

Alla
Banca Sella S.p.A.
Via Milano, 1
13900 BIELLA BI



CODICE AGENTE : _____

Data,

Con la presente io/noi sottoscritto/i (nel testo contrattuale denominato/i "Cliente/i"):

Cognome, Nome Legale Rappresentante			Codice Fiscale
Domicilio Fiscale: Via e Numero	C.A.P.	Città	Provincia
Comune di Nascita	Provincia	Data di Nascita	Nazione
Numero di Telefono	Professione	Attività economica collegata alla Professione	
Tipo Documento	Numero Documento	Rilasciato da	Data Rilascio
Numero telefono cellulare (*)	Professione	Attività economica della professione	
Denominazione dell'azienda (Ragione Sociale)			Partita IVA
Indirizzo Sede Legale: Via e Numero	C.A.P.	Città	Provincia
Indirizzo Sede Amministrativa: Via e Numero	C.A.P.	Città	Provincia
Capitale Sociale	Di cui versato (%)	N. Iscrizione Camera di Commercio	
Data Iscrizione Camera di Commercio	Forma Societaria	Descrizione settore merceologico	
Numero Dipendenti		Fatturato annuo	
Cognome, Nome Titolare carta (primo utilizzatore)			Codice Fiscale
Domicilio Fiscale: Via e Numero	C.A.P.	Città	Provincia
Ivi residente da anni	Comune di Nascita	Provincia	Città
Data di Nascita	Nazione	Numero di Telefono	Numero di Telefono lavoro
Numero telefono cellulare (*)	Professione	Attività economica della professione	
Tipo Documento	Numero Documento	Rilasciato da	Data Rilascio
Indirizzo e-mail (*) (da scrivere in stampatello)			
Cognome, Nome Titolare carta (secondo utilizzatore)			Codice Fiscale
Domicilio: Via e Numero	C.A.P.	Città	Provincia
Ivi residente da anni	Comune di Nascita	Provincia	Città

Data di Nascita	Nazione	Numero di Telefono	Numero di Telefono lavoro
Numero telefono cellulare (*)	Professione	Attività economica della professione	
Tipo Documento	Numero Documento	Rilasciato da	Data Rilascio
Indirizzo e-mail (*) (da scrivere in stampatello)			

N° Dipendenti _____ Fatturato annuo _____ o in alternativa Totale bilancio annuo _____

Classificazione del Cliente Consumatore (1) Cliente al dettaglio (2) Altro

- (1) Consumatore: persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta
- (2) Cliente al dettaglio: consumatore; persona fisica che svolge attività professionale o artigianale; ente senza finalità di lucro; impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EURO

CONTRATTO DI CARTA DI CREDITO

PRODOTTO	VISA BUSINESS ALBARIS HO.RE.CA	
Contatti	Per informazioni e blocco carte: Numero Verde per chiamate da telefono fisso: 800.66.33.99 Numero per chiamate da cellulare e dall'estero: 0039.015.24.34.614 E-mail: assistenzacarte@sella.it	
Modalità e frequenza di messa a disposizione delle informazioni relative alle operazioni	A richiesta	in formato cartaceo, disponibile presso la succursale di riferimento in apposita sezione dell'Internet Banking contattando il servizio clienti
	Mensile	Promemoria analitico inviato dall'Emittente al domicilio del titolare
	Ad ogni operazione	Tramite servizio SMS Memoshop
Abilitazione SMS Memoshop	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI Numero telefonico sul quale è richiesta l'attivazione del servizio: 1° utilizzatore _____ 2° utilizzatore _____ Tipo di transazioni effettuate con la carta di pagamento sopra indicata, per le quali è richiesta la notifica tramite il servizio: <input type="checkbox"/> non autorizzate <input type="checkbox"/> autorizzate <input type="checkbox"/> tutte Importo delle transazioni da notificare tramite il servizio: <input type="checkbox"/> maggiore uguale a _____ <input type="checkbox"/> minore di _____ <input type="checkbox"/> minore uguale a _____ <input type="checkbox"/> tutti _____ <input type="checkbox"/> maggiore di _____ Per operazioni in valuta diversa dall'Euro, il controvalore in Euro riportato all'interno del SMS potrebbe non corrispondere all'importo in Euro che verrà addebitato, in quanto il tasso di cambio applicato all'importo contenuto nel SMS è quello del giorno dell'operazione, mentre per l'addebito viene applicato il tasso di cambio del giorno di regolamento contabile tra l'Emittente e il Circuito.	

DOCUMENTO DI SINTESI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione Legale:	Banca Sella S.p.A.
Sede legale ed Amministrativa:	Piazza Gaudenzio Sella, 1 13900 BIELLA (BI)
Numero di telefono:	015.35011
Numero di Fax:	015.351767
Numero Verde:	800.142.142
Sito Internet:	www.sella.it
E-mail:	info@sella.it
Cod. ABI:	3268
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5626
Gruppo bancario di appartenenza:	Gruppo Banca Sella
Numero di Iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari:	3311
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese C.C.I.A.A. di Biella:	02224410023
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia	
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.	

CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto.

Si precisa che la Carta Principale non prevede alcun costo. Di seguito si riportano le condizioni economiche relative ad ogni Carta Secondaria.

SPESE FISSE

Voci di Costo	VISA BUSINESS ALBARIS HO.RE.CA
Canone primo anno	52,00 Euro
Canone annuo (dal secondo anno in poi)	52,00 Euro

SPESE VARIABILI

Voci di Costo	VISA BUSINESS ALBARIS HO.RE.CA
Invio cartaceo promemoria analitico	0,71 Euro
Messa a disposizione on line promemoria analitico	0,21 Euro
Invio cartaceo di ogni comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi, estratto conto annuale)	0,83 Euro
Messa a disposizione online di ogni comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi, estratto conto annuale)	gratuito
Recupero dell'imposta di bollo su estratti conto per importi superiori a 77,46 Euro	2 Euro
Prelievo all'A.T.M.	4% sull'importo prelevato con un minimo di 2,06 Euro
Rifornimento Carburante	0,77 Euro
Controllo operazioni contestate che risultano regolari (per singola operazione)	15,49 Euro per l'Italia e 20,65 Euro per l'estero
Franchigia in caso di utilizzo fraudolento	150,00 Euro
Blocco carta	15,49 Euro
Invio carta al titolare	gratuito
Acquisti in divisa estera	il cambio applicato dal Circuito Visa è quello ufficiale di mercato alla data in cui le spese vengono negoziate dalla corrispondente estera. A questo cambio va aggiunta la maggiorazione /riduzione del 3% su carta circuito Visa nei Paesi extra-U.M.E. (*)
Aumento limite di spesa	gratuito
Invio codice PIN	gratuito
Ristampa codice PIN	1 Euro
Spese gestione insoluti	gratuito
Spese per richiesta copia documentazione – per ogni singolo documento	6,25 euro

(*) Per le operazioni in valuta diversa da Euro, Visa applica una doppia conversione valutaria, prima in Dollari US e poi in Euro. Fanno eccezione le valute di seguito elencate, per le quali viene effettuata la conversione direttamente in Euro:

Dollaro Australiano (AUD)	Franco Svizzero (CHF)	Yen Giapponese (JPY)	Sterlina Inglese (GBP)
Corona Norvegese (NOK)	Corona Svedese (SEK)	Dollaro di Hong Kong (HKD)	Zloty Polacco (PLN)
Rand Sudafricano (ZAR)	Corona Danese (DKK)		

LIMITE DI UTILIZZO DI SPESA MENSILE

Carta Principale	<input type="checkbox"/> 1300 Euro	<input type="checkbox"/> 1500 Euro	<input type="checkbox"/> 2000 Euro	<input type="checkbox"/> 2500 Euro	<input type="checkbox"/> Altro _____
Primo utilizzatore	<input type="checkbox"/> 1300 Euro	<input type="checkbox"/> 1500 Euro	<input type="checkbox"/> 2000 Euro	<input type="checkbox"/> 2500 Euro	<input type="checkbox"/> Altro _____
Secondo utilizzatore	<input type="checkbox"/> 1300 Euro	<input type="checkbox"/> 1500 Euro	<input type="checkbox"/> 2000 Euro	<input type="checkbox"/> 2500 Euro	<input type="checkbox"/> Altro _____

Valuta di addebito	15° giorno del secondo mese successivo al mese di competenza delle operazioni
--------------------	---

ALTRI SERVIZI

Voci di Costo	VISA BUSINESS ALBARIS HO.RE.CA
Abilitazione/ disabilitazione SMS	gratuito
Singolo SMS ricevuto	SMS Memoshop : gratuito SMS Infocard: 0,15 Euro
Invio cartaceo Avviso di Addebito	1,00 Euro
Messa a disposizione on line Avviso di Addebito	0,50 Euro
Verified By Visa/Mastercard Secure Code	gratuito
Assicurazione Acquisto Protetto dei beni acquistati o del denaro prelevato con la carta	gratuito
Assicurazione Protezione infortuni	gratuito
Assistenza alla persona	gratuito
Assistenza all'auto	gratuito
Assicurazione bagaglio	gratuito
Assicurazione spese di annullamento viaggio	gratuito

