



ESAGON

IBAN Conto		Numero Pratica	
-------------------	--	-----------------------	--

MODULO DI ADESIONE – CONTO ESAGON

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

DATI PERSONALI TITOLARE 1					
Nome					
Nato a		Data di nascita		Sesso	
Stato di nascita			Cittadinanza	Codice Fiscale	
Indirizzo di residenza					
Via			CAP		
Stato di residenza		Città		Prov.	
Tipo documento			Numero di documento		
Rilasciato da		Data di emissione		Data di scadenza	
INDIRIZZO SPEDIZIONE CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)					
Via			CAP		
Città		Prov.		Stato di domicilio	
CONTATTI					
Telefono fisso					
Cellulare		email			
STATO CIVILE					
<input type="checkbox"/> Celibe/nubile	<input type="checkbox"/> Coniugato/a	<input type="checkbox"/> Vedovo/a	<input type="checkbox"/> Separato/a	<input type="checkbox"/> Divorziato/a	

DATI PERSONALI TITOLARE 2					
Nome			Cognome		
Nato a		Data di nascita		Sesso	
Stato di nascita			Cittadinanza	Codice Fiscale	
Indirizzo di residenza					
Via			CAP		
Stato di residenza		Città		Prov.	
Tipo documento			Numero di documento		
Rilasciato da		Data di emissione		Data di scadenza	
INDIRIZZO SPEDIZIONE CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)					
Via			CAP		
Città		Prov.		Stato di domicilio	
CONTATTI					
Telefono fisso					
Cellulare		email			
STATO CIVILE					
<input type="checkbox"/> Celibe/nubile	<input type="checkbox"/> Coniugato/a	<input type="checkbox"/> Vedovo/a	<input type="checkbox"/> Separato/a	<input type="checkbox"/> Divorziato/a	



DICHIARO DI APPROVARE SPECIFICAMENTE, AD OGNI EFFETTO DI LEGGE, LE SEGUENTI NORME DELLE CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO: art. 3 "Conclusione del Contratto"; art. 7 "Cointestazione del rapporto"; art. 8 "Poteri di rappresentanza"; art. 9 "Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dal Cliente"; art. 10 "Comunicazioni al Cliente"; art. 11 "Comunicazioni alla Banca"; art. 12 "Commissioni e Spese"; art. 13 "Modifica unilaterale delle norme e delle condizioni contrattuali"; art. 17 " Vincoli sulle somme depositate "; art. 18 "Accesso al Conto Deposito"; art. 20 "Versamenti"; art. 21 "Prelevamenti"; art. 22 "Ricezione degli ordini di prelievo e revoca"; art. 23 "Rifiuto dell'esecuzione di una disposizione"; art. 24 "Modalità di esecuzione delle disposizioni"; art. 25 "Operazioni non autorizzate o effettuate in modo inesatto"; art. 26 "Responsabilità della Banca nella prestazione del servizio"; art. 27 "Prova degli ordini e disposizioni"; art. 28 "Comunicazioni periodiche della Banca"; art. 29 "Durata e Recesso".

TITOLARE 1	
Data:	Firma
<hr/>	

TITOLARE 2	
Data:	Firma
<hr/>	

CONSEGNA COPIA DEL CONTRATTO

Dichiaro di aver ricevuto copia di questo Modulo di Apertura, delle Condizioni Generali di Contratto, unitamente al Foglio Informativo frontespizio del Contratto, contenente le condizioni economiche che ho letto e che accetto integralmente.

TITOLARE 1	
Data:	Firma
<hr/>	

TITOLARE 2	
Data:	Firma
<hr/>	

Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti

Informazioni di base sulla protezione dei depositi

I depositi presso Credito Fondiario S.p.A. sono protetti da:	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ⁽¹⁾
Limite della protezione:	100.000,00 euro per depositante e per ente creditizio ⁽²⁾ I seguenti marchi di impresa fanno parte del Suo ente creditizio Credito Fondiario, Fonspa, Esagon
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso ente creditizio sono «cumulati» e il totale è soggetto al limite di 100.000,00 euro ⁽²⁾
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altre persone:	Il limite di 100.000,00 euro si applica a ciascun depositante separatamente ⁽³⁾
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio:	a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; d) 7 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2024 ⁽⁴⁾
Valuta del rimborso:	euro
Contatto:	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (ITALIA) Tel. +39 06-699861 - Fax: +39 06-6798916 PEC: segreteria generale@pec.fitd.it – Email: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it

