RELATIVO ALLA CARTA PAGOCONIBL – RECESSO); ART. 13 (RESTITUZIONE DELLA CARTA PAGOCONIBL); ART. 14 (RINVIO). **SEZIONE II H) NORME CHE REGOLANO I SERVIZI TELEMATICI E ACCESSORI: PARTE PRIMA – NORME COMUNI.** ART. 1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE – DISCIPLINA CONTRATTUALE E RINVIO); ART. 2 (RISCHI DEI SERVIZI TELEMATICI); ART. 3 (LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ DELLA BANCA); ART. 4 (CAUSE DI SOSPENSIONE, INTERRUZIONE E BLOCCO DEI SERVIZI TELEMATICI – DISATTIVAZIONE); ART. 5 (DURATA DEI CONTRATTI RELATIVI AI SERVIZI TELEMATICI – RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA). **PORTE SECONDA – NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI INTERNET BANKING.** ART. 1 (DEFINIZIONE ED AMBITO DI APPLICAZIONE DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING – RINVIO); ART. 2 (SOGGETTI AUTORIZZATI ALL'UTILIZZO DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 3 (DISPONIBILITÀ DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 4 (ESCLUSIONI DI RAPPORTI DAL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 5 (MODALITÀ DI UTILIZZO DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING – REGISTRAZIONE DEGLI ACCESSI); ART. 6 (CODICI E MODALITÀ DI ACCESSO AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 7 (LIMITI GIORNALIERI E MENSILI DELLE OPERAZIONI); ART. 8 (OBBLIGHI A CARICO DEL CLIENTE NELL'UTILIZZO DEL SERVIZIO DI INTERNET BANKING); ART. 9 (SPESE A CARICO DEL CLIENTE); ART. 10 (DECESSO O SOPRAVVENUTA INCAPACITÀ DI AGIRE DEL CLIENTE). **PORTE TERZA – NORME CHE REGOLANO I SERVIZI ACCESSORI. IBL PASS CODE ("IBL E-BANK"):** ART. 1 (DEFINIZIONE DELLO STRUMENTO DI AUTENTICAZIONE IBL PASS CODE ED AMBITO DI APPLICAZIONE); ART. 2 (MODALITÀ DI UTILIZZO DI IBL PASS CODE); ART. 3 (DURATA DEL SOFTWARE IBL PASS CODE); ART. 4 (ATTIVAZIONE, CONSEGNA, CUSTODIA, SMARRIMENTO, FURTO E SOTTRAZIONE DEGLI STRUMENTI CHE SUPPORTANO LO STRUMENTO DI AUTENTICAZIONE IBL PASS CODE). **IBL TOKEN:** ART.1 (DEFINIZIONE DELLO STRUMENTO DI AUTENTICAZIONE IBL TOKEN E AMBITO DI APPLICAZIONE); ART. 2 (MODALITÀ DI UTILIZZO DELL'IBL TOKEN); ART. 3 (DURATA DELL'IBL TOKEN); ART. 4 (ATTIVAZIONE, CONSEGNA, CUSTODIA, SMARRIMENTO FURTO E SOTTRAZIONE DELL' IBL TOKEN); ART. 5 (ACCORGIMENTI DA ADOTTARE NELL'USO DELL' IBL TOKEN); ART. 6 (RICONSEGNA DELL' IBL TOKEN); ART.7 (SPESE A CARICO DEL CLIENTE); ART. 8 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING E RINVIO – CESSAZIONE DELLO STRUMENTO IBL TOKEN). - **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 CORRISPONDENZA ONLINE); ART. 4 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING E RINVIO – CESSAZIONE DEL SERVIZIO DI CORRISPONDENZA ONLINE). - **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 (VALIDITÀ DELLE COMUNICAZIONI FORNITE TRAMITE IL SERVIZIO SMS); ART. 4 (SPESE AFFERENTI L'USO DEL SERVIZIO SMS); ART. 5 (MODIFICA NELLE NORME OPERATIVE E DELLE FUNZIONALITÀ DEL SERVIZIO SMS); ART. 6 (APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE AL SERVIZIO DI INTERNET BANKING E RINVIO – CESSAZIONE DEL SERVIZIO SMS).

