

Spett.le
Banca 5 S.p.A.
 Casella Postale 14284
 Ufficio Milano 65
 20146 Milano
 c.a. Gestione Amministrativa Clienti

OGGETTO: RICHIESTA DI ABILITAZIONE DI UN DELEGATO AD OPERARE SU CONTO CORRENTE.

Il sottoscritto (nome/cognome) _____

in qualità di (selezionare e compilare per quanto di rilievo)

intestatario del Conto Corrente nr. _____

Titolare / Legale Rappresentante della persona giuridica intestataria del Conto Corrente nr. _____ (il "Conto Corrente", il "Conto")

Con sede legale in (indirizzo completo) _____

Tabaccheria rivendita N° _____ di _____ (*)

(*) Da compilare solo nel caso in cui il Titolare del Conto è una Rivendita di Generi di Monopolio.

con riferimento al predetto Conto Corrente di Banca 5 con la presente

CHIEDE

- A. il censimento di un Delegato (cioè di una persona munita di poteri di firma per operare sul predetto Conto),** come individuato dalla documentazione allegata alla presente. Il sottoscritto prende atto che il **Delegato sarà abilitato alle funzioni informative e dispositive a valere sul Conto Corrente, tramite il servizio di Home Banking, sino ad un importo massimo di Euro _____ (MAX 25.000,00 €) giornalieri/per operazione, ivi compresa la possibilità di chiedere nuovi carnet di assegni. Il Delegato non sarà invece autorizzato a chiedere l'estinzione del Conto, né a conferire deleghe o sub-deleghe.**

In relazione alla predetta richiesta, il sottoscritto trasmette a Banca 5 via posta la seguente documentazione, in assenza della quale non sarà possibile procedere al conferimento della delega:

MODULI E DOCUMENTI	A CURA / FIRMA DEL DELEGATO
MODULI DA COMPILARE, FIRMARE E TRASMETTERE	
Modulo Conferimento deleghe	SI
Modulo per l'adeguata verifica della clientela	SI
Modulo FATCA - CRS	SI
Modulo Informativa e consensi Privacy	SI
Specimen firme e dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (per l'autentica della firma autografa del soggetto delegato)	SI
DOCUMENTI DA TRASMETTERE	
Fotocopia fronte/retro di un documento d'identità del Delegato	SI
Fotocopia fronte/retro del codice fiscale o tessera sanitaria del Delegato	SI

N.B.: Se il Titolare del Conto Corrente sopra indicato non ha ancora depositato presso Banca 5 la propria firma autografa, sarà necessario scaricare e compilare il modulo "Autentica Firma Autografa" dall'area modelli del sito internet www.banca5.com e trasmetterlo a Banca 5 prima di procedere al conferimento della Delega.

B. l'emissione delle Credenziali Home Banking per Soggetto Delegato, a tal fine:

- Richiede l'emissione delle Credenziali di accesso Home Banking collegato al Conto Corrente di cui alla precedente lettera A) in favore del soggetto censito in qualità di Delegato ad operare sul Conto medesimo per come individuato nel presente documento;
- Dichiara di essere consapevole che i costi delle suddette Credenziali di Accesso sono quelli riportati nelle Condizioni Economiche del Contratto di Conto Corrente cui integralmente si rinvia per tutto quanto non previsto nel presente documento, con particolare riferimento alla sezione denominata "CONDIZIONI PARTICOLARI PER I SERVIZI DI HOME BANKING", nonché alle modalità utilizzate dalla banca per l'identificazione della clientela.
- Autorizza Banca 5 ad addebitare i suddetti costi di emissione/gestione delle Credenziali di Accesso per il Soggetto Delegato sul Conto Corrente sopra indicato.

Le credenziali saranno inviate ai recapiti di seguito indicati:

Numero di cellulare del delegato _____

E-mail del delegato _____

Cognome e Nome del delegato (in stampatello)

Firma del delegato

Luogo

data (giorno / mese / anno)

____/____/____

Cognome e Nome del Titolare o Legale Rappresentante

Firma del Titolare o Legale Rappresentante

PARTE RISERVATA ALLA BANCA	
VISTO PER VALIDITÀ	VISTO PER FIRMA IN PRESENZA

INFORMATIVA SERVIZI DI HOME BANKING:

CHE COS'È IL SERVIZIO DI HOME BANKING

Il Servizio di Home Banking consente di effettuare Operazioni Informative e Dispositive sul Conto Corrente aperto presso Banca 5 tramite: Canale Telefonico; Canale Internet; Servizio su Canale Dedicato/Terminal Banking.

MODALITÀ DI UTILIZZO DEI SERVIZI E DI IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE/UTILIZZATORE

- Banca 5 darà corso alle Disposizioni impartite dal Soggetto Delegato solo nel caso in cui il Soggetto Delegato stesso abbia eseguito correttamente le procedure di identificazione tempo per tempo indicate. Il corretto utilizzo delle procedure di identificazione e delle procedure dispositive dà la prova, ad ogni effetto, della provenienza dal Soggetto Delegato delle Disposizioni impartite e, in genere, delle comunicazioni trasmesse tramite i Servizi. Banca 5 non deve compiere ulteriori accertamenti in merito alla legittimazione del soggetto che ha materialmente impartito le Disposizioni.
- Banca 5 identifica il Soggetto Delegato e dà corso alle Operazioni Dispositive sulla base delle Credenziali di Accesso HB. L'utilizzo delle Credenziali di Accesso Home Banking è la prova unica e sufficiente dell'avvenuta identificazione del Soggetto Delegato quale legittimo Utilizzatore del Servizio; conseguentemente a **Banca 5 non potrà essere eccettata la diversa identità del soggetto che abbia fisicamente posto in essere l'Operazione.**
- Il Soggetto Delegato deve operare entro i limiti assegnati al Rapporto e in base alla disponibilità presente nei conti stessi.
- Gli ordini impartiti in un giorno festivo, prefestivo o oltre l'orario di normale operatività di Banca 5 verranno posti in esecuzione nella prima Giornata Operativa successiva o nel diverso giorno lavorativo indicato dal Soggetto Delegato.
- La **revoca delle operazioni dispositive** è possibile, sempre che essa pervenga prima che l'operazione abbia avuto un principio di esecuzione. La natura dei Servizi non consente la modifica delle operazioni impartite.
- Se cessano tutti i Rapporti con il Titolare del Rapporto, per qualunque motivo ciò avvenga, previa comunicazione scritta a Banca 5, cesserà automaticamente anche l'erogazione dei Servizi Home Banking per il Soggetto Delegato.
- Il Servizio di Home Banking potrà essere sospeso o interrotto per motivi tecnici, di sicurezza o di forza maggiore, ovvero anche se Banca 5 rileva un atto intrusivo da parte di terzi, a tutela della sicurezza dell'intestatario del Rapporto stesso. Atto intrusivo è anche il tentativo di ottenere informazioni o di eseguire Operazioni Dispositive in assenza delle Credenziali di Accesso HB; in questi casi Banca 5 non può essere ritenuta responsabile di eventuali conseguenze delle sospensioni o interruzioni.
- Il Servizio di Home Banking sarà, altresì, sospeso da parte della Banca in caso di mancato utilizzo per sei mesi delle Credenziali di Accesso HB.