COPERTURE ASSICURATIVE GRATUITE OBBLIGATORIE

Acquisto Protetto dei beni acquistati o del denaro prelevato con la carta: assicurazione dei beni acquistati o del denaro prelevato con la carta	massimale 1.032,92 Euro con i seguenti sottolimiti: a) 516,46 Euro per sottrazione di beni su/da mezzi di locomozione; b) 516,46 Euro per sottrazione denaro contante prelevato con la carta; c) 258,23 Euro per danni da scippo; d) 258,23 Euro per spese rifacimento di documenti sottratti.
Protezione infortuni: assicurazione in caso di morte o invalidità permanente superiore a 50% derivati da furto, scippo, rapina di acquisti effettuati con la carta o presso la dimora abituale, per il titolare e i familiari.	massimale 15.493,70 Euro
Assicurazione Servizi: servizio di informazione o prenotazione di alberghi, aerei, aerotaxi, ristoranti, traghetti, auto a noleggio, servizio viaggi on line; assicurazione bagaglio per danni materiali e diretti subiti dal bagaglio ed effetti personali causati da furto, furto con scasso, rapina, perdita, scippo, smarrimento, avaria; assicurazione spese di annullamento viaggio pagato con carta	massimale di 2.066,00 Euro per annullamento viaggio pagato con la carta

(*) Le seguenti coperture assicurative sono incluse nella Carta VISA BUSINESS ALBARIS HO.RE.CA:

- a) con riferimento ai Viaggi acquistati con la Carta: assicurazione servizi, consulenza medica e legale
- b) laddove le relative spese siano state effettuate con la Carta: protezione acquisti
- c) in relazione all'utilizzo della Carta: protezione infortuni

Le coperture assicurative sono prestate da AIG Europe Limited Rappresentanza Generale per l'Italia (via della Chiusa, 2 – 20123 Milano). Per la descrizione dettagliata delle coperture offerte, delle esclusioni, dei limiti di indennizzo e delle informazioni sulla procedura di liquidazione delle prestazioni assicurate, fare riferimento alle Condizioni di Polizza disponibili presso le succursali del Gruppo Banca Sella o chiamando l'Assistenza Clienti Carte al numero 800 66 33 99 (disponibile da cellulare e dall'estero al numero 0039 015 24 34 614) operativo da lunedì a sabato dalle 7,30 alle 22 e domenica e festivi dalle 8 alle 20 e disponibili sul sito di indirizzo web: www.sella.it.

LEGENDA

A.T.M. (Automated Teller Machine)	Apparecchiatura automatica per l'effettuazione da parte della clientela di operazioni quali prelievo di contante, versamento di contante o assegni, richiesta di informazioni sul conto, bonifici, pagamento di utenze, ricariche telefoniche, ecc. Il cliente attiva il terminale introducendo una carta e digitando il codice personale di identificazione P.I.N.
Banca	Ente che colloca la carta di pagamento

Circuito	Rete costituita dai punti di accettazione (ad esempio negozi, ATM, internet) delle carte che espongono il relativo marchio (Visa o Mastercard)
Decadenza del beneficio del termine	Comunicazione al cliente del mancato o ritardato rimborso di una o più rate, con contestuale richiesta di pagamento immediato di quanto ancora dovuto
Emittente	Ente che emette la carta di pagamento
https (Hyper Text Transfer Protocol Secure)	Versione sicura del protocollo standard per pubblicare informazioni in internet in forma ipertestuale che vengono recuperate dai browser web direttamente dai server sul world wide web (internet). E' di solito usato per operazioni e-commerce e banca on-line
P.I.N. (Personal Identification Number)	Codice segreto da utilizzare per le funzioni della carta che lo prevedono
P.O.S. (Point of Sale)	Apparecchiatura automatica mediante la quale è possibile effettuare il pagamento di beni o servizi presso il fornitore utilizzando carte di pagamento. L'apparecchiatura consente il trasferimento delle informazioni necessarie per l'autorizzazione e l'addebito, in tempo reale o differito, del pagamento.
SMS (Short Message Service)	Messaggi brevi che possono essere inviati tramite telefono cellulare o Internet ad un altro telefono cellulare
Valuta	Data dalla quale decorre il calcolo degli interessi debitori
Verified by Visa e Mastercard Secure Code	Servizi di sicurezza previsti dai circuiti internazionali Visa e Mastercard, che proteggono il Cliente contro eventuali operazioni online non autorizzate. I servizi attivati contestualmente all'emissione della Carta consistono nella creazione di un codice numerico monouso riservato e nell'invio dello stesso al Cliente via sms o altre tecniche di comunicazione a distanza - per autenticare la transazione di pagamento ad ogni acquisto su siti internet abilitati

DATI DELLA POSIZIONE

Autorizzo Banca Sella S.p.A. a prelevare dal conto sotto specificato gli importi derivanti dall'utilizzo della carta di Credito da me richiesta.

Banca	Agenzia	Località
IBAN	Intestazione Conto	

L' IBAN (International Account Number), che deve essere richiesto alla propria banca di appoggio, è lo standard di comunicazione delle coordinate bancarie internazionali ed è composto da 27 caratteri: due caratteri identificanti il paese "IT" per l'Italia, due caratteri numerici di controllo internazionale, un carattere CIN, cinque caratteri per ABI, cinque caratteri per CAB ed infine 12 caratteri per il conto corrente (anteporre eventualmente al numero di conto gli zeri necessari fino al raggiungimento di 12 caratteri).

Il cliente autorizza la Banca presso la quale è aperto il c/c identificato dall'IBAN sopra riportato, a regolare sul c/c stesso, gli addebiti diretti SEPA Core ricorrenti inviati da Banca Sella S.p.A. alla data di scadenza prestabilita. Il Cliente ha diritto di revocare il singolo addebito diretto SEPA Core, entro il giorno lavorativo precedente la data di scadenza indicata dalla Banca, e di richiedere il rimborso entro 8 settimane dalla data di addebito, secondo gli accordi ed alle condizioni previsti dal contratto di conto corrente che regolano il rapporto con la Banca del Cliente. Il Cliente ha facoltà di recedere in ogni momento senza penalità e senza spese, mediante revoca dell'autorizzazione. Resta inteso che in tal caso Banca Sella S.p.A. sarà autorizzata ad avvalersi della compensazione con altri importi dovuti dalla Banca Sella S.p.A. al Cliente. Il Cliente prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente stipulato con la propria Banca o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della stessa Banca e tempo per tempo vigenti.

FIRMA..... 

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Come rappresentato nell'informativa ai sensi del Decreto Legislativo 196/2003, che mi è stata consegnata, dichiaro di essere stato informato che l'esecuzione delle operazioni e dei servizi bancari richiesti - diversi dalle attività indicate alla lettera A della sezione "Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati" dell'informativa citata, nonché ai punti 1 e 2 della sezione "Finalità del trattamento cui sono destinati i dati", per le quali non è necessario raccogliere il consenso dell'interessato - prevede la comunicazione e il correlato trattamento dei miei dati personali alle categorie di soggetti di seguito specificate:

- società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- società di servizi;
- enti interbancari che rilevano i rischi finanziari e/o creditizi;
- società di gestione di sistemi internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società di recupero crediti e/o di investigazione e ricerca informazioni utili ai fini del recupero crediti;
- società di factoring e cessionarie di crediti;
- società di revisione contabile

FIRMA/E Legale rappresentante

FIRMA primo utilizzatore carta

FIRMA secondo utilizzatore carta

Con riferimento al punto 3 "Finalità funzionali all'attività della Banca" della sezione "Finalità del trattamento cui sono destinati i dati" dell'informativa fornita, per quanto riguarda il trattamento da parte della Banca dei miei dati ai fini di:

- conservazione della cronistoria delle attività precontrattuali

Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Primo utilizzatore	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Secondo utilizzatore	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso

- promozione/vendita di prodotti/servizi della Banca, del Gruppo Banca Sella o di società terze, rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dal Gruppo Banca Sella ed elaborazione di studi e ricerche di mercato

Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Primo utilizzatore	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Secondo utilizzatore	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso

Inoltre, con riferimento alla lettera B.1. della sezione "Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati", per quanto riguarda la comunicazione da parte della Banca dei miei dati ai soggetti che svolgono per conto della Banca stessa le attività riportate al punto 3 "Finalità funzionali all'attività della Banca" della sezione "Finalità del trattamento cui sono destinati i dati" dell'informativa fornita

Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Primo utilizzatore	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Secondo utilizzatore	<input type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso

FIRMA/E Legale rappresentante

FIRMA primo utilizzatore carta

FIRMA secondo utilizzatore carta

Infine, con riferimento alla sezione "Dati sensibili" dell'informativa fornita, per quanto riguarda il trattamento di dati sensibili, acquisiti dalla Banca o che saranno acquisiti, a seguito delle operazioni o dei servizi indicati (ad esempio, iscrizione a sindacati, partiti politici o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui il consenso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dalle operazioni o dai servizi da me richiesti

Legale Rappresentante	<input checked="" type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Primo utilizzatore	<input checked="" type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso
Secondo utilizzatore	<input checked="" type="checkbox"/> do il consenso	<input type="checkbox"/> nego il consenso

FIRMA/E Legale rappresentante 

FIRMA primo utilizzatore carta 

FIRMA secondo utilizzatore carta 

CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 196/03
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS. 196/03

la legge 31 dicembre 1996 n. 675, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, è stata abrogata dal decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196 che ha introdotto il nuovo Codice in materia di protezione dei dati personali. Il decreto 196/2003 stabilisce, in particolare, che il soggetto interessato debba essere preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano. A tal fine, la Banca Sella S.p.A., con sede in Biella, Piazza Gaudenzio Sella 1, in qualità di "Titolare" del trattamento dei dati, La informa relativamente a quanto segue.

