

N. Carta prepagata Hello! Free xxxxx

sottoscritto da xxxxxxxx xxxxxxxx

Documento di Sintesi n° 0

del xx/xx/xxxx

Codice Promozione xxxxxxxx

**SEZIONE: DATI TITOLARE**

Luogo xxxxx Data xx/xx/xxxx

Gentile,

Cognome/Nome: xxxxx xxxxxx

nato il: xx/xx/xxxx a xxxxxxxx

Prov: xx

Nazione: xxxxxxxxx

Codice Fiscale/Partita IVA: xxxxxxxxxxxx

Doc. identità: xxxxxxxxx

n.: xxxxx

Residente in: xxxxxxxxxxxx

via: xxxxxxxxxxxx

Prov: xx

Nazione: xxxxxxxxxxxx

Indirizzo e-mail: xxxxxxxxxxxx

Numero cellulare: xxxxxxxxxxxx

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**  
**Art. 13 D.Lgs. n. 196/2003**

Gentile Cliente,

la **Banca Nazionale del Lavoro SpA**, con sede in Roma, Via Vittorio Veneto n. 119, società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas S.A., con sede in Parigi [d'ora innanzi per brevità anche "la Banca"], in qualità di "titolare" del trattamento, con la presente informativa Le fornisce alcune informazioni riguardanti il trattamento dei Suoi dati personali.

**FONTE DEI DATI PERSONALI**

La Banca tratterà i dati personali che Lei ci fornirà direttamente nonché quelli che acquisiremo nel corso dell'esecuzione del contratto da Lei o da terzi (ad esempio, in occasione di operazioni disposte da altri soggetti a valere su rapporti a Lei intestati, quali i bonifici ovvero Sue richieste di prodotti e/o servizi a soggetti di cui la Banca si avvale, come Rete di Promotori e Mediatori Creditizi e/o Società del Gruppo BNL e Società del Gruppo BNP).

La Banca potrebbe, inoltre, raccogliere ulteriori Suoi dati personali – previa apposita informativa – attraverso l'utilizzo, da parte Sua, di applicazioni (APPLICATION SOFTWARE c.d. "app") o programmi informatici da Lei utilizzati per fruire dei servizi/prodotti offerti dalla Banca medesima.

E', infine, anche possibile che la Banca, sempre nell'esecuzione del contratto, venga a conoscenza di taluni Suoi dati sensibili da Lei comunicatici nell'ambito delle operazioni da Lei richieste (ci riferiamo, a titolo esemplificativo, a eventuali versamenti destinati a sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi, qualora idonei a rivelare informazioni sensibili, o ad eventuali dati cc.dd. sensibili che Lei dovesse indicare direttamente nella causale dei bonifici ordinati) nonché in occasione di operazioni disposte da terzi in Suo favore.

Si tratta di circostanze eventuali e non prevedibili, connesse direttamente alle modalità ed agli scopi con i quali Lei riterrà di utilizzare i nostri servizi.

**FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

La Banca tratterà i Suoi dati personali, acquisiti attraverso i canali di cui al paragrafo che precede, ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs 196/2003, al fine di :

- adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche Sue richieste;
- dare esecuzione al contratto/rapporto in essere con Lei;
- adempiere ad ogni obbligo regolamentare o normativo e ad eventuali richieste delle competenti Autorità o di Organi di vigilanza e controllo (come disposizioni in materia di legge Antiriciclaggio e Antiterrorismo, normativa europea sui servizi di investimento, disposizioni in materia di Trasparenza, segnalazioni alla Centrale Rischi della Banca d'Italia, istituita con Delibera del 16 maggio 1962 dal C.I.C.R., iscrizione nella Centrale di Allarme Interbancaria).

La Banca, da ultimo, potrà, conformemente a quanto previsto al comma 4 dell'art. 130 del Codice Privacy, utilizzare l'indirizzo email da Lei fornitoci in occasione della vendita di un prodotto o di un servizio offerto dalla Banca per inviarle comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi analoghi a quelli da Lei già acquistati, ferma restando, naturalmente, la possibilità di manifestarci – agevolmente e gratuitamente - la Sua volontà di non ricevere più tali comunicazioni

**Per le finalità sopra citate tratteremo i Suoi dati personali senza bisogno di acquisire un Suo specifico consenso al trattamento.**

**Previo Suo consenso**, i Suoi dati personali potranno essere trattati anche per ulteriori finalità funzionali all'attività della Banca.

In particolare:

- **promozione e vendita di prodotti e servizi del Gruppo BNL e del Gruppo BNP Paribas, indagini statistiche, ricerche di mercato**, effettuate attraverso modalità tradizionali (ad es. posta cartacea, chiamate telefoniche con operatore) e strumenti automatizzati di comunicazione (ad es. telefonate preregistrate, e-mail, fax, sms, mms, app); **rilevazioni del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi**, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, eccetera;
- **comunicazione dei dati a società terze, anche facenti parte del Gruppo BNL e del Gruppo BNP Paribas**, ai fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi effettuate attraverso modalità tradizionali (ovvero posta cartacea, chiamate telefoniche con operatore) e strumenti automatizzati di comunicazione (es. telefonate preregistrate, e-mail, fax, sms, mms, app)
- **Profilazione**, vale a dire, l'analisi e l'elaborazione di informazioni relative ai clienti, al fine di offrire servizi sempre più mirati e adatti al singolo cliente e fornire pubblicità personalizzata. Tale attività verrà svolta attraverso la raccolta e l'analisi di informazioni in merito ai prodotti e ai servizi da Lei scelti, dei dati acquisiti durante l'utilizzo di applicazioni software da Lei installate sui sistemi informatici di cui risulta titolare/utilizzatore e ai dati relativi alla navigazione da Lei compiuta all'interno della Sua area riservata della canalità diretta di cui Lei eventualmente dovesse risultare titolare (es. "engagement" cioè aperture e click su messaggi pubblicitari). Diversamente, il trattamento dei dati relativi all'eventuale navigazione sull'area pubblica dei siti appartenenti alla Bnl sarà effettuato secondo quanto indicato nell'Informativa relativa all'uso dei cookie presente su ciascun sito, cui si rinvia, e sulla base degli eventuali consensi da Lei eventualmente prestati in qualità di "utente non registrato".

Il consenso per ciascuna delle finalità di trattamento sopra indicate è facoltativo ed è revocabile in qualsiasi momento rivolgendosi alla Banca con le modalità e ai recapiti più avanti indicati.

Con riferimento al trattamento dei dati per attività di promozione e vendita di prodotti, Le comunichiamo che l'opposizione al trattamento dei dati con modalità automatizzate di contatto si intenderà come estesa a tutte le modalità di contatto, salvo Sua diversa specificazione.

## MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la **sicurezza** e la **riservatezza** dei dati stessi, anche in caso di utilizzo di canali alternativi a quello tradizionale ("canali a distanza"), quali, ad esempio, i servizi telefonici, i servizi telematici nonché altre iniziative di canale basate sull'interazione via internet (come "Hello bank!").

I sistemi e le procedure preposti al funzionamento del Call Center della Banca acquisiscono alcuni dati riferiti alle chiamate dei clienti (a titolo esemplificativo, il numero remoto del chiamante - laddove non occultato -, i dati di navigazione nell'alberatura dell'IVR - cioè le azioni/digitazioni che il cliente compie per accedere ai vari servizi -, la durata della chiamata, nonché, solo nei casi espressamente previsti e previo avviso all'interessato, la registrazione audio della chiamata).

I dati sopra citati vengono trattati al fine di ricavare informazioni statistiche anonime sull'utilizzo del Call Center, per controllarne il corretto funzionamento e garantirne la sicurezza, nonché per l'accertamento di responsabilità in caso di eventuali illeciti, ai danni della Banca o dei clienti della stessa.

Possono venire a conoscenza dei Suoi dati i soggetti designati da BNL Incaricati e/o Responsabili del trattamento. L'elenco dei Responsabili del trattamento è consultabile sul sito web della Banca, link "privacy".

## SOGGETTI O CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Ai fini dell'instaurazione ed esecuzione del rapporto, e quindi senza il Suo consenso, la Banca può altresì comunicare i Suoi dati a soggetti esterni rientranti nelle seguenti categorie di soggetti:

- alle Società del Gruppo BNL e/o del Gruppo BNP Paribas, situate anche all'estero, con riferimento alle informazioni relative alle operazioni poste in essere, ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1 e 2, del D.lg. 21 novembre 2007, n. 231, ovvero qualora ritenute idonee a costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria ai sensi e per gli effetti dell'art. 52-bis, co. 1, TUB;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati riventi da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative ai pagamenti, effetti, assegni e altri titoli;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione delle reti di telecomunicazioni;
- soggetti che effettuano: a) lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla Clientela (ad esempio custodia ed amministrazione di titoli); b) la trasmissione, l'imbustamento il trasporto e lo smistamento delle comunicazioni con la Clientela; c) l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la Clientela; d) la fornitura di assistenza alla Clientela (ad esempio attraverso "call center", "help desk", eccetera); e) la rilevazione dei rischi finanziari e creditizi, allo scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza; f) attività di controllo, revisione contabile e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca, svolte da soggetti terzi, anche nell'interesse della Clientela; g) attività riguardanti la cessione/copertura dei crediti svolta in qualità di controparti contrattuali della Banca. h) attività di recupero crediti e attività a questo collaterali.

Tali soggetti potranno trattare i Suoi dati personali in qualità di Responsabili del trattamento, per conto di Bnl e secondo le istruzioni da quest'ultima impartite ovvero in piena autonomia, in qualità di Titolari autonomi, esclusivamente per finalità inerenti all'instaurazione ed esecuzione del rapporto e per lo svolgimento di attività strettamente connesse a queste. Ci riferiamo, in relazione a tale ultima ipotesi, ai casi in cui il trattamento dei dati richieda, sia pur nell'ambito delle predette attività, l'utilizzo di sistemi informatici/applicativi gestibili solo direttamente dalla società terza in qualità di autonomo titolare.

Rientrano in tale casistica:

- in caso di sottoscrizione da parte Sua di contratti di carte di credito, i trattamenti dei dati effettuati dai Circuiti delle carte di pagamento (es. Visa, Mastercard, SIA - SSB, Cirrus, Maestro);
- in caso di utilizzo da parte Sua di servizi di pagamento, i trattamenti effettuati dalle società che partecipano alla prestazione dei servizi di pagamento (es. SWIFT, Eurocheque,);

Facciamo presente che i Suoi dati, al fine di dare esecuzione al contratto o, qualora lei presti gli appositi consensi per una delle finalità in vista delle quali sono stati richiesti, potrebbero essere inviati a società aventi sede in paesi Extra UE, secondo le modalità previste dalla normativa vigente.

Inoltre, solo previo Suo consenso, la Banca potrà comunicare i Suoi dati personali a società terze, anche facenti parte del Gruppo BNL e/o del Gruppo BNP Paribas, che, in qualità di Titolari autonomi, potranno trattare i dati ai fini di informazione commerciale, indagini di mercato, promozione e vendita di loro prodotti e servizi.

L'elenco completo delle Società del Gruppo BNL e del Gruppo BNP Paribas è disponibile sul sito [bnl.it](http://bnl.it), unitamente alle modalità per poter consultare i rispettivi moduli di Informativa e i recapiti presso i quali esercitare i diritti di cui all'art. 7 D.lgs.196/2003.

I Suoi dati non sono oggetto di diffusione.

### **DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7 DEL D.LGS. N. 196/2003**

La informiamo, infine, che l'art. 7 del Decreto legislativo 196 del 2003 garantisce all'interessato (persona fisica e ditta individuale) l'esercizio di **specifici diritti a tutela dei Suoi dati personali**. In particolare, il diritto di ottenere:

1. la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
2. l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati;
3. inoltre: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Potrà opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali a Lei riferibili, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta.

Le segnaliamo, tuttavia, che qualora si opponesse al trattamento di Suoi dati personali che risultassero necessari per dare esecuzione al contratto in essere con la Banca, quest'ultima potrebbe non essere in grado di dare ulteriormente esecuzione al contratto. Inoltre, qualora dovesse richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali, la Banca potrebbe non dar seguito alla Sua richiesta limitatamente a quei dati che la legge o eventuali disposizioni di Autorità di vigilanza impongano di conservare o che potrebbero essere necessari per tutelare i propri diritti in sede giudiziaria.

Le richieste possono essere indirizzate alla Banca Nazionale del Lavoro SpA - Via Vittorio Veneto n. 119 - Roma, all'attenzione del Responsabile pro tempore del trattamento dei dati personali presso la Divisione Retail e Private e presso la Divisione Corporate.

Facciamo presente, infine, che la presente Informativa potrà essere oggetto di aggiornamenti/integrazioni nel corso del rapporto. Di tali aggiornamenti Le verrà data più ampia informazione con tutte le modalità a disposizione della Banca (sms, messaggio in area privata, avviso in estratto conto, mail, pubblicazione sul sito internet). Per quanto ovvio, laddove le modifiche in questione riguardino finalità di trattamento per le quali è necessaria la manifestazione di un Suo eventuale consenso, sarà cura della Banca provvedere all'acquisizione dello stesso.

La Sua Agenzia è comunque a disposizione per qualsiasi informazione.

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SPA

## CONSENSO PRIVACY

Presa visione dell'informativa

(1) con riferimento al trattamento da parte della Banca, dei miei dati personali per finalità di profilazione	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Do il Consenso</b> <input type="checkbox"/> <b>Nego il Consenso</b>
(2) con riferimento al trattamento, da parte della Banca, dei miei dati per finalità di rilevazione della qualità dei servizi erogati dal Gruppo BNL e/o del Gruppo BNP Paribas, ai fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi del Gruppo BNL e/o del Gruppo BNP Paribas e/o di società terze effettuate attraverso modalità tradizionali (ovvero posta cartacea, chiamate telefoniche tramite operatore, ecc...), e strumenti automatizzati di comunicazione (ovvero telefonate preregistrate, e-mail, fax, sms, mms, app, ecc...);	<input type="checkbox"/> <b>Do il Consenso</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nego il Consenso</b>
(3) con riferimento alla comunicazione, da parte della Banca, dei miei dati a società terze (di cui all'Informativa), anche facenti parte del Gruppo BNL e/o del Gruppo BNPP, a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi effettuate attraverso modalità tradizionali (ovvero posta cartacea, chiamate telefoniche tramite operatore ecc...) e strumenti automatizzati di comunicazione (ovvero telefonate preregistrate, e-mail, fax, sms, mms, app, ecc...);	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Do il Consenso</b> <input type="checkbox"/> <b>Nego il Consenso</b>

Dichiaro che le informazioni anagrafiche da me fornite sono veritiere.