DOVERI INERENTI LE CREDENZIALI DI ACCESSO HB E IL SERVIZIO DI HOME BANKING

- Il Soggetto Delegato, nel suo interesse e sotto la sua esclusiva responsabilità, dovrà:
 - a. custodire e utilizzare con la massima diligenza professionale le Credenziali di Accesso HB e in generale ogni apparato hardware e software utilizzato per l'accesso al Servizio;
 - b. conservare distintamente le Credenziali di Accesso HB;
 - c. mantenere la segretezza delle Password che, comunicate da Banca5 solo al Cliente, dovranno rimanere di sua esclusiva conoscenza.
- il Soggetto Delegato conferma:
 - i. di ben conoscere i rischi che derivano dalla messa a disposizione e trasmissione dei dati sul canale telematico e telefonico;
 - ii. di essere responsabile dell'eventuale comunicazione o divulgazione diretta o indiretta, totale o parziale, volontaria o involontaria delle Credenziali di Accesso HB e delle conseguenze dannose che potranno derivare dell'eventuale indebito uso, comunque avvenuto, anche se in conseguenza di smarrimento o sottrazione, dalla dispersione, delle Credenziali di accesso HB.
- In caso di smarrimento o sottrazione delle Credenziali di Accesso HB, il Soggetto Delegato deve avvisare immediatamente l'intestatario del Rapporto e Banca5, anche soltanto per via telefonica, la quale provvederà a bloccare immediatamente l'operatività del Servizio. Il Soggetto Delegato o l'intestatario del Rapporto deve trasmettere, a Banca5, una copia della denuncia dello smarrimento o sottrazione alle autorità competenti, nelle 48 (quarantotto) ore successive alla comunicazione.
- Al ricevimento della denuncia di smarrimento o sottrazione delle Credenziali di Accesso HB, Banca5 provvederà automaticamente al blocco dei Servizi.

Il Soggetto Delegato dichiara di aver preso visione dell'informativa sui servizi di Home Banking sopra riportata comprendendone a pieno il significato con particolare riferimento ai doveri ed alle responsabilità ivi indicate per gli intestatari delle Credenziali di Accesso.

Luogo _____

data (giorno / mese / anno) _____

Firma _____

ALLEGATO 1 – INFORMATIVA E CONSENSI PRIVACY

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L' "INFORMATIVA") N.010 AGGIORNATO A GENNAIO 2020

Il Regolamento sulla "protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (di seguito il "Regolamento") contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone. La presente Informativa ne recepisce le previsioni.

SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

BANCA 5 S.p.A. (con sede in Via Bisceglie 120 - 20152 Milano), soggetta alla direzione e coordinamento di Capogruppo ed appartenente al Gruppo bancario internazionale Intesa Sanpaolo, in qualità di Titolare del trattamento (di seguito anche la "Banca" o il "Titolare") tratta i Suoi dati personali (di seguito i "Dati Personali") per le finalità indicate nella Sezione 3.

Per ulteriori informazioni può contattare il numero verde di Banca 5 (Consumatori 800.999.515, Imprese 800.813.813) o visitare il sito Internet di Banca 5 www.banca5.com e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti l'utilizzo ed il trattamento dei Dati Personali, i riferimenti dettagliati di Banca 5, le informazioni aggiornate in merito ai contatti ed ai canali di comunicazione resi disponibili a tutti gli Interessati da parte di Banca 5.

SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Banca 5 ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. "Data Protection Officer" o DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo email o PEC: dpo@intesasampaolo.com - privacy@pec.intesasampaolo.com.

SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FONTI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Categorie di Dati Personali

Fra i Dati Personali che la Banca tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati acquisiti dalle disposizioni di pagamento, quelli derivanti dall'installazione e dall'utilizzo delle APP della Banca (inclusi i dati di geolocalizzazione, quelli derivanti dai servizi web etc...). Tra i dati trattati potrebbero esservi anche i dati definiti particolari di cui alla Sezione 8 della presente Informativa.

Fonti dei Dati Personali

La Banca utilizza i Dati Personali che la riguardano da Lei stesso comunicati o raccolti presso altri Titolari del trattamento (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi) o fonti pubbliche (ad esempio la Camera di Commercio) in osservanza delle normative di riferimento.