Fonte dei dati personali.

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi e vengono trattati nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra Banca.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati.

La Banca informa che i dati personali in suo possesso potranno essere trattati anche da società terze nominate Responsabili, secondo le seguenti finalità:

1. Adempimento agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo.

*Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è **obbligatorio** e il relativo trattamento **non richiede il consenso** degli interessati.*

2. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi, ecc.).

*Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità **non è obbligatorio**, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato e il servizio richiesto - l'impossibilità della Banca a prestare il servizio stesso. Il loro trattamento **non richiede il consenso** dell'interessato.*

3. Finalità funzionali all'attività della banca, quali:

- conservazione della cronistoria delle attività precontrattuali che andranno ad alimentare una base dati composta da nominativi di potenziali clienti accessibile a tutte le società del Gruppo Banca Sella, anche laddove il contratto non si concluda;
- la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dal Gruppo Banca Sella, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
- la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Banca, del Gruppo Banca Sella o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.;
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc. e/o attività di pubbliche relazioni;

*Il conferimento dei dati necessari alle finalità di cui al punto 3 **non è obbligatorio** ed il loro trattamento **richiede il consenso** dell'interessato.*

La Banca informa che i dati personali in suo possesso potranno essere trattati per finalità di cessione di crediti ai sensi dell'art 1260 e seguenti cod. civ. o di analoghe operazioni mediante diffusione a società terze.

Modalità del trattamento dei dati.

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

Dati sensibili.

La Banca può trattare dati sensibili dei propri clienti in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dagli stessi (ad esempio: pagamento di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute dallo stipendio). In tali casi, la Banca potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il **consenso scritto** del soggetto interessato richiedente.

Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati.

A. La Banca può comunicare, **senza che sia necessario il consenso** del soggetto interessato, i dati personali in suo possesso a:

1. Per importi superiori ad €30.000,00 alla Centrale Rischi della Banca d'Italia. I gestori dei suddetti archivi tratteranno i dati e gli archivi al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e, a loro volta, li comunicheranno in forma aggregata agli intermediari partecipanti al sistema che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali li tratteranno per le medesime finalità;

2. Alle società appartenenti al Gruppo Banca Sella, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 C.C., che potranno procedere ai trattamenti che perseguono le medesime finalità per le quali i dati sono stati raccolti.

B. La Banca, inoltre, può comunicare, **con il consenso del soggetto interessato**, dati relativi ai propri clienti a società, enti o consorzi esterni che svolgano per suo conto trattamenti:

1. per le finalità di cui al punto 3 della Sezione "Finalità del trattamento cui sono destinati i dati";
2. per le finalità di revisione contabile, controllo delle frodi e recupero del credito.
3. per le finalità di valutazione di richieste di credito.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico, presso gli uffici dei promotori finanziari e sul sito internet (www.sella.it).

- C. Possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili del trattamento le persone fisiche e giuridiche di cui all'elenco richiamato al successivo punto "Titolare e Responsabile", ed in qualità di incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati; lavoratori interinali o temporanei; stagisti; promotori finanziari; consulenti; dipendenti delle società esterne nominate responsabili.

Trasferimento dei dati.

Per le finalità di cui al punto 2 della sezione "Finalità del trattamento cui sono destinati i dati" la Banca può trasferire con qualsiasi forma e mezzo e senza acquisire il relativo consenso, dati personali anche verso un Paese non appartenente all'Unione Europea comunque a favore di Società facenti parte del Gruppo Banca Sella.

Nell'ambito delle esclusive finalità di contrasto al riciclaggio:

- a. in merito a quanto disposto dal Garante per la Protezione dei dati Personali con Provvedimento del 10 settembre 2009, Le segnaliamo la possibilità che le informazioni relative alle operazioni poste in essere, ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Banca Sella.
- b. I dati personali concernenti gli obblighi di adeguata verifica osservati nei confronti dei Clienti possono essere comunicati a società terze per osservare i criteri di registrazione dell'Archivio Unico Informatico di cui al Provvedimento di Banca d'Italia in materia, secondo il quale:
 - i. la registrazione di rapporti continuativi è effettuata dal destinatario presso il quale è incardinato il rapporto medesimo ancorché quest'ultimo si avvalga di soggetti terzi che entrano in contatto con la clientela per assolvere gli obblighi di adeguata verifica;
 - ii. la registrazione di operazioni è effettuata dal soggetto presso il quale è incardinato il relativo rapporto continuativo ancorché l'operazione sia stata eseguita presso soggetti terzi e a prescindere dalle modalità di esecuzione dell'operazione o di collocamento del prodotto finanziario.
- c. i dati personali concernenti gli obblighi di adeguata verifica osservati nei confronti di fiduciarie e/o entità giuridiche nostre Clienti partecipate da fiduciarie sono gestiti in assoluta riservatezza da strutture dedicate e sono comunicate a Società Terze esclusivamente per osservare nel caso in cui la banca collochi prodotti di terzi e non sono comunicate tra le Società del Gruppo Banca Sella a meno che non si ricada negli obblighi indicati di cui al precedente punto 2.

Tale trasferimento avverrà nel pieno e completo rispetto delle garanzie e dei diritti a Lei facenti capo, diritti che potrà esercitare rivolgendosi direttamente al Titolare.

Diritti dell'interessato.

La legge attribuisce all'interessato specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i suoi dati in possesso della Banca e come vengono utilizzati, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. L'interessato, infine, può in qualsiasi momento opporsi ai trattamenti finalizzati all'invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato.

Titolare e Responsabile.

Titolare del trattamento è Banca Sella S.p.A., mentre l'esercizio dei diritti dell'interessato è esercitabile scrivendo a Banca Sella S.p.A. - Ufficio Reclami - Piazza Gaudenzio Sella, 1 - 13900 Biella oppure all'indirizzo di posta elettronica privacy@sella.it

L'elenco aggiornato degli altri responsabili, interni ed esterni alla Banca, può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico, presso gli uffici dei promotori finanziari e sul sito internet (www.sella.it).

Questa Banca La informa che, per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es., un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (informativa sulla protezione dei dati disponibile sul sito <http://www.swift.com>).

La banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad es., i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle.

Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Ad integrazione delle informazioni che abbiamo già fornito ai clienti sono emerse due circostanze su cui desideriamo informarLa:

- a) tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- b) i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del tesoro) vi hanno avuto accesso - e potranno accedervi ulteriormente - sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

Le ricordiamo anche che l'interessato conserva i Suoi diritti previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Che cos'è la carta di credito aziendale La Carta di credito aziendale consiste in una Carta Principale a cui sono collegate una o più Carte Secondarie (di seguito denominate Carte) emesse dall'Emittente su richiesta dell'azienda (qui di seguito denominata Cliente) a nome dei collaboratori - dipendenti e assimilati (qui di seguito denominati Utilizzatori). Le Carte Secondarie vengono rilasciate per il pagamento delle spese sostenute dagli Utilizzatori per ragioni di lavoro.

L'addebito delle operazioni effettuate con la Carta dagli Utilizzatori viene registrato sul conto corrente di appoggio (qui di seguito denominato Conto Corrente) del Cliente, con la periodicità indicata su questo contratto.

L'Utilizzatore è tenuto al rispetto di tutti gli obblighi previsti in questo contratto. La Carta Secondaria è valida fintanto che è valida la Carta Principale.

La somma degli importi spesi dalle tutte le Carte Secondarie nel mese non può superare il limite di spesa mensile concesso alla Carta Principale. Raggiunto questo limite non sarà più possibile effettuare alcun pagamento.

E' fatto carico sia al Cliente che all'Utilizzatore di comunicare senza ritardo all'Emittente la cessazione, per qualsiasi causa, del rapporto di collaborazione tra Cliente e Utilizzatore. In questo caso la Carta intestata all'Utilizzatore, deve essere invalidata e restituita all'Emittente. Il Cliente e l'Utilizzatore restano responsabili per gli ordini di pagamento sottoscritti dall'Utilizzatore anteriormente alla data di restituzione della Carta.

Funzionalità della Carta. La Carta consente di:

- prelevare contanti presso tutti gli sportelli A.T.M. recanti i marchi dei circuiti riportati sulla Carta e presso gli sportelli bancari abilitati;
- effettuare pagamenti di beni e/o servizi, mediante P.O.S. presso esercizi commerciali o su siti Internet, convenzionati con i circuiti riportati sulla Carta;
- effettuare il pagamento dei pedaggi presso le barriere autostradali contraddistinte dai marchi dei circuiti riportati sulla Carta.