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

TITOLARE 1	
Data:	Firma

TITOLARE 2	
Data:	Firma

Informazioni supplementari

⁽¹⁾ Sistema responsabile della protezione del suo deposito

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

⁽²⁾ Limite generale della protezione

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

Questo metodo sarà applicato anche se un ente creditizio opera sotto diversi marchi di impresa. Credito Fondiario S.p.A. opera anche sotto i marchi "Fonspa" e "ESAGON". Ciò significa che tutti i depositi presso uno o più di questi marchi di impresa sono complessivamente coperti fino a 100.000,00 euro.

⁽³⁾ Limite di protezione per i conti congiunti

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

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

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

- (a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
- (b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
- (c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

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

⁽⁴⁾ Rimborso

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

F.I.T.D. rimborserà i Suoi depositi entro: a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; d) 7 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2024. Fino al 31 dicembre 2023 il sistema di garanzia 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 da F.I.T.D. sulla base dei criteri stabiliti dallo statuto. In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso.

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.



ESAGON

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, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs.196/2003, rivolgendosi a: CREDITO FONDIARIO S.P.A. Via Piemonte 38 – 00187 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 1									
Nome			Cognome						
Nato a			Data di nascita		Sesso				
Codice fiscale			Cittadinanza						
Indirizzo di residenza									
Via									
CAP		Città			Prov.				
Tipo documento					Numero di documento				
Rilasciato da			Data di emissione		Data di scadenza				
Persona politicamente esposta			SÌ		NO				
ATTIVITÀ PREVALENTE SVOLTA									
Tipo attività									
<input type="checkbox"/> Studente									
<input type="checkbox"/> Lavoro casalingo									
<input type="checkbox"/> Pensionato									
<input type="checkbox"/> Disoccupato									
<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente			Settore lavoro				Inquadramento		
			<input type="checkbox"/> Agricoltura				<input type="checkbox"/> Operaio		
			<input type="checkbox"/> Artigianato				<input type="checkbox"/> Operaio qualificato/Tecnico		
			<input type="checkbox"/> Commercio				<input type="checkbox"/> Impiegato amministrativo		
			<input type="checkbox"/> Credito/Finanza				<input type="checkbox"/> Impiegato commerciale		
			<input type="checkbox"/> Pubblica amministrazione				<input type="checkbox"/> Quadro intermedio		
			<input type="checkbox"/> Edilizia				<input type="checkbox"/> Funzionario/Dirigente		
			<input type="checkbox"/> Industria						
<input type="checkbox"/> Turismo									
<input type="checkbox"/> Servizi									
<input type="checkbox"/> Altro									
<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/imprenditore			Settore lavoro				Professione		
			<input type="checkbox"/> Agricoltura				<input type="checkbox"/> Agente di commercio		
			<input type="checkbox"/> Artigianato				<input type="checkbox"/> Artigiano		

		<input type="checkbox"/> Commercio	<input type="checkbox"/> Avvocato
		<input type="checkbox"/> Credito/Finanza	<input type="checkbox"/> Commerciante
		<input type="checkbox"/> Pubblica amministrazione	<input type="checkbox"/> Consulente
		<input type="checkbox"/> Edilizia	<input type="checkbox"/> Imprenditore
		<input type="checkbox"/> Industria	<input type="checkbox"/> Medico
		<input type="checkbox"/> Turismo	<input type="checkbox"/> Notaio
		<input type="checkbox"/> Servizi	<input type="checkbox"/> Promotore finanziario
		<input type="checkbox"/> Altro	<input type="checkbox"/> Altro
TAE ¹			
REDDITO			
<u>Fonte</u>		<u>Ammontare annuo lordo</u>	
<input type="checkbox"/> Da lavoro dipendente		<input type="checkbox"/> Inferiore a 25.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da lavoro imprenditoriale		<input type="checkbox"/> Tra 25.000 e 50.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da lavoro autonomo		<input type="checkbox"/> Tra 50.000 e 100.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da partecipazioni societarie		<input type="checkbox"/> Tra 100.000 e 200.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da rendite fondiarie		<input type="checkbox"/> Superiore a 200.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da investimenti finanziari			
<input type="checkbox"/> Altro/nessuno			
FINALITÀ DEL CONTO DEPOSITO			
Finalità del rapporto di deposito		Risparmio	
UTILIZZO DEL CONTO			
Usò 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.

