

DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO (UBO)

Estremi del cliente (e.g.: Ragione/denominazione sociale): HT S.R.L.

Sportello/Unit: 460-SPORTELLI 1 DI MILANO

NDG: 12364072

ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/07, e consapevole delle sanzioni previste, si dichiara, per quanto attiene al titolare effettivo, come definito all'art. 1, c. 2, lett. u) del D.Lgs. 231/07, quanto segue:

Il/i titolare/i effettivo/i è/sono: oppure Non rileva titolare effettivo.

01:

Nome e cognome: DAVID VINCENZETTI Data e luogo di nascita: 04.12.1967 MACERATA
Codice fiscale: VNCDVD67T04E783V
Indirizzo completo di residenza: VIA G. REVERE 15 MILANO 20123 MI
Estremi del documento di identificazione: tipo, numero, data di rilascio): CARTA D'IDENTITA, AR9406986, 14.10.2010

Nome e cognome: Data e luogo di nascita:

Codice fiscale:

Indirizzo completo di residenza:

Estremi del documento di identificazione: tipo, numero, data di rilascio):

.....

Nome e cognome: Data e luogo di nascita:

Codice fiscale:

Indirizzo completo di residenza:

Estremi del documento di identificazione: tipo, numero, data di rilascio):

.....

Nome e cognome: Data e luogo di nascita:

Codice fiscale:

Indirizzo completo di residenza:

Estremi del documento di identificazione: tipo, numero, data di rilascio):

.....

Nome e cognome: Data e luogo di nascita:

Codice fiscale:

Indirizzo completo di residenza:

Estremi del documento di identificazione: tipo, numero, data di rilascio):

Luogo e data:

Timbro e firma del cliente ovvero del Responsabile della relazione

MILANO

13/11/2014



HT Srl
Via Moscova, 13 - 20123 MILANO

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

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

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

[1] Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

[2] I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs.196/2003, rivolgendosi a

[1] L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

[2] I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio [art.8 D.lgs.196/2003], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc.

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

CAMPO A * Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

Nuovo cliente Cliente titolare di rapporto presso la banca Cliente occasionale

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Cognome e Nome / Denominazione * VINCENZETTI DAVID

Codice Fiscale V | N | C | D | V | D | 6 | 7 | T | 0 | 4 | E | 7 | 8 | 3 | V Sesso M F

Partita IVA * - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -

Forma Giuridica * _____

Luogo e data di nascita / Costituzione* MACERATA (MC) 04 / 12 / 1967

Stato Nascita / Costituzione (ITALIA)

Cittadinanza 1 (ITALIA) Cittadinanza 2 (_____)

Paese casa madre * (_____)

Indirizzo di residenza/Sede legale* VIA G. REVERE 15

Comune MILANO Prov. MI C.A.P. 20123 Paese (ITALIA)

Domicilio/Sede amm. (se diverso da Residenza/Sede legale) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità CARTA D'IDENTITA' N° AR8406986

Rilasciato da COMUNE DI MILANO il 14 / 10 / 2010

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

Sussistenza del titolare effettivo: SI NO

Dati identificativi del titolare effettivo / titolare rapporto

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ (_____) _____ / _____ / _____

Stato Nascita (_____)

Cittadinanza 1 (_____) Cittadinanza 2 (_____)

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____ / _____ / _____

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

CAMPO C**Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi** **Persona giuridica/ditta individuale:**

S.A.E. () R.A.E./ATECO ()

T.A.E. ¹ () DESCRIZIONE () **Persona fisica**Professione IMPRENDITORET.A.E. ¹ (940) DESCRIZIONE (SERVIZI DI RICERCA E SVILUPPO)

Forma Giuridica Società appartenenza: _____

Provincia/Stato dell'attività economica(MI ITALIA)**Nazioni di Relazione d'affari del cliente:****CAMPO D****Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare**

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____

Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ () / / _____

Stato Nascita (_____)

Cittadinanza 1 (_____) Cittadinanza 2 (_____)

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il _____ / _____ / _____

Tipo di delega: Legale rappresentante Tutore Procuratore/Delegato Conto Terzi/Altre DeleghePersona politicamente esposta _____ (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): _____ si no **CAMPO E****Informazioni sull'esecutore per conto del titolare** **Persona fisica:**