Le operazioni sopra indicate devono essere effettuate nel limite di spesa concesso. Il Cliente è responsabile del superamento di tale limite. Le operazioni possono inoltre essere effettuate nella divisa del luogo di pagamento (Paese dell'esercizio commerciale convenzionato) oppure, se gli A.T.M. e i P.O.S. lo consentono, nella divisa di addebito prevista dalla Carta. In caso di utilizzo all'estero, in violazione delle norme valutarie in vigore al momento dell'utilizzo il Cliente sarà responsabile per i danni causati all'Emittente. L'Emittente e la Banca non rispondono degli eventuali danni causati al Cliente dal mancato o difettoso funzionamento delle apparecchiature A.T.M. e P.O.S.

Rilascio della Carta. Con la firma di questo contratto viene richiesto il rilascio della Carta e del relativo limite di spesa. In seguito alla valutazione positiva della Banca o dell'Emittente, il Cliente riceverà la Carta ed il relativo P.I.N. in buste separate e gli verrà comunicato il limite di spesa concesso.

La Banca e l'Emittente garantiscono la massima riservatezza nella predisposizione del P.I.N. e sono tenute a non rivelarlo a terzi.

La Carta è associata al Conto Corrente intestato al singolo Cliente presso altro Intermediario e indicato su questo contratto.

L'Emittente o la banca potranno comunicare il limite di spesa concesso al cliente per l'utilizzo della carta ad una banca dati per il trattamento relativo alle informazioni creditorie, nel rispetto della normativa vigente.

Modalità di utilizzo La Carta deve essere utilizzata solo dall'Utilizzatore indicato in questo contratto e non può essere ceduta a terzi. Se il Cliente consegna la Carta ad altri soggetti, l'Emittente è esente da ogni responsabilità in merito alla custodia e all'utilizzo della Carta.

Con l'utilizzo della Carta insieme al P.I.N. o insieme alla firma o con l'utilizzo del numero della Carta con la relativa data di scadenza (unitamente ai sistemi di sicurezza Verified by Visa o Mastercard Secure Code ove richiesto), il Cliente autorizza l'addebito del Conto Corrente.

La firma apposta dal Cliente sugli ordini di pagamento, se necessaria, deve essere conforme a quella apposta dal Cliente su questo contratto e sull'apposito spazio presente sulla Carta.

A seguito dell'utilizzo della Carta come sopra indicato, il Cliente non può revocare l'ordine di pagamento. All'atto dell'utilizzo al Cliente potrà essere richiesta l'esibizione di un documento di riconoscimento che ne provi l'identità.

Modalità di custodia L'Utilizzatore è tenuto a custodire con cura la Carta e il P.I.N.; quest'ultimo, in particolare, deve restare segreto e non deve essere riportato sulla Carta, né conservato insieme ad essa. Il Cliente e l'Utilizzatore sono responsabili di eventuali conseguenze che derivino dall'abuso o dall'utilizzo indebito della Carta e del P.I.N. ad eccezione di quanto previsto dal successivo articolo.

Il Cliente e l'Utilizzatore si impegnano a segnalare all'Emittente i casi di funzionamento anomalo, danneggiamento, deterioramento o smagnetizzazione della Carta, senza eseguire ulteriori operazioni. In tali casi il Cliente dovrà annullare la Carta tagliando la banda magnetica e il chip, e consegnarla all'Emittente. La Carta sarà sostituita dall'Emittente su richiesta del Cliente.

Restituzione della Carta La Carta deve essere obbligatoriamente annullata e restituita all'Emittente al verificarsi dei seguenti casi:

- recesso da questo contratto da parte dell'Emittente, entro il termine comunicato;
- recesso da parte del Cliente, contestualmente alla relativa comunicazione;
- alla scadenza dell'eventuale periodo di validità della Carta;
- in caso di scioglimento della azienda

Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante dall'utilizzo della Carta che non sia stata precedentemente annullata e restituita.

Smarrimento, sottrazione o utilizzo indebito della Carta - Responsabilità del Cliente In caso di smarrimento, sottrazione o utilizzo indebito della Carta, da sola o insieme al P.I.N., il Cliente deve chiederne immediatamente il blocco all'Emittente o alla Banca ai recapiti indicati nella sezione 1 del presente contratto e nelle comunicazioni periodiche. Il Cliente dovrà fornire all'Emittente le informazioni che gli verranno richieste per l'identificazione sua e della Carta. Dovrà inoltre comunicare il giorno e l'ora in cui è venuto a conoscenza dell'evento oppure quando lo stesso gli è stato segnalato dall'Emittente o dalla Banca. L'Emittente provvederà al blocco della Carta addebitando al Cliente i costi previsti in questo contratto; e comunicando il numero di blocco della Carta.

Entro 48 ore dall'avvenuta conoscenza dell'evento il Cliente deve presentare denuncia all'Autorità di Pubblica Sicurezza e darne conferma scritta attraverso lettera raccomandata con ricevuta di ritorno all'Emittente o alla Banca, allegando copia della denuncia solo in caso di operazioni non riconosciute.

L'utilizzo di una Carta scaduta, revocata o denunciata come smarrita, sottratta o contraffatta costituisce illecito che l'Emittente o la Banca possono perseguire anche penalmente. Sono inoltre perseguibili l'agevolazione o la complicità di altri utilizzi fraudolenti.

Il Cliente non subirà alcuna perdita economica derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente se l'utilizzo è successivo alla comunicazione di blocco, salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento.

Il Cliente potrà subire una perdita massima di 150 Euro, derivante dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto o smarrimento, nel caso in cui abbia tenuto una condotta negligente, quale, ad esempio:

- il mancato rispetto dei tempi e delle modalità per la comunicazione di blocco;
- la mancata fornitura della documentazione richiesta.

Il Cliente subirà tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate se:

- ha agito con dolo o colpa grave
- non ha rispettato le misure idonee a garantire la sicurezza della Carta e del P.I.N.
- ha disattivato i sistemi di sicurezza Verified by Visa o Mastercard Secure Code.

Il Cliente deve comunque pagare tutti gli importi relativi alle operazioni effettuate e/o autorizzate con la Carta, prima dell'evento che ha dato origine al blocco, compresi i pagamenti ricorrenti che non siano stati revocati tramite raccomandata con ricevuta di ritorno inviata al fornitore di beni o servizi con cui è stato concordato il pagamento ricorrente.

Il blocco della Carta non comporta il recesso da questo contratto. Il Cliente può richiedere all'Emittente o alla Banca la sostituzione della Carta bloccata. L'Emittente o la Banca possono recedere da questo contratto, con le modalità e i tempi previsti nell'articolo "Sospensione e Recesso dell'Emittente e della Banca".

Se il Cliente ritrova la Carta già bloccata per smarrimento o sottrazione, entro tre mesi dalla data del blocco, può chiedere all'Emittente o alla Banca lo sblocco della stessa.

Addebito in conto Il Cliente autorizza espressamente l'Emittente ad addebitare sul Conto Corrente presso altro Intermediario le operazioni effettuate secondo quanto previsto dal precedente articolo "modalità di utilizzo"; autorizza inoltre l'addebito dei costi, delle commissioni e degli oneri fiscali previste in questo contratto. Il Cliente riconosce che i libri e le scritture contabili dell'Emittente e gli estratti notarili di esse costituiscono piena prova nei suoi confronti. L'ordine di pagamento o il prelievo di contanti sono accettati dall'Emittente e i relativi importi sono addebitati sul Conto Corrente solo quando la banca del beneficiario o l'istituto presso cui è stato effettuato il prelievo trasmette all'Emittente l'ordine di addebito. Questo ordine deve essere trasmesso entro e non oltre 35 giorni dall'operazione. Le operazioni effettuate sono comunicate mediante il promemoria analitico, mentre i costi e le commissioni previsti in questo contratto, sono comunicati tramite il servizio denominato "Avviso di addebito"; entrambi i documenti sono inviati/messi a disposizione mensilmente al Cliente, su sua richiesta. La ritardata inclusione nell'estratto conto o nel promemoria analitico di addebiti o di eventuali accrediti relativi ad operazioni effettuate dal Cliente con la Carta non legittimano il Cliente medesimo a rifiutare o a ritardare il pagamento. Il Cliente, che viene a conoscenza di un'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto, chiede all'Emittente mediante gli strumenti di comunicazione indicati in questo contratto di effettuare una rettifica di tale operazione. L'Emittente effettua la rettifica entro 15 giorni lavorativi, riservandosi la facoltà di stornare il rimborso entro 120 giorni di calendario dalla ricezione della comunicazione, qualora dalle verifiche svolte dall'Emittente risulti che il Cliente non aveva diritto a riceverlo. Il Cliente, che viene a conoscenza di un'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto, mediante gli strumenti di comunicazione indicati in questo contratto, ne ottiene rettifica solo a seguito di tempestiva comunicazione all'Emittente o alla Banca. La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro 13 (tredici) mesi dalla data di addebito dell'operazione. Il Cliente ha diritto al rimborso dell'importo pagato con la Carta per operazioni autorizzate se si verificano entrambe le seguenti condizioni:

- al momento dell'autorizzazione, non era specificato l'importo dell'operazione
- l'importo dell'operazione supera quello che il Cliente avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi

Per avere il rimborso il Cliente deve inviare comunicazione scritta tramite raccomandata con ricevuta di ritorno all'Emittente o alla Banca entro 8 (otto) settimane e fornire ogni elemento utile per provare l'esistenza delle condizioni qui sopra descritte. L'Emittente o la Banca possono rifiutare il rimborso, fornendo una giustificazione, entro 10 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione della richiesta.