TITOLARE 1	
Data:	Firma
_____	_____

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



ESAGON

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, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs.196/2003, rivolgendosi a: CREDITO FONDIARIO S.P.A. Via Piemonte 38 – 00187 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 2										
Nome			Cognome							
Nato a			Data di nascita				Sesso			
Codice fiscale			Cittadinanza							
Indirizzo di residenza										
Via										
CAP		Città						Prov.		
Tipo documento							Numero di documento			
Rilasciato da		Data di emissione					Data di scadenza			
Persona politicamente esposta					SÌ		NO			
ATTIVITÀ PREVALENTE SVOLTA										
<u>Tipo attività</u>										
<input type="checkbox"/> Studente										
<input type="checkbox"/> Lavoro casalingo										
<input type="checkbox"/> Pensionato										
<input type="checkbox"/> Disoccupato										
<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente			Settore lavoro				Inquadramento			
			<input type="checkbox"/> Agricoltura				<input type="checkbox"/> Operaio			
			<input type="checkbox"/> Artigianato				<input type="checkbox"/> Operaio qualificato/Tecnico			
			<input type="checkbox"/> Commercio				<input type="checkbox"/> Impiegato amministrativo			
			<input type="checkbox"/> Credito/Finanza				<input type="checkbox"/> Impiegato commerciale			
			<input type="checkbox"/> Pubblica amministrazione				<input type="checkbox"/> Quadro intermedio			
			<input type="checkbox"/> Edilizia				<input type="checkbox"/> Funzionario/Dirigente			
			<input type="checkbox"/> Industria							
<input type="checkbox"/> Turismo										
<input type="checkbox"/> Servizi										
<input type="checkbox"/> Altro										
<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/imprenditore			Settore lavoro				Professione			
			<input type="checkbox"/> Agricoltura				<input type="checkbox"/> Agente di commercio			
			<input type="checkbox"/> Artigianato				<input type="checkbox"/> Artigiano			

	<input type="checkbox"/> Commercio	<input type="checkbox"/> Avvocato
	<input type="checkbox"/> Credito/Finanza	<input type="checkbox"/> Commerciante
	<input type="checkbox"/> Pubblica amministrazione	<input type="checkbox"/> Consulente
	<input type="checkbox"/> Edilizia	<input type="checkbox"/> Imprenditore
	<input type="checkbox"/> Industria	<input type="checkbox"/> Medico
	<input type="checkbox"/> Turismo	<input type="checkbox"/> Notaio
	<input type="checkbox"/> Servizi	<input type="checkbox"/> Promotore finanziario
	<input type="checkbox"/> Altro	<input type="checkbox"/> Altro
TAE ²		
REDDITO		
<u>Fonte</u>	<u>Ammontare annuo lordo</u>	
<input type="checkbox"/> Da lavoro dipendente	<input type="checkbox"/> Inferiore a 25.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da lavoro imprenditoriale	<input type="checkbox"/> Tra 25.000 e 50.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da lavoro autonomo	<input type="checkbox"/> Tra 50.000 e 100.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da partecipazioni societarie	<input type="checkbox"/> Tra 100.000 e 200.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da rendite fondiarie	<input type="checkbox"/> Superiore a 200.000 Euro	
<input type="checkbox"/> Da investimenti finanziari		
<input type="checkbox"/> Altro/nessuno		
FINALITÀ DEL CONTO DEPOSITO		
Finalità del rapporto di deposito	<input type="checkbox"/> Risparmio	
UTILIZZO DEL CONTO		
<input type="checkbox"/> 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.

