

Richiesta on line di apertura di Conto Deposito BG 10+

GENERALITA' RICHIEDENTI

1° INTESTATARIO

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Indirizzo e-mail

Numero di cellulare

2° INTESTATARIO

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Indirizzo e-mail

Numero di cellulare

3° INTESTATARIO

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Indirizzo e-mail

Numero di cellulare

4° INTESTATARIO

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Indirizzo e-mail

Numero di cellulare

LE RICHIESTE

Il sottoscritto/i sottoscritti,

- già titolare/titolari presso Banca Generali S.p.A. del c/c di corrispondenza IBAN: _____
- già firmatario/firmatari della "Richiesta di servizi bancari e di investimento" n. _____

(i riferimenti di cui ai superiori punti identificano, in via alternativa, il c.d. "Conto d'Appoggio" ai sensi e per gli effetti del presente contratto)

chiede/chiedono l'apertura del seguente Servizio: **Conto Deposito BG 10+**

(Rapporto disciplinato dal doc. A "Norme Generali" contenute nella "Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento", dalle sottostanti "Norme che regolano il Conto Deposito", e dal doc.B "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza ed i servizi connessi" contenute nella "Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento" se ed in quanto compatibili con il presente Servizio.)

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod.

Dichiaro, di seguito, lo **scopo e la natura prevista del rapporto continuativo** di cui alla presente richiesta (*Attenzione: BARRARE OBBLIGATORIAMENTE UNA SOLA CASELLA*):

- Risparmio e normale attività bancaria per esigenze familiari
- Altro (da specificare): _____

Ci impegniamo a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

NORME CHE REGOLANO IL CONTO DEPOSITO

Art. 1 Rapporto tra norme – specialità

1. La presente Richiesta ed il Foglio Informativo riportante le condizioni economiche del Servizio (Servizio altresì detto il "Conto Deposito") costituiscono, assieme alla Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento [doc. A "Norme Generali"], parte integrante e sostanziale del contratto che disciplina il Servizio stesso.

2. Al Servizio sono altresì applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza ed i servizi connessi" di cui al doc. B della Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento, se ed in quanto compatibili con le specificità del Servizio stesso, salvo in ogni caso le previsioni dei successivi commi 3 e 4.

3. La Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento, nelle parti richiamate nei due commi precedenti, provvede alla regolamentazione di ogni aspetto relativo al Servizio che non sia direttamente disciplinato, espressamente derogato o escluso dalle presenti Norme. In particolare, le norme contenute nella richiamata Normativa Contrattuale devono essere interpretate alla luce delle limitazioni operative di cui al successivo art. 5.

4. In tutti i casi di incompatibilità, le presenti Norme prevalgono su quelle contenute nei documenti sopra richiamati.

Art. 2 Presupposizione e collegamento

1. L'attivazione del Servizio presuppone che il Richiedente/i Richiedenti sia/siano già titolare/i di almeno un conto corrente di corrispondenza acceso presso Banca Generali S.p.A. (la "Banca") al momento della presentazione della presente Richiesta, avente medesima intestazione della stessa (il "Conto d'Appoggio").

2. In assenza del presupposto di cui al primo comma, la presente Richiesta potrà essere in ogni caso presentata alla banca qualora, precedentemente/contestualmente alla presentazione della stessa, il Richiedente/i Richiedenti abbia richiesto/richieda - abbiano richiesto/richiedano altresì l'apertura di un conto corrente di corrispondenza tra quelli offerti dalla Banca avente pari intestazione della presente Richiesta (il "Conto d'Appoggio"). In tale ultimo caso l'eventuale rifiuto, da parte della Banca, della richiesta di apertura del Conto d'Appoggio determina l'automatico rifiuto anche della presente richiesta, restando salva la facoltà della Banca di rifiutare la presente Richiesta in ogni caso.

3. Il Richiedente/dei Richiedenti identifica/identificano, tramite la completa compilazione della presente Richiesta, il Conto d'Appoggio da collegare al Conto Deposito ai fini del presente contratto.

Art. 3. Condizione risolutiva espressa

1. La cessazione per qualsivoglia ragione e/o motivo del Conto d'Appoggio determina la risoluzione automatica del presente contratto con medesima data di efficacia della cessazione del Conto d'Appoggio e senza necessità di preavviso e/o comunicazione alcuna da parte della Banca.

Art. 4 Accredito interessi

1. Gli interessi sono riconosciuti al Cliente nella misura pattuita ed indicata nelle Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo.

2. Gli interessi vengono liquidati secondo la periodicità e la modalità indicata nelle Condizioni Economiche riportate nel Foglio Informativo.