Decadenza dal beneficio del termine Qualsiasi inosservanza da parte del Cliente degli obblighi assunti con la sottoscrizione del contratto comporta la decadenza del beneficio del termine e il conseguente pagamento dell'intera somma.

Resta inteso che per la dimostrazione del credito dell'Emittente o della Banca, in qualsiasi sede sia giudiziale che non, faranno piena prova i registri contabili dell'Emittente o della Banca regolarmente tenuti e gli estratti conto.

Recesso del Cliente Il Cliente può recedere da questo contratto in qualunque momento, senza penalità e senza spese. Il Cliente è tenuto a comunicare il recesso ai recapiti indicati nel presente contratto e a restituire all'Emittente o alla Banca la Carta annullata, con il taglio della banda magnetica e del chip, ed ogni altro materiale in precedenza consegnato. Restano a carico del Cliente gli obblighi relativi al periodo antecedente la restituzione della carta all'Emittente o alla Banca.

Il canone pagato anticipatamente dal Cliente sarà rimborsato dall'Emittente in misura proporzionale al periodo di mancato utilizzo della Carta.

Il recesso del Cliente è efficace dal momento in cui l'Emittente o la Banca ricevono la comunicazione.

Sospensione e Recesso dell'Emittente L'Emittente può sospendere l'utilizzo della Carta e dei servizi ad essa collegati, con comunicazione tempestiva al Cliente, se ricorre un giustificato motivo relativo a:

a. sicurezza della Carta

b. sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta

c. significativo aumento del rischio di credito come:

- non corrispondenza al vero dei dati e delle informazioni fornite dal Cliente;

- presenza di protesti e/o iscrizione nella Centrale Allarmi Interbancaria gestita da Banca d'Italia oppure azioni esecutive o conservative nei confronti del Cliente;

- mancato, puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dovuta all'Emittente a qualsiasi titolo;

- variazione dello stato patrimoniale e/o giuridico del Cliente.

Nel caso di un significativo aumento del rischio di credito, l'Emittente può inoltre richiedere al Cliente il pagamento immediato di ogni somma dovuta a qualsiasi titolo.

L'Emittente può recedere da questo contratto, con preavviso di 2 (due) mesi, mediante comunicazione scritta; il canone pagato anticipatamente dal Cliente è rimborsato in misura proporzionale.

In tutti i casi di sospensione e recesso il Cliente non potrà più utilizzare la Carta. E sarà responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'uso della Carta successivo al recesso/sospensione dell'Emittente nel periodo in cui la Carta non debba più essere utilizzata per quanto sopra previsto.

Il recesso dell'Emittente è efficace dal momento in cui il Cliente riceve la comunicazione, decorso il preavviso sopra indicato.

Estraneità dell'Emittente nei rapporti tra Cliente ed esercizi convenzionati Il Cliente riconosce che l'Emittente è estraneo ai rapporti ed alle eventuali controversie, relative ai beni e/o servizi acquistati, tra il Cliente e gli esercizi commerciali convenzionati con i circuiti riportati sulla Carta.

Per ogni controversia e per esercitare qualsiasi diritto, il Cliente dovrà rivolgersi esclusivamente agli esercizi presso i quali i beni e/o servizi sono stati acquistati. Resta esclusa ogni responsabilità dell'Emittente per difetti dei beni e/o servizi, ritardi nella consegna e simili, anche nel caso in cui sia già stato effettuato il pagamento.

L'Emittente non è responsabile nel caso in cui la Carta per qualsiasi motivo non sia accettata dall'esercizio convenzionato. Non sono inoltre responsabili per le azioni derivanti dall'acquisto dei beni e dei servizi effettuati con la Carta e da eventuali pretese che possano essere rivolte al Cliente da soggetti terzi.

Servizio accessorio di assistenza telefonica L'Emittente si impegna a fornire al Cliente un servizio di assistenza telefonica nell'orario e con le modalità indicate in questo contratto. Questo servizio potrà essere svolto dall'Emittente o essere affidato a terzi. Il Cliente prende atto ed accetta che le telefonate verranno registrate.

Attraverso il servizio di assistenza telefonica, il Cliente potrà richiedere:

- blocco della Carta

- collaborazione e assistenza di carattere operativo

- informazioni relative alla Carta o alle spese effettuate con la stessa.

Il Cliente, per usufruire del servizio, deve comunicare le informazioni che gli verranno richieste per l'identificazione sua e della Carta. Il rischio che deriva dalla trasmissione di queste informazioni non potrà gravare sull'Emittente.

Il servizio di assistenza telefonica potrà essere sospeso o interrotto, per motivi tecnici, cause di forza maggiore o per cause non imputabili all'Emittente, senza che lo stesso possa essere ritenuto responsabile della mancata erogazione del servizio.

Servizi informativi accessori Il Cliente può sottoscrivere servizi informativi accessori alla Carta (di seguito denominato "Servizi Informativi"). Questi Servizi Informativi sono forniti tramite SMS e/o altre tecniche di comunicazione a distanza. Il dettaglio relativo ai contenuti dei Servizi Informativi è disponibile sul sito Internet dell'Emittente e nei Fogli Informativi. L'Emittente si riserva di modificarne o di ampliarne il contenuto. L'attivazione dei Servizi Informativi potrà essere richiesta, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza. Se i Servizi Informativi prevedono un costo, il Cliente autorizza l'addebito con l'adesione al presente o al relativo contratto.

Relativamente ai Servizi Informativi tramite SMS, il Cliente è responsabile della custodia e del corretto utilizzo del proprio telefono cellulare e del numero di utenza telefonica comunicato all'Emittente e risponde del loro indebito uso anche se questo avviene in conseguenza di smarrimento o furto. Il Cliente prende atto ed accetta che le informazioni, i dati e le notizie fornite dall'Emittente sono ottenute da fonti affidabili. Le comunicazioni al Cliente tramite i Servizi Informativi sono a scopo informativo e trovano conferma nei promemoria analitici mensili della Carta.

L'Emittente non è responsabile della mancata o ritardata fornitura dei Servizi Informativi in conseguenza di cause ad esso non imputabili. L'Emittente non è responsabile per danni, perdite economiche o mancati guadagni o altre perdite di qualsiasi natura subite per effetto della mancata ricezione delle informazioni e/o per la loro incompletezza.

Comunicazione alla clientela "La Banca mette a disposizione del Cliente lettere, estratti conto, eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi ed estratto conto annuale) mediante tecniche di comunicazione a distanza, nella specifica sezione protetta all'interno del sito Internet della Banca. La Banca comunica al Cliente l'avvenuta messa a disposizione mediante apposita comunicazione inviata all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Cliente. Tali comunicazioni hanno efficacia il giorno successivo a quello in cui la Banca le mette a disposizione (articoli 118 e 119 del D. Lgs. 385/1993 - Testo Unico Bancario). Da quando sono validamente effettuate le comunicazioni decorre il termine per il recesso da parte del Cliente e per l'eventuale contestazione del contenuto delle comunicazioni medesime. Ai sensi dell'art 126 ter e dal par 8 della sezione VI delle disposizioni di Trasparenza emanate da Banca d'Italia il Cliente può richiedere in alternativa alla messa a disposizione online l'invio delle comunicazioni in modalità cartacea all'ultimo indirizzo che il Cliente ha comunicato per iscritto, che è da considerarsi come suo domicilio eletto. Il Cliente deve comunicare prontamente alla Banca ogni eventuale variazione dell'indirizzo con una delle seguenti modalità:

- per iscritto;

- mediante Internet Banking e Telephone Banking.

Per accedere alla sezione protetta del sito il Cliente dovrà identificarsi con le modalità previste dal contratto di "Internet Banking, Telephone Banking e Sella Box". In ogni momento il Cliente può modificare la sua scelta ritornando alla messa a disposizione della documentazione mediante tecniche di comunicazione a distanza, sia tramite Internet Banking sia con comunicazione scritta alla Banca, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. In tali casi la Banca può inviare le comunicazioni, in corso di elaborazione al momento della scelta del Cliente, nella modalità precedentemente indicata."

Invio della corrispondenza alla Banca Il Cliente deve inviare le comunicazioni e qualunque altra dichiarazione diretta all' Emittente all'indirizzo della sede legale dell'Emittente.

Modifica delle condizioni L'Emittente può variare, anche in senso sfavorevole al Cliente, i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto (sia economiche che normative), se sussiste un giustificato motivo. L'Emittente comunica al Cliente le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali con almeno 2 (due) mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista ai sensi del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario).