Data xx/xx/xxxx

Firma

**PROFILO PERSONALE**

La presente dichiarazione è resa ai sensi di quanto disposto dall'art. 21 del D.Lgs. 21 Novembre 2007 , n. 231 - Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo - ed ha lo scopo di fornire le informazioni necessarie per la verifica della clientela come previsto al Titolo II - Capo I - Sezione I dal medesimo D.Lgs. 231/2007.

**Informazioni riguardanti lo status di persona politicamente esposta (PEP)**

	Intestatario
<b>Ricopre uno status di Persona Politicamente Esposta ?</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
<b>E' familiare ovvero in stretti legami con una persona politicamente esposta?</b>	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO

**Informazioni riguardanti l'attività svolta<sup>1</sup>**

	Intestatario
<b>Professione</b>	xxxxxx
<b>Ultima professione svolta</b> (dati relativi all'ultima occupazione, valorizzato solo se negli ultimi sei mesi ha cambiato lavoro o è andato in pensione)	xxxxxx
<b>Nome della società/Impresa:</b>	xxxxxx
<b>Dirigente di una società quotata:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
<b>Stato dove si svolge la principale attività attuale</b>	xxxxxx

**Rapporto con il personale della Banca**

	Intestatario
<b>Il cliente ha parentela con il Gestore/ attivatore della relazione o con altro personale della Banca</b>	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO

**Informazioni sull'origine del reddito**

	Intestatario
<b>Reddito Annuo</b>	xxx.xxx,xx
<b>Fonte del reddito</b>	xxxxxx

**Informazioni sull'origine del patrimonio complessivo**

	Intestatario
<b>Patrimonio complessivo</b>	xxx.xxx,xx
<b>Fonte del patrimonio complessivo</b>	xxxxxx

**Informazioni sul rapporto continuativo**

	Intestatario
<b>Natura</b>	Carta prepagata
<b>Scopo</b>	xxxxxx

**INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL TITOLARE EFFETTIVO**

<b>Cognome e nome</b>	XXXXX XXXXX		
<b>Cittadinanza</b>	XXXXXX	<b>Luogo e data di nascita</b>	XXXXXXXX XX/XX/XXXX
<b>Codice Fiscale</b>	XXXXXXXXXXXX	<b>Stato di nascita</b>	XXXXXXXX
<b>Stato di residenza</b>	XXXXXXXXXXXX	<b>Indirizzo residenza</b>	XXXXXXXXXXXX

Dichiaro sotto la mia personale responsabilità:

Di essere il titolare effettivo del rapporto e di non operare per conto di terzi.

Che il bonifico di attivazione della carta prepagata Hello! Free verrà effettuato da un conto corrente che ho aperto di persona e per il quale sono stato identificato e non da un conto aperto a distanza.

Dichiaro di essere stato informato sulla circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui al presente modulo può pregiudicare la capacità della Banca di avviare la relazione.

Dichiaro che le notizie fornite con questo modulo sono veritiere, ovvero sono state correttamente rilevate su mia indicazione ed esprimono esattamente il contenuto della mia volontà. Mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni variazione rilevante delle informazioni rilasciate nella presente scheda.

Data xx/xx/xxxx

Intestatario

Firma

## PROPOSTA DA PARTE DELLA BANCA

**INFORMATIVA ALLA CLIENTELA AI SENSI DELL'ART. 67-duodecies** del D.Lgs n. 206/2005 (come modificato dal D.Lgs. n. 221/2007)

La Banca Le/Vi ricorda che, ai sensi dell'art. 67-duodecies del D.Lgs n. 206/2005 (come modificato dal D.Lgs. n. 221/2007), qualora Lei/Voi rivesta/iate la qualifica di consumatore, ha/avete facoltà di recedere dai contratti conclusi mediante tecniche di comunicazione a distanza (come il contratto oggetto della presente proposta) senza penali e senza indicare il motivo, nel termine di quattordici giorni (c.d. diritto di ripensamento) decorrenti dal momento della conclusione del presente contratto (momento che corrisponde alla Sua/Vostra accettazione). Il recesso dovrà essere esercitato accedendo alla specifica funzione tramite l'area riservata del sito di Hello bank!, ovvero mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata presso BNL Via Vittorio Veneto 119, 00187 Roma.

Il Cliente che prima del recesso abbia usufruito dei prodotti/servizi previsti dal Contratto è tenuto a pagare le spese relative ad essi se li aveva espressamente richiesti, secondo quanto indicato nelle Condizioni Economiche dei singoli prodotti/servizi.

In caso di mancato esercizio del diritto di ripensamento i contratti continuano a produrre gli effetti salvo l'ulteriore diritto di recesso, contrattualmente previsto.

Le proponiamo di seguito l'attivazione di una carta prepagata e del servizio che regola i rapporti a distanza tra Banca e Cliente, che saranno regolati dalle condizioni di cui al Documento di Sintesi e dalle disposizioni di cui alle Norme che regolano l'utilizzo della carta e del servizio stessi.

Firmato elettronicamente

## ACCETTAZIONE DA PARTE DEL CLIENTE

Luogo xxxxx    Data xx/xx/xxxx

Spett. BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.

Con riferimento alla Vostra proposta, sopra riportata, di attivazione della carta prepagata (per clienti CONSUMATORI) BNL e del servizio che regola i rapporti a distanza tra Banca e Cliente, che saranno regolati dalle condizioni di cui al Documento di Sintesi e dalle disposizioni di cui alle Norme che regolano l'utilizzo della carta e del servizio stessi, che costituiscono parte integrante della proposta, dichiaro di accettare la stessa, chiedendo l'attivazione dei prodotti/servizi.

A tutti gli effetti, viene eletto domicilio al seguente indirizzo: xxxxxxxxxxxxx

Data xx/xx/xxxx

Intestatario    Firma



## APPROVAZIONE SPECIFICA

Dichiaro/iamo di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341, comma 2, e 1342 cod. civ. - le seguenti clausole relative ai prodotti/servizi bancari attivati:

### PRODOTTI E SERVIZI BANCARI

#### SEZIONE I - CARTA PREPAGATA HELLO! FREE

Art. 2 Rilascio della carta e durata; Art.3 Custodia della carta e del PIN; Art. 6 Utilizzo della Carta; Art. 8 RegISTRAZIONI relative all'utilizzo della carta e operazioni non autorizzate o non corrette; Art. 9 Rimborso delle somme caricate sulla carta; Art. 10 Impossibilità di utilizzare la carta; Art. 11 Informazioni relative all'utilizzo della carta e invio delle comunicazioni; Art. 12 Modifiche unilaterali; Art. 13 Recesso.

#### SEZIONE II - SERVIZIO CHE REGOLA I RAPPORTI A DISTANZA TRA BANCA E CLIENTE

CONDIZIONI GENERALI - Art. 3 - Strumenti di sicurezza, cautele nell'utilizzo degli stessi e riconoscimento del Cliente; Art. 4. Eventuali disfunzioni dei Servizi; Art. 5. Sospensione dei Servizi; Art. 6. Durata del contratto e recesso; Art. 7 - Disponibilità delle informazioni ed invio delle comunicazioni;

Art. 13 Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali; CONDIZIONI SPECIALI- Art.2 - Banca telefonica

Data xx/xx/xxxx

Intestatario

Firma

--

## DICHIARAZIONI CLIENTE

Il sottoscritto xxxxxxxx xxxxxxxx attesta di aver:

- ricevuto copia del documento generale denominato "Principali diritti del cliente per contratti conclusi a distanza";
- ricevuto copia dei Fogli Informativi relativo ai prodotti/servizi oggetto del presente contratto;

di aver richiesto l'invio della carta e del "PIN" all'indirizzo di domiciliazione dichiarato.

Dichiaro di aver ricevuto, operando il relativo download elettronico su supporto durevole, copia del presente contratto, comprensivo altresì del Documento di Sintesi e delle disposizioni di cui all'articolato normativo costituenti parte integrante dello stesso, nonché il modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti.

Data xx/xx/xxxx

Intestatario

Firma

--

## DICHIARAZIONE FATCA E AEOI

Secondo i requisiti previsti dagli accordi / normativa FATCA e AEOI, ciascun intestatario dichiara tramite la presente:

- di avere la sola Residenza fiscale italiana;
- di non avere cittadinanza e residenza fiscale negli Stati Uniti o in altri Stati Esteri e che non risultano altri indizi o informazioni che attestino la cittadinanza o la residenza fiscale negli Stati Uniti o in altri Stati Esteri.

Dichiara inoltre di:

- aver ricevuto l'informativa FATCA e AEOI, il relativo Glossario e di prestare il consenso, ove necessario, alla comunicazione dei dati richiesti ai fini dei predetti accordi/normativa;
- essere, pertanto, consapevole delle responsabilità di eventuali dichiarazioni mendaci dallo stesso fornite ai fini della raccolta delle informazioni necessarie per l'identificazione delle US Persons e delle Reportable Persons ai fini AEOI;
- impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva, responsabilità, ogni variazione dei propri dati rilevanti ai fini FATCA e AEOI, che possa, eventualmente, intervenire successivamente alla data della firma della presente dichiarazione;
- fornire il consenso affinché i suddetti dati vengano trasmessi, laddove necessario, anche ad altre società del Gruppo BNP Paribas o fornitori terzi di servizi esterni al Gruppo.

Data xx/xx/xxxx

Intestatario

Firma

# CARTA HELLO! FREE

## DOCUMENTO DI SINTESI (\*)

### DELLE CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO RELATIVO ALLA CARTA HELLO! FREE

Il contratto relativo alla carta prepagata Hello! Free attribuisce al titolare il diritto di ottenere la fornitura di merci e/o servizi da parte degli esercizi convenzionati, e di ottenere prelievi di contante sugli ATM abilitati, a valere sugli importi preventivamente caricati dal Titolare sulla Carta stessa.

Si riportano di seguito le condizioni economiche che regolano il rapporto nonché i servizi per cui la carta sarà utilizzabile.

VOCI DI COSTO	
Costo di emissione**	Euro 0,00
Prima ricarica	Euro 0,00
Invio rendiconto in formato cartaceo***	Euro 0,00
Invio rendiconto in formato elettronico***	Euro 0,00
Commissione ricariche presso Filiali BNL	Euro 0,00
Commissione ricariche presso ATM BNL	Euro 0,00
Commissione ricariche Internet Banking hellobank.it con conto corrente BNL o Hello Bank	Euro 0,00
Commissione ricariche con bonifico ****	Euro 0,00
PRELIEVI	
Presso Filiali BNL (presso lo sportello)	Euro 0,00
Su ATM BNL e Gruppo BNP Paribas in valuta UEM e non UEM	Euro 0,00
Su ATM altre Banche in Italia e su ATM delle Poste Italiane SpA	Euro 0,00
Su ATM altre banche all'estero in valuta UEM	Euro 0,00
Su ATM altre banche all'estero in valuta non UEM	Euro 0,00
OPERAZIONI NEI PUNTI VENDITA (POS)	
Commissione per acquisti effettuati in Italia e all'estero	Euro 0,00
Commissione valutaria per operazioni in valuta extra euro****	Euro 0,00
Sostituzione della carta	Euro 0,00
Estinzione della carta con rimborso credito residuo	Euro 0,00
Saldo/elenco ultimi movimenti presso ATM BNL e sito hellobank.it	Euro 0,00
Saldo/elenco ultimi movimenti presso Filiali BNL	Euro 0,00
Blocco carta per furto/smarrimento	Euro 0,00
Invio documenti di trasparenza in formato cartaceo	Euro 0,00
Invio documenti trasparenza in formato elettronico	Euro 0,00
TEMPI DI DISPONIBILITA' DELLE SOMME RICARICATE	
Tempi di disponibilità delle somme ricaricate effettuate tramite:	Giorno dell'operazione
- ATM BNL	
- Hellobank.it Area Clienti	
- Bonifico disposto da Conto Corrente BNL o Hello Bank!	
Bonifico disposto da Conto Corrente di altre Banche	1 gg lavorativo successivo all'operazione
LIMITI DI UTILIZZO DELLA CARTA	
	<b>Ordinaria</b>
<b>Plafond (Valore massimo caricabile sulla carta)</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
<b>Prelievo giornaliero presso ATM (5)</b>	<b>Euro 500,00</b>
<b>Importo massimo per singola ricarica</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
<b>Pagamento giornaliero su POS</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
<b>Valore massimo caricabile nell'anno civile sulla carta</b>	<b>NP</b>
<b>Numero massimo ricariche giornaliere</b>	<b>NP</b>
<b>Prelievo massimo nell'anno civile presso ATM</b>	<b>NP</b>

(\*) Redatto ai sensi del Capo I, Titolo VI (Trasparenza delle Condizioni Contrattuali) del Decreto Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, della Deliberazione CICR 4 marzo 2003 e dell'art. 7 della sezione II delle Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari emanate dalla Banca d'Italia il 29 luglio 2009

(1) Incluso costo di personalizzazione layout e spedizione della carta a domicilio. Tale costo viene scalato dall'importo caricato sulla carta al momento della prima ricarica.

(2) La commissione viene prevista in caso di emissione del documento.

(3) L'accredito dello stipendio rientra nella ricarica tramite bonifico e come tale viene assimilato anche nel costo. La ricarica della carta attraverso bonifico è consentita solo in valuta Euro.

(4) Cambio praticato sulle operazioni in valuta, per le valute dei Paesi non Euro: l'importo delle operazioni effettuate all'estero viene addebitato in euro al tasso di cambio applicato da MasterCard International al momento della ricezione della transazione. MasterCard International determina tale tasso di cambio sulla base delle quotazioni delle principali borse estere.

(5) Il prelievo di Euro 500,00 con singola operazione è consentito solo su ATM BNL; su ATM di altre banche il singolo prelievo è di Euro 250,00.