Finalità e base giuridica del trattamento

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Banca nell'ambito della propria attività per le seguenti finalità:

a) Prestazione dei servizi ed esecuzione dei contratti

Il conferimento dei Suoi Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio per legge, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l'impossibilità per la Banca di adempiere a quanto richiesto.

b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e, quindi, per tale motivo non è richiesto il Suo consenso. Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (quale il monitoraggio dei rischi operativi e creditizi a livello di gruppo bancario).

c) Marketing diretto e indiretto e profilazione

Il trattamento dei Suoi Dati Personali,

- per svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi di società del Gruppo Intesa Sanpaolo o di società terze attraverso lettere, telefono, Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione;
- per effettuare indagini di mercato e di *customer satisfaction*, attraverso lettere, telefono, Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione;
- per valutare e prevedere aspetti riguardanti, tra gli altri, interessi, preferenze, scelte di consumo ed abitudini, al fine di offrirle prodotti e servizi sempre più mirati e adeguati, in particolare attraverso l'analisi, l'elaborazione delle Sue informazioni (ad esempio movimenti di conto corrente, variazioni della situazione economica, ubicazione e spostamenti) e l'individuazione di categorie (cluster)

è facoltativo ed è richiesto il Suo consenso.

d) Legittimo interesse del Titolare

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Banca, ossia:

- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi;
- per acquisire immagini e video relativi al sistema di videosorveglianza per finalità di sicurezza;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Banca potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata ed aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali

e non è richiesto il Suo consenso.

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate potrebbe essere necessario che la Banca comunichi i Suoi Dati Personali alle seguenti categorie di destinatari:

1) Società del Gruppo Intesa Sanpaolo tra cui la società che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società controllate.

2) Soggetti terzi (società, liberi professionisti, etc.) operanti sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea che trattano i Suoi Dati Personali nell'ambito di:

- servizi bancari, finanziari e assicurativi, sistemi di pagamento, esattorie e tesorerie;
- rilevazione dei rischi finanziari a scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza;
- recupero crediti e attività correlate;
- fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici;
- servizi gestione di guardiania e videosorveglianza;
- servizi di perizia immobiliare;
- attività di revisione contabile e di consulenza in genere;
- gestione della comunicazione alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica;
- rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
- società che effettuano, in qualità di titolari autonomi, il trattamento di dati pubblici al fine di fornire informazioni e report commerciali).

3) Autorità (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc...) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, come, ad esempio, la Centrale Rischi presso Banca d'Italia, l'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (c.d. UCAMP) ed il Sistema pubblico di prevenzione amministrativa delle frodi nel settore del credito al consumo con specifico riferimento al furto di identità (c.d. SCIPAFI), questi ultimi istituiti presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, nonché l' Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari.

Le Società del Gruppo Intesa Sanpaolo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Banca le finalità ed i mezzi dello stesso. L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso la sede della Banca e sul sito www.banca5.com nella sezione privacy.

SEZIONE 5 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO O AD UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE FUORI DALL'UNIONE EUROPEA.

I Suoi Dati Personali sono trattati dalla Banca all'interno del territorio dell'Unione Europea e non vengono diffusi.

Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, la Banca si riserva di trasferire i Suoi Dati Personali verso paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, ovvero sulla base di adeguate garanzie fornite dal paese in cui i dati devono essere trasferiti o sulla base delle specifiche deroghe previste dal Regolamento.

Inoltre, i Suoi Dati Personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari possono essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America. ¹

SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il trattamento dei Suoi Dati Personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Suoi Dati Personali sono conservati, per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i Suoi Dati Personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui lei è parte ovvero a decorrere dalla effettuazione della operazione occasionale da lei disposta. I Dati Personali potranno, altresì, essere trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

SEZIONE 7 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

In qualità di soggetto Interessato Lei potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto **a mezzo mail all'indirizzo dpo@intesasampaolo.com; a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo privacy@pec.intesasampaolo.com; a mezzo posta all'indirizzo Banca 5 S.p.A. Data Protection Officer c/o Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo 156, 10121 Torino.**

¹ In particolare, l'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America hanno concluso un Accordo (G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010) sul trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti, ai fini di attuazione del programma di prevenzione e repressione di fenomeni terroristici. L'Accordo prevede che, in relazione a talune transazioni finanziarie (es. bonifici esteri), ad esclusione di quelle effettuate nello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il Dipartimento del Tesoro statunitense possa avanzare richieste di acquisizione di dati direttamente ai fornitori di messaggistica finanziaria internazionale di cui la banca si avvale (attualmente la società SWIFT). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste dall'Accordo menzionato, sia in relazione all'integrità e sicurezza dei dati che ai tempi di conservazione degli stessi. L'Accordo prevede, inoltre, che il diritto di accesso venga esercitato dall'Interessato esclusivamente presso l'Autorità di protezione dei dati personali del proprio Paese: in Italia, pertanto, innanzi l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito internet: www.garanteprivacy.it).

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa.

Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Banca, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le Sue richieste sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Banca potrà addebitarle un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le Sue richieste.

1. Diritto di accesso

Lei potrà ottenere dalla Banca la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento, tra le quali, a titolo esemplificativo: le finalità del trattamento, le categorie di Dati Personali trattati etc.

Qualora i Dati Personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, Lei ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento, come specificato nella Sezione 5.

Se richiesto, la Banca Le potrà fornire una copia dei Dati Personali oggetto di trattamento. Per le eventuali ulteriori copie la Banca potrà addebitarle un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni Le verranno fornite dalla Banca in un formato elettronico di uso comune.

2. Diritto di rettifica

Lei potrà ottenere dalla Banca la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

3. Diritto alla cancellazione

Lei potrà chiedere al Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali è stato da Lei revocato e non sussiste altra legittima motivazione per il trattamento.

La informiamo che la Banca non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4. Diritto di limitazione di trattamento

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del Regolamento, tra le quali, ad esempio:

- la contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali, per il periodo necessario al Titolare di effettuare le verifiche;
- l'opposizione al trattamento, in attesa delle opportune verifiche da parte del Titolare in merito alla prevalenza dei motivi che legittimino il trattamento stesso.

5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Banca.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi dalla Banca direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

6. Diritto di opposizione

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione).

Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Banca si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

7. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione

La Banca, in presenza dei requisiti di merito creditizio e per determinate soglie di importo, adotta processi decisionali automatizzati ai fini, tra gli altri, del rilascio di carte di credito, di riscontrare le richieste di prestiti personali e di prestiti finalizzati, fornendo, in tali casi, maggiori dettagli nell'ambito di un'informativa specifica ed acquisendo, a tal fine, il consenso esplicito.

Il Regolamento prevede in favore dell'interessato il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente su un trattamento automatizzato dei Suoi Dati Personali, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che la riguardano o che incida in modo significativo sulla Sua persona a meno che la suddetta decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra Lei e la Banca;
- b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;
- c) si basi sul Suo consenso esplicito.

Nei casi di cui alle lettere a) e c), la Banca attuerà misure appropriate per tutelare i Suoi diritti, le Sue libertà e i Suoi legittimi interessi e Lei potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Banca, di esprimere la Sua opinione o di contestare la decisione.

8. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali competente.

SEZIONE 8 – TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali (idonei a rivelare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona) necessario per l'erogazione di specifici servizi e prodotti quali la stipula di finanziamenti assistiti da polizze assicurative, la stipula di polizze assicurative e l'erogazione di servizi di welfare, è richiesta una manifestazione esplicita di consenso, fatti salvi gli specifici casi previsti dal Regolamento che consentono il trattamento di tali Dati Personali anche in assenza di consenso.

INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Banca 5 S.p.A. informa che l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica ("contraenti": definizione che ricomprende anche persone giuridiche, enti o associazioni).

Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.

CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento, prendo atto del trattamento dei miei Dati Personali effettuato per le finalità descritte in Informativa, alle lettere a) e b) della Sezione 3 "Finalità e base giuridica del trattamento dei dati personali".

Inoltre, con riferimento al trattamento per la finalità di marketing diretto ed indiretto, di cui alla lettera c) della Sezione 3 dell'informativa,

C2 **presto il consenso** **nego il consenso**

al trattamento dei dati personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di *customer satisfaction* relative a prodotti e servizi della Banca e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo;

C3 **presto il consenso** **nego il consenso**

al trattamento dei dati personali ai fini dell'offerta di prodotti e servizi della Banca e di società del Gruppo Intesa Sanpaolo specificamente individuati in base al profilo personale;

C4 **presto il consenso** **nego il consenso**

al trattamento dei dati personali a fini di informazione commerciale, offerte dirette, indagini di mercato o di *customer satisfaction* relative a prodotti e servizi di altre società.

Luogo

data (giorno / mese / anno)

Firma

In relazione al trattamento delle categorie particolari di dati personali, necessario per il perseguimento delle finalità indicate nella Sezione 8 della presente Informativa

C6 **presto il consenso** **nego il consenso**

Luogo data (giorno / mese / anno)

____/____/____

Firma

CONSENSO DI PERSONA GIURIDICA, ENTE O ASSOCIAZIONE PER COMUNICAZIONI ELETTRONICHE IN ATTIVITA' PROMOZIONALI

Con riferimento all' "Informativa nei confronti di persone giuridiche, enti o associazioni" che ci è stata consegnata

C5 **presto il consenso** **nego il consenso**

all'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionali o il compimento di ricerche di mercato nei nostri confronti.

Luogo data (giorno / mese / anno)

____/____/____

Firma

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - PERSONE FISICHE

(Artt. 15 e ss. D. lgs. 231/2007)

INDICE

SEZIONE A - DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE DEL RAPPORTO	Pag. 10
SEZIONE B - INFORMAZIONI SUL RAPPORTO	Pag. 11
SEZIONE C - INFORMAZIONI SUL TITOLARE DEL RAPPORTO / APERTURA DELEGA	Pag. 12
SEZIONE D - EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE	Pag. 12
SEZIONE E - INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE	Pag. 13
INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI (DI CUI AL D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007)	Pag. 14

**INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL
CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016
N.010 AGGIORNATO A GENNAIO 2020**

- Gentile cliente. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo 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 eseguire l'operazione richiesta 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.
- L'informativa privacy di Banca 5 è resa unitamente alla documentazione contrattuale ed è pubblicata nella sezione privacy del sito web www.banca5.com. Come meglio precisato in detta informativa, i diritti di accesso cancellazione, rettifica, limitazione, portabilità, opposizione e reclamo sono esercitabili ai sensi degli artt. 15 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679, rivolgendosi al Data Protection Officer di Banca 5 S.p.A. ai seguenti recapiti:

Banca 5 S.p.A. Data Protection Officer c/o Intesa Sanpaolo S.p.A. – a mezzo mail dpo@intesasampaolo.com; a mezzo posta elettronica certificata privacy@pec.intesasampaolo.com; a mezzo posta: Banca 5 S.p.A. Data Protection Officer c/o Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo 156, 10121 Torino.

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sull'ultima pagina del presente modulo.

SEZIONE A - DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE DEL RAPPORTO

Nuovo Cliente Cliente Titolare di rapporto presso la Banca Cliente Occasionale

DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE DEL RAPPORTO

Cognome _____ Nome _____
 Luogo di nascita _____ Prov. _____
 Data ____/____/____ / Codice fiscale _____ M F
 Cittadinanza (primo paese) _____ (secondo paese) _____
 Indirizzo di residenza
 (via/piazza e num. civico) _____
 Cap _____ Città _____ Prov. _____
 Nazione _____
 Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza)
 (via/piazza e num. civico) _____
 Cap _____ Città _____ Prov. _____
 Nazione _____
 Documento Carta Identità Patente Passaporto numero _____
 Rilasciato da _____
 Località di Rilascio _____ Prov. _____ Data
 di Rilascio ____/____/____ / Data di Scadenza ____/____/____

Persona politicamente esposta: (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo) SI NO

Sussistenza del titolare effettivo: (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo) SI NO

Io sottoscritto, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del D. Lgs 231/2007, ai fini dell'identificazione del "titolare effettivo" di cui all'art. 1 comma 2 lett. pp) del D.Lgs 231/2007, dichiaro di agire in proprio confermando l'inesistenza di un diverso titolare effettivo del rapporto continuativo.