Le parti convengono che nel presente contratto verranno automaticamente recepite tutte le eventuali variazioni normative e regolamentari che interverranno successivamente alla firma. Le clausole interessate saranno automaticamente integrate, sostituite o abrogate con decorrenza dalla comunicazione che l' Emittente invia al Cliente, oppure dell'entrata in vigore della norma o disposizione dell'Autorità di vigilanza, quando l'entrata in vigore è successiva alla comunicazione.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione Per eventuali contestazioni relative al rapporto regolato da questo contratto, il Cliente può fare reclamo inoltrandolo all'Ufficio Reclami della Banca all'indirizzo "Banca Sella S.p.A. – Ufficio Reclami – Piazza Gaudenzio Sella 1 – 13900 Biella", oppure all'indirizzo reclami@sella.it, che risponde entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento nel caso di reclami relativi a servizi bancari e finanziari ed entro 90 (novanta) giorni nel caso di reclami relativi a servizi di investimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al Giudice potrà rivolgersi alternativamente:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari; per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia oppure direttamente alla Banca. Il ricorso a tale procedura esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al paragrafo successivo.
- alla Camera di Conciliazione e Arbitrato istituita dalla CONSOB, per controversie inerenti a servizi e attività di investimento e in particolare in merito all'osservanza da parte della Banca degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza. Per informazioni: www.camera-consob.it. Il ricorso a tale procedura esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al paragrafo successivo.
- All'Ombudsman Giurì Bancario, per controversie aventi ad oggetto i servizi e le attività di investimento e le altre tipologie di operazioni escluse dalla competenza dell'ABF. Per informazioni: www.conciliatorebancario.it.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.Lgs. 28/2010 – art. 5), la Banca ed il Cliente concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al contratto stipulato:

- all'Organismo di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel Registro degli Organismi di Conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (www.conciliatorebancario.it). Tale organismo può essere attivato sia dal Cliente che dalla Banca e non richiede la preventiva presentazione di un reclamo.

La Banca e il Cliente restano comunque liberi, anche dopo la sottoscrizione del presente contratto, di concordare per iscritto di rivolgersi ad un altro organismo, purché iscritto nel medesimo Registro.

Cessione del contratto e del credito La Banca potrà cedere i crediti vantati sul Cliente e derivanti dal presente contratto, in tutto o in parte, a terzi. Il cliente sarà informato di tale cessione e dovrà pagare direttamente al cessionario. Negli altri casi il contratto e i diritti da esso derivanti possono essere ceduti solo con accordo scritto delle Parti.

Spese e oneri fiscali Le spese e gli oneri fiscali che la Banca o l'Emittente dovesse sostenere in relazione al presente contratto sono e rimarranno a carico del Cliente. L'Emittente o la Banca sono legittimate a recuperare le relative somme a valere sul contratto.

Legge applicabile Il presente contratto è regolato dalla Legge italiana.

Controlli a cui sono soggette la Banca e l'Emittente La Banca e l'Emittente sono soggette ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in via Nazionale 91 – 00184 Roma.

Foro Competente Per ogni controversia che potrà insorgere tra il Cliente e l'Emittente o la Banca, il foro esclusivamente competente è quello della residenza o domicilio del Cliente (art.33 comma 2 lettera u D. Lgs. 06 settembre 2005 n. 206).

FIRME

Dichiaro di aver ricevuto una copia completa del testo contrattuale, ove previsto dalla normativa di settore:

FIRMA/E Legale rappresentante

FIRMA primo utilizzatore carta

FIRMA secondo utilizzatore carta

Dichiaro di aver preso visione e di accettare le clausole contrattuali e le condizioni economiche riportate all'interno del testo contrattuale:

FIRMA/E Legale rappresentante

FIRMA primo utilizzatore carta

FIRMA secondo utilizzatore carta

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, il Cliente accetta specificatamente le clausole contrattuali di seguito richiamate:

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, il Cliente accetta specificatamente le clausole contrattuali di seguito richiamate:

Funzionalità della Carta (Limite di spesa concesso e disponibilità del Conto Corrente. Responsabilità del Cliente per il superamento del limite di spesa concesso. L'Emittente e la Banca non rispondono degli eventuali danni derivanti al Cliente dal mancato o difettoso funzionamento delle apparecchiature A.T.M. e P.O.S.); **Rilascio della Carta** (La Carta viene consegnata al Cliente solo in seguito a valutazione positiva da parte dell'Emittente o della Banca, che può successivamente modificare il limite di spesa concesso. Sono applicabili le disposizioni del contratto di Conto Corrente, con riferimento all'operatività a firme disgiunte dei Clienti cui il Conto Corrente è intestato e dell'Abilitato sul medesimo); **Modalità di utilizzo** (Esonero da responsabilità dell'Emittente e della Banca per l'utilizzo da parte di soggetti diversi dal Cliente); **Modalità di custodia** (Responsabilità del Cliente per la custodia della Carta e del P.I.N. e delle conseguenze derivanti da eventuali abusi o utilizzi indebiti degli stessi); **Restituzione della Carta** (Responsabilità del Cliente per ogni conseguenza dannosa derivante dall'utilizzo della Carta che non sia stata precedentemente annullata e restituita); **Smarrimento, sottrazione o utilizzo indebito della Carta - Responsabilità del** (L'utilizzo di una Carta scaduta, revocata o denunciata come smarrita, sottratta o contraffatta

costituisce illecito che l'Emittente o la Banca possono perseguire anche penalmente. Sono inoltre perseguibili l'agevolazione o la complicità di altri utilizzi fraudolenti. Il Cliente subisce una perdita massima di 150 Euro, derivante dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto o smarrimento, nel caso in cui abbia tenuto una condotta negligente. Il Cliente subisce tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate se ha agito con dolo o colpa grave o non ha rispettato le misure idonee a garantire la sicurezza della Carta e del P.I.N.) o se ha disattivato i sistemi di sicurezza Verified by Visa o Mastercard Secure Code;.); **Addebito in conto** (Il Cliente riconosce che i libri e le scritture contabili dell'Emittente e gli estratti notarili di esse costituiscono piena prova nei suoi confronti. La ritardata inclusione nell'estratto conto o nell'avviso di addebito/promemoria analitico di addebiti o di eventuali accrediti relativi ad operazioni effettuate dal Cliente con la Carta non legittimano il Cliente medesimo a rifiutare o a ritardare il pagamento); **Decadenza del beneficio del termine** (conseguente obbligo di pagamento dell'intera somma, per inosservanza da parte del Cliente degli obblighi contrattuali); **Sospensione e Recesso dell'Emittente e della Banca** (L'Emittente e la Banca possono sospendere l'utilizzo della Carta e dei servizi ad essa collegati, con comunicazione tempestiva al Cliente. In tutti i casi di sospensione e recesso, il Cliente non potrà più utilizzare la Carta. Il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'uso della Carta successivo al recesso/sospensione dell'Emittente o della Banca nel periodo in cui la Carta non debba più essere utilizzata per quanto sopra previsto. L'Emittente e la Banca possono recedere da questo contratto, con preavviso di due mesi, mediante comunicazione scritta); **Estraneità dell'Emittente e della Banca nei rapporti tra Cliente ed esercizi convenzionati** (L'Emittente e la Banca sono estranei ai rapporti ed alle eventuali controversie, relative ai beni e/o servizi acquistati, tra il Cliente e gli esercizi commerciali convenzionati con i circuiti riportati sulla Carta. L'Emittente e la Banca non sono responsabili nel caso in cui la Carta per qualsiasi motivo non sia accettata dall'esercizio convenzionato. L'Emittente e la Banca non sono responsabili per le azioni derivanti dall'acquisto dei beni e dei servizi effettuati con la Carta e di eventuali pretese che possano essere rivolte al Cliente da soggetti terzi); **Servizio accessorio di assistenza telefonica** (Le telefonate sono registrate. L'Emittente e la Banca non sono responsabili dei rischi che derivano dalla trasmissione dei dati tramite telefono. L'Emittente e la Banca non sono responsabili della mancata erogazione del servizio che sia stato sospeso o interrotto, per motivi tecnici, cause di forza maggiore o per cause non imputabili all'Emittente e alla Banca); **Servizi informativi accessori** (Responsabilità del Cliente per l'utilizzo, il furto o lo smarrimento del telefono cellulare e del numero di utenza telefonica. Esonero da responsabilità dell'Emittente e della Banca per: mancata o ritardata fornitura o mancata ricezione e/o incompletezza delle informazioni); **Comunicazione alla Clientela** (Invio documentazione in posta elettronica. Le comunicazioni mediante tecniche di comunicazione a distanza sono valide ad ogni effetto di legge. Variazione della tecnica di comunicazione); **Modifica delle condizioni; Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione** (individuazione preventiva dell'organismo di mediazione); **Spese e oneri fiscali; Foro Competente.**

FIRMA/E Legale rappresentante 

FIRMA primo utilizzatore carta 

FIRMA secondo utilizzatore carta 

Timbro dell'azienda

VISTO FIRMARE	COD AGENTE	DATA

Data, _____

Dati dell'Istituto Bancario

Oggetto: attestazione bancaria.

A richiesta degli interessati ed in base ai dati in nostro possesso, si attesta che la ditta:

_____ di _____,

residenti: _____

– sono nominativi conosciuti dal nostro Istituto in quanto titolari di un rapporto di conto, che ha avuto sin qui una regolare e corretta operatività.

Timbro e firma dell'Istituto Bancario

Alla
BANCA SELLA S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 BIELLA BI

PER ARCHIVIAZIONE IN BUSTA 10, NON
APPLICARE SU QUESTO MODULO IL BARCODE,
UTILIZZARE LA COPERTINA STAMPATA
ACCEDENDO AD H2O > HOME PAGE CLIENTE >
QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO > OFFERTA
FUORI SEDE

**QUESTIONARIO PER PERSONA GIURIDICA E DITTA INDIVIDUALE
AI SENSI DEL D.LGS. 21/11/2007 N. 231 - NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Vi rilascio le informazioni richieste per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del titolare effettivo.