# Hello bank!

by BNL  
GRUPPO BNP PARIBAS

## **Carta prepagata Hello! Free**

**Documentazione Contrattuale**

---

<b>INDICE</b>	<b>2</b>
<b>LETTERA DI PRESENTAZIONE</b>	<b>3</b>
<b>INFORMAZIONI GENERALI SULLA BANCA</b>	<b>3</b>
<b>SEZIONE I - CARTA PREPAGATA HELLO! FREE</b>	<b>4</b>
<b>Art. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO</b>	<b>4</b>
<b>Art. 2 - RILASCIO DELLA CARTA E DURATA</b>	<b>4</b>
<b>Art. 3 - CUSTODIA DELLA CARTA E DEL PIN</b>	<b>4</b>
<b>Art. 4 - SERVIZI ABILITATI</b>	<b>4</b>
<b>Art. 5 - SERVIZIO DI RICARICA E MODALITA' PER LA RICHIESTA</b>	<b>5</b>
<b>Art. 6 - UTILIZZO DELLA CARTA</b>	<b>5</b>
<b>Art. 7 - COSTI</b>	<b>5</b>
<b>Art. 8 - REGISTRAZIONI RELATIVE ALL'UTILIZZO DELLA CARTA E OPERAZIONI NON     AUTORIZZATE O NON CORRETTE</b>	<b>6</b>
<b>Art. 9 - RIMBORSO DELLE SOMME CARICATE SULLA CARTA</b>	<b>6</b>
<b>Art. 10- IMPOSSIBILITA' AD UTILIZZARE LA CARTA</b>	<b>6</b>
<b>Art. 11 - INFORMAZIONI RELATIVE ALL'UTILIZZO DELLA CARTA E INVIO DELLE COMUNICAZIONI</b>	<b>6</b>
<b>Art. 12- MODIFICHE UNILATERALI</b>	<b>6</b>
<b>Art. 13- RECESSO</b>	<b>7</b>
<b>Art. 14- RECLAMI</b>	<b>7</b>
<b>Art. 15- CARTA PREPAGATA IN CONVENZIONE</b>	<b>7</b>
<b>Art. 16- LEGGE E LINGUA DEL CONTRATTO</b>	<b>7</b>
<b>SEZIONE II - NORME E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO CHE REGOLA I RAPPORTI A DISTANZA TRA     BANCA E CLIENTE</b>	<b>7</b>
<b>CONDIZIONI GENERALI</b>	<b>7</b>
<b>CONDIZIONI SPECIALI</b>	<b>10</b>
<b>INFORMATIVA FATCA ED AEOI</b>	
<b>NORMATIVA FATCA E NORMATIVA AEOI</b>	<b>12</b>
<b>GLOSSARIO FATCA – AEOI</b>	<b>13</b>

Gentile cliente,

da più parti viene segnalata l'esigenza di semplificazione e trasparenza della documentazione bancaria, spesso di difficile lettura e comprensione.

La legge, d'altra parte, ci obbliga ad inserire molte informazioni che rendono i documenti lunghi e complicati. Noi abbiamo deciso, nell'assoluto rispetto della legge, di riscrivere le regole in un nuovo modo, semplice e chiaro. Come vedrà le clausole di questo contratto sono scritte per lo più in forma di domanda e risposta, talvolta anche in corrispondenza di simboli grafici e di richiami di attenzione. Questa nuova impostazione Le consente una lettura agevole e di conseguenza una firma più consapevole. Inoltre, poiché tutti gli articoli di un contratto sono importanti, ma alcuni lo sono più di altri, perché applicati più spesso o perché contengono cose decisive da sapere, abbiamo dunque indicato di fianco ai punti più importanti alcuni simboli grafici (si veda legenda sotto) in modo che Lei possa prestare ancora più attenzione e comprendere meglio il contenuto del contratto.

Le raccomandiamo di leggere attentamente tutto il documento che costituisce, anche se scritto in questo nuovo modo, l'accordo contrattuale; pertanto, con la firma di questo accordo, Lei e la Banca si impegnano al rispetto degli obblighi derivanti da questo contratto. Per qualsiasi ulteriore spiegazione, chiedi pure al servizio Assistenza della Banca oppure al suo gestore.

## LEGENDA



### SIMBOLO DI ATTENZIONE

Simbolo che abbiamo messo a fianco di una clausola che abbiamo ritenuto opportuno suggerire di leggere con attenzione, considerata la sua utilità o importanza. Ciò non toglie, ovviamente, che tutte le clausole vanno lette attentamente.



### SIMBOLO VESSATORIA

Simbolo con cui abbiamo evidenziato le principali clausole vessatorie, fermo restando che l'elenco completo è contenuto nell'apposito riquadro contrattuale, da firmare. La legge, infatti, ha imposto che le clausole vessatorie, in considerazione della situazione di svantaggio in cui pongono il Cliente, debbano essere sempre specificatamente approvate dallo stesso, nel presupposto che in questo modo chi le firma faccia particolare attenzione.



### SIMBOLO ESEMPIO

Simbolo che indica un esempio illustrativo della relativa clausola contrattuale.

Altri simboli hanno infine una valenza illustrativa.



## SEZIONE I - CARTA PREPAGATA HELLO! FREE

### Articolo 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

#### Che cos'è la carta prepagata HELLO! FREE?

La carta prepagata Hello! Free è uno strumento elettronico di pagamento.

Per utilizzare la carta è necessario procedere preventivamente alla carica della stessa con accrediti/versamenti in denaro.

Con la carta prepagata Hello! Free il cliente (il "Titolare") può ricevere informazioni ed effettuare pagamenti e prelievi di contanti, a valere su un importo infruttifero, non costituente deposito, che sia stato preventivamente accreditato sulla Carta prepagata Hello! Free. La Carta prepagata, identificata dal marchio del circuito internazionale presente sulla Carta, dal suo numero identificativo e da uno spazio per la firma autografa del titolare, è disponibile nella versione con apposite coordinate bancarie (IBAN) che possono essere utilizzate per ricevere pagamenti a valere sul saldo attivo della carta.

### Articolo 2 – RILASCIO DELLA CARTA E DURATA

#### Come si ottiene?

La Carta può essere richiesta presso HELLO BANK e viene spedita al Titolare dalla Banca all'indirizzo indicato al momento della richiesta.

La Carta viene abilitata successivamente al suo rilascio al Titolare dietro versamento di una somma di denaro che comunque non può essere inferiore o superiore a quella indicata quale plafond minimo o massimo. La Carta può essere utilizzata solo dopo che è stata effettuata la prima operazione di ricarica per un importo [massimo] pari alla ricarica stessa, al netto della commissione applicata per l'attivazione della Carta.

#### Qual è la durata della Carta?

La Carta ha validità per il periodo sulla stessa indicato, fatto sempre salvo il recesso delle parti con le modalità di cui all'art. 13.

Attenzione: il plafond indica l'importo massimo caricabile sulla Carta.

### Articolo 3 CUSTODIA DELLA CARTA E DEL PIN

#### Cos'è il PIN e a cosa serve?

Il Titolare e l'utilizzatore possono usufruire dei servizi connessi alla Carta mediante l'utilizzo della Carta e del relativo PIN (Personal Identification Number), fornito al Titolare insieme alla Carta, fatta eccezione per quanto previsto al successivo art. 6.

Il PIN è generato automaticamente da una procedura elettronica e quindi è sconosciuto al personale della Banca (e delle altre banche convenzionate), a cui non deve essere mai comunicato.

#### La Carta può essere usata solo dal Titolare o anche da persone diverse dal Titolare?

La Carta è strettamente personale, deve essere usata solo dal Titolare o dall'utilizzatore e non può in nessun caso e per nessun motivo essere ceduta o data in uso ad altre persone. Il Titolare deve firmare la Carta nell'apposito spazio sul retro della Carta al momento della ricezione della Carta.

#### Come deve essere custodita la Carta?

Il Titolare e l'utilizzatore devono custodire con cura la Carta ed il PIN e sono responsabili secondo quanto spiegato nel presente contratto.

Il Titolare e l'utilizzatore sono obbligati, adottando misure di massima cautela, alla custodia e al buon uso della Carta e sono pertanto responsabili di tutte le conseguenze derivanti dall'utilizzo della Carta da parte di terzi.

#### Cosa si deve fare se la Carta viene persa o rubata?

Se la Carta e/o del PIN vengono persi, rubati o utilizzati indebitamente, il Titolare deve:

- comunicare immediatamente alla Banca l'accaduto per richiedere il blocco della carta, tramite App Hello Bank oppure telefonando al servizio clienti, al numero indicato nella lettera di trasmissione della carta ovvero reperibile sul sito [www.hellobank.it](http://www.hellobank.it);
- denunciare la perdita, il furto o l'utilizzo indebito della Carta alle Autorità competenti. La Banca può richiedere copia della denuncia entro 48 ore dalla ricezione della comunicazione di smarrimento, furto o di utilizzo indebito della Carta.

#### Se la Carta viene persa, rubata o utilizzata indebitamente quali perdite sono a carico del Titolare?

Il Titolare:

- fino al momento della ricezione da parte della Banca della comunicazione di perdita, furto, utilizzo indebito;
- a) se non ha agito con dolo o colpa grave, ovvero ha adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della carta, sopporta la perdita derivante dall'utilizzo indebito della carta conseguente a questi eventi, entro il limite di 150 EURO;
- b) se ha agito con dolo o colpa grave, ovvero non ha adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della carta, sopporta tutte le perdite, senza applicazione del limite dei 150 EURO;
- dopo la comunicazione di perdita, furto o utilizzo indebito, non sopporta le perdite a meno che abbia agito in maniera fraudolenta;
- in ogni caso, sopporta tutte le perdite derivanti dalle operazioni di pagamento non autorizzate, senza il limite dei 150 euro, se ha agito in modo fraudolento o, con dolo o colpa grave, non ha utilizzato la Carta in conformità a questo contratto, ovvero non ha comunicato, secondo le modalità appositamente previste, la perdita, il furto, o l'utilizzo indebito della Carta.

### Articolo 4 – SERVIZI ABILITATI

#### Quali Servizi offre la Carta?

La Carta consente al Titolare di accedere, in Italia e all'estero (laddove consentito), ai Servizi specificati in questo Contratto. Il Titolare può inoltre accedere, secondo le norme e le modalità stabilite dalla Banca, ai Servizi che la Banca stessa rende, di volta in volta, disponibili, e che comunica al Titolare tramite avvisi esposti nelle agenzie della Banca o mediante comunicazione scritta inviata al Titolare.

La Carta consente, attualmente, sino alla concorrenza dell'importo disponibile sulla stessa e anche mediante utilizzi parziali e ripetuti, di effettuare prelievi di contanti e pagamenti, di consultare il saldo e la lista degli ultimi movimenti.

#### Come si accede ai Servizi offerti dalla Carta?

L'accesso ai Servizi oggetto di questo Contratto è consentito al Titolare mediante la digitazione del proprio PIN. Tuttavia, alcuni Servizi possono essere resi disponibili anche senza la digitazione del PIN; in questo caso, può essere richiesta o meno la firma dello scontrino o il rispetto di altre specifiche modalità indicate dalla Banca.

## **Articolo 5 – SERVIZIO DI RICARICA E MODALITA' PER LA RICHIESTA**

### **Cosa si intende per servizio di ricarica della Carta?**

La Banca converte le somme di denaro – versate/accreditate dal Titolare, dall'utilizzatore o da altre persone - ulteriori rispetto a quelle versate/accreditate al momento dell'abilitazione della Carta, nel corrispondente valore monetario utilizzabile attraverso la Carta, fermo sempre il diritto del Titolare al rimborso delle somme versate/accreditate, come spiegato dal successivo art.9. Anche tali eventuali successive ed ulteriori disponibilità di utilizzo del Titolare non costituiscono deposito e non sono fruttifere.

### **Chi può ricaricare la Carta?**

La Carta può essere ricaricata dal Titolare, dal l'utilizzatore o da altre persone per tutta la durata di validità della Carta, salvo che per una qualsiasi ragione questo servizio dovesse cessare o essere sospeso. Per ogni Ricarica dovrà essere pagata, se prevista, la commissione indicata nel Documento di sintesi, direttamente addebitata sulla disponibilità della Carta se non altrimenti corrisposta.

## **Articolo 6 – UTILIZZO DELLA CARTA**

### **Quali sono i modi in cui si può usare la Carta?**

Per autorizzare la transazione il Titolare dà il proprio consenso secondo le seguenti modalità:

- Digitazione PIN, ove richiesto, sul terminale dell'esercente (il POS) per acquisti e prelievi;
- Firma per acquisti dove richiesto e prelievi presso gli sportelli automatici della Banca;
- Indicazione degli estremi della Carta per gli acquisti a distanza, oltre ai sistemi di autenticazione, se previsti;

### **Che cos'è la modalità di pagamento contactless?**

La Carta può essere utilizzata anche in modalità "contactless". Questa modalità, infatti, è un servizio che consente di dare il consenso all'esecuzione di pagamenti a debito della Carta mediante semplice avvicinamento della carta senza bisogno di inserirla nelle apparecchiature POS.

Per l'utilizzo della Carta in questa modalità potrebbe non essere prevista la digitazione del PIN

Il servizio è utilizzabile solo presso gli esercenti commerciali dotati di POS, idonei a rilevare i dati a distanza in modalità contact less, esercenti commerciali che espongono l'etichetta "Pay Pass".

### **Una volta autorizzata la transazione, è possibile revocare il consenso?**

Una volta che la transazione è stata autorizzata secondo una di queste modalità, il consenso è prestato in maniera irrevocabile. Qualora prevista, la firma del Titolare sugli scontrini deve essere conforme a quella apposta dal Titolare sulla Carta, al momento della ricezione della Carta.

### **Dove si può usare la Carta?**

La Carta è utilizzabile presso gli sportelli automatici abilitati, nei terminali di pagamento POS e/o in apparecchiature per le quali è prevista l'introduzione del PIN, oppure in transazioni e-commerce e in generale a distanza che non prevedono né la firma né l'uso del PIN.

L'esercizio convenzionato può richiedere al Titolare o all'utilizzatore di esibire un documento di riconoscimento che ne provi l'identità e può scriverne gli estremi.

I Servizi utilizzabili con la Carta, indicati al precedente Art. 4, sono erogati nei limiti dell'importo disponibile sulla Carta stessa.

### **Quanto si può spendere con la Carta?**

I limiti di utilizzo massimo disponibili sulla Carta e gli eventuali massimali previsti per ciascuna operazione consentita, nel rispetto delle vigenti disposizioni valutarie, nonché i limiti temporali di esecuzione delle singole operazioni di pagamento, sono indicati nella sezione relativa alle Condizioni Economiche di questo Contratto indicate nel Documento di Sintesi che si trova nella prima pagina dello stesso e che ne forma parte integrante .

### **Cosa succede se sorgono controversie sui pagamenti eseguiti con la Carta?**

La Banca è estranea ad ogni controversia relativa alle merci acquistate e/o ai servizi ottenuti con la Carta. Quindi, per qualsiasi controversia, e per esercitare qualsiasi diritto, il Titolare deve rivolgersi esclusivamente agli esercenti dove sono state acquistate le merci o dove sono stati ottenuti i servizi. La Banca, comunque non si assume nessuna responsabilità per difetti delle merci, ritardo nella consegna, o altri eventi analoghi riconducibili alle inadempienze dell'esercizio commerciale.