Professione _____

T.A.E. ¹ () DESCRIZIONE ()

Forma Giuridica Società appartenenza: _____

Provincia/Stato dell'attività economica

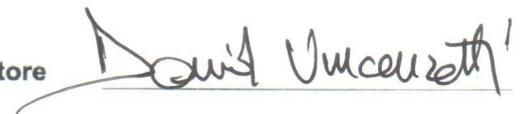
()

Nazioni di Relazione d'affari del cliente:

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono corrette e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Data 18 / 11 / 2016

Firma del titolare / esecutore



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

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007

Obblighi del cliente

Art. 21 del D.lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Obbligo di astensione

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

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

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

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

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

Sanzioni penali

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

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

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

Titolare effettivo

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

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

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

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

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;

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

(Rif. Provv. Banca d'Italia 3/4/2013)

Persone politicamente esposte

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

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

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

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

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Dichiarazione transfrontaliera

Art. 3 D.Lgs. 195/2008 - Obbligo di dichiarazione

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non è soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.

3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] è consegnata a Poste italiane s.p.a. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.

5. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiari, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane s.p.a. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. È fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

Art.1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 - Definizioni

Denaro contante:

- 1) le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;
- 2) gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.

Obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela

Art. 25 del D.lgs. 231/2007

1. I destinatari del presente decreto non sono soggetti agli obblighi di cui agli articoli della Sezione I, ad eccezione di quelli di cui alla lettera c) dell'articolo 15, comma 1, alla lettera d) dell'articolo 16, comma 1, ed alla lettera c) dell'articolo 17, comma 1, se il cliente è:

- a) uno dei soggetti indicati all'articolo 11, commi 1 e 2, lettere b) e c);
- b) un ente creditizio o finanziario comunitario soggetto alla direttiva;
- c) un ente creditizio o finanziario situato in uno Stato extracomunitario, che imponga obblighi equivalenti a quelli previsti dalla direttiva e preveda il controllo del rispetto di tali obblighi;

c-bis) una società o un altro organismo quotato i cui strumenti finanziari sono ammessi alla negoziazione su un mercato regolamentato ai sensi della direttiva 2004/39/CE in uno o più Stati membri, ovvero una società o un altro organismo quotato di Stato estero soggetto ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria.

2. Il Ministro dell'economia e delle finanze, con proprio decreto, sentito il Comitato di sicurezza finanziaria, individua gli Stati extracomunitari il cui regime è ritenuto equivalente.

3. L'identificazione e la verifica non sono richieste se il cliente è un ufficio della pubblica amministrazione ovvero una istituzione o un organismo che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato sull'Unione europea, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato.

4. Nei casi di cui ai commi 1 e 3, gli enti e le persone soggetti al presente decreto raccolgono comunque informazioni sufficienti per stabilire se il cliente possa beneficiare di una delle esenzioni previste in tali commi.

5. Gli obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela non si applicano qualora si abbia motivo di ritenere che l'identificazione effettuata ai sensi del presente articolo non sia attendibile ovvero qualora essa non consenta l'acquisizione delle informazioni necessarie.

Art. 11 del D.lgs. 231/2007

1. Ai fini del presente decreto per intermediari finanziari si intendono:

- a) le banche;
- b) Poste italiane S.p.A.;
- c) gli istituti di moneta elettronica;
- c-bis) gli istituti di pagamento;
- d) le società di intermediazione mobiliare (SIM);
- e) le società di gestione del risparmio (SGR);
- f) le società di investimento a capitale variabile (SICAV);
- g) le imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, del CAP;
- h) gli agenti di cambio;
- i) le società che svolgono il servizio di riscossione dei tributi;

l) *(abrogato)*;

m) gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale previsto dall'articolo 106 del TUB;

m-bis) le società fiduciarie di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

n) le succursali insediate in Italia dei soggetti indicati alle lettere precedenti aventi sede legale in uno Stato estero;

o) Cassa depositi e prestiti S.p.A.