SEZIONE B - INFORMAZIONI SUL RAPPORTO

TIPO RAPPORTO

Apertura rapporto

Apertura delega (Specificare nr rapporto) _____

FINALITÀ DEL RAPPORTO

Esigenze familiari/personali

Esigenze Aziendali/Commerciali/Professionali

SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO

Risparmio

Finanziamento

Investimento

Gestione necessità familiari correnti

Servizi vari

NATURA DEL RAPPORTO

Conto corrente

Deposito a risparmio/vincolato

Carte di credito

Deposito titoli

Cassetta sicurezza

Finanziamento

Altri rapporti

Prestazione servizi investimento

Carte prepagate

Amministrazione fiduciaria beni

Assunzione di partecipazioni

Rilascio garanzia e impegni di firma

Polizze assicurative

Polizze di pegno

SEZIONE C - INFORMAZIONI SUL TITOLARE DEL RAPPORTO / APERTURA DELEGA

PROFESSIONE

- Imprenditore
 Lavoratore autonomo
 Libero professionista
 Lavoratore dipendente
 Pensionato
 Non occupato
 Soggetto apicale (soggetti che all'interno della struttura organizzativa svolgono funzioni di direzione, gestione, amministrazione)

ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

Stato dove viene svolta l'attività economica prevalente _____ Prov. _____
(Nel caso in cui lo stato indicato fosse ITALIA, specificare anche la provincia in cui viene svolta l'attività economica prevalente)

NAZIONI DI RELAZIONI D'AFFARI

(INDICARE, SE PRESENTI, I PAESI COI QUALI SI INTRATTENGONO RELAZIONI D'AFFARI, RAPPORTI COMMERCIALI/FORNITURA)

- Italia Paese UE (specificare) _____ Paese extra UE (specificare) _____
 Italia Paese UE (specificare) _____ Paese extra UE (specificare) _____
 Italia Paese UE (specificare) _____ Paese extra UE (specificare) _____

SEZIONE D - EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE

DATI IDENTIFICATIVI DELL'EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE DEL RAPPORTO (DA COMPILARE IN CASO DI DELEGATO)

Cognome _____ Nome _____
Luogo di nascita _____ Prov. _____
Data _____ / _____ / _____ Codice fiscale _____ M F
Cittadinanza (primo paese) _____ (secondo paese) _____
Indirizzo di residenza
(via/piazza e num. civico) _____
Cap _____ Città _____ Prov. _____
Nazione _____
Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza)
(via/piazza e num. civico) _____
Cap _____ Città _____ Prov. _____
Nazione _____
Documento Carta Identità Patente Passaporto numero _____
Rilasciato da _____
Località di Rilascio _____ Prov. _____ Data
di Rilascio _____ / _____ / _____ Data di Scadenza _____ / _____ / _____

Persona politicamente esposta: (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo) SI NO

SEZIONE E - INFORMAZIONI SULL'EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL TITOLARE

ESPLICITARE LA RELAZIONE COL TITOLARE DEL RAPPORTO

- Familiare delegato ad operare
 Dipendente delegato ad operare
 Altro (Specificare) _____

PROFESSIONE

- Imprenditore
 Lavoratore autonomo
 Libero professionista
 Lavoratore dipendente
 Pensionato
 Non occupato
 Soggetto apicale (soggetti che all'interno della struttura organizzativa svolgono funzioni di direzione, gestione, amministrazione)

ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

Stato dove viene svolta l'attività economica prevalente _____ Prov. _____
(Nel caso in cui lo stato indicato fosse ITALIA, specificare anche la provincia in cui viene svolta l'attività economica prevalente)

NAZIONI DI RELAZIONI D'AFFARI

(INDICARE, SE PRESENTI, I PAESI COI QUALI SI INTRATTENGONO RELAZIONI D'AFFARI, RAPPORTI COMMERCIALI/FORNITURA)

- Italia Paese UE (specificare) _____ Paese extra UE (specificare) _____
 Italia Paese UE (specificare) _____ Paese extra UE (specificare) _____
 Italia Paese UE (specificare) _____ Paese extra UE (specificare) _____

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 e s.m.i. parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Luogo _____

data (giorno / mese / anno) _____

Firma _____

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007

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

- 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.).
- 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.
- 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. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007

- 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.
- 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

Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/07

(Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs 231/2007)

Per **titolare effettivo** s'intende:

- in caso di **società**:
 - la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono
 - se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
- c) la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione (Rif. Prov. Banca d'Italia 3/4/2013)

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007

(Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs 231/2007)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
 - a) i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
 - b) i parlamentari;
 - c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
 - d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
 - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
 - f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

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

2. Per familiari diretti s'intendono:
 - a. 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 soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Ai fini dell'individuazione di Persone Politicamente Esposte si considerano anche i soggetti residenti in Italia

MODULO PER LA RACCOLTA DELLE INFORMAZIONI RELATIVE AI SOGGETTI SOTTOPOSTI ALLA NORMATIVA FATCA E ALLA NORMATIVA CRS

Ai sensi della Direttiva 2014/107/UE del 9.12.2014 (scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale), della Legge 18.6.2015 n. 95 (Ratifica ed esecuzione dell'Accordo del 10.1.2014 tra i Governi della Repubblica italiana e degli Stati Uniti d'America finalizzato a migliorare la compliance fiscale internazionale e ad applicare la normativa FATCA; disposizioni concernenti gli adempimenti delle istituzioni finanziarie italiane ai fini dell'attuazione dello scambio automatico di informazioni derivanti dal predetto Accordo e da accordi tra l'Italia e altri Stati esteri) e delle norme connesse in materia di scambio automatico di informazioni finanziarie.

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (DI SEGUITO L'“INFORMATIVA”)

1. Gentile Cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere a normative (accordi internazionali ed obblighi di legge) che prevedono lo scambio tra gli Stati di informazioni in materia fiscale, al fine di contrastare l'evasione fiscale internazionale.