La Banca non è in nessun caso responsabile, se la Carta non può essere utilizzata presso l'esercente convenzionato, per qualsiasi motivo, anche se questo accade in seguito alla revoca o sospensione della convenzione con l'esercente stesso.

### **La Carta può essere bloccata dalla Banca?In quali casi?**

La Banca può bloccare la Carta per motivi legati alla sicurezza della Carta e/o al sospetto di un utilizzo non autorizzato o fraudolento della Carta.

Nel caso di utilizzo della Carta non conforme alle istruzioni precedentemente indicate, e rispetto a quanto stabilito in questo Contratto, gli impianti ATM e gli esercizi commerciali possono trattenere la Carta, o bloccare definitivamente l'utilizzo della Carta per motivi di sicurezza.

### **Cosa succede se la Carta viene bloccata?**

La Banca informa il Titolare del blocco della carta non appena possibile. La Banca può anche non comunicare il blocco per motivi di sicurezza o per disposizioni di legge o regolamento.

In caso di blocco della carta, la Banca contatta il Titolare al numero di telefono indicato dal Titolare , possibilmente prima che la carta venga bloccata. Nel caso in cui il Titolare non sia reperibile, la Banca invia un messaggio telefonico ("sms") al Titolare (o eventualmente un messaggio di posta elettronica all'indirizzo comunicato dal Titolare o messo a disposizione dalla Banca); nel caso in cui il Titolare sia ancora irraggiungibile nei modi sopra indicati, la Banca provvede ad informarlo inviando una comunicazione scritta.

## **Articolo 7 – COSTI**

### **Quanto costa la Carta?**

Per ciascuno dei Servizi richiesti il Titolare deve pagare alla Banca, se prevista, la commissione indicata nel Documento di Sintesi, che viene addebitata automaticamente dalla Banca a valere sull'importo residuo presente sulla Carta.

I vari costi della Carta sono riportati nel Documento di Sintesi. Il Documento di Sintesi si trova nella prima pagina di questo contratto e ne forma parte integrante. In ogni caso la Banca, almeno una volta l'anno, invia al cliente un Documento di Sintesi (cosiddetto periodico) con il riepilogo di tutte le condizioni economiche applicate alla Carta.



## **Articolo 8 – REGISTRAZIONI RELATIVE ALL'UTILIZZO DELLA CARTA E OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O NON CORRETTE**

### **Come sono registrate le operazioni eseguite con la Carta?**

Gli importi dovuti dal Titolare sono addebitati dalla Banca sulla Carta contestualmente all'esecuzione di ogni operazione. Tali addebiti riducono la disponibilità della Carta di un pari importo e vengono effettuati in base alle registrazioni eseguite automaticamente dagli strumenti utilizzati per la specifica transazione (POS, ATM, Internet o altro).

### **Cosa fare se si scopre che con la Carta sono state eseguite operazioni non autorizzate o non corrette?**

BNL, attraverso le modalità descritte nel successivo art. 11, fornisce le informazioni relative ad ogni operazione che ha determinato l'addebito o l'accredito sulla disponibilità della Carta.

Se Titolare viene a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o non corretta, deve inviare immediatamente una comunicazione scritta alla Banca. La comunicazione deve essere trasmessa alla Banca entro il termine massimo di 13 mesi dalla data di addebito e se all'esito delle verifiche compiute, la richiesta del Titolare è fondata, la Banca rettifica il pagamento.

## **Articolo 9 – RIMBORSO DELLE SOMME CARICATE SULLA CARTA**

### **E' possibile chiedere il rimborso delle somme caricate sulla carta? Quando e in che modo?**

Sì, il Titolare può richiedere in qualsiasi momento del periodo di validità della Carta il rimborso della somma di denaro convertita, corrispondente all'eventuale saldo residuo disponibile a valere sulla Carta, con conseguente estinzione della Carta stessa. Hello Bank può procedere autonomamente al rimborso della somma di denaro convertita, corrispondente all'eventuale saldo residuo disponibile a valere sulla Carta, con conseguente estinzione della Carta stessa, inviando al Titolare una comunicazione sulla sua area privata nel sito Hello Bank con un preavviso di almeno 2 (due) mesi. In questo caso, il Titolare deve restituire alla Banca, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, entro il giorno successivo alla scadenza del termine di preavviso, la Carta tagliata a metà; solo con la riconsegna della Carta il Titolare può chiedere il rimborso della somma di denaro convertita, corrispondente all'eventuale saldo residuo disponibile.

Anche dopo la scadenza di validità della Carta, il Titolare può, in qualunque momento, e previa riconsegna della Carta tagliata a metà chiedere il rimborso della somma di denaro convertita, corrispondente all'eventuale saldo residuo disponibile sulla Carta.

Restano comunque ferme le obbligazioni sorte a carico del Titolare prima del rimborso e l'obbligo di estinguere ogni ragione di credito vantata da BNL nei suoi confronti. BNL può trattenere quanto di sua spettanza in unica soluzione a valere sulla disponibilità presente sulla Carta, oppure in contanti, prima di estinguere la Carta.

La Banca rimborsa il credito residuo al Titolare solo se l'ammontare di tale credito è superiore alle commissioni di rimborso applicate dalla Banca (cfr. Art.7, comma 2).

### **Cosa succede se si continua ad utilizzare la Carta dopo il blocco o dopo la scadenza del termine di preavviso indicato dalla Banca?**

Il Titolare è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante: a) dalla prosecuzione dell'uso della Carta successivamente alla scadenza del termine di preavviso indicato nella comunicazione con cui BNL S.p.A. dichiara di voler procedere al rimborso delle somme di spettanza del Titolare e alla conseguente estinzione della Carta; b) dall'utilizzo della Carta bloccata da BNL per garantire la sicurezza della Carta e/o a causa del sospetto di un utilizzo fraudolento della Carta.

## **Articolo 10 - IMPOSSIBILITA' AD UTILIZZARE LA CARTA**

### **In quali casi non è possibile utilizzare la Carta?**

Il Titolare o l'utilizzatore non devono utilizzare la Carta se il credito preventivamente caricato sulla Carta non basta per eseguire totalmente o parzialmente l'operazione voluta, comprensiva dei relativi oneri e spese, secondo quanto indicato all'Art.7 di questo Contratto. In questo caso la Banca può:

- a) bloccare la Carta;
- b) recedere dal Contratto anche senza preavviso, secondo quanto specificato all'art.13.

Il Titolare e l'utilizzatore non devono utilizzare la Carta se la Carta è scaduta, bloccata, danneggiata o deteriorata, ma il Titolare la deve consegnare alla Banca nello stato in cui si trova.

Il Titolare e l'utilizzatore non devono utilizzare la Carta se gli apparecchi preposti allo svolgimento delle operazioni effettuabili con la Carta, oggetto di questo Contratto, non funzionano correttamente.

## **Articolo 11 – INFORMAZIONI RELATIVE ALL'UTILIZZO DELLA CARTA E INVIO DELLE COMUNICAZIONI**

### **Dove si trovano le informazioni sulle operazioni eseguite con la Carta?**

La Banca fornisce al Titolare gratuitamente sul proprio sito web [www.hellobank.it](http://www.hellobank.it) le informazioni sulle operazioni eseguite con la Carta. Le parti concordano che per le informazioni richieste e fornite, diverse da quelle rese gratuitamente ai sensi di legge, sono recuperate le relative spese.

### **Invio comunicazioni relative alla Carta**

L'invio di comunicazioni relative alla carta, le eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione della Banca sono effettuati al Titolare della Carta tramite l'invio di appositi messaggi direttamente sulla sua area privata all'interno del sito [hellobank.it](http://hellobank.it).

### **E se si volesse utilizzare la forma cartacea?**

Se il Titolare preferisce utilizzare la forma cartacea per ricevere le comunicazioni sulla Carta al domicilio indicato può richiederlo alla Banca, in alternativa alla forma dematerializzata. Il Titolare può sempre modificare la tecnica di comunicazione utilizzata (cartacea o elettronica). La modifica della tecnica di comunicazione può essere effettuata attraverso la funzionalità apposita prevista all'interno dell'area privata.

E' possibile, nel corso del rapporto, variare l'indirizzo cui si vuole ricevere le comunicazioni sulla Carta: il Titolare può comunicare il nuovo indirizzo all'interno dell'area privata del sito [hellobank.it](http://hellobank.it).

Il Titolare ha sempre il diritto, su sua richiesta, di ricevere copia del contratto e del documento di sintesi aggiornato.

## **Articolo 12 – MODIFICHE UNILATERALI**

### **La Banca può modificare di iniziativa le condizioni della Carta?**

La Banca può modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto oltre che le relative informazioni. La Banca comunica queste modifiche al Titolare in forma scritta o mediante altro supporto durevole da lui accettato in precedenza, con preavviso minimo di due mesi. Il Titolare ha il diritto di recedere dal Contratto entro lo stesso termine senza spese ed altri oneri. Le comunicazioni della Banca possono essere effettuate mediante l'invio al domicilio o all'indirizzo di posta elettronica indicati dal Titolare. Se il Titolare non recede dal contratto nei termini indicati, le modifiche comunicate si ritengono accettate.

La Banca non è tenuta a comunicare al Titolare le modifiche dei tassi conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti.

## **Articolo 13 – RECESSO**

### **Si può recedere da questo contratto?**

Il Titolare può sempre recedere da questo contratto: deve restituire subito la Carta e ogni altro materiale in precedenza consegnatogli presso una qualsiasi filiale della Banca. In questo caso il Titolare può chiedere, esibendo un regolare documento di identità, il rimborso degli importi caricati sulla Carta, se liberi da preventiva autorizzazione alla spesa e al netto della commissione di rimborso.

Anche la Banca può recedere dal contratto mediante comunicazione al Titolare, con un preavviso di 60 giorni, o, in presenza di giustificato motivo, anche senza preavviso; anche in questo caso è previsto il rimborso degli importi caricati sulla Carta, se liberi da preventiva autorizzazione alla spesa.

La Carta deve essere restituita dagli eredi in caso di decesso del Titolare o dal legale rappresentante, in caso di sopravvenuta incapacità di agire del Titolare stesso.

## **Articolo 14 - RECLAMI**

### **Come si può reclamare nei confronti della Banca?**

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Via Vittorio Veneto 119, 00187 Roma, indirizzo e-mail [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com), all'indirizzo di posta elettronica certificata [reclami@pec.bnlmail.com](mailto:reclami@pec.bnlmail.com) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), qualunque sia il valore della controversia – sia congiuntamente alla Banca che in autonomia – una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, secondo quanto più avanti precisato;

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;

- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);
- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

### **Quali sanzioni sono previste?**

Ai sensi della normativa vigente, per la grave inosservanza degli obblighi previsti dal D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 - emanato in attuazione della Direttiva CE 2007/64 in materia di servizi di pagamento e delle relative misure di attuazione - sono previste sanzioni nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, incluso, in caso di reiterazione delle violazioni, la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento. Sono previste, inoltre, sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo, oltre che nei confronti dei dipendenti del prestatore di servizi di pagamento o di coloro che operano nell'organizzazione di quest'ultimo, anche sulla base di rapporti diversi dal lavoro subordinato.

## **Articolo 15 – LEGGE E LINGUA DEL CONTRATTO**

### **Quale legge si applica a questo contratto?**

Questo contratto, redatto in lingua italiana, è disciplinato dal diritto italiano.

## **SEZIONE II - NORME E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO CHE REGOLA I RAPPORTI A DISTANZA**

### **TRA BANCA E CLIENTE**

#### **CONDIZIONI GENERALI**

##### **Art. 1 – Oggetto del contratto**

###### **A cosa serve questo contratto?**

Serve per richiedere informazioni o effettuare operazioni, anche senza venire a sportello, utilizzando il telefono (servizi di Banca telefonica) o Internet (Banca via Internet, Smartphone) o gli altri servizi (ad es. WebTV, PDA e altro) che potranno essere resi disponibili dalla Banca anche in futuro (tutti insieme, congiuntamente anche al servizio di firma, come di seguito descritto, i "Servizi", o singolarmente, il "Servizio").



Questo contratto, attraverso l'utilizzo degli strumenti di sicurezza, consente inoltre al cliente (a distanza, presso lo sportello e fuori sede) di sottoscrivere, con "firma elettronica avanzata" (di seguito anche "la FEA"), i contratti relativi ai prodotti/servizi bancari, finanziari e assicurativi offerti/collocati/distribuiti/intermediati dalla Banca, ivi compresi i prodotti/servizi di società terze (di seguito, "Servizio di firma").

Il funzionamento della "firma elettronica avanzata" è descritto e disciplinato dalle norme contenute nel Manuale Operativo pubblicato sul sito <http://hellobank.it>

Resta fermo che potrà essere utilizzata, ai fini descritti e qualora resa disponibile dalla Banca, ogni altra idonea tipologia di firma elettronica consentita in base alla normativa pro tempore vigente (es. firma digitale).

Il Cliente, inoltre, tramite i Servizi, potrà prendere visione dei prodotti e dei servizi offerti/collocati/distribuiti/intermediati dalla Banca.

### **A cosa si riferisce l'operatività?**

In ogni caso, l'operatività del presente contratto è riferibile a rapporti (bancari, finanziari, assicurativi, ecc.) di cui il Cliente sia intestatario o cointestatario (a patto, in quest'ultimo caso, che si tratti di cointestazione a firma disgiunta, ossia i rapporti su cui il Cliente può operare separatamente dagli altri intestatari). L'operatività è in ogni caso riferita esclusivamente ai prodotti e servizi, anche emessi o forniti da società terze, resi disponibili dalla Banca, anche in seguito, come comunicati al domicilio del Cliente ovvero sul sito o sulla casella di messaggistica elettronica messa a disposizione dalla Banca stessa al Cliente.



Con riferimento alle operazioni dispositive, il Cliente è consapevole che queste saranno eseguite esclusivamente a fronte dei saldi disponibili dei conti ed entro i limiti operativi assegnati.

Le informazioni richieste dal Cliente sono fornite attraverso l'utilizzo di uno dei Servizi prescelti, tenuto conto della situazione del rapporto al momento della richiesta, considerando – inoltre - le possibili modifiche per effetto della definitiva registrazione delle operazioni eseguite durante la giornata lavorativa.