COPIA BANCA

3

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA			

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI – ART. 4, COMMA 11, REGOLAMENTO UE 2016/679

PREMESSO CHE - COME RAPPRESENTATO NELLE INFORMATIVE CONSEGNATEMI DAL PERSONALE INCARICATO DALLA BANCA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL CODICE SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI –D.LGS. 196 DEL 2003 E DELL'ART.13 REGOLAMENTO (UE) 2016/679 RELATIVO ALLA PROTEZIONE DELLE PERSONE FISICHE CON RIGUARDO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, NONCHÉ ALLA LIBERA CIRCOLAZIONE DI TALI DATI PER L'ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI FINANZIARI – È RICHIESTO IL TRATTAMENTO DEI MIEI DATI PERSONALI IN RELAZIONE AI TRATTAMENTI DI SEGUITO INDICATI:

FINALITÀ CONTRATTUALI, CONNESSE E STRUMENTALI ALLA INSTAURAZIONE E GESTIONE DEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA, QUALI AD ESEMPIO L'ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI PRELIMINARI ALLA EVENTUALE CONCLUSIONE DI UN CONTRATTO NONCHÉ L'EFFETTUAZIONE DI VERIFICHE E VALUTAZIONI SULLE RISULTANZE E SULL'ANDAMENTO DEI RAPPORTI – (OBBLIGATORIO).

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

PER LA RILEVAZIONE DEL GRADO DI SODDISFAZIONE DELLA CLIENTELA SULLA QUALITÀ DEI SERVIZI, ESEGUITA DIRETTAMENTE DA IBL BANCA OVVERO ATTRAVERSO L'OPERA DI SOCIETÀ SPECIALIZZATE MEDIANTE INTERVISTE PERSONALI O TELEFONICHE, QUESTIONARI INTERATTIVI, ETC. - (FACOLTATIVO).

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

PER LA PROMOZIONE:

- DI PRODOTTI E SERVIZI DELLE SOCIETÀ APPARTENENTI AL GRUPPO E/O DI UNA QUALSIVOGLIA SOCIETÀ CONTROLLATA DA UNA SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO,
 - DI PRODOTTI E SERVIZI DI TERZI LEGATI AD IBL BANCA DA RAPPORTI DI COLLABORAZIONE
- ANCHE PER IL TRAMITE DI SOCIETÀ SPECIALIZZATE NOMINATE A TAL FINE RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO, EFFETTUATE ATTRAVERSO LETTERE, TELEFONO, MATERIALE PUBBLICITARIO ED OGNI ALTRA FORMA DI COMUNICAZIONE TRADIZIONALE O SISTEMI AUTOMATIZZATI (E-MAIL, SMS, MMS, ECC.), INDAGINI DI MERCATO - (FACOLTATIVO).

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

PER LA COMUNICAZIONE E/O CESSIONE DEI DATI A TERZI PER LA PROMOZIONE E/O LA VENDITA DI PRODOTTI E SERVIZI, CON MODALITÀ TRADIZIONALI E/O AUTOMATIZZATE - (FACOLTATIVO).

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

PRESO ATTO CHE, PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI E PARTICOLARI ART.4, PAR.1, LETT.13, 14,15 DEL REGOLAMENTO UE N.679/2016", ACQUISITI DALL'ISTITUTO 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 RICHIESTI E CONSAPEVOLE CHE, IN MANCANZA DEL MIO CONSENSO, L'ISTITUTO NON POTRÀ DAR CORSO A OPERAZIONI CHE RICHIEDONO IL TRATTAMENTO DI TALI DATI (AD ESEMPIO MUTUI ASSISTITI DA POLIZZE ASSICURATIVE) - (OBBLIGATORIO).

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

TITOLARE (T1)

TITOLARE 2 (T2)



COPIA BANCA

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

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

I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI DA **IBL BANCA S.P.A.** IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI 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'APERTURA DEL RAPPORTO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE (T1) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 22 DEL D.LGS. 90/2017
TITOLARE (T1)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

DEFINIZIONI

1. PER CONSUMATORE SI INTENDE: LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.

2. 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.

3. 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

5

 REDDITO ANNUO NETTO € DA 0 A 15.000 DA 15.001 A 28.000 DA 28.001 A 55.000 DA 55.001 A 75.000 OLTRE 75.000

 PATRIMONIO NETTO € MENO DI 25.000 DA 25.001 A 50.000 DA 50.001 A 100.000 DA 100.001 A 250.000 DA 250.001 A 500.000
 OLTRE 500.000

 ATTIVITÀ LAVORATIVA: 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)

PROVINCIA/STATO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

 NAZIONI DI RELAZIONI D'AFFARI CLIENTE PRIMO SECONDO TERZO

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

- DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 90/2017)
- DI ESSERE UN FAMILIARE DI UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
- DI INTRATTENERE NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI CON UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
- DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

DEFINIZIONE DI PEP

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 INDIRECTAMENTE, 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. PER FAMILIARI S'INTENDONO: 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.