Le istituzioni finanziarie italiane sono conseguentemente tenute ad acquisire e a trasmettere informazioni relative ai conti finanziari dei propri clienti (c.d. adeguata verifica fiscale), anche se fiscalmente residenti in altri Stati.

Tali obblighi derivano, segnatamente:

- dall'accordo intergovernativo tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America per l'applicazione delle disposizioni del **Foreign Account Tax Compliance ACT (FATCA)** in materia di evasione fiscale internazionale;
- dalle disposizioni del **Common Reporting Standard (CRS)**, contenute nella direttiva 2014/107/UE, recepita in Italia dalla L. 18.6.2015 n. 95 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28.12.2015.

2. L'adeguata verifica ai fini della normativa FATCA e della normativa CRS è pertanto obbligatoria. Il rifiuto di fornire, in tutto o in parte, le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta e/o l'obbligo per il nostro istituto di classificare il cliente come soggetto alle comunicazioni FATCA/CRS verso l'Agenzia delle Entrate. 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. 15 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679, rivolgendosi a:

Banca 5 S.p.A. Data Protection Officer c/o Intesa Sanpaolo S.p.A. – a mezzo mail dpo@intesasnpaolo.com; a mezzo posta elettronica certificata privacy@pec.intesasnpaolo.com; a mezzo posta: Banca 5 S.p.A. Data Protection Officer c/o Intesa Sanpaolo S.p.A., Piazza San Carlo 156, 10121 Torino.

CATEGORIA DI CLIENTELA:

PERSONA FISICA / DITTA INDIVIDUALE

SEZIONE 1 - DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE DEL RAPPORTO - OPERAZIONE / LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome _____ Nome _____
Luogo di nascita _____ Prov. ____
Data ____/____/____ Codice fiscale _____ M F
Stato di nascita _____
Cittadinanza (primo paese) _____ Cittadinanza (secondo paese) _____
Indirizzo di residenza
(via/piazza e num. civico) _____
Cap _____ Città _____ Prov. ____
Nazione _____
Indirizzo di domicilio "se diverso da residenza"
(via/piazza e num. civico) _____
Cap _____ Città _____ Prov. ____
Nazione _____
Documento Carta Identità Patente Passaporto numero _____
Rilasciato da _____
Località di Rilascio _____ Prov. ____ Data
di Rilascio ____/____/____ Data di Scadenza ____/____/____

SEZIONE 2 - DATI RICHIESTI DALLA NORMATIVA FATCA

L'ACQUISIZIONE DELLA RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA, RIGUARDA LE SEGUENTI CATEGORIE DI PERSONE:

1. Cittadini americani non residenti negli Stati Uniti.
2. Persone che hanno trascorso negli Stati Uniti un periodo minimo di 183 giorni nell'arco temporale di un triennio.
3. Residenti negli Stati Uniti nell'anno in corso o nel biennio precedente con regolare visto.
4. I possessori di una "Green Card".
5. Soggetti fiscalmente residenti negli Stati Uniti, con l'obbligo di segnalazione all'autorità statunitense dei redditi percepiti in Italia.

VISTA L'INFORMATIVA SOPRA RIPORTATA, CHE CONFERMO DI AVER COMPRESO:

- **dichiaro di:** Rientrare Non rientrare nelle categorie soggette alla normativa FATCA

in caso di appartenenza alle categorie soggette alla normativa FATCA, ai fini della stessa normativa **dichiaro di essere residente fiscalmente negli USA e riporto di seguito il relativo codice fiscale rilasciatomi, laddove emesso da tale Stato**

Stato estero nel quale il soggetto è fiscalmente residente: STATI UNITI D'AMERICA

Codice fiscale estero (T.I.N) _____

- **provvedo alla compilazione e sottoscrizione del presente modulo.**

Dichiaro ai fini della normativa FATCA di:

1. essere cittadino americano e di non avere la residenza negli Stati Uniti.
 SI
 NO
2. aver trascorso negli Stati Uniti un periodo minimo di 183 giorni nell'arco temporale di un triennio (calcolati computando interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento, un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente, un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente).
 SI
 NO
3. aver avuto la residenza negli Stati Uniti nell'anno in corso o nel biennio precedente con regolare visto.
 SI
 NO
4. essere in possesso di "Green card".
 SI
 NO
5. essere soggetto fiscalmente residente negli Stati Uniti e che sussiste per Banca 5 obbligo di segnalazione all'autorità fiscale statunitense dei redditi percepiti in Italia.
 SI
 NO

SEZIONE 3 - DATI RICHIESTI DALLA NORMATIVA CRS

L'ACQUISIZIONE DELLA RESIDENZA FISCALE IN STATI ESTERI RIGUARDA LE CATEGORIE DI PERSONE PER LE QUALI RICORRE UNA O PIÙ DELLE SEGUENTI CIRCOSTANZE:

1. Procura o potestà di firma attualmente valida conferita ad un soggetto con un indirizzo in uno Stato estero
2. Indirizzi in uno Stato estero: attuale indirizzo postale, attuale indirizzo di residenza (compresa una casella postale) e indirizzo di fermo posta o in "c/o" (presso)
3. Uno o più numeri telefonici in uno Stato estero e nessun numero di telefono in Italia (lo Stato dell'Istituzione Finanziaria tenuta alla comunicazione)
4. Ordini di bonifico permanente (diversi da quelli relativi ad un Conto di Deposito) a favore di un conto intrattenuto in uno Stato estero

VISTA L'INFORMATIVA SOPRA RIPORTATA, CHE CONFERMO DI AVER COMPRESO:

- **dichiaro di:** Rientrare Non rientrare nelle categorie soggette alla normativa CRS

in caso di appartenenza alle categorie soggette alla normativa CRS, ai fini della stessa normativa **dichiaro di essere residente fiscalmente negli Stati esteri sotto indicati e ne riporto di seguito i relativi codici fiscali a me rilasciati, laddove emessi da tali Stati**