## **Art. 2 – Condizioni economiche**

### **Quanto costano i Servizi?**

Le condizioni economiche applicate ai Servizi disciplinati da questo contratto sono quelle riportate nel Documento di Sintesi che costituisce frontespizio e parte integrante di questo contratto.

### **Quanto costa compiere le singole operazioni?**

Le condizioni economiche delle singole operazioni effettuate mediante i Servizi sono indicate nei singoli contratti che disciplinano il rapporto (o i rapporti) cui le operazioni si riferiscono (es. costo del bonifico previsto nel contratto di conto corrente).



## **Art. 3 – Strumenti di sicurezza, cautele nell'utilizzo degli stessi e riconoscimento del Cliente**

### **A cosa servono gli strumenti di sicurezza?**

La Banca consegna al Cliente gli strumenti di sicurezza necessari per accedere ai Servizi, attraverso la cui esclusiva verifica il Cliente viene identificato dalla Banca. Questi strumenti, che restano di proprietà della Banca, devono rimanere di uso strettamente personale del Cliente che non può cederli a terzi. Inoltre, per ragioni di sicurezza, detti strumenti non devono essere conservati insieme.

Gli strumenti di sicurezza possono, altresì, essere utilizzati per il Servizio di firma come descritto all'art. 1.

### **Come avviene l'identificazione del Cliente?**

Ogni volta che il Cliente intende accedere ai Servizi, la Banca provvede unicamente a verificare che il soggetto che intende accedere ai Servizi si qualifichi e consenta la sua identificazione attraverso gli strumenti di sicurezza appositamente forniti. Di conseguenza, una volta che la Banca ha compiuto la verifica attraverso questi strumenti di sicurezza, l'accesso ai Servizi si considera regolarmente effettuato dal soggetto titolare degli strumenti di sicurezza, i cui dati sono stati comunicati tramite Internet o telefonicamente. In ogni caso, la Banca non è responsabile nei confronti del Cliente per qualsiasi conseguenza dannosa derivante dall'utilizzazione dei Servizi, a meno che non abbia assolto il dovere di identificazione sopra indicato. Il Cliente riconosce fin da subito la validità degli addebiti e degli accrediti operati dalla Banca in seguito all'utilizzo dei Servizi.

Per ragioni di tutela della sicurezza, gli strumenti di sicurezza forniti possono essere periodicamente sostituiti dalla Banca.

Inoltre, ai fini di consentire la verifica delle comunicazioni intercorse e per esigenze probatorie, il Cliente prende atto e accetta che la Banca registra le conversazioni telefoniche su nastro magnetico o su altro supporto analogo.

### **Cosa succede in caso di utilizzo indebito o non autorizzato, smarrimento o sottrazione degli strumenti di sicurezza?**

In generale, il Cliente è responsabile di ogni conseguenza dannosa derivante dall'utilizzo indebito o non autorizzato degli strumenti di sicurezza da parte di chiunque, oltre che del loro smarrimento o sottrazione. In questi casi, il Cliente deve:

- a) comunicare immediatamente alla Banca l'accaduto tramite qualsiasi mezzo;
- b) denunciare lo smarrimento o la sottrazione, l'utilizzo indebito o non autorizzato alle Autorità competenti. Una copia della denuncia dovrà essere conservata dallo stesso Cliente, in quanto la Banca può richiederne copia entro 48 ore dalla ricezione della comunicazione di smarrimento, sottrazione, utilizzo indebito o non autorizzato.

Per le operazioni di pagamento disciplinate nella Sezione relativa ai servizi di incasso e pagamento (es. bonifici) del contratto di conto corrente firmato dal Cliente, il Cliente stesso:

- fino al momento della ricezione da parte della Banca della comunicazione di smarrimento, sottrazione, utilizzo indebito o non autorizzato, sopporta le perdite derivanti dall'utilizzo indebito degli strumenti di sicurezza, entro il limite di 150 Euro; invece, se ha agito con dolo o colpa grave ovvero non ha adottato le misure idonee a garantire la sicurezza degli strumenti che gli ha fornito la Banca, il Cliente sopporta tutte le perdite, senza applicazione del predetto limite dei 150 EURO;
- dopo la comunicazione di smarrimento, sottrazione, utilizzo indebito o non autorizzato, non sopporta le perdite a meno che abbia agito in maniera fraudolenta;
- in ogni caso, il Cliente sopporta tutte le perdite derivanti dalle operazioni di pagamento non autorizzate, senza il limite dei 150 euro, se ha agito in modo fraudolento o, con dolo o colpa grave, non ha utilizzato gli strumenti di sicurezza in conformità a questo contratto ovvero non ha comunicato, secondo le modalità appositamente previste, lo smarrimento, sottrazione, utilizzo indebito o non autorizzato.



## **Art. 4 – Eventuali disfunzioni dei Servizi**

### **Cosa succede in caso di mal funzionamento?**

Le comunicazioni informative o l'esecuzione degli ordini potranno non essere effettuate in caso di mal funzionamento del sistema, degli impianti telefonici ed elettronici o di situazioni e circostanze non attribuibili alla Banca o non prevedibili dalla stessa.



## **Art. 5 – Sospensione dei Servizi**

### **I Servizi possono essere sospesi?**

Sì, ciascun Servizio potrà essere sospeso o anche abolito in qualunque momento, anche in via separata rispetto agli altri Servizi, con effetto immediato, se eventi connessi con l'efficienza e/o la sicurezza del Servizio stesso lo rendono necessario e senza responsabilità della Banca per temporanee interruzioni non comunicate preventivamente.



## **Art. 6 – Durata del contratto e recesso**

### **Quanto dura questo contratto?**

Questo contratto è a tempo indeterminato (cioè non ha una scadenza), ma il Cliente può in qualsiasi momento recedere dal contratto. D'altra parte, la Banca può recedere dal contratto, comunicandolo al Cliente, con un preavviso di 60 giorni, oppure anche senza preavviso, in presenza di un giustificato motivo. In questi casi, la Banca rimborsa al Cliente la quota di canone relativa al periodo successivo al recesso (in misura proporzionale ai mesi non goduti). Comunque, in caso di recesso di una delle parti, il Cliente dovrà restituire alla Banca gli strumenti di sicurezza, oltre che ogni altro materiale che gli è stato consegnato in precedenza.

### **Cosa succede in caso di recesso o estinzione dei contratti relativi ai rapporti su cui sono attivi i Servizi?**

Nel caso di recesso o estinzione di uno o più contratti relativi ai rapporti su cui sono attivi i Servizi, i Servizi rimangono attivi per i restanti rapporti, a condizione però che tra questi sia compreso il conto corrente di regolamento e/o una carta di credito. In caso di recesso o estinzione di tutti i rapporti bancari, il contratto si considera automaticamente risolto.

## **Art. 7 - Disponibilità delle informazioni ed invio delle comunicazioni**

### **Come si possono avere informazioni sulle operazioni compiute?**

La Banca fornisce al Cliente gratuitamente, mediante i Servizi oggetto del presente contratto, le informazioni relative alle operazioni bancarie disposte tramite i Servizi stessi.



### **La Banca a quale indirizzo invia le comunicazioni relative a questo contratto?**

La Banca invia le comunicazioni relative a questo contratto con pieno effetto al domicilio indicato dal Cliente al momento dell'apertura del rapporto oppure comunicato successivamente per iscritto.

Resta inteso che, qualora le comunicazioni dovessero essere restituite alla Banca, anche a causa della mancata comunicazione da parte del Cliente di variazioni di indirizzo, con espressioni del tipo: "destinatario trasferito, sconosciuto, indirizzo errato o inesistente", o altre espressioni equivalenti, la Banca sospenderà l'invio delle comunicazioni, dopo tre tentativi di recapito con esito negativo.

### **E se il Cliente volesse ricevere le comunicazioni utilizzando Internet?**

Se il Cliente preferisce ricevere le comunicazioni mediante Internet, in alternativa alla forma cartacea, potrà richiedere alla Banca l'attivazione del cosiddetto "Servizio di dematerializzazione". In ogni momento del rapporto, infatti, il Cliente ha diritto di modificare la tecnica di comunicazione utilizzata (cartacea o elettronica). L'adesione al "Servizio", così come la facoltà di modifica della tecnica di comunicazione, può essere effettuata con richiesta inviata alla Banca anche in forma elettronica. In caso di rapporto cointestato, la richiesta di adesione al "Servizio di dematerializzazione" può essere validamente fatta anche da uno solo dei cointestatari, esonerando la Banca da qualunque responsabilità.



## **Art. 8 – Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali**

### **La Banca può modificare d'iniziativa le condizioni di questo contratto?**

Sì, la Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni economiche e normative di contratto, oltre alle relative informazioni. La Banca comunica queste modifiche al Cliente in forma scritta o mediante altro supporto durevole da lui accettato in precedenza, con preavviso minimo di due mesi rispetto all'applicazione della modifica. Se il Cliente non è d'accordo con le modifiche proposte, può sempre recedere dal contratto entro lo stesso termine, senza che gli vengano applicate penalità e spese di chiusura. Le comunicazioni della Banca potranno essere effettuate mediante l'invio al domicilio o alla casella di messaggistica elettronica messa a disposizione dalla Banca al Cliente. Se il Cliente non esercita il diritto di recesso nei termini indicati, le modifiche comunicate si riterranno accettate dallo stesso Cliente.

## **Art. 9 – Rinvio e lingua del contratto**

### **Quali altre regole si applicano al contratto?**

Per quanto non specificatamente disciplinato in questo contratto (anche con riferimento alle modalità con cui effettuare eventuali reclami ed ai mezzi di risoluzione stragiudiziale delle controversie), si applicano le norme che regolano i singoli contratti/prodotti/servizi sottoscritti e/o attivati dal Cliente, purché con essi non incompatibili.

Questo contratto è scritto in lingua italiana.

## **CONDIZIONI SPECIALI**

### **Art. 1 – Banca via Internet**

#### **In che orari il Cliente può accedere ai Servizi?**

Il Servizio tramite Banca via Internet è sempre accessibile, 24 ore su 24 di ogni giorno dell'anno, tranne per quanto diversamente comunicato dalla Banca (con apposite comunicazioni scritte o mediante indicazioni sul sito Internet) e con esclusione delle ipotesi previste dagli articoli 4

e 5.

#### **In particolare, il Cliente può usufruire anche del servizio di Trading online?**



Sì, ferme restando le modalità e le condizioni previste dal contratto di negoziazione, collocamento, ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari (di seguito denominato "Contratto di negoziazione"), il Cliente potrà impartire gli ordini su strumenti finanziari anche via Internet. A questo riguardo, occorre però considerare che le più semplici modalità di esecuzione/disposizione "online" potrebbero indurre a moltiplicare, anche nell'ambito della stessa giornata, il numero delle operazioni e conseguentemente i rischi connessi, con evidente incidenza anche sull'ammontare delle commissioni dovute.

Inoltre, in caso di eventuali cadute, anche temporanee, del sistema automatizzato "Trading online", è a disposizione del Cliente il Servizio Banca telefonica - regolamentato nel successivo art. 2- da utilizzare come canale alternativo per la negoziazione e la verifica dello stato degli ordini impartiti. L'utilizzo del Servizio Banca telefonica comporta l'applicazione di tutte le norme e condizioni relative al Servizio stesso.

L'operatività del Servizio può essere limitata a specifici strumenti finanziari e mercati; inoltre il Cliente riceverà tempestivamente le relative comunicazioni attraverso il sito, la casella di messaggistica elettronica messa a disposizione dalla Banca al Cliente oppure al domicilio indicato da lui stesso. La Banca rispetta gli obblighi di attestazione degli ordini previsti dal vigente "Regolamento Intermediari" della Consob (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), tramite la stessa rete Internet e con modalità tecniche che consentono al Cliente di disporre dell'attestazione su supporto duraturo. Nell'ambito di questo Servizio, la Banca può avvalersi di soggetti terzi per fornire al Cliente alcune informazioni relative alla prestazione del Servizio stesso. La Banca risponde unicamente della scelta relativa al soggetto incaricato di fornire le informazioni e non è responsabile per nessuna conseguenza che dovesse derivare al Cliente dalle informazioni fornite dai soggetti incaricati.

Il Cliente prende atto che i servizi di trading online, nonché i dati di mercato ricavabili attraverso la piattaforma tecnologica, possono essere utilizzati solo a titolo personale per la gestione del proprio patrimonio personale in qualità di investitore privato, e non in veste di trader professionista, operatore di mercato, consulente di investimenti autorizzato da borse nazionali, autorità di vigilanza o registrato presso associazioni professionali, o per ogni altra attività di tipo professionale (ad es. gestore di fondi). Il Cliente prende atto altresì che non può in ogni caso pubblicare o fornire in altro modo qualsivoglia dato derivante dai servizi a terzi né utilizzare o trattare tali dati per scopi commerciali.



#### **Art.2- Banca telefonica**

##### **Quali sono le regole applicabili alla Banca telefonica?**

Per quanto riguarda il Servizio di Banca telefonica, la Banca risponde alle richieste di informazioni ed esegue le disposizioni impartite negli orari e secondo le modalità comunicate al Cliente, attraverso il risponditore telefonico automatico.

Resta inteso che le operazioni sono eseguite, di regola, in tempo reale, salvo diversa disposizione del Cliente. Tuttavia, se tali disposizioni vengono impartite alla Banca durante eventuali situazioni di indisponibilità del sistema, queste saranno accolte come prenotazioni ed immediatamente eseguite al ripristino della normale funzionalità.

Invece, le operazioni che, anche a causa di limiti di orario, non sono eseguibili in tempo reale vengono eseguite dalla Banca trascorso il tempo strettamente necessario.



Per quanto richiesto dalle attuali norme di legge e/o di regolamento, il Servizio di Banca telefonica può comportare la necessità di integrare la disposizione telefonica e/o la sua esecuzione con preventiva o successiva documentazione scritta, da produrre a cura di una o di entrambe le parti contrattuali. La Banca, anche nell'interesse del Cliente, potrà non dare corso alla richiesta telefonica, in presenza di gravi e fondati dubbi sulla regolarità della richiesta. In ogni caso, se lo ritiene opportuno, la Banca può richiedere al Cliente ulteriori precisazioni (per es.: conferma scritta, notizie, informazioni, ecc.), prima di eseguire l'operazione. La Banca può anche porre limiti operativi (es. limiti di importo) alle disposizioni consentite con questo Servizio.



#### **Art.3- Mobile application**

##### **Quali sono le regole di utilizzo e come funziona la Mobile application?**

"Mobile application", anche chiamata mobile app, è un'applicazione internet che funziona su smartphone, tablet o altri dispositivi portatili.