2. Rientrano tra gli intermediari finanziari altresì:

a) le società fiduciarie di cui alla legge 23 novembre 1939, n. 1966 ad eccezione di quelle di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

b) i soggetti disciplinati dagli articoli 111 e 112 del TUB;

c) i soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambiavalute, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta;

d) *(abrogato)*;

3. Ai fini del presente decreto, per altri soggetti esercenti attività finanziaria si intendono:

a) i promotori finanziari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 31 del TUF;

b) gli intermediari assicurativi di cui all'articolo 109, comma 2, lettere a) e b) del CAP che operano nei rami di cui al comma 1, lettera g);

c) i mediatori creditizi iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -sexies, comma 2 del TUB;

d) gli agenti in attività finanziaria iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -quater comma 2 del TUB e gli agenti indicati nell'art. 128 -quater, comma 7, del medesimo TUB.

4. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 5 del codice in materia di protezione dei dati personali, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 stabiliscono che le proprie succursali e filiazioni situate in Stati extracomunitari, applichino misure equivalenti a quelle stabilite dalla direttiva in materia di adeguata verifica e conservazione. Qualora la legislazione dello Stato extracomunitario non consenta l'applicazione di misure equivalenti, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 sono tenuti a darne notizia all'autorità di vigilanza di settore, in Italia e ad adottare misure supplementari per fare fronte in modo efficace al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

MILANO _____ , 13/11/2014 _____
(luogo) (data emissione)

Spett.le

HT SRL -CONTO PEGNO
VIA DELLA MOSCOVA 13 _____

20121 MILANO _____

DOCUMENTO di SINTESI N. 0 / 2014
Conto Corrente "Ordinario" offerto alle Imprese
relativo al contratto numero 460-17-827459

CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

▶ Spese per l'apertura del conto	euro	0,00
▶ Spese Fisse		
▶ Gestione Liquidità		
▶ Canone annuo (importo massimo applicato mensilmente pro-quota, l'addebito può essere subordinato al mancato rispetto di condizioni, quali ad esempio l'accredito dello stipendio o della pensione, se previste dal prodotto sottoscritto)		Non Previsto
▶ Spese di liquidazione annue per conteggio interessi e competenze (applicate pro-quota su base trimestrale)	euro	600,00
▶ Servizi di pagamento		
▶ Canone di rilascio e rinnovo annuo carta di debito internazionale db Card (Maestro) (per maggiori informazioni consultare anche il relativo Foglio Informativo)	euro	15,00
▶ Canone di rilascio e rinnovo annuo seconda carta di debito internazionale db Card (Maestro) (per maggiori informazioni consultare anche il relativo Foglio Informativo)	euro	15,00
▶ Home Banking		
▶ Canone annuo per internet banking e phone banking "db Interactive" (versione base, per le versioni con funzionalità estese vedi il Foglio Informativo relativo al servizio "db Interactive")		compreso nel canone
▶ Canone mensile servizio db Corporate Banking (electronic banking) - versione web	euro	20,00
▶ Canone mensile servizio db Corporate Banking (electronic banking) - versione windows	euro	25,00
▶ Spese Variabili		
▶ Gestione Liquidità		
▶ Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	euro	1,70
▶ Costo invio singolo estratto conto postale	euro	1,25
▶ Costo invio singolo estratto conto online	euro	0,00
▶ Servizi di pagamento		
▶ Carta Pagobancomat		
▶ Prelievo da sportello automatico presso la stessa banca in Italia	euro	0,00
▶ Prelievo da sportello automatico di altre banche in Italia e Paesi SEPA	euro	1,80
▶ Prelievo da sportello automatico in Paesi non SEPA	euro	2,50
▶ Bonifici		
▶ Bonifico domestico e verso Paesi SEPA (spese Share), per disposizione allo sportello	euro	50,00
▶ Bonifico domestico e verso Paesi SEPA disposto tramite electronic banking - db Interactive	euro	2,50
▶ Bonifico domestico e verso Paesi SEPA disposto tramite db Corporate Banking	euro	2,50
▶ Pagamento con domiciliazione permanente dell'addebito in c/c		
▶ RID	euro	0,30
▶ Commissioni per addebito SEPA Direct Debit(SDD)	euro	0,00
▶ Interessi somme depositate		
▶ Interessi creditori (contrassegnare l'opzione concordata)		
<input type="checkbox"/> Tasso creditore lordo annuo nominale		0,00 %
<input type="checkbox"/> Tasso creditore lordo a scaglioni		
▶ Tasso creditore annuo nominale per giacenze medie fino a euro 10.000,00		___ %
▶ Tasso creditore annuo nominale per giacenze medie da euro 10.000,00 e fino a euro 50.000,00		___ %
▶ Tasso creditore annuo nominale per giacenze medie da euro 50.000,00 e fino a euro 500.000,00		___ %
▶ Tasso creditore annuo nominale oltre la giacenza media di cui sopra		___ %
<input type="checkbox"/> Tasso creditore lordo parametrato (v. Nota 1) ----- (valore attuale 0,00%) - spread 0,00 punti percentuali		0,00 %
▶ Fidi e Sconfinamenti		
▶ Fidi		
▶ Tasso debitore nominale annuo sulle somme utilizzate (contrassegnare con <input checked="" type="checkbox"/> le forme tecniche e le soluzioni di tasso concordate)		
<input type="checkbox"/> Credito effetti		
Tasso <input checked="" type="checkbox"/> percentuale <input type="checkbox"/> parametrato (v. Nota 1) ----- (valore attuale 0,00%) + spread 0,00 punti percentuali		9,00 %
Indicatore Sintetico di Costo (ISC)/Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) calcolato per importo pari a € 1.500,00 e durata 3 mesi		11,80 %
<input type="checkbox"/> Garantito		
Tasso <input checked="" type="checkbox"/> percentuale <input type="checkbox"/> parametrato (v. Nota 1) ----- (valore attuale 0,00%) + spread 0,00 punti percentuali		14,00 %
Indicatore Sintetico di Costo (ISC)/Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) calcolato per importo pari a € 1.500,00 e durata 3 mesi		17,83 %