TITOLARE 2	
Data:	Firma
_____	_____

² Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.:
 600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM; 775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE.
 Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato:
 757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM; 759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM; 769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

Nota in tema di Normativa Antiriciclaggio

Obblighi del cliente

Art. 21 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. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Obbligo di astensione

Art. 23, comma 1, 1 bis, 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

1-bis. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggetti al presente decreto restituiscono al cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.

2. Nei casi di cui ai commi 1 e 1-bis, prima di effettuare la segnalazione di operazione sospetta alla UIF ai sensi dell'articolo 41 e al fine di consentire l'eventuale esercizio del potere di sospensione di cui all'articolo 6, comma 7, lettera c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto si astengono dall'eseguire le operazioni per le quali sospettano vi sia una relazione con il riciclaggio o con il finanziamento del terrorismo.

3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

Sanzioni penali

Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D.Lgs. 231/2007

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

Titolare effettivo

Ai sensi dell'art. 1, lettera u), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, si definisce "titolare effettivo" «la persona fisica per conto della quale [il cliente realizza] un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto».

Persone politicamente esposte

Ai sensi dell'art.1, lettera o), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 sono "persone politicamente esposte" «le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto».

L'art. 1 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 dispone che:

«1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;

b) i parlamentari;

c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;

f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

25 gennaio 2017

Pagina 10 di 15



ESAGON

- a) il coniuge;*
 - b) i figli e i loro coniugi;*
 - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;*
 - d) i genitori.*
- 3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:*
- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;*
 - b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.*
- 4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta».*

**Autocertificazione ai sensi del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")
e del Common Reporting Standard OCSE ("CRS")****Dati anagrafici del Titolare 1 del Rapporto**

Nome	
Cognome	
Nato/a	
Data di nascita	
Codice fiscale	

Dichiarazione di residenza fiscale

Il sottoscritto dichiara:

- a) di essere fiscalmente residente in Italia;
- b) di non essere in possesso della cittadinanza degli Stati Uniti d'America o di altro Paese diverso dall'Italia;
- c) di non avere la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America o in altro Paese diverso dall'Italia.

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

TITOLARE 1	
Data:	Firma

**Autocertificazione ai sensi del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA")
e del Common Reporting Standard OCSE ("CRS")****Dati anagrafici del Titolare 2 del Rapporto**

Nome	
Cognome	
Nato/a	
Data di nascita	
Codice fiscale	

Dichiarazione di residenza fiscale

Il sottoscritto dichiara:

- a) di essere fiscalmente residente in Italia;
- b) di non essere in possesso della cittadinanza degli Stati Uniti d'America o di altro Paese diverso dall'Italia;
- c) di non avere la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America o in altro Paese diverso dall'Italia.

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

TITOLARE 2

Data:	Firma

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 AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

La Banca effettua il trattamento dei Suoi dati personali in conformità a quanto previsto nell'Informativa sul trattamento dei dati personali riportata in allegato alle Condizioni Generali di Contratto.

Dopo avere letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali e con riferimento ai propri dati personali:

TITOLARE 1	
<input type="checkbox"/>	Dichiaro di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali e presto il consenso ai trattamenti obbligatori ivi indicati

TITOLARE 2	
<input type="checkbox"/>	Dichiaro di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali e presto il consenso ai trattamenti obbligatori ivi indicati

Con riguardo alla comunicazione dei dati a Società che rilevano per conto della Banca la qualità dei servizi o i bisogni della clientela:

TITOLARE 1	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

TITOLARE 2	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

Con riguardo al trattamento dei dati da parte della Banca per iniziative commerciali curate anche attraverso strumenti automatizzati:

TITOLARE 1	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

TITOLARE 2	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

Con riguardo al trattamento dei dati da parte della Banca per iniziative promozionali di prodotti e servizi di altre Società curate anche attraverso strumenti automatizzati:

TITOLARE 1	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

TITOLARE 2	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

Con riguardo alla comunicazione dei dati a Società terze a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi:

TITOLARE 1	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

TITOLARE 2	
<input type="checkbox"/>	Presto il consenso
<input type="checkbox"/>	Nego il consenso

TITOLARE 1	
Data:	Firma
<hr/>	

TITOLARE 2	
Data:	Firma
<hr/>	