Generalmente l'obiettivo delle applicazioni è facilitare l'utente nell'accesso a funzionalità internet normalmente raggiungibili su siti web, o di fornire in mobilità contenuti e funzionalità specifici difficilmente fruibili da PC.

Il Cliente potrà effettuare il download di tutte le nuove applicazioni BNL gratuitamente dagli store (negozio virtuale) presso i quali BNL metterà - di volta in volta - disponibili le proprie applicazioni.

Su ciascuno "store" il Cliente dovrà utilizzare il proprio account già attivato (o da attivare) presso gli stessi.

Per utilizzare nel miglior modo possibile le "App" sarà necessario effettuare il login utilizzando le stesse credenziali dell'Home Banking: codice cliente e il PIN.

Al Cliente è consentito utilizzare l'opzione "Ricorda" per memorizzare codice cliente e inserire solo il PIN per la login dei successivi accessi.

Ai sensi dell' art. 4 (Eventuali disfunzioni dei Servizi), il Cliente riconosce e accetta che il funzionamento delle "App" dipende dal sistema operativo del proprio device nonché dal device stesso, pertanto, la Banca non sarà ritenuta responsabile per l'impossibilità tecnica di accedere agli ambienti del sito o di utilizzare le funzionalità dello stesso, qualora l'impedimento sia determinato dal proprio apparato.

Il Cliente è consapevole che l'utilizzo della funzione di memorizzazione (laddove presente) delle credenziali per l'accesso automatico alla visualizzazione di informazioni sui propri rapporti (ad es. saldo e operazioni contabilizzate sui rapporti stessi) mantiene in memoria i dati richiesti.

Per disattivare la predetta funzione di memorizzazione, il Cliente dovrà intervenire in ambiente "Impostazioni" del proprio device, provvedendo ad effettuare la specifica operazione di disattivazione.

Preso atto delle predette informazioni, la Banca non potrà essere considerata responsabile per eventuali accessi all'apparato autorizzati o meno da parte del Cliente per l'assunzione delle informazioni rimaste memorizzate nel device.

#### **NORMA DI CHIUSURA-Clausola Sospensiva**

Gli effetti del presente contratto, ove non collocato a sportello, sono sospesi sino all'esito positivo della valutazione che sarà effettuata da parte della Banca sui presupposti necessari per l'erogazione dei servizi previsti. La Banca procederà a dare la comunicazione della positiva valutazione con qualsiasi idoneo mezzo, ivi compreso l'effettivo svolgimento delle successive attività connesse al servizio/operazione. Da tale momento il contratto acquisterà piena efficacia. Viceversa, in caso di valutazione negativa, il contratto non acquisterà alcuna efficacia.

## LEGENDA

### Nota esplicativa Profilo Personale

Personae Politicamente Esposte

Si tratta di persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoria- mente stretti legami. In particolare:

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.

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 n° 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 punto 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 punto 1. Nota bene

La qualifica di persona politicamente esposta perdura per un anno da quando questa ha cessato di occupare le importanti cariche pubbliche.

### Titolare effettivo:

Per titolare effettivo s'intende la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità giuridica, nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata l'operazione o l'attività.

In particolare:

- a. in caso di società:
  1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono 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 fondazioni ed istituti giuridici (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.

### Dettaglio categorie PEP

P1	Alte cariche delle strutture di organismi e organizzazioni internazionali e dell'UE; capi di stato, capi di governo; consoli e ambasciatori; PEP classificate anche come Persone Pubblicamente Esposte
P2	Familiari o persone con stretti legami con PEP di livello 1
P3	Esponenti del governo centrali e periferici (ad es. ministri, prefetti, etc.); alte cariche degli organi costituzionali (ad es. membri del Parlamento, etc.); alti magistrati delle autorità giudiziarie (comprese quelle UE ed internazionali); responsabili delle forze armate, delle forze di polizia, e simili; alta dirigenza delle strutture di governo centrale, periferico e locale; presidenti e membri di organi direttivi dei regulators statali ed internazionali (Banca d'Italia, Consob, Garante Privacy, AGCM, CESR, CNIL, AMF, SEC, etc.); alta dirigenza dei regulators , delle forze armate e di polizia; alta dirigenza delle strutture degli organi costituzionali; Presidenti, alta dirigenza ed organi di controllo degli enti pubblici e delle società a carattere pubblico; alte cariche religiose
P4	Familiari o persone con stretti legami con PEP di livello 3

## NORMATIVA FATCA E NORMATIVA AEOI

In data 8 luglio 2015 è entrata in vigore la Legge n. 95 del 18 giugno 2015, che disciplina gli adempimenti ai quali le Istituzioni Finanziarie italiane devono far fronte ai fini degli scambi automatici di informazioni derivanti dagli accordi internazionali con gli Stati Uniti e con altri Stati esteri (CRS - *Common Reporting and Due Diligence Standard*) in merito alla normativa FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) e alla normativa AEOI (*Automatic Exchange Of Information*). Ai sensi di tale Legge, le Istituzioni Finanziarie sono obbligate ad acquisire le informazioni relative ai conti finanziari aperti in Italia da tutti i soggetti (persone fisiche/entità) ovunque fiscalmente residenti.

### Obblighi FATCA:

L'acronimo **FATCA** individua una normativa statunitense, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero, normativa questa in vigore dal 1° luglio 2014, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 6 agosto del 2015.

Le Istituzioni Finanziarie devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale statunitense (IRS - Internal Revenue Service), le seguenti informazioni relative a tale clientela: i dati identificativi dei titolari dei rapporti, i saldi dei rapporti stessi, le relative rendite finanziarie e, in futuro, gli interessi lordi derivanti dalla vendita di titoli. Le comunicazioni all'IRS da parte dell'Agenzia delle Entrate dei suddetti dati saranno effettuate su base annuale.

I clienti esistenti al 30 giugno 2014 che non forniscano le citate informazioni secondo i termini stabiliti dalla suddetta normativa (30 giugno 2016), saranno considerati, in presenza di indizi di "americanità" quali ad esempio luogo di nascita, indirizzo postale o di residenza in USA, conformemente a quanto previsto dalla normativa FATCA, *US Person* ed i loro dati saranno comunicati all'Agenzia delle Entrate.

In particolare, i soggetti ed i clienti che siano Istituzioni Finanziarie (banche, compagnie assicurative, fondi pensione, ecc.) che non beneficino di esenzioni previste dalla normativa FATCA o dai paesi di appartenenza devono fornire il codice identificativo *Global Intermediary Identification Number* (GIIN) rilasciato dall'IRS a seguito della certificazione del proprio status quale conforme a FATCA attraverso la registrazione nell'apposito Portale FATCA. Nel caso in cui un'Istituzione Finanziaria non sia conforme a FATCA (Istituzione Finanziaria *Non Participating*) quest'ultima prende atto che BNL dovrà rispettare l'obbligo di applicare la ritenuta del 30% sui pagamenti di fonte statunitense e di comunicare all'IRS l'importo totale di detti pagamenti effettuati nel corso dell'anno.

### Obblighi AEOI:

L'acronimo **AEOI** individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti, che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale ed impone alle Istituzioni Finanziarie di identificare i titolari di conti finanziari e stabilire se sono residenti fiscalmente in un'altra giurisdizione AEOI. L'entrata in vigore di AEOI decorre a partire dal 1 gennaio 2016, dalla cui data diviene obbligatoria l'acquisizione da parte delle Istituzioni Finanziarie delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica fiscale per l'apertura di conti finanziari da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America, nonché di entità finanziarie passive, ovunque residenti.

Le Istituzioni Finanziarie devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale dei Paesi partecipanti ad AEOI, le seguenti informazioni relative a tale clientela: i dati identificativi dei titolari dei conti finanziari e le dichiarazioni relative alla residenza fiscale, il saldo contabile, i ricavi e i proventi lordi nel caso in cui un cliente sia fiscalmente residente in uno degli Stati partecipanti all'accordo AEOI. Il primo scambio automatico di informazioni sarà effettuato nel 2017 sulla base delle informazioni relative all'anno 2016 (per quei Paesi tra i primi a sottoscrivere l'accordo); detta comunicazione sarà effettuata annualmente.

In particolare, per la clientela esistente alla data del 31 dicembre 2015, le Istituzioni Finanziarie acquisiscono entro i termini previsti dagli emanandi decreti ministeriali il codice fiscale rilasciato dallo Stato di residenza, a condizione che il codice sia previsto in tale Stato, nonché il luogo e data di nascita per le persone fisiche, incluse quelle che esercitano il controllo sulle entità non finanziarie passive, ovunque residenti.

BNL è tenuta pertanto a svolgere l'identificazione della clientela ai fini FATCA e AEOI e, per i clienti identificati come *reportable*, ad effettuare le sopra menzionate segnalazioni all'Agenzia delle Entrate.

Al cliente viene quindi richiesto di autocertificare, tramite un'apposita dichiarazione, il proprio status ai fini delle predette normative e di impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA/AEOI e di eventuali cambi di circostanze relativi al proprio status (es.: acquisizione di cittadinanza o residenza estera, presenza di Titolare Effettivo estero, ecc.). Inoltre, il cliente prende atto che BNL potrà trasferire i suoi dati ad altre società del Gruppo BNP Paribas o a fornitori terzi di servizi esterni al Gruppo, con lo scopo di effettuare l'identificazione della clientela in comune.

Tutti i clienti che non forniscano i dati necessari all'identificazione e la relativa documentazione non potranno procedere con l'apertura di nuovi rapporti presso la Banca.

**Clienti Persone Fisiche:** nel processo di censimento e di Entrata in Relazione, BNL raccoglie le informazioni necessarie all'identificazione dei clienti (comprese la seconda nazionalità, le residenze fiscali estere, l'eventuale codice identificativo statunitense TIN - *Taxpayer Identification Number*, obbligatorio a partire dal 2017 - nonché ogni altro codice fiscale rilasciato da Autorità estere) e alla relativa comunicazione all'Agenzia delle Entrate, tramite le verifiche richieste dalla normativa Antiriciclaggio / Know your customer. Al cliente è richiesto di sottoscrivere un modulo di autocertificazione in cui dichiara il proprio status FATCA/AEOI, la presa d'atto delle responsabilità previste dalla normativa FATCA/AEOI, l'impegno a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati ed il consenso affinché i propri dati vengano trasmessi ad altre società del Gruppo BNP Paribas o a fornitori terzi di servizi esterni al Gruppo.

Il cliente, inoltre, si impegna a fornire opportuna documentazione giustificativa qualora lo status dichiarato si discosti dagli elementi a disposizione della Banca; in tale ipotesi il cliente dovrà fornire documenti che provino lo status dichiarato nell'autocertificazione.

## GLOSSARIO FATCA – AEOI

### DEFINIZIONI COMUNI

<b>Normativa Antiriciclaggio / Know your customer</b>	Si intende l'insieme di procedure di adeguata verifica della clientela adottate dalle Istituzioni Finanziarie in conformità agli obblighi antiriciclaggio.
<b>Autocertificazione</b>	Modulo sul quale il cliente dichiara sotto la propria responsabilità il proprio status ai fini FATCA e AEOI e che permette la raccolta dei dati obbligatori riferiti al cliente (nome, Paese di residenza fiscale, classificazione dell'Entità...). Per le Unità Organizzate il modulo viene sottoscritto dal Legale Rappresentate, che in caso di <i>Passive NFFE</i> fornisce anche i dati delle persone fisiche che ne esercitano il controllo.
<b>Cambi di circostanza</b>	<i>Change of Circumstances (CoC)</i> : comprende qualsiasi variazione nei dati del cliente (es. cambio di residenza), dovuta anche alla presenza di indizi che possano comportare una modifica dello status soggettivo FATCA e AEOI precedentemente associato al cliente.
<b>Codice fiscale (TIN)</b>	Codice fiscale ( <i>Taxpayer Identification Number – TIN</i> ) designa un codice di identificazione fiscale estero o altro codice equivalente.
<b>Documentazione Giustificativa</b>	Documentazione richiesta per confutare uno status soggettivo estero in presenza di indizi. A titolo esemplificativo: <ul style="list-style-type: none"> <li>· per FATCA: copia del Certificato di rinuncia alla cittadinanza statunitense o di non acquisizione della cittadinanza alla nascita, etc.</li> <li>· per AEOI: Certificato di residenza nello Stato in cui il cliente risulta essere residente.</li> </ul>
<b>Entità di investimento</b>	Si intende ogni Entità: <ol style="list-style-type: none"> <li>A Che svolge principalmente quale attività economica una o più delle seguenti attività o operazioni per un cliente o per conto di un cliente: <ol style="list-style-type: none"> <li>I negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.), di valuta estera, di strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici, di valori mobiliari, o di future su merci;</li> <li>II gestione individuale e collettiva di portafoglio;</li> <li>III attività di investimento, amministrazione o gestione di denaro o di attività finanziarie.</li> </ol> </li> <li>B. Il cui reddito lordo deriva principalmente da attività d'investimento, reinvestimento, o negoziazione di attività finanziarie, ed è gestita da un'altra Entità che è un'Istituzione di Deposito, di Custodia, da un'Impresa di assicurazioni specificata o da un'Entità di Investimento.</li> </ol>
<b>Indizi FATCA/AEOI</b>	Per le <b>Persone Fisiche (PF)</b> : <ol style="list-style-type: none"> <li>1 identificazione del Titolare di uno o più Conti Finanziari come residente di uno Stato estero;</li> <li>2 attuale indirizzo postale o di residenza (compresa una casella postale) in uno Stato estero;</li> <li>3 uno o più numeri telefonici in uno Stato estero e nessun numero di telefono italiano;</li> <li>4 ordini di bonifico permanente a favore di un conto intrattenuto in uno Stato estero;</li> <li>5 procura o potestà di firma attualmente valida conferita ad un soggetto con indirizzo in uno Stato estero;</li> <li>6 indirizzo di fermo posta o "c/o" in uno Stato estero, qualora non si disponga di nessun altro indirizzo nel fascicolo attribuibile al Titolare del Conto Finanziario;</li> <li>7 <u>solo per la normativa FATCA</u>: indicazione univoca di luogo di nascita negli Stati Uniti.</li> </ol> <p>Per le <b>Entità (Unità Organizzate, UO)</b>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 il luogo di costituzione o di organizzazione in un Paese partecipante ad AEOI;</li> <li>2 un indirizzo di residenza in un Paese partecipante ad AEOI (ad esempio, questo è il caso applicabile alle entità trattate come fiscalmente trasparenti e potrebbe riflettere la sede legale, la sede principale o la sede della direzione effettiva).</li> </ol>
<b>Financial Institution (FI)</b>	<b>Istituzione Finanziaria</b> Designa un'istituzione di custodia, un'istituzione di deposito, un'entità di investimento (che in alcuni casi, sarà classificata come <i>Passive NFFE</i> nel perimetro AEOI), un'impresa di assicurazioni specificata, una holding company, così come definite dalla normativa italiana FATCA/AEOI.
<b>Reportable Person (Persona Oggetto di Comunicazione)</b>	Si intende la Persona Fisica o la Unità Organizzata che è oggetto di Reporting sulla base dello status FATCA ed AEOI attribuito con l'autocertificazione fornita dal cliente e determinato anche dalla presenza di eventuali indizi.
<b>Reporting</b>	Scambio di flussi informativi tra le Istituzioni Finanziarie italiane tenute alla comunicazione e l'Agenzia delle Entrate ai fini della comunicazione alle giurisdizioni partecipanti dei dati relativi a Conti Finanziari detenuti dalle <i>Reportable Person</i> , come previsto dalla normativa FATCA ed AEOI.
<b>Società produttiva</b>	Si intendono le Unità Organizzate identificate con lo status di <i>ACTIVE NFFE</i> che svolgono in via prevalente un'attività produttiva, sulla base delle indicazioni della normativa FATCA ed AEOI.
<b>Società quotata</b>	Per società quotata si intende una società il cui capitale è regolarmente negoziato in un mercato dei titoli regolamentato.
<b>Status FATCA / Status AEOI</b>	Status soggettivi distinti assegnati a ciascun cliente a seguito del processo di identificazione della clientela, rispettivamente ai fini FATCA ed ai fini AEOI.