1) Anagrafica Soggetto

Denominazione _____
Tipo Società _____
Partita IVA _____
N° iscrizione Camera di commercio _____
Iscrizione Albo _____ N° _____

2) Sede Legale

Indirizzo _____ CAP _____
Città _____ Provincia _____ Nazione _____

**3) Indirizzo di Posta Elettronica Certificata (PEC) _____
o altro indirizzo di posta elettronica _____**

4) Prevalente attività svolta

Settore attività economica (SAE) _____
Attività economica (ATECO) _____

5) Dettagli attività economica

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica

Selezionare in alternativa e compilare:

- Provincia _____
 Regione _____
 Tutto il territorio nazionale
 Altra nazione estera _____

Intrattiene relazioni di lavoro/commerciali con Società in Paesi Esteri

NO SI: Nazione _____

6) Ulteriori informazioni

- La Società è quotata in un mercato regolamentato
 Il cliente opera in un settore economico interessato dall'erogazione di fondi pubblici
 Il cliente è un'organizzazione non profit
 La Società svolge attività di Money Transfer
 La Società svolge attività di Compro/Vendo Oro
 Il cliente svolge attività legate al gioco, anche come attività non prevalente (possiede slot machines e/o sale dedicate al gioco anche se esercita un'altra attività)

7) Dati economici (ultimo esercizio)

Fatturato _____

Totale attivo di bilancio _____
Risultato economico (perdite/utili) _____
Numero dipendenti _____
La Società rientra nella categoria delle microimprese¹ SI NO

8) Soggetto che provvede alla compilazione del questionario (dichiarante)

Dati anagrafici

Cognome e Nome _____
Codice fiscale _____
Cittadinanza _____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Provincia _____ Nazione _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ CAP _____
Città _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____
Autorità emittente _____
Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____
Data emissione _____ Data scadenza _____

9) Legale rappresentante (se coincide con il dichiarante, compilare da "Esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica/politica" in poi)

Dati anagrafici

Cognome e Nome _____
Codice fiscale _____
Cittadinanza _____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Provincia _____ Nazione _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ CAP _____
Città _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____
Autorità emittente _____
Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____
Data emissione _____ Data scadenza _____

Esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica / politica o intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

SI NO Informazione non conosciuta dal dichiarante
(se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipologia di incarico/ruolo

- Capo di Stato
- Capo di Governo
- Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
- Parlamentare

¹ Microimpresa (ai sensi e per gli effetti della raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 06.05.2003 e del relativo D.M. del 18/04/2005):

un'impresa che occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EURO (parametri calcolati prendendo in considerazione i dati relativi agli occupati, al fatturato e al totale di bilancio dell'impresa stessa e delle imprese ad essa associate e/o collegate secondo la definizione della suddetta raccomandazione CE)

- Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
- Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
- Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
- Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato
- Alta carica della magistratura
- Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
- Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati
- Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Prefetto
- Alto prelado della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
- Consigliere regionale
- Assessore regionale
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Persona che intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica

Nazione di svolgimento dell'incarico _____
Durata incarico In corso Terminata
Mese / Anno di conclusione dell'incarico _____

10) Dettaglio soci/delegati ad operare

Uno dei soci / delegati ad operare esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica / politica o intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

SI NO Informazione non conosciuta dal dichiarante
(se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Dati anagrafici

Cognome e Nome _____
 Codice fiscale _____
 Cittadinanza _____ Data di nascita _____
 Comune di nascita _____ Provincia _____ Nazione _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ CAP _____
 Città _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____
 Autorità emittente _____
 Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____
 Data emissione _____ Data scadenza _____

Tipologia di incarico/ruolo

- Capo di Stato
- Capo di Governo
- Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
- Parlamentare
- Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
- Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
- Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
- Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato
- Alta carica della magistratura
- Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
- Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati

- Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Prefetto
- Alto prelato della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
- Consigliere regionale
- Assessore regionale
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Persona che intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica

Nazione di svolgimento dell'incarico _____

Durata incarico In corso Terminata

Mese / Anno di conclusione dell'incarico _____

11) Informazioni compagine societaria (devono essere tenute in considerazione le partecipazioni dirette e indirette risalendo tutta la catena di controllo)

- La società cliente è controllata da un soggetto in adeguata verifica semplificata (ad esempio intermediario finanziario / una società quotata in un mercato regolamentato / un ente della Pubblica Amministrazione e ogni altro ente di cui all'art. 25 D.L. 231/2007)
Nazione _____
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fiduciaria
Nazione _____
- Nella compagine societaria del Cliente è presente un Trust
Nazione _____
- Nella compagine societaria del Cliente è presente una Società di diritto estero
Nazione _____
- La Società fa parte di un gruppo
Nazione Capogruppo _____
Ragione sociale _____
CF/P.IVA _____
- Nessuna persona fisica possiede o controlla la società oltre il 25%
- La società non presenta nessuna delle caratteristiche precedenti

12) Titolare effettivo (non compilare la sezione successiva nel caso di Condominio, Parrocchia, Ditta Individuale o nel caso in cui nella precedente sezione siano state selezionate entrambe le opzioni "Nessuna persona fisica possiede o controlla la società oltre il 25%" e "Nella compagine societaria del Cliente è presente una Fiduciaria")

- Individuato nei soci
- Individuato in persona che esercita in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica
- Individuato in una categoria di persone (da selezionare per trust, organizzazioni no profit e fondazioni)

13) Dati Titolare Effettivo (se le informazioni sul/i soggetto/i da indicare come titolare/i effettivo/i sono già state inserite in una delle sezioni precedenti, riportare solo il Cognome e Nome)

13.1) Dati anagrafici

Cognome e Nome _____

Codice fiscale _____

Data di Nascita _____ Luogo di Nascita _____

Cittadinanza _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ CAP _____

Città _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____

Autorità emittente _____
Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____
Data emissione _____ Data scadenza _____

Esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica / politica o intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

SI NO Informazione non conosciuta dal dichiarante
(se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipologia di incarico/ruolo

- Capo di Stato
- Capo di Governo
- Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
- Parlamentare
- Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
- Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
- Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
- Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato
- Alta carica della magistratura
- Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
- Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati
- Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Prefetto
- Alto prelado della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
- Consigliere regionale
- Assessore regionale
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Persona che intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica

Nazione di svolgimento dell'incarico _____

Durata incarico In corso Terminata

Mese / Anno di conclusione dell'incarico _____

13.2) Dati anagrafici

Cognome e Nome _____

Codice fiscale _____

Data di Nascita _____ Luogo di Nascita _____

Cittadinanza _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ CAP _____

Città _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____

Autorità emittente _____

Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____

Data emissione _____ Data scadenza _____

Esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica / politica o intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

SI NO Informazione non conosciuta dal dichiarante
(se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipologia di incarico/ruolo

- Capo di Stato
- Capo di Governo
- Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
- Parlamentare
- Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
- Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
- Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
- Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato
- Alta carica della magistratura
- Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
- Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati
- Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Prefetto
- Alto prelato della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
- Consigliere regionale
- Assessore regionale
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Persona che intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica

Nazione di svolgimento dell'incarico _____**Durata incarico** In corso Terminata**Mese / Anno di conclusione dell'incarico** _____**13.3) Dati anagrafici**

Cognome e Nome _____

Codice fiscale _____

Data di Nascita _____ Luogo di Nascita _____

Cittadinanza _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ CAP _____

Città _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____

Autorità emittente _____

Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____

Data emissione _____ Data scadenza _____

Esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica / politica o intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

 SI NO Informazione non conosciuta dal dichiarante*(se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)***Tipologia di incarico/ruolo**

- Capo di Stato
- Capo di Governo
- Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
- Parlamentare
- Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
- Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
- Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
- Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato

- Alta carica della magistratura
- Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
- Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati
- Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Prefetto
- Alto prelato della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
- Consigliere regionale
- Assessore regionale
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Persona che intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica

Nazione di svolgimento dell'incarico _____

Durata incarico In corso Terminata

Mese / Anno di conclusione dell'incarico _____

13.4) Dati anagrafici

Cognome e Nome _____

Codice fiscale _____

Data di Nascita _____ Luogo di Nascita _____

Cittadinanza _____

Indirizzo di residenza

Indirizzo _____ CAP _____

Città _____ Provincia _____ Nazione _____

Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____

Autorità emittente _____

Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____

Data emissione _____ Data scadenza _____

Esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica / politica o intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

SI NO Informazione non conosciuta dal dichiarante

(se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipologia di incarico/ruolo

- Capo di Stato
- Capo di Governo
- Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
- Parlamentare
- Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
- Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
- Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
- Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato
- Alta carica della magistratura
- Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
- Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati
- Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Prefetto
- Alto prelato della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
- Consigliere regionale
- Assessore regionale
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione

- Assessore comunale in città capoluogo di Regione
- Persona che intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica

Nazione di svolgimento dell'incarico _____

Durata incarico In corso Terminata

Mese / Anno di conclusione dell'incarico _____

13.5) In caso siano presenti altri titolari effettivi, compilare il modulo "Allegato del QUESTIONARIO PERSONA GIURIDICA per l'indicazione di ulteriori titolari effettivi"

Consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, commi 1, 2 e 3, del D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, in caso di omessa o mendace dichiarazione:

- Dichiaro che le operazioni eseguite su tali rapporti sono da considerarsi eseguite per conto degli intestatari dei rapporti medesimi;
- Assumo l'obbligo, in caso di singole operazioni disposte sui rapporti a me intestati per conto di altro titolare effettivo, di informare la Banca di tale circostanza prima di effettuare l'operazione stessa e di fornire tutti i dati necessari all'identificazione del soggetto titolare dell'operazione, presentando copia del documento di identità.

Mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni variazione delle informazioni rilasciate nel presente questionario.

Data

Firma _____

Riservato alla Banca

VISTO FIRMARE	COD.DIP./PROM.

Riferimenti normativi D.LGS. 21/11/2007 N. 231

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 21 - 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.

OBBLIGHI DI ASTENSIONE

Art. 23 – comma 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.

Comma 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 e' accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilita' di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.

DEFINIZIONE DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE E PERSONE RESIDENTI NEL TERRITORIO NAZIONALE CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE

(definizione contenuta nel Provvedimento Banca d'Italia del 3 aprile 2013)

Persone politicamente e pubblicamente esposte: le persone fisiche residenti sul territorio nazionale, o in altri Stati comunitari o 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 del decreto legislativo 21/11/2007 n. 231.

Allegato tecnico, Art. 1 - Persone politicamente esposte

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 accettato 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.

DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

(definizione contenuta nel Provvedimento Banca d'Italia del 3 aprile 2013)

Titolare effettivo: nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del decreto antiriciclaggio.

Allegato tecnico, Art. 2 – Titolare effettivo

Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il 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;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. 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;
2. 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.

Ulteriori indicazioni utili al fine dell'individuazione del titolare effettivo sono contenute nel Provvedimento di Banca d'Italia del 3 aprile 2013 (rif. Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica della clientela, ai sensi dell'art. 7, comma 2, del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231).

Alla
BANCA SELLA S.p.A.
Piazza Gaudenzio Sella, 1
13900 BIELLA BI

PER ARCHIVIAZIONE IN BUSTA 10, NON
APPLICARE SU QUESTO MODULO IL BARCODE,
UTILIZZARE LA COPERTINA STAMPATA
ACCEDENDO AD H20 > HOME PAGE CLIENTE >
QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO > OFFERTA
FUORI SEDE

**QUESTIONARIO PER PERSONA FISICA
AI SENSI DEL D.LGS. 21/11/2007 N. 231 - NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Vi rilascio le informazioni richieste per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente.

1) Anagrafica Soggetto

Cognome e Nome _____
Codice fiscale _____
Cittadinanza _____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Provincia _____ Nazione _____

2) Documento d'identità

Tipo _____ Numero _____
Autorità emittente _____
Località di emissione _____ Provincia _____ Nazione _____
Data emissione _____ Data scadenza _____

3) Residenza

Indirizzo _____ CAP _____
Città _____ Provincia _____ Nazione _____

4) Domicilio (da compilare se diverso dalla residenza)

Indirizzo _____ CAP _____
Città _____ Provincia _____ Nazione _____

**5) Indirizzo di Posta Elettronica Certificata (PEC) _____
o altro indirizzo di posta elettronica _____**

6) Recapiti telefonici

Numero telefono fisso _____ Numero cellulare _____

7) Professione

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Dipendente d'azienda | <input type="checkbox"/> Dipendente Pubblica Amministrazione |
| <input type="checkbox"/> Dirigente d'azienda | <input type="checkbox"/> Dirigente Pubblica Amministrazione |
| <input type="checkbox"/> Libero professionista | <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo |
| <input type="checkbox"/> Imprenditore | <input type="checkbox"/> Pensionato |
| <input type="checkbox"/> Studente | <input type="checkbox"/> Religioso |
| | <input type="checkbox"/> Non occupato |

8) Attività economica _____

9) Dettagli attività economica

Area geografica prevalente di svolgimento dell'attività economica

Selezionare in alternativa e compilare:

- Provincia _____
 Regione _____
 Tutto il territorio nazionale
 Altra nazione estera _____

Intrattiene relazioni di lavoro/commerciali con Società in Paesi Esteri

(da compilare solo se Libero Professionista, Imprenditore, Lavoratore Autonomo)

NO SI: Nazione _____

10) Dettagli professione

Tipologia contratto di lavoro (da compilare solo se Lavoratore Dipendente)

- Lavoro a tempo indeterminato
 Lavoro a tempo determinato
 Altro

11) Datore di lavoro / Denominazione ente/azienda _____

12) Esercita o ha esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

SI NO (se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipologia di carica

- Capo di Stato
 Capo di Governo
 Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
 Parlamentare
 Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
 Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
 Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
 Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute .dallo Stato
 Alta carica della magistratura
 Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
 Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati
 Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
 Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
 Prefetto
 Alto prelado della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
 Consigliere regionale
 Assessore regionale
 Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
 Assessore comunale in città capoluogo di Regione

Nazione di svolgimento dell'incarico _____

Durata incarico In corso Terminata

Mese / Anno di conclusione dell'incarico _____

13) Intrattiene legami (di parentela o di affari) con soggetti che esercitano o hanno esercitato un'importante funzione pubblica / politica tra quelle di seguito elencate

SI NO (se la risposta è SI compilare la sezione sottostante)

Tipo Legame

- Coniuge o convivente negli ultimi 5 anni Figlio/a
 Coniuge o convivente del figlio/a negli ultimi 5 anni Genitore Relazione d'affari

Tipologia di carica

- Capo di Stato
 Capo di Governo
 Ministro, Vice Ministro o Sottosegretario
 Parlamentare
 Membro delle corti supreme, delle corti costituzionali o di altri organi giudiziari di alto livello
 Membro delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle Banche Centrali
 Ambasciatore, incaricato d'affari o ufficiale di alto livello delle forze armate
 Membro degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute .dallo Stato

- Alta carica della magistratura
- Alto dirigente di organizzazioni pubbliche internazionali
- Governatori di Regione o Sindaci di capoluogo di Regione o equivalenti di altri Stati
- Alto funzionario dei partiti politici (Presidenti o Segretari Politici)
- Segretario nazionale delle Organizzazioni Sindacali
- Prefetto
- Alto prelado della chiesa cattolica o altre confessioni religiose
- Consigliere regionale
- Assessore regionale
- Consigliere comunale in città capoluogo di Regione
- Assessore comunale in città capoluogo di Regione

Nazione di svolgimento dell'incarico _____

Durata incarico In corso Terminata

Mese / Anno di conclusione dell'incarico _____

14) Ricopre cariche societarie in associazioni o fondazioni o in enti che gestiscono l'erogazione di fondi pubblici SI NO

Consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, commi 1, 2 e 3, del D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, in caso di omessa o mendace dichiarazione:

- Dichiaro che le operazioni eseguite su tali rapporti sono da considerarsi eseguite per conto degli intestatari dei rapporti medesimi;
- Assumo l'obbligo, in caso di singole operazioni disposte sui rapporti a me intestati per conto di altro titolare effettivo, di informare la Banca di tale circostanza prima di effettuare l'operazione stessa e di fornire tutti i dati necessari all'identificazione del soggetto titolare dell'operazione, presentando copia del documento di identità.

Mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni variazione delle informazioni rilasciate nel presente questionario.

Data _____ Firma _____

Riservato alla Banca

VISTO FIRMARE	COD.DIP./PROM.

Riferimenti normativi D.LGS. 21/11/2007 N. 231

OBBLIGHI DEL CLIENTE

Art. 21 – 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.

OBBLIGHI DI ASTENSIONE

Art. 23 – comma 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 ne' 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.

Comma 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 e' accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilita' di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.

DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

(definizione contenuta nel Provvedimento Banca d'Italia del 3 aprile 2013)

Titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione.

DEFINIZIONE DI PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE E PERSONE RESIDENTI NEL TERRITORIO NAZIONALE CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE

(definizione contenuta nel Provvedimento Banca d'Italia del 3 aprile 2013)

Persone politicamente e pubblicamente esposte: le persone fisiche residenti sul territorio nazionale, o in altri Stati comunitari o 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 del decreto legislativo 21/11/2007 n. 231.

Allegato tecnico, Art. 1 – Persone politicamente esposte

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.

NOTE PER LA PRESENTAZIONE

- **PER I CLIENTI CORRENTISTI BANCA SELLA E' SUFFICIENTE PRESENTARE IL SEGUENTE MODULO PRESSO LA PROPRIA FILIALE.**
- **PER I CLIENTI DI ALTRI ISTITUTI BANCARI, E' NECESSARIO PRESENTARE I SEGUENTI DOCUMENTI UNITAMENTE AL PRESENTE MODULO**

- 1) copia degli ultimi due bilanci
- 2) situazione patrimoniale aggiornata
- 3) copia della dichiarazione dei redditi aziendale

TUTTA LA DOCUMENTAZIONE DOVRA' ESSERE SPEDITA UNITAMENTE AL PRESENTE DOCUMENTO AL SEGUENTE INDIRIZZO:

ALBARIS s.a.s.
c.so Marche 36 – 10146 Torino

successivamente provvederemo a trasmettere tale documentazione alla filiale di ns. competenza.

NB: Consigliamo comunque di anticipare mezzo fax e/o mail i moduli compilati al fine di rilevare eventuali omissioni che potrebbero ritardare l'emissione della carta.