Deutsche Bank S.p.A. - Sede legale ed amministrativa: Piazza del Calendario 3 - 20126 Milano
Capitale sociale: euro 412.153.993,80 - Telefono: 02 4024 11 - Fax: 02 4024 4668
Indirizzo telegrafico: CENTMERIT Milano - Indirizzo telematico: www.db.com.italia
Indirizzo SWIFT: DEUTIT33MM - Telex: 311380 BAIDIR I - Telefax: S.T.M. 02 4024 2636
Capogruppo del Gruppo Bancario Deutsche Bank, iscritto al n. 3104 7 all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ex art. 59 D.L. 58/1998
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 30 7 0
Codice Fiscale, Partita IVA ed Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: n. 01340740156
soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Deutsche Bank AG

Scoperto

Tasso percentorio parametrato (v. Nota 1). ----- (valore attuale 0,00%) + spread 0,00 punti percentuali 14,00 %
 Indicatore Sintetico di Costo (ISC)/Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) calcolato per importo pari a € 1.500,00 e durata 3 mesi 17,83 %

Nota 1 Qualora sia prevista la parametrizzazione dei tassi creditori e/o debitori, per la definizione del tasso vengono determinati il parametro e lo spread da aggiungere al parametro stesso. I parametri utilizzati sono EONIA (Euro OverNight Index Average, è il tasso di interesse interbancario per 1 giorno per l'area euro), EURIBOR (EURO Interbank Offered Rate, è il tasso medio di interesse per periodi di 1 o più mesi con il quale i principali istituti bancari europei effettuano le operazioni interbancarie di scambio denaro nell'area euro) e Main Refinancing Operations BCE. I primi due sono rilevati mensilmente come media mensile del tasso di riferimento pubblicato da Reuters al termine del periodo - pagine ASSIOMFOREX - ed applicati con decorrenza dal primo giorno di calendario del periodo al quale sono riferiti. Il tasso Main Refinancing Operations BCE viene comunicato dalla stessa Banca Centrale ed applicato con decorrenza pari a quella di variazione. In presenza di tassi parametrati, il Documento di Sintesi indicherà il criterio di determinazione del tasso, mentre il valore risultante sarà riportato a titolo indicativo in quanto soggetto a variazione nel tempo per effetto delle oscillazioni per parametro.

Qualora il parametro di riferimento dovesse assumere un valore inferiore a zero, lo stesso si intenderà pari a zero.
Nota 2 L'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) / Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) è calcolato ipotizzando un fido utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo. I costi riportati si riferiscono a un'ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia (se non noti, durata pari a tre mesi e importo pari a euro 1.500,00).