Art. 5 Limitazioni ai servizi accessori ed alle modalità di disposizione

1. Il Cliente prende atto ed accetta che il Conto Deposito non contempla la possibilità di attivare i servizi accessori di Convenzione di Cheque per il rilascio di carnet di assegni e di rilascio di carte di credito e/o di debito.

2. Il Cliente prende atto ed accetta che, a valere sul Conto Deposito, non possono in nessun caso:

- essere tratti assegni bancari;
 - essere disposti bonifici, salvo le disposizioni di cui al seguente art. 7;
 - essere regolate operazioni di pagamento e di prelievo riconnesse all'utilizzo di carte di credito e/o carte di debito di qualsivoglia tipologia;
 - essere disposte autorizzazioni permanenti di addebito per il pagamento di utenze e/o per l'estinzione di documenti di debito di qualsiasi natura;
 - essere regolate aperture di credito e/o altre forme tecniche di concessione del credito;
 - essere regolati ordini impartiti dal Richiedente/dai Richiedenti alla Banca in virtù della prestazione da parte della stessa dei servizi e delle attività di investimento di cui all'art. 1 comma 5 del D.lgs 24/02/1998 n. 58 (T.U.F.);
3. Il Cliente riconosce ed accetta che la Banca ha diritto di rifiutare ogni eventuale richiesta/ordine/disposizione che risulti, in tutto o in parte, contraria alle prescrizioni di cui al presente articolo.

Art. 6 Versamenti

1. Il Cliente ed i terzi possono effettuare versamenti sul Conto Deposito per contanti, tramite bonifico, giroconto e assegno bancario o circolare.

Art. 7 Prelevamenti

1. I prelevamenti dal Conto Deposito possono essere effettuati, entro il limite del saldo liquido e disponibile del conto stesso, esclusivamente tramite prelievo per contanti e disposizione di accredito a beneficio di qualsiasi altro rapporto di conto corrente acceso presso la Banca e di cui il Cliente ordinante sia titolare/contitolare.

2. E' altresì possibile effettuare prelevamenti dal Conto Deposito, entro il limite del saldo liquido e disponibile del conto stesso, mediante disposizione di ricarica di carta prepagata di cui il Cliente ordinante sia titolare/contitolare.

3. Il Cliente, anche in ottemperanza di quanto previsto dal precedente art. 5, prende atto ed accetta che non è possibile effettuare prelevamenti dal Conto Deposito con modalità diverse da quelle previste nel presente articolo.

Art. 8 Operatività telefonica e telematica

1. L'operatività telefonica e telematica sul Conto Deposito, salvo le limitazioni di cui al precedente articolo 5, è disciplinata dalla Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento [doc C "Norme che regolano il servizio "Pronto Banca Generali" e doc. L "Norme che regolano il servizio di Internet Banking"] che disciplina il Conto d'Appoggio.

2. I codici di sicurezza utilizzati per l'accesso al servizio telefonico e telematico sono consegnati al Cliente a seguito dell'apertura del Conto d'Appoggio.

3. Le modalità di utilizzo e di conservazione dei suddetti codici da parte del Cliente sono disciplinate nella documentazione contrattuale richiamata al primo comma del presente articolo ed attengono alla corretta esecuzione da parte del Cliente del rapporto contrattuale relativo al Conto d'Appoggio.

Art. 9 Comunicazioni periodiche – estratto conto.

Le comunicazioni periodiche di cui all'articolo 4 del Documento A della Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento relative al rapporto, saranno inviate al Cliente con periodicità annuale ovvero con la diversa periodicità, semestrale, trimestrale o mensile, dallo stesso richiesta alla Banca per iscritto su separato modulo.

E' fatta salva l'applicabilità di tutte le ulteriori previsioni della richiamata Normativa Contrattuale in materia di Comunicazioni periodiche alla Clientela.

TITOLARE EFFETTIVO* DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

Noi sottoscritti, intestatari del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta, dichiariamo, congiuntamente, di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo del suddetto rapporto continuativo;

In alternativa:

Noi sottoscritti, intestatari del/i rapporto continuativo oggetto della presente richiesta, dichiariamo, congiuntamente, che il Titolare Effettivo*, identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod., del suddetto rapporto continuativo è soggetto diverso dai sottoscritti richiedenti, indicando le persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo* sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e fornendone i completi dati identificativi, necessari ai sensi della predetta normativa, in apposito modulo allegato alla presente richiesta.