DEFINIZIONI COMUNI	
<b>Titolare del rapporto</b>	Si intende la persona o entità identificata quale titolare del Conto Finanziario da parte dell'Istituzione Finanziaria presso cui è intrattenuto il conto. Una persona o entità, diversa da un'Istituzione Finanziaria, che detiene un Conto Finanziario a vantaggio o per conto di un'altra persona in qualità di agente, custode, intestatario, firmatario, consulente di investimento o intermediario non è considerata come titolare del conto.
<b>Titolare effettivo</b>	La persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.
<b>Unità Organizzata</b>	Entità, ovvero tutti i soggetti diversi da persona fisica.

DEFINIZIONI FATCA	
<b>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)</b>	La Normativa FATCA ( <i>Foreign Account Tax Compliance Act</i> ) individua una normativa statunitense, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero, cui l'Italia è tenuta a dare attuazione dal 1° luglio 2014 in forza dell'Accordo Intergovernativo (IGA), siglato con gli Stati Uniti il 10 gennaio 2014 e recepito con la legge 95 del 2015.
<b>Codice fiscale statunitense (TIN/EIN)</b>	Designa un codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti, il <i>Taxpayer Identification Number</i> (TIN); per le Persone Fisiche può coincidere con l'SSN ( <i>Social Security Number</i> ). Per le entità, il codice fiscale che deve essere comunicato ai fini FATCA è l' <i>Employer Identification Number</i> (EIN).
<b>Foreign</b>	Il termine "Foreign" designa una qualsiasi giurisdizione, entità, Istituzione Finanziaria o persona fisica estera, localizzata in un Paese diverso dagli Stati Uniti.
<b>Global Intermediary Identification Number (GIIN)</b>	Designa il codice identificativo rilasciato e pubblicato in una apposita lista dall'IRS ed assegnato a una <i>Participating Foreign Financial Institution</i> (PFFI), una <i>Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution</i> (RDCFFI), una <i>Reporting Italian Financial Institution</i> (RIFI), una <i>Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution</i> (RDCIFI), nonché a ogni altra entità che deve o può registrarsi presso l'IRS, secondo le pertinenti disposizioni del Tesoro statunitense.
<b>Holding company</b>	Designa le entità la cui attività principale consiste nella detenzione, diretta o indiretta, di tutte o parte delle quote o azioni di uno o più membri del proprio gruppo. Una società di persone o altra entità trasparente è considerata holding company se la sua attività principale consiste nella detenzione di oltre il 50 per cento dei diritti di voto e del valore delle quote o azioni di una o più società controllanti uno o più gruppo.
<b>IGA (Intergovernmental Agreement)</b>	Designa un Accordo intergovernativo per migliorare la <i>tax compliance</i> internazionale e per applicare la normativa FATCA stipulato dal Governo degli Stati Uniti con un altro Paese. Tale accordo può essere di due tipologie: IGA 1 (es. nel caso dell'Italia) oppure IGA 2 sulla base delle diverse modalità di invio dei dati FATCA all'Autorità Fiscale statunitense.
<b>Impresa di assicurazione specificata</b>	Compagnia di assicurazioni specificata designa ogni entità che è un'impresa di assicurazioni (o la holding di un'impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato o un contratto di rendita ovvero che, in relazione a tali contratti, è obbligata a effettuare dei pagamenti.
<b>IRS (Internal Revenue Service)</b>	Designa l'Autorità Fiscale statunitense.
<b>Istituzione di custodia</b>	Per Istituzione di custodia si intende ogni Entità che detiene, quale parte sostanziale della propria attività, Attività Finanziarie per conto di terzi. Un'Entità detiene Attività Finanziarie per conto di terzi quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo è attribuibile alla detenzione di Attività Finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20% del reddito lordo complessivo dell'Entità nel corso del minore tra: <b>i)</b> il periodo di tre anni che termina il 31 dicembre (ovvero l'ultimo giorno di un esercizio non coincidente con l'anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o <b>ii)</b> il periodo nel corso del quale l'Entità è esistita.
<b>Istituzione di deposito</b>	Un istituto di deposito è una entità che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare.
<b>Non Financial Foreign Entity (NFFE)</b>	<b>Entità Non Finanziaria Estera</b> Designa qualunque entità non statunitense che non sia una istituzione finanziaria ai sensi dei pertinenti regolamenti del Tesoro statunitense ovvero ai sensi delle disposizioni domestiche del Paese di residenza dell'entità, sempreché tale Paese abbia in vigore un accordo IGA.
<b>Non US Person</b>	Persona fisica o entità diversa da persona statunitense ai fini FATCA. Le entità non <i>US Person</i> sono oggetto di ulteriore classificazione sulla base della loro operatività.
<b>US Person</b>	Persona statunitense designa un cittadino statunitense, una persona fisica residente negli Stati Uniti, una società di persone o altra entità fiscalmente trasparente ovvero una società di capitali organizzata negli Stati Uniti o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato, un <i>trust</i> se <b>(i)</b> un tribunale negli Stati Uniti, conformemente al diritto applicabile, ha competenza a emettere un'ordinanza o una sentenza in merito sostanzialmente a tutte le questioni riguardanti l'amministrazione del <i>trust</i> , e <b>(ii)</b> una o più persone statunitensi hanno l'autorità di controllare tutte le decisioni sostanziali del <i>trust</i> , o di un'eredità giacente di un <i>de cuius</i> che è cittadino statunitense o residente negli Stati Uniti.
<b>US Reportable account</b>	Conto statunitense oggetto di comunicazione designa un conto finanziario intrattenuto presso una RIFI e detenuto da una o più persone statunitensi specificate o da un'entità non finanziaria estera passiva controllata da una o più persone statunitensi specificate.

**STATUS US PERSON – UNITA' ORGANIZZATE**

<b>STATUS US PERSON – UNITA' ORGANIZZATE</b>			
<b>Non Specified US Person</b>	<b>US Person di tipo Non Specificato</b> non soggette a segnalazione all'Autorità Fiscale statunitense:		<b>GIIN</b>
	a)	<i>"Società quotata US o parte dello stesso gruppo di una società quotata US"</i> : una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati mobiliari regolamentati e qualsiasi società di capitali che è un membro dello stesso gruppo;	NO
	b)	<i>"Governo degli Stati Uniti, agenzia o ente US, Stato US, territorio US"</i> : gli Stati Uniti o qualsiasi suo ente o agenzia interamente posseduta; qualsiasi Stato degli Stati Uniti, qualsiasi territorio statunitense, qualsiasi suddivisione politica di uno dei precedenti, o qualsiasi agenzia o ente interamente posseduto di uno o più dei precedenti;	NO
	c)	<i>"Organizzazione esente da tassazione US / fondi pensionistici US"</i> qualsiasi organizzazione esente da imposte conformemente alla sezione 501(a) dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti o un piano pensionistico individuale come definito nella sezione 7701(a)(37) dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti;	NO
	d)	<i>"Banca US"</i> : qualsiasi banca come definita nella sezione 581 dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti;	NO
	e)	<i>"Real Estate Investment trust US"</i> : qualsiasi trust di investimento immobiliare come definito nella sezione 856 dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti;	NO
	f)	<i>"Regulated investment company US / entità US registrata presso la SEC"</i> : qualsiasi società di investimento regolamentata come definita nella sezione 851 dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti o qualsiasi entità registrata presso la <i>Securities and Exchange Commission</i> degli Stati Uniti conformemente all' <i>Investment Company Act</i> del 1940;	NO
	g)	<i>"Common trust fund US"</i> : qualsiasi common trust fund come definito nella sezione 584(a) dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti	NO
	h)	<i>"Trust US esenti da tassazione"</i> : qualsiasi trust esente da imposte conformemente alla sezione 664(c) dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti o che è descritto nella sezione 4947(a)(1) dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti; ogni trust esente da imposte conformemente a un piano descritto nella sezione 403(b) o nella sezione 457(b) dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti.	NO
	i)	<i>"Dealer US in titoli, commodities o derivati"</i> : un operatore (anche persona fisica) in titoli, commodities, o strumenti finanziari derivati (inclusi i contratti su capitali figurativi, futures, forwards e opzioni) che è registrato come tale o in base alla legislazione degli Stati Uniti o di ogni suo Stato	NO
j)	<i>"Broker US"</i> : un intermediario (anche persona fisica) come definito nella sezione 6045(c) dell' <i>Internal Revenue Code</i> degli Stati Uniti.	NO	
<b>US Reportable account</b>	Conto statunitense oggetto di comunicazione designa un conto finanziario intrattenuto presso una RIFI e detenuto da una o più persone statunitensi specificate o da un'entità non finanziaria estera passiva controllata da una o più persone statunitensi specificate.		

**STATUS NON US PERSON – UNITA' ORGANIZZATE**

		<b>Entità non finanziaria estera attiva</b>	<b>GIIN</b>
		Designa qualunque NFFE non statunitense che soddisfi almeno uno dei seguenti criteri:	
<b>Active Non-Financial Foreign Entity (Active NFFE)</b>	a)	<i>"Società che svolge in via principale attività produttiva"</i> : meno del 50 per cento del reddito lordo dell'NFFE per l'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione è reddito passivo e meno del 50 per cento delle attività detenute dall'NFFE nel corso dell'anno solare precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione sono attività che producono o sono detenute al fine di produrre reddito passivo;	NO
	b)	<i>"Governo o ente non US, governo di territorio US, organizzazione internazionale, banca centrale non US"</i> : l'NFFE è un governo non statunitense, un governo di un Territorio degli Stati Uniti, un'organizzazione internazionale, una banca centrale di emissione non statunitense, o un'entità interamente controllata da uno o più di detti soggetti;	NO
	c)	<i>"Società quotata o parte dello stesso gruppo di una società quotata"</i> : il capitale dell'NFFE è regolarmente negoziato in un mercato dei titoli regolamentato ovvero l'NFFE è membro di un gruppo che include un'entità il cui capitale azionario è negoziato in un mercato mobiliare regolamentato;	NO
	d)	<i>"Entità organizzata in un Territorio degli Stati Uniti"</i> : l'NFFE è organizzata in un Territorio degli Stati Uniti e tutti i proprietari di tale entità percipiente sono effettivamente residenti di tale territorio degli Stati Uniti;	NO
	e)	<i>"Holding di gruppo non finanziario"</i> : tutte le attività dell'NFFE consistono essenzialmente nella detenzione (in tutto o in parte) delle consistenze dei titoli e nella fornitura di finanziamenti e servizi a una o più controllate impegnate nell'esercizio di un'attività economica o commerciale diversa dall'attività di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente se opera o si qualifica quale fondo d'investimento, fondo di private equity, fondo di venture capital, leveraged buyout fund o altro veicolo d'investimento la cui finalità è di acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come capitale immobilizzato ai fini d'investimento;	NO
	f)	<i>"Treasury center di gruppo non finanziario"</i> : l'NFFE si occupa principalmente di operazioni di finanziamento e operazioni di copertura con o per conto di altri membri del gruppo che non sono istituzioni finanziarie, e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a entità che non siano membri del gruppo, a condizione che tale gruppo si occupi principalmente di un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria;	NO
	g)	<i>"Start up"</i> : l'NFFE non esercita ancora un'attività economica e non l'ha esercitata in passato, ma sta investendo capitale in alcune attività con l'intento di esercitare un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria. Una NFFE non soddisfa, in ogni caso, i requisiti di cui al periodo precedente decorsi ventiquattro mesi dalla data della sua costituzione;	NO
	h)	<i>"Entità in liquidazione / riorganizzazione"</i> : l'NFFE non è stata un'istituzione finanziaria negli ultimi cinque anni, e sta liquidando le sue attività o si sta riorganizzando al fine di continuare o ricominciare a operare in un'attività economica diversa da quella di un'istituzione finanziaria.	NO
	i)	<i>"Organizzazione non profit"</i> : NFFE che soddisfa determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA con riferimento ad entità costituite per finalità religiose, caritatevoli, scientifiche, artistiche, culturali, sportive o educative;	NO
	j)	<i>"Enti non commerciali"</i> : NFFE che soddisfa determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA, con riferimento ad entità costituite e gestite nel Paese di residenza e che sono una organizzazione professionale, un'unione di operatori economici, una camera di commercio, un'organizzazione del lavoro, un'organizzazione agricola o orticola, un'unione civica o un'organizzazione attiva esclusivamente per la promozione dell'assistenza sociale.	NO
	k)	<i>"Direct Reporting Non Financial Foreign Entity"</i> : l'NFFE non è residente in Italia e si qualifica come Direct Reporting NFFE ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;	SI
	l)	<i>"Sponsoring Direct Reporting Non Financial Foreign Entity"</i> : l'NFFE non è residente in Italia e si qualifica come Excepted NFFE ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense	SI
		<b>Istituzioni finanziarie estere certificate</b>	<b>GIIN</b>
		Designa FI che non sono tenute alla registrazione presso l'IRS e quindi non hanno un codice GIIN:	
<b>Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution (CDCFFI)</b>	a)	istituzioni finanziarie estere localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA ma che sono qualificate come CDCFFI dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;	NO
	b)	istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2, diverse dalle RDCFFI, che sono qualificate come CDCFFI dalla normativa domestica di tali Paesi.	NO