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

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)
 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 DEL D.LGS. 90/2017) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 22 DEL MEDESIMO DECRETO



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

I DATI DEL PRESENTE MODULO SONO RACCOLTI E TRATTATI DA **IBL BANCA S.P.A.** IN ADEMPIMENTO DI OBBLIGHI DI **ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**. AL FINE DI IDENTIFICARE EVENTUALI **TITOLARI EFFETTIVI**, I DATI 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'APERTURA DEL RAPPORTO

DICHIARAZIONE DEL TITOLARE 2 (T2) RESA AI SENSI DELL'ARTICOLO 22 DEL D.LGS. 90/2017
TITOLARE 2 (T2)
CODICE FISCALE
PROFILO PERSONALE

STATO CIVILE:

TITOLO DI STUDIO:

 CATEGORIA CLIENTE: CONSUMATORE

 CLIENTE AL DETTAGLIO

 CLIENTE

DEFINIZIONI
1. PER CONSUMATORE SI INTENDE: LA PERSONA FISICA CHE AGISCE PER SCOPI ESTRANEI ALL'ATTIVITÀ IMPRENDITORIALE, COMMERCIALE, ARTIGIANALE O PROFESSIONALE EVENTUALMENTE SVOLTA.

2. 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.

3. 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 15.000 DA 15.001 A 28.000 DA 28.001 A 55.000 DA 55.001 A 75.000 OLTRE 75.000

 PATRIMONIO NETTO € MENO DI 25.000 DA 25.001 A 50.000 DA 50.001 A 100.000 DA 100.001 A 250.000 DA 250.001 A 500.000
 OLTRE 500.000

 ATTIVITÀ LAVORATIVA: 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)

PROVINCIA/STATO DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

 NAZIONI DI RELAZIONI D'AFFARI CLIENTE PRIMO SECONDO TERZO

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

- DI APPARTENERE ALLA CATEGORIA DELLE **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (D.LGS. N. 90/2017)
- DI ESSERE UN FAMILIARE DI UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
- DI INTRATTENERE NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI CON UN SOGGETTO RIENTRANTE NELLA CATEGORIA DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE
- DI NON APPARTENERE AD ALCUNA DELLE CATEGORIE SOPRA INDICATE

DEFINIZIONE DI PER
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 INDIRECTAMENTE, 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. PER FAMILIARI S'INTENDONO: 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.

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

 SCOPO OPERAZIONE: ESIGENZE FAMILIARI (RISPARMIO, GESTIONE DELLE NECESSITÀ FAMILIARI CORRENTI, REGOLAMENTO RATE MUTUI E/O PRESTITI)
 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 DEL D.LGS. 90/2017) IN CASO DI OMISSIONE O FALSE INFORMAZIONI, SI DICHIARA CHE I DATI SOPRA RIPORTATI SONO RESI IN CONFORMITÀ A QUANTO PREVISTO DALL'ART. 22 DEL MEDESIMO DECRETO



INFORMAZIONI DA RILASCIARSI A CURA DEL CLIENTE AI SENSI DELLE NORMATIVE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

AUTOCERTIFICAZIONE FACTA E CRS DELLA CLIENTELA PERSONE FISICHE

GENTILE CLIENTE,

LE SEGNALIAMO CHE DAL 1° LUGLIO 2014 È ENTRATA IN VIGORE LA NORMATIVA STATUNITENSE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) E DAL 1° GENNAIO 2016 È ENTRATA IN VIGORE LA NORMATIVA CRS (COMMON REPORTING STANDARD).

LE CHIEDIAMO PERTANTO DI COMPILARE I SEGUENTI CAMPI ALLO SCOPO DI ATTESTARE IL PROPRIO STATUS:

AI FINI **FATCA**, AI SENSI DELL'ACCORDO SOTTOSCRITTO IN DATA 10 GENNAIO 2014 TRA IL GOVERNO ITALIANO E IL GOVERNO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA (ACCORDO DEL TIPO MODELLO IGA 1), AVENTE A OGGETTO LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI FRA LE AMMINISTRAZIONI TRIBUTARIE DEI RISPETTIVI PAESI, AL FINE DI MIGLIORARE LA TAX COMPLIANCE INTERNAZIONALE E APPLICARE LA NORMATIVA FATCA, CHE PREVEDE L'IDENTIFICAZIONE E LA SEGNALAZIONE DEI SOGGETTI STATUNITENSIS CHE DETENGONO CONTI FINANZIARI PER IL TRAMITE DI INTERMEDIARI ITALIANI. TALE ACCORDO È STATO RATIFICATO CON LA LEGGE N. 95/2015, IL CUI DECRETO ATTUATIVO È STATO EMANATO DAL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE ("MEF") IN DATA 6 AGOSTO 2015 (GAZZ. UFF. N. 187 DEL 13 AGOSTO 2015);