► Commissione sugli Affidamenti (CSA) aliquota trimestrale su accordato, addebitata in sede di capitalizzazione 0,50 %
 Per gli affidamenti rientranti nell'ambito di applicazione dell'art. 117-bis del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 1° settembre 1993, n° 385 e successivi aggiornamenti), come definiti anche dal Decreto del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio n° 644 del 30 giugno 2012, la commissione ha carattere di onnicomprensività.

► Altri oneri comunicati dal cliente (es. costi sostenuti per garanzie consortili) euro 0,00

► **Sconfinamenti extra-fido o in assenza di fido**

► Tasso debitore nominale annuo sulle somme utilizzate 14,50 %

► Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)

► per posizioni sconfiniate entro la soglia esente di euro 0,00 euro 0,00

► per posizioni sconfiniate oltre la soglia esente euro 50,00

La commissione si applica al massimo una volta al giorno qualora:

a) il saldo rilevato a fine giornata presenti uno sconfinamento nuovo oppure incrementato rispetto al saldo rilevato nella giornata precedente.

b) siano state attivate procedure che prevedono lo svolgimento di un'istruttoria per autorizzare la contabilizzazione delle operazioni che determinano lo sconfinamento.

Per i soli clienti classificati come Consumatori, la commissione non si applica per il primo eventuale sconfinamento di ciascun trimestre solare, quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti:

1 per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo è inferiore o pari a 500,00 euro.

2 per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi è inferiore o pari a 500,00 euro.

3 lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi.

► **Capitalizzazione**

► Periodicità trimestrale

► Interessi calcolati con utilizzo dell'anno civile su divisore civile. Ritenuta fiscale sugli interessi creditori 26,00 %

► **Disponibilità somme versate (allo sportello)**

► Contanti e assegni Deutsche Bank bancari e circolari Giorno di versamento

► Assegni circolari altri istituti e vaglia Banca d'Italia 4 giorni lavorativi successivi al versamento

► Assegni bancari altri istituti e vaglia postali standardizzati 4 giorni lavorativi successivi al versamento

► Vaglia postali non standardizzati, altri valori 8 giorni lavorativi successivi al versamento

► **Disponibilità somme versate (tramite sportello automatico ATM o sistemi db self banking)**

► Contanti Giorno di versamento

► Assegni circolari Deutsche Bank SpA Giorno di versamento

► Assegni Deutsche Bank SpA stesso sportello Giorno di versamento

► Assegni Deutsche Bank SpA altri sportelli Giorno di versamento

► Assegni circolari altri istituti 4 giorni lavorativi successivi al versamento

► Assegni bancari altri istituti 4 giorni lavorativi successivi al versamento

► **Altre spese**

► Spese invio comunicazioni a vario titolo (es.: Trasparenza) - invio postale euro 1,00

► Spese invio comunicazioni a vario titolo - invio online euro 1,00

► Costo carnet 10 assegni euro 0,00

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.db.com/italia).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Assegni

Termini di Stornabilità degli Assegni Versati (Italia) decorrenti dalla data dell'operazione o della rinegoziazione

A/B tratti sullo sportello 1 giorno lavorativo

A/C Deutsche Bank 3 giorni lavorativi

A/B tratti su altri sportelli Deutsche Bank 4 giorni lavorativi

A/C di altri istituti 5 giorni lavorativi

A/B di altri istituti 5 giorni lavorativi

Deutsche Bank S.p.A. - Sede legale ed amministrativa: Piazza del Calendario 3 - 20126 Milano
 Capitale sociale: euro 412.153.993,80 - Telefono: 02 4024 1 - Fax: 02 4024 4668
 Indirizzo telegrafico: CENTINERIT Milano - Indirizzo telematico: www.db.com/italia
 Indirizzo SWIFT: DEUT3333 - Telex: 311350 BAIDIR I - Telexas: S T M - 02 4024 2636
 Capogruppo del Gruppo Bancario Deutsche Bank, iscritto al n° 31047 all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ex art. 59 D.L. 58/1998
 Iscritta all'Albo delle Banche al n° 3070
 Codice Fiscale, Partita IVA ed Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: n° 01340740156
 soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Deutsche Bank AG