* *La valorizzazione del Titolare Effettivo – barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposito modulo "Dichiarazione resa, ai sensi del D.Lgs. N. 231 del 21.11.2007 e succ. mod., dal Cliente ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo" - è obbligatoria quando siano presenti uno o più Titolari Effettivi come definiti dalla vigente normativa e riportati nell'informativa (doc. II contenuto nella Sez. I della Parte B della Carta della Relazione con il Cliente per la prestazione dei servizi finanziari) che è stata preventivamente fornita al Cliente, e di cui lo stesso ha preso visione, contestualmente alla sottoscrizione della "Carta della Relazione con il Cliente per la prestazione dei servizi finanziari"*

FIRMA DI CONFERMA DELLE SCELTE EFFETTUATE

Confermiamo di aver letto e di accettare integralmente tutte le norme che disciplinano il Servizio di cui alla presente richiesta, strutturata in tre Sezioni che, in quanto applicabili al servizio da me/da noi richiesto, contengono rispettivamente:

- **PRIMA SEZIONE:** dati anagrafici e presente modulo di richiesta;

- **SECONDA SEZIONE:** la Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e d'investimento **versione NOR-0210-UNI** (documento A. Norme Generali; documento B. Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza ed i servizi connessi in quanto compatibili);

- **TERZA SEZIONE¹:** Foglio Informativo, contenente le condizioni economiche applicate al Servizio;

Confermiamo che, in caso di Vostra accettazione di questa nostra richiesta, tutti i documenti, con le premesse e gli allegati contenuti nelle tre Sezioni sono parte integrante del contratto e concorrono a formare la volontà contrattuale.

Prendiamo atto che il presente Servizio sarà regolato dalle condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo di cui abbiamo preso visione e che in calce sottoscriviamo per accettazione, consapevoli che tali condizioni potranno essere da Voi modificate, fatto salvo quanto disposto dall'art. 118 del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 e successive modifiche ed integrazioni.

Disponiamo che ciascun intestatario, salvo diversa indicazione impartita per iscritto da tutti i cointestatari, potrà operare sul conto corrente con firma libera e disgiunta; pertanto qualsiasi operazione eseguita da uno degli intestatari sarà da noi riconosciuta valida e fatta sotto la nostra esclusiva responsabilità nei Vostri confronti.

Consapevoli degli obblighi - stabiliti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. - di adeguata verifica della clientela, ai fini della valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, nonché delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dalla predetta normativa, **confermiamo** di aver preso atto che le informazioni sopra richieste sono necessarie al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere, consapevoli che il mancato rilascio delle stesse informazioni determina l'impossibilità di procedere all'attivazione del medesimo rapporto/servizio oggetto della presente richiesta, e di aver fornito, sotto la nostra personale responsabilità, le suddette informazioni indispensabili onde consentire alla Società l'adempimento degli obblighi di cui alla predetta normativa. **Confermiamo, altresì**, sotto la nostra personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi degli artt. 18 e 21 del richiamato decreto, **dichiarando** di essere consapevoli delle responsabilità penali previste, ai sensi dell'art. 55 del citato D.Lgs. 231/2007 e succ. mod., in caso di omissione o false informazioni. **Ci impegniamo a comunicare prontamente** alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

¹ Nel Conto Deposito BG 10+ il Documento di sintesi coincide con il Foglio Informativo che costituisce il Frontespizio del Contratto, come espressamente consentito dalle Istruzioni Vigilanza emanate da Banca d'Italia del 15.02.2010 nella parte relativa alla "Trasparenza delle Operazioni e dei Servizi Bancari e Finanziari", Sezione II, Art. 7 (Documento di sintesi) comma 4.

Richiediamo di volerli rilasciare a titolo gratuito una carta prepagata ricaricabile anonima CartaSi Club

Luogo _____, Data _____

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

Dichiariamo inoltre di avere ricevuto copia del contratto relativo alla presente Richiesta, completa delle tre sezioni sopra descritte (dati anagrafici e presente modulo di richiesta di servizi bancari e di investimento, Normativa Contrattuale applicabile ai Servizi Bancari e di Investimento, versione NOR-0210-UNI, Foglio Informativo)

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

Clausole vessatorie

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, degli articoli 21 comma 2 e 85 comma 2 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, nonché dell'art. 117 D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, e dell'art.6 della deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio di data 9 febbraio 2000, dichiariamo di approvare specificatamente le seguenti norme previste nei Documenti contenuti nella Seconda Sezione, se ed in quanto applicabili al Servizio da noi richiesto:

- Documento A (Norme Generali): art. 1 (durata del contratto e recesso); art. 2 (modifiche del contratto); art. 3 (autorizzazione alla registrazione delle conversazioni telefoniche); art. 4 (comunicazioni dalla Banca al Cliente, approvazione della rendicontazione periodica, possibilità di scelta che le comunicazioni periodiche siano fornite con particolari mezzi di comunicazione, variazione di domicilio eletto); art. 5 (rinvio alle condizioni economiche); art. 6 (limitazione di responsabilità della Banca); art. 7 (opponibilità alla Banca degli eventi che incidono sul potere di rappresentanza); art. 8 (diffida ad adempiere); art. 9 (cointestazione del contratto); art. 10 (cointestazione del contratto con firma disgiunta, operatività su rapporto di custodia e amministrazione di strumenti finanziari cointestato); art. 11 (morte o incapacità di agire); art. 12 (opponibilità alla banca dei casi di morte o sopravvenuta incapacità del Cliente); art. 16 (Foro competente); art. 17 (opzioni fiscali);
- Norme che regolano il Conto Deposito: Art. 3 (Condizione risolutiva espressa);
- Documento B (Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi): art.1 (verifica dell'integrità degli assegni); art. 3 (diritto di pegno, ritenzione e compensazione); art. 4 (recesso dall'apertura di credito); art. 5 (calcolo degli interessi e periodicità di regolazione); art. 6 (termine per ripetizione/contestazione di operazioni eseguite dalla Banca); art. 8 (limitazione di responsabilità della Banca, divieto di apposizione della clausola "effettivo" sulle disposizioni impartire in valuta estera, accettazione da parte della Banca dell'operatività richiesta dal Cliente nelle singole valute nella modalità multicurrency); art. 9 (rapporti con Banche degli Stati Uniti d'America e di altri Paesi); art. 11 (conti correnti vincolati)

Luogo _____, Data _____

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE (DA COMPILARE A CURA DELLA SOCIETA')

	Nome e Cognome	Numero proposta rapporto di collocamento <i>(da indicare il n° riportato in calce alla richiesta di attivazione del servizio di collocamento e disciplina della relazione con il cliente)</i>
1° intestatario		
2° intestatario		
3° intestatario		
4° intestatario		

Ai sensi dell'art. 28, co. 3, lett. a), D.Lgs. 231/2007 e succ. mod., il/i cliente/i richiedente/i sopra emarginato/i è/sono stato/i identificato/i in relazione all'accensione del rapporto di collocamento di cui alla/e proposta/e sopra evidenziata/e sottoscritta/e dal/dai cliente/i medesimo/i.

INFORMAZIONE PRECONTRATTUALE

I sottoscritti: _____

dichiarano di essersi avvalsi del diritto di ottenere, a titolo di informativa precontrattuale, copia completa del testo contrattuale, comprensiva delle condizioni generali di contratto, per una ponderata valutazione dello stesso ai sensi della vigente normativa in materia di trasparenza dei servizi bancari e finanziari (**Sezione II del Provvedimento della Banca d'Italia del 15 febbraio 2010** "Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" e successive modifiche);

Confermano inoltre di aver ricevuto e letto il documento informativo denominato "Vendita a distanza di servizi finanziari – Informativa resa ai sensi del D.Lgs. n. 206/2005 (c.d. Codice del Consumo, come modificato dal D.Lgs. n. 221/2007) in materia di commercializzazione a distanza dei servizi di natura bancaria, creditizia, di pagamento, di investimento, di assicurazione e di previdenza individuale", che ci è stato consegnato - unitamente al Documento di Sintesi ed al Foglio Informativo sopra indicati - **in tempo utile e prima della formulazione della presente proposta contrattuale** e attraverso il quale ci sono state preventivamente fornite le informazioni previste, in caso di servizi finanziari commercializzati con tecniche di comunicazione a distanza, dal sopra richiamato D. Lgs. n. 206/2005, ivi comprese quelle riguardanti il diritto di recedere dal contratto, ai sensi degli artt. 67 duodecies e terdecies del citato Decreto, entro 14 giorni dalla conclusione dello stesso.

Luogo _____, Data _____

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

COMPILAZIONE A CURA DELLA BANCA

Al 1° intestatario è stata consegnata/inviata la carta prepagata ricaricabile anonima CartaSi Club, n. busta _____
Al 2° intestatario è stata consegnata/inviata la carta prepagata ricaricabile anonima CartaSi Club, n. busta _____
Al 3° intestatario è stata consegnata/inviata la carta prepagata ricaricabile anonima CartaSi Club, n. busta _____
Al 4° intestatario è stata consegnata/inviata la carta prepagata ricaricabile anonima CartaSi Club, n. busta _____