AI FINI **CRS**, AI SENSI DELL'ACCORDO MULTILATERALE (**COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT - CAA MULTILATERALE**) SOTTOSCRITTO IN DATA 29 OTTOBRE 2014 DAL GOVERNO ITALIANO, PER LO SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI AI SENSI DEL CRS TRA PAESI FIRMATARI, DELLA LEGGE N. 95/2015 CHE STABILISCE GLI OBBLIGHI DI ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI VERSO LA CLIENTELA NON RESIDENTE DA PARTE DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI ITALIANI E DEL DECRETO ATTUATIVO DELLA LEGGE N. 95/2015 E DELLA DIRETTIVA 2014/107/UE, EMANATO DAL MEF IN DATA 28 DICEMBRE 2015 (GAZZETTA UFFICIALE. N. 303 DEL 31 DICEMBRE 2015).

SOTTOSCRIVENDO LA PRESENTE AUTOCERTIFICAZIONE, LEI SI IMPEGNA A INFORMARE PRONTAMENTE IBL BANCA SPA NEL CASO IN CUI SI VERIFICHIANO CAMBIAMENTI DI CIRCOSTANZA IN MERITO ALLE INFORMAZIONI SOTTO RIPORTATE.

LA RESIDENZA FISCALE IN UNA GIURISDIZIONE OGGETTO DI COMUNICAZIONE AI FINI CRS (I.E. INDICATA ALL'ALLEGATO C DEL DECRETO MEF DEL 28 DICEMBRE 2015) O IL RIFIUTO DI FORNIRE, IN TUTTO O IN PARTE, LE INFORMAZIONI RICHIESTE PUÒ COMPORTARE L'OBBLIGO PER IBL BANCA SPA DI CLASSIFICARE IL CLIENTE COME SOGGETTO ALLE COMUNICAZIONI FATCA E/O CRS VERSO L'AGENZIA DELLE ENTRATE.

SI PRECISA CHE, CON RIFERIMENTO ALLE PERSONE FISICHE:

AI FINI **FATCA**, SONO OGGETTO DI SEGNALAZIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE LE SPECIFIED U.S. PERSON (CITTADINI O RESIDENTI FISCALMENTE NEGLI USA);

AI FINI **CRS**, SONO OGGETTO DI SEGNALAZIONE LE PERSONE FISICHE RESIDENTI FISCALMENTE IN UNA GIURISDIZIONE OGGETTO DI COMUNICAZIONI

DICHIARAZIONE STATUS FATCA CRS
TITOLARE (T1)
TITOLARE 2 (T2)
DICHIARAZIONE DI RESIDENZA FISCALE
IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI ESSERE:
IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI ESSERE:
STATO DI RESIDENZA FISCALE

STATO:	STATO:
CODICE FISCALE:	CODICE FISCALE:
STATO:	STATO:
CODICE FISCALE:	CODICE FISCALE:
STATO:	STATO:
CODICE FISCALE:	CODICE FISCALE:

ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE E DELLE NORME CONTRATTUALI
DICHIARO/IAMO:

CHE LE INFORMAZIONI **FORNITE** CORRISPONDONO AL VERO E SONO CORRETTE E COMPLETE

DI **ESSERE RESIDENTE/I** AI FINI FISCALI SOLO NELLA/E GIURISDIZIONE/I INDICATA/E.

DI AVER COMPRESO CHE LE INFORMAZIONI DICHIARATE E LE INFORMAZIONI CONCERNENTI IL TITOLARE DEL RAPPORTO E LE RELATIVE INFORMAZIONI FINANZIARIE POTREBBERO ESSERE TRASMESSE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE E, A SUA VOLTA, A UNA O PIÙ AUTORITÀ FISCALI ESTERE DI GIURISDIZIONI ADERENTI AGLI ACCORDI DI SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI, NEL CASO IN CUI IL SOGGETTO RISULTASSE FISCALMENTE RESIDENTE IN UNO O PIÙ PAESI ESTERI ADERENTI.

	DATA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA			

7

COPIA BANCA