Commissioni per Assegni Impagati (Italia) oltre ad eventuali spese sostenute e/o reclamate da altra Banca e/o dal notaio	
Commissione per ogni assegno protestato / irregolare / troncato (check truncation)	euro 20,00
Commissione per ogni assegno insoluto / impagato	euro 20,00
Commissione per emissione assegni su Bonifico	euro 20,00
Altre Spese	
Spese invio estratto conto su supporto elettronico	euro 200,00
(La commissione si intende applicata, per ciascun conto del quale viene chiesta la rendicontazione in formato elettronico, come importo massimo a copertura dell'invio di 1 messaggio MT940 e fino a 3 messaggi MT942 su base giornaliera. Qualora il cliente dovesse richiedere frequenze d'invio più ravvicinate, l'importo potrà essere oggetto di negoziazione)	
Spese per domiciliazione corrispondenza in banca (per semestre solare)	euro 20,00
Spese duplicato contabili o altra documentazione ai sensi dell'art. 119 del TUB	euro 15,50
- più spese per ogni pagina	euro 2,60
Spese per copia assegno	euro 15,50
Commissioni per esito assegni	euro 5,20
- più recupero spese (telex, ecc.), minimo	euro 5,20

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carta di debito internazionale: Carta db Card (Maestro)	
Emissione e rinnovo annuale della prima carta (per maggiori informazioni consultare anche il relativo Foglio Informativo)	euro 15,00
Emissione e rinnovo annuale della seconda carta (per maggiori informazioni consultare anche il relativo Foglio Informativo)	euro 15,00
Operazioni di pagamento POS, circuito PagoBancomat / Maestro	euro 0,00
Maggiorazione sul tasso di cambio applicato dal circuito internazionale (sono escluse le transazioni effettuate in euro)	0,75 punti percentuali
Diritto fisso per blocco Carta	euro 5,20
Costo di remissione carta (importo massimo)	euro 15,00
SMS Alert (costo massimo per ciascun SMS, variabile in base al gestore ed al piano tariffario scelto dal cliente)	euro 0,22

Carta di versamento: Carta db Cash In	
Costo rilascio e rinnovo annuale	euro 0,00
Operazioni di versamento su ATM Deutsche Bank	euro 0,00
Nota: I versamenti di contante effettuati dalla clientela tramite tutti gli ATM Deutsche Bank aventi dispositivi di Cash In, sono accreditati in tempo reale sui conti correnti dei clienti se effettuati tra le ore 8:00 e 22:30 di un giorno lavorativo ed i movimenti in accredito saranno immediatamente visualizzabili dalla clientela. Al di fuori degli orari indicati e nei giorni festivi, i versamenti di contante verranno accreditati il mattino del primo giorno lavorativo seguente e la visibilità di tali versamenti sarà contestuale alla contabilizzazione. Ad esempio nel caso di operazioni effettuate dopo le 22:30 del venerdì, l'operazione verrà contabilizzata il lunedì mattina successivo o comunque il primo giorno lavorativo.	