<b>Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institution (CDCIFI)</b>	<b>Istituzioni finanziarie italiane certificate considerate adempienti</b> Designa le FI italiane sotto elencate non tenute a registrarsi presso l'IRS e che quindi non hanno un codice GIIN oltre a non essere tenute ad obblighi di reporting:		<b>GIIN</b>
	a)	" <i>Italian Local Financial Institution</i> " – designa una istituzione finanziaria locale italiana che soddisfa determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
	b)	" <i>Certain Italian Collective Investment Vehicles</i> " – designa taluni organismi di investimento collettivo del risparmio che soddisfano determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
	c)	" <i>Non Profit Organization</i> " - designa un ente registrato come "Onlus" nel registro detenuto dall'Agenzia delle Entrate ai sensi dell'articolo 11 del decreto legislativo 4 dicembre 1997, n. 460.	NO
	d)	" <i>Italian Special Purpose Vehicles</i> " – società di cartolarizzazione istituite ai sensi della legge n. 130/1999 che soddisfano determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
	e)	" <i>Exempt Italian Beneficial Owners</i> " – designa i beneficiari effettivi italiani esenti (es. Governo Italiano, organizzazione internazionale ai sensi di un trattato o accordo internazionale concluso dall'Italia, Banca d'Italia, Poste Italiane SpA ad eccezione del patrimonio BancoPosta, Cassa Depositi e Prestiti SpA, taluni fondi o le istituzioni che si qualificano come forme pensionistiche complementari ai sensi della legislazione italiana, taluni fondi pensione ed enti di previdenza e sicurezza sociale privatizzati).	NO
	f)	" <i>Italian nonregistering local banks</i> " – designa banche locali italiane non tenute a registrarsi presso l'IRS che soddisfano determinati requisiti previsti dalla normativa italiana FATCA.	NO
<b>Deemed Compliant Foreign Financial Institution (DCFFI)</b>	<b>Istituzioni finanziarie estere considerate adempienti</b> Designa le seguenti istituzioni finanziarie:		<b>GIIN</b>
	a)	"Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution".	SI
	b)	"Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution".	NO
<b>Non Participating Financial Institution (NPF)</b>	<b>Istituzione finanziaria non partecipante</b> Designa un'istituzione finanziaria localizzata in un Paese che non ha sottoscritto un IGA, diversa da una <i>Participating Foreign Financial Institution</i> , da una <i>Deemed Compliant Foreign Financial Institution</i> e da una <i>Exempt Beneficial Owner</i> in base ai pertinenti Regolamenti del Dipartimento del Tesoro statunitense. In questa definizione rientrano altresì le istituzioni finanziarie italiane e quelle appartenenti a Paesi alle quali è stato revocato il GIIN		
<b>Non Reporting Italian FI (NRIFI)</b>	<b>Istituzione finanziaria italiana non tenuta alla comunicazione</b> Designa le seguenti FI:		<b>GIIN</b>
	a)	"Registered Deemed-Compliant Italian Financial Institutions".	SI
	b)	"Certified Deemed-Compliant Italian Financial Institutions".	NO
<b>Participating Foreign Financial Institution (PFFI)</b>	<b>Istituzione finanziaria partecipante</b> Designa le FI di una giurisdizione partner tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che consente l'identificazione ai fini FATCA:		<b>GIIN</b>
	a)	le istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 2;	SI
	b)	le istituzioni finanziarie tenute alla comunicazione localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA 1 ma che hanno firmato singolarmente e autonomamente un accordo con l'IRS.	SI
<b>Passive Non-Financial Foreign Entity (Passive NFFE)</b>	<b>Entità non finanziaria estera passiva</b> Per tali entità è richiesta l'identificazione di eventuali titolari effettivi US Person ai fini FATCA. Si intende ogni entità non finanziaria estera che non è:		<b>GIIN</b>
	a)	un'entità non finanziaria estera attiva ovvero	NO
	b)	una <i>withholding foreign partnership</i> o un <i>withholding foreign trust</i> ai sensi dei pertinenti Regolamenti del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti.	NO

<b>Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (RDCFFI)</b>	<b>Istituzioni finanziarie estere registrate considerate adempienti</b> Designa le FI Estere tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che consente l'identificazione ai fini FATCA:	<b>GIIN</b>
	a) istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA che sono qualificate come RDCFFI sulla base dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;	SI
	b) istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un Accordo IGA 1 e che sono tenute alla comunicazione (FI Reporting);	SI
	c) istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2 qualificate come RDCFFI sulla base della normativa domestica di tali ultimi Paesi.	SI
<b>Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution (RDCIFI)</b>	<b>Istituzioni finanziarie italiane registrate considerate adempienti</b> Designa le FI italiane sotto elencate, tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che consente l'identificazione ai fini FATCA:	<b>GIIN</b>
	a) "Non reporting Italian members of Participating FI group" – designa membri italiani di gruppi di istituzioni finanziarie partecipanti che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.	SI
	b) "Qualified Italian collective investment vehicles" – Veicoli di investimento qualificati italiani designa organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR), che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.	SI
	c) "Italian Restricted Funds" – designa OICR italiani soggetti a restrizioni che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.	SI
d) "Qualified Italian Credit Card Issuers" – designa emittenti di carte di credito che soddisfano i requisiti specificati dalla normativa italiana FATCA.	SI	
<b>Reporting Italian FI (RIFI)</b>	<b>Istituzione finanziaria italiana tenuta alla comunicazione</b> Rientrano in questa categoria, sulla base di quanto previsto dalla normativa italiana FATCA (es.: banche, società di gestione accentrata, società di intermediazione mobiliare, società di gestione del risparmio, talune imprese di assicurazione, taluni organismi di investimento collettivo del risparmio, talune società fiduciarie, talune forme pensionistiche complementari, taluni istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento, talune società veicolo di cartolarizzazione, taluni trust, le holding company, i centri di tesoreria che presentano determinati requisiti). Tali FI sono tenute alla registrazione presso l'IRS, a seguito della quale ricevono un codice GIIN che deve essere raccolto ai fini dell'identificazione FATCA.	

<b>DEFINIZIONI AEOI</b>	
<b>AEOI (Automatic Exchange Of Information)</b>	Lo Scambio Automatico di informazioni è un modello "standard" di scambio di informazioni elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e Sviluppo Economico) che aiuterà i governi nazionali a combattere la frode e l'evasione fiscale. Molti Paesi, tra cui l'Italia, si sono già impegnati ad adottare tale modello. In particolare, l'Italia, con la Legge n. 95/2015, in relazione agli accordi stipulati a questi fini con altri Stati esteri, ha previsto in capo alle istituzioni finanziarie degli obblighi tra i quali 1) adeguata verifica ai fini fiscali 2) acquisizione di dati sui conti finanziari relativi alla propria clientela, 3) comunicazione all'Agenzia delle Entrate degli elementi informativi acquisiti
<b>Active Non-Financial Foreign Entity (Active NFFE)</b>	Ogni Entità non finanziaria (NFFE) appartiene ad una delle seguenti tipologie di Entità: - Active NFFE a causa di reddito e patrimonio - NFFE quotate in borsa - Entità governativa, Organizzazioni internazionali, Banche centrali, o loro Entità consociate - Holding NFFE che sono membri di un gruppo non finanziario - Start-up NFFE - NFFE che sono in liquidazione o prossime dalla bancarotta - Centri di tesoreria che sono membri di un gruppo non finanziario - No-profit NFFE
<b>Banca centrale</b>	Si intende un'istituzione che è per legge o approvazione governativa la principale autorità, diversa dal governo dello Stato stesso, che emette strumenti destinati a circolare come valuta. Tale istituzione può includere un ente strumentale distinto dal governo dello Stato, detenuto o non detenuto, in tutto o in parte, dallo Stato.
<b>Controlling Person (CP)</b>	Per Controlling Person (persona che esercita il controllo) si intendono le persone fisiche che esercitano il controllo su una entità
<b>Foreign</b>	In assenza di una normativa attuativa AEOI, il concetto di Foreign è riferito a quanto indicato nella sezione FATCA; in particolare, è definito ogni paese diverso dagli Stati Uniti.
<b>Governo o ente</b>	Indicata nella Direttiva dell'Unione Europea 14425/14 "Entità Statale", si intende il governo di uno Stato o di un'altra giurisdizione, ogni suddivisione politica di uno Stato o altra giurisdizione (che può includere uno Stato, una provincia, una contea o un comune) e ogni agenzia o ente strumentale interamente detenuti da uno Stato o altra giurisdizione o da uno o più dei soggetti precedenti (ciascuno dei quali costituisce un "Entità Statale").
<b>Organizzazioni internazionali</b>	Si intende qualsiasi organizzazione internazionale o agenzia o ente strumentale interamente detenuto dalla stessa. Questa categoria include qualsiasi organizzazione intergovernativa (compresa un'organizzazione sovranazionale) <b>i)</b> che consiste principalmente di governi; <b>ii)</b> che ha concluso un accordo sulla sede o un accordo sostanzialmente simile con l'Italia; e <b>iii)</b> il cui reddito non matura a beneficio di privati.

<b>Passive Non Financial Entity (Passive NFFE)</b>	<p>Una NFFE Passive è un'entità che non è un Istituto Finanziario né una NFFE Active</p> <p>Una entità di investimento sarà definita Passive se:</p> <p>Si tratta di un'entità di investimento il cui reddito lordo è principalmente attribuibile a investimenti, reinvestimenti, o negoziazione di attività finanziarie; se è gestita da una IF che non rientra in un'entità di una giurisdizione partecipante ad AEOI.</p>
<b>Reportable account</b>	<p>Si intende un Conto Finanziario intrattenuto presso un'Istituzione Finanziaria italiana da una o più Persone Oggetto di Comunicazione o da un'Entità Non Finanziaria Passiva avente una o più <i>Controlling Person</i> che sono Persone Oggetto di Comunicazione, a condizione che sia stato identificato in quanto tale a norma delle procedure di adeguata verifica in materia fiscale.</p>
<b>Stati partecipanti</b>	<p>Per stati partecipanti si intendono qualsiasi Stato estero <b>i)</b> con cui l'Italia ha concluso un accordo in base al quale tale giurisdizione fornirà le informazioni rilevanti ai fini AEOI, e <b>ii)</b> che figura in un elenco pubblicato dall'Italia e notificato alla Commissione europea.</p> <p>Per eventuali aggiornamenti fare riferimento al sito dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (sito OCSE: ).</p> <p>Al 1° Gennaio 2016, l'elenco dei paesi, dettagliato per fase di Reporting, sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>Fase 1 (2016):</b> Anguilla, Argentina, Barbados, Belgium, Bermuda, British Virgin Islands, Bulgaria, Cayman Islands, Colombia, Croatia, Curaçao, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Dominica, Estonia, Faroe Islands, Finland, France, Germany, Gibraltar, Greece, Greenland, Guernsey, Hungary, Iceland, India, Ireland, Isle of Man, Italy, Jersey, Korea, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Mauritius, Mexico, Montserrat, Netherlands, Niue, Norway, Poland, Portugal, Romania, San Marino, Seychelles, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Trinidad and Tobago, Turks and Caicos Islands, United Kingdom.</li> <li>· <b>Fase 2 (2017):</b> Albania, Andorra, Antigua and Barbuda, Aruba, Australia, Austria, The Bahamas, Belize, Brazil, Brunei Darussalam, Canada, Chile, China, Cook Islands, Costa Rica, Ghana, Grenada, Hong Kong (China), Indonesia, Israel, Japan, Marshall Islands, Macao (China), Malaysia, Monaco, New Zealand, Panama, Qatar, Russia, Saint Kitts and Nevis, Samoa, Saint Lucia, Saint Vincent and the Grenadines, Saudi Arabia, Singapore, Saint Maarten, Switzerland, Turkey, United Arab Emirates, Uruguay.</li> <li>· Altri paesi (Data di entrata in vigore da definire): Bahrain, Nauru, Vanuatu.</li> </ul>

**MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI**
**Informazioni di base sulla protezione dei depositi**

I depositi presso BNL S.p.A. sono protetti da:	FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI (1)
Limite della protezione:	100 000 EURO per depositante e per ente creditizio. (2) I seguenti marchi di impresa fanno parte del Suo ente creditizio: BNL; HELLO BANK !
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso ente creditizio sono «cumulati» e il totale è soggetto al limite di 100 000 EURO (2)
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altre persone:	Il limite di 100 000 EURO si applica a ciascun depositante separatamente (3)
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio:	a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; d) 7 giorni lavorativi dal 1 gennaio 2024 (4)
Valuta del rimborso:	EURO
Contatto:	FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (ITALIA) Tel. 0039 06-699861 - Fax: 0039 06-6798916 - PEC: segreteriagenerale@pec.fitd.it - E-mail: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it

**Informazioni supplementari**

(1) Il Suo deposito è coperto da un sistema istituito per contratto, ufficialmente riconosciuto come sistema di garanzia dei depositi. In caso di insolvenza del Suo ente creditizio, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100 000 EURO.

(2) Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100.000 EURO per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90 000 EURO e un conto corrente di 20 000 EURO, gli saranno rimborsati solo 100 000 EURO.

Questo metodo sarà applicato anche se un ente creditizio opera sotto diversi marchi di impresa. La Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. (BNL) opera anche sotto il marchio Hello Bank!. Ciò significa che tutti i depositi presso uno o più di questi marchi di impresa sono complessivamente coperti fino a 100 000 EURO.

(3) In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di 100 000 EURO.

Tuttavia i depositi su un conto di cui due o più persone sono titolari come partecipanti di un ente senza personalità giuridica sono trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100 000 EURO.

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

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

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet [www.fitd.it](http://www.fitd.it)

(4) Rimborso

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è il FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (ITALIA), Tel. 0039 06-699861, E-mail: [infofitd@fitd.it](mailto:infofitd@fitd.it), [www.fitd.it](http://www.fitd.it). Rimborserà i Suoi depositi (fino a 100 000 EURO) entro: a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; (d) 7 giorni lavorativi dal 1 gennaio 2024. Fino al 31 dicembre 2023 il sistema di garanzia assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet [www.fitd.it](http://www.fitd.it).

**Altre informazioni importanti**

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito Internet del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.