Per ogni singolo Stato è obbligatorio riportare il relativo codice fiscale rilasciato al cliente, laddove emesso da tale Stato

Stato estero nel quale il soggetto è fiscalmente residente:

Codice fiscale estero (T.I.N) _____

- **provvedo alla compilazione e sottoscrizione del presente modulo.**

Dichiaro ai fini della normativa CRS che, con riferimento al conto:

1. Sussiste una procura o potestà di firma attualmente valida conferita ad un soggetto con un indirizzo in uno Stato estero
 SI
 NO
2. Sussiste attualmente un indirizzo postale, un indirizzo di residenza (compresa una casella postale) e/o un indirizzo di fermo posta o in "c/o" (presso) in uno Stato estero
 SI
 NO
3. Sussiste attualmente uno o più numeri telefonici in uno Stato estero e nessun numero di telefono in Italia (cioè, nello Stato di Banca 5, in qualità di Istituzione Finanziaria Tenuta alla Comunicazione)
 SI
 NO
4. Sussistono attualmente ordini di bonifico permanente (diversi da quelli relativi ad un Conto di Deposito) a favore di un conto intrattenuto in uno Stato estero
 SI
 NO

NEI CAMPI SEGUENTI, INSERIRE GLI EVENTUALI DATI RELATIVI A INDIRIZZI ESTERI, A PROCURATORI/DELEGATI ESTERI E/O A ORDINI DI BONIFICO PERMANENTE VERSO STATI ESTERI

Indirizzi Esteri

Indirizzo estero 1 _____ Stato Estero 1 _____
 Indirizzo estero 2 _____ Stato Estero 2 _____
 Indirizzo estero 3 _____ Stato Estero 3 _____

Indirizzi Esteri "c/o" ("in care of")

Indirizzo estero 1 _____ Stato Estero 1 _____
 Indirizzo estero 2 _____ Stato Estero 2 _____
 Indirizzo estero 3 _____ Stato Estero 3 _____

Procuratore\Delegato:

Indirizzo estero 1 _____ Stato Estero 1 _____
 Indirizzo estero 2 _____ Stato Estero 2 _____
 Indirizzo estero 3 _____ Stato Estero 3 _____

Ordini di Bonifico Permanente (diversi da un conto deposito) verso uno Stato estero:

Stato Estero 1 _____ Stato Estero 2 _____ Stato Estero 3 _____
 Telefono/i 1 _____ Telefono/i 2 _____ Telefono/i 3 _____

SEZIONE 4 - SOTTOSCRIZIONE

Nella piena consapevolezza della responsabilità derivante dal rilascio di dichiarazioni mendaci e non veritiere e nel confermarvi di aver compreso le motivazioni in relazione alle quali mi è stata chiesta la compilazione del presente modulo, vi garantisco l'esattezza di tutti i dati e di tutti gli elementi da me forniti nonché la veridicità dell'eventuale documentazione da me consegnata. Con la presente assumo l'impegno a tenervi sollevati ed indenni da qualsiasi danno o onere diretto e indiretto che doveste patire in conseguenza e in connessione alla non veridicità, inesattezza ed esaustività dei dati da me forniti con il presente modulo e dell'eventuale documentazione consegnatavi.

Mi impegno a comunicarvi tempestivamente eventuali variazioni delle condizioni sopra comunicate e – qualora lo status dovesse passare per qualsiasi ragione, da "Non US Person" a "US Person" ovvero da "persona oggetto di comunicazione" a "persona non oggetto di comunicazione" o viceversa – a darvene immediata comunicazione.

Anche in caso di dichiarazione di non residenza fiscale negli Stati Uniti e/o in uno Stato estero, qualora siano emersi o dovessero emergere indizi di presunta residenza fiscale Statunitense e/o in uno Stato estero, da me non sanati attraverso la consegna di adeguata documentazione, in conformità alla vigente normativa FATCA/CRS, i conti finanziari detenuti saranno oggetto di segnalazione all'Agenzia delle Entrate.

Luogo _____

data (giorno / mese / anno) _____

Firma _____

SEZIONE 5 - DEFINIZIONI

COMMON REPORTING STANDARD (CRS) - Nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni riferite ai rapporti rilevanti ("Financial Account") elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) il quale – al fine di contrastare l'evasione fiscale internazionale – prevede in capo agli intermediari finanziari l'obbligo di identificazione tra la propria clientela dei soggetti fiscalmente residenti all'estero e la potenziale segnalazione degli stessi verso l'autorità fiscale competente.

L'Unione Europea ha incorporato gli obblighi CRS per lo scambio automatico di informazioni fiscali tra Stati membri il 9 dicembre 2014 con la nuova Direttiva 2014/107/EU (cosiddetta "DAC2"), recepita nell'ordinamento italiano con la Legge 18.6.2015 n. 95 e con le ulteriori norme connesse odierne attuazione.

La Legge 18.6.2015 n. 95 ha inoltre recepito nella normativa italiana l'Accordo tra Italia e Stati Uniti per l'implementazione della normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

I requisiti normativi comprendono l'obbligo per gli istituti finanziari di acquisire a partire dal 1° Gennaio 2016 il codice fiscale estero dei soggetti residenti fiscalmente in uno Stato estero, a condizione che tale codice sia previsto dalla legislazione dello Stato.

RESIDENZA FISCALE – Si intende ogni persona che, in virtù della legislazione di un determinato Stato, è assoggettata ad imposta nello stesso Stato, a motivo del suo domicilio, della sua residenza o di ogni altro criterio di natura analoga. Tuttavia, tale espressione non comprende le persone che sono assoggettate ad imposta in tale Stato soltanto per il reddito che esse ricavano da fonti situate in detto Stato o per il patrimonio ivi situato. Si segnala che alcune circostanze (ad es. lavorare all'estero) potrebbero implicare la residenza fiscale di un soggetto in più Paesi, nello stesso intervallo temporale (ad. es. anno civile). In tal caso, al fine di risolvere tali casistiche di doppia residenza fiscale, le Convenzioni contro la doppia imposizione contengono le cd. "tiebreaker rules", alle quali il soggetto può fare riferimento per stabilire la propria residenza fiscale.