Bonifici (Nazionali e/o SEPA)	
Commissione su Bonifico SEPA Ricevuto	euro 0,00
Commissione su Bonifico Ricevuto	euro 0,00
Emissione assegno di Bonifico	euro 50,00
Commissione per disposizione su bonifico domestico con ordine permanente caricato allo sportello	euro 1,60
Commissione per disposizione su bonifico domestico con ordine permanente caricato in "db interactive"	euro 1,03
Commissione per disposizione su bonifico domestico con ordine permanente caricato da "Call Center"	euro 1,55
Commissione per disposizione su bonifico domestico con ordine permanente caricato in "db interactive"/"Call center" con beneficiario su conto db	euro 0,00
Commissione su Bonifico di Importo Relevante (BIR) disposto con supporto cartaceo	euro 50,00
Penale per Bonifico domestico con disposizione priva del codice IBAN del beneficiario	euro 1,00
Spese sistemazione dati incompleti su Bonifico disposto (cd repair)	euro 10,00
Commissione per caricamento su ordine permanente SEPA	euro 0,00
Commissione per modifica ordine permanente SEPA	euro 10,00
Commissione su pagamento stipendio SEPA	euro 50,00
Commissione su pagamento stipendio effettuato allo sportello	euro 50,00
Commissione per bonifico SEPA disposizione di giroconto	euro 50,00
Commissione per bonifico SEPA disposizione di giroconto esterno	euro 50,00
Commissione per bonifico SEPA per la ristrutturazione di immobili e risparmio energetico	euro 2,60
Commissione su bonifico a favore di Tesorerie ed Enti	euro 0,00
Commissione su bonifico SEPA a favore di Amm. di Condominio e Società Infragrappo	euro 5,00
Commissione per BIR ricevuto	euro 0,00
Commissione per pagamenti INPS	euro 3,10
Spese file autorizzato via fax	euro 15,00
Spese per richiesta revoca file	euro 20,00
Spesa per operazione SEPA riparata automaticamente	euro 0,00
Spesa per operazione SEPA riparata manualmente	euro 10,00
Spesa per operazione SEPA Cartacea (GTB)	euro 15,00
Spesa per operazione SEPA con scansione	euro 15,00
Spesa per operazione SEPA respinta	euro 5,00
Spesa per operazione SEPA revocata	euro 5,00
Spesa per investigazione bonifico SEPA	euro 15,00
Spesa per conferma stato bonifico SEPA	euro 15,00
Commissioni per bonifico SEPA urgente	euro 1,50
Commissioni per accredito bonifico SEPA interno	euro 0,00

Altre Spese (relative ad operazioni regolate in conto corrente)	
Pagamento bolletta FNEL, TELECOM ed altre utenze, pagata allo sportello	euro 4,20
Pagamento cartella esattoriale, pagata allo sportello	euro 3,10
Pagamento bollettino bancario, pagato allo sportello	euro 1,00
Pagamento MAV, pagato allo sportello	euro 1,00
Pagamento RAV, pagato allo sportello	euro 3,00
Pagamento rata mutuo, pagato allo sportello	euro 1,30

Deutsche Bank Sp.A. - Sede legale ed amministrativa Piazza del Calendario 3 - 20126 Milano
 Capitale sociale euro 412.153.993,80 - Telefono 02 4024 1 - Fax 02 4024 4668
 Indirizzo telegrafico CENTMERIT Milano - Indirizzo telematico www.db.com/italia
 Indirizzo SWIFT DEUTIT33MM - Telex 311350 BAIDIR I - Telefax S T M 02 4024 2636
 Capogruppo del Gruppo Bancario Deutsche Bank, iscritto al n° 3104 7 all'Albo dei Gruppi Bancari

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ex art. 59 D.L. 58/1998
 Iscritta all'Albo delle Banche al n° 30 70
 Codice Fiscale, Partita IVA ed Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n° 01340740156
 soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Deutsche Bank AG

Pagamento affitto, pagato allo sportello	euro	1,30
Addebito estratto conto Telepass / Viacard	euro	1,55
Ritiro Effetti presso sportelli Deutsche Bank	euro	0,00
Ritiro Effetti presso altri sportelli	euro	0,00
Ritiro Effetti presso altre banche	euro	8,00
Ritiro Ri Ba	euro	0,00
Addebito Ri Ba prenotate	euro	0,00
Incassi tramite POS	euro	5,00
Commissione per pagamenti Tornaconto	euro	0,00
Commissione per pagamento Tributi su delega (mod F24)	euro	0,00
Commissione per pagamento Tributi su delega unificata (mod F23)	euro	0,00
Commissione per pagamento contributi INPS/INPSAI	euro	0,00
Commissione per pagamento bolletta napoletana GAS	euro	0,00
Commissione per pagamento bolletta ACEI	euro	0,00
Commissione pagamento utenza via internet	euro	0,00
Commissione pagamento utenza via internet dal 01/10/2014	euro	0,50
Commissione pagamento canone RAJ via internet	euro	1,50
Commissione pagamento bollettini postali via internet	euro	2,00
Commissione pagamento bollo auto via internet	euro	1,87

VALUTE

Valute sulle Liquidazioni degli Interessi	Giorno di liquidazione
A credito e/o a debito	
Valute sui Prelevamenti	Data emissione
A mezzo assegno bancario	Data operazione
Allo sportello, a mezzo sportello automatico Deutsche Bank o di altro Istituto	
Valute sui Versamenti (effettuati allo sportello)	Giorno di versamento
Contanti e assegni bancari e circolari Deutsche Bank SpA	1 giorno lavorativo
Assegni circolari altri istituti: vaglia Banca d'Italia	successivo al versamento
	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti e vaglia postali standardizzati	successivi al versamento
	6 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali non standardizzati, altri valori	successivi al versamento
	Giorno di versamento
Versamenti documenti DB Easy	3 giorni lavorativi
Versamenti documenti American Express	successivi al versamento
Valute sui Versamenti (effettuati allo sportello automatico ATM o sistemi db self banking)	Giorno di versamento
Contanti	
Nota: I versamenti di contante effettuati dalla clientela tramite tutti gli ATM Deutsche Bank aventi dispositivi di Cash In, sono accreditati in tempo reale sui conti correnti dei clienti se effettuati tra le ore 8:00 e 22:30 di un giorno lavorativo ed i movimenti in accredito saranno immediatamente visualizzabili dalla clientela. Al di fuori degli orari indicati e nei giorni festivi, i versamenti di contante verranno accreditati il mattino del primo giorno lavorativo seguente e la visibilità di tali versamenti sarà contestuale alla contabilizzazione. Ad esempio nel caso di operazioni effettuate dopo le 22:30 del venerdì, l'operazione verrà contabilizzata il lunedì mattina successivo o comunque il primo giorno lavorativo.	
Assegni circolari Deutsche Bank SpA	Giorno di versamento
Assegni Deutsche Bank SpA stesso sportello	Giorno di versamento
Assegni Deutsche Bank SpA altri sportelli	Giorno di versamento
Assegni circolari altri istituti	1 giorno lavorativo
	successivo al versamento
Assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi
	successivi al versamento

ALTRO

SPAZIO DA UTILIZZARE SOLO IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE, per l'identificazione del soggetto che entra in rapporto con il cliente

Nome: _____ Cognome: _____ Qualifica: _____ Eventuale nr. Iscrizione Albo: _____

HT Srl

Via Moscova, 13 - 20121 Milano

Il cliente dichiara che in data odierna ha ricevuto copia del presente documento

reano . 18.11.2014
(luogo) (data)

Daniela Vincenzotti
Firma del Cliente (firma e timbro se persona giuridica)

HT Srl

Via Moscova, 13 - 20121 Milano

Sezione da utilizzare unicamente in sede di stipula contrattuale

reano . 18.11.2014
(luogo) (data)

D. Vincenzotti
Firma del Cliente (firma e timbro se persona giuridica)

Firma per Deutsche Bank SpA

Spettabile
Deutsche Bank S.p.A.
MILANO

IBAN IT53J0310401600000000827459

Luogo _____
13/11/2014
Data _____

Cognome e Nome/Rag. Soc. - Via e n° civico - CAP - Città - Prov.
HT S.R.L. - CONTO PEGNO
VIA DELLA MOSCOVA 13
20121 MILANO MI

Recapiti Telefonici

Tel. Abitazione _____
Tel. cellulare 0039-328-8139385
Indirizzo e-mail amministrazione@hackingteam.it
Altro recapito -02-29060603

Tipologia di conto corrente

Conto Corrente Italia
Tipo Conto 17-0-CONTO ORDINARIO Codice convenzione _____
 Conto Corrente Estero
Tipologia EDC VAR Divisa _____ Codice convenzione _____

Richiesta di Prodotti/Servizi aggiuntivi al conto corrente

Emissione di n° 1 carta di debito internazionale Bancomat / Pagobancomat - Maestro - Fastpay
Rilasciata ed intestata a:
Nome _____ Luogo di Nascita _____ Data di nascita _____
Cognome _____ Codice Fiscale _____ ndg _____

Attivazione servizio db Interactive Business
 Il cliente prende atto che il servizio db Interactive Business verterà esclusivamente da:
Nome _____ Luogo di Nascita _____ Data di nascita _____
Cognome _____ Codice Fiscale _____ ndg _____
(di seguito anche il "delegato db Interactive") Cellulare(