Si riportano di seguito, a titolo esemplificativo, i requisiti al fine di essere classificato come residente fiscalmente in Italia (ex Art. 2 del D.P.R. n. 917/1986 "TUIR") e negli Stati Uniti (ex Section 7701(b) Internal Revenue Code).

RESIDENZA FISCALE IN ITALIA - Le persone fisiche hanno Residenza Fiscale in Italia se:

- sono iscritte, per la maggior parte del periodo di imposta (i.e. 183 giorni, 184 nel caso di anno bisestile), nelle anagrafi della popolazione residente anche se domiciliato all'estero, oppure
- hanno nel territorio dello stato italiano il domicilio o la residenza ai sensi del codice civile (Art. 2 D.P.R. 917/1986).

RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI D'AMERICA (USA) - Si considera U.S. Person il soggetto che:

- a. sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale la persona che è nata negli Stati Uniti d'America e non è più ivi residente o non lo è mai stato (c.d. cittadinanza per nascita);
- b. sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall' "Immigration and Naturalization Service";
- c. abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo (c.d. Substantial Presence Test):
 - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
 - 183 giorni nell'arco temporale di un triennio calcolati computando:
 - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
 - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
 - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

Ai fini del computo dei giorni di cui sopra, non si considerano i giorni in cui il soggetto ha soggiornato in qualità di:

- a. insegnante che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di un visto del tipo "J" o "Q";
- b. studente che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di un visto del tipo "J", "Q", "F" o "M";
- c. soggetto che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti a seguito di incarichi governativi presso ad esempio ambasciate, consolati ed organizzazioni internazionali;
- d. coniuge o figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti;
- e. atleta temporaneamente presente negli Stati Uniti per presenziare ad eventi sportivi caritatevoli.

TITOLARE DEL CONTO – Si intende la persona elencata o identificata quale titolare del conto finanziario da parte dell'istituzione finanziaria presso cui è intrattenuto il conto. Non si considera titolare del conto la persona, diversa da un'istituzione finanziaria, che intrattiene un conto finanziario a vantaggio o per conto di un'altra persona in qualità di agente, custode, intestatario, firmatario, consulente di investimento o intermediario, e si considera titolare del conto la persona nel cui vantaggio o per conto della quale è intrattenuto il conto. Nel caso di un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (cash value insurance contract) o di un contratto di rendita, il titolare del conto è qualsiasi persona avente diritto di accedere al valore maturato o a modificare il beneficiario del contratto. Se nessuna persona può accedere al valore maturato o modificare il beneficiario, i titolari del conto sono tutte le persone nominate quali titolari nel contratto e tutte le persone che abbiano legittimamente titolo al pagamento ai sensi del contratto. Alla scadenza

di un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (cash value insurance contract) o di un contratto di rendita, ciascuna persona avente diritto a ricevere un pagamento previsto dal contratto è considerata titolare del conto.

REPORTABLE PERSON (PERSONA OGGETTO DI COMUNICAZIONE) – Si intende una persona residente fiscalmente in una giurisdizione oggetto di comunicazione (i.e. con cui vige un accordo di scambio automatico ai sensi CRS) diversa da: (i) una società di capitali i cui titoli sono regolarmente scambiati su uno o più mercati dei valori mobiliari regolamentati; (ii) una società di capitali che è un'entità collegata di una società di capitali di cui al punto (i); (iii) un'entità statale; (iv) un'organizzazione Internazionale; (v) una Banca Centrale; (vi) un'istituzione finanziaria.

REPORTABLE JURISDICTION PERSON (PERSONA DI UNA GIURISDIZIONE OGGETTO DI COMUNICAZIONE) – Si intende una persona fisica o un'entità che è residente in una giurisdizione oggetto di comunicazione ai sensi della normativa fiscale di tale giurisdizione, o il patrimonio di un de cuius che era residente in una giurisdizione oggetto di comunicazione. A tal fine, un'entità che non abbia un luogo di residenza ai fini fiscali è considerata come residente nella giurisdizione in cui è situata la sua sede di direzione effettiva.

NUMERO DI IDENTIFICAZIONE FISCALE (NIF): un codice di identificazione fiscale o, in assenza di tale codice, un equivalente funzionale. La normativa utilizza anche il termine **TIN (TAX IDENTIFICATION NUMBER)** per intendere un numero di identificazione fiscale o l'equivalente funzionale in assenza del TIN.

SPECIMEN FIRME

Il/a sottoscritto/a

Cognome _____

Nome _____

Titolare/Legale rappresentante

Delegato

Garante

della società titolare del Conto Corrente n. _____ deposita, con la Presente, la propria Firma.

Luogo

data (giorno / mese / anno)

____/____/____

Firma

PARTE RISERVATA ALLA BANCA

VISTO PER VALIDITÀ

VISTO PER FIRMA IN PRESENZA

--	--

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETÀ
(ART. 47 DEL T.U. APPROVATO CON D.P.R. 28/12/2000, N.° 445).

Il/La sottoscritto/a

Cognome _____

Nome _____

Nato/a a _____ (prov.) _____

il ____/____/____, residente a _____

in via _____ n. _____

valendosi del disposto di cui all'art. 47 del T.U. 28/12/2000, n.° 445, consapevole delle sanzioni previste dal Codice Penale e dalle leggi speciali in materia per la dichiarazione falsa o mendace e l'uso di atto falso, come richiamate dall'art. 76 del predetto T.U. approvato con D.P.R. 28/12/2000, n.° 445

dichiara

di avere il seguente codice fiscale | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | _ | ;

che la fotocopia del proprio documento di identità allegata alla presente è conforme all'originale.

Luogo _____

data (giorno / mese / anno) _____

Firma del Dichiarante

(apporre la firma in presenza del Pubblico Ufficiale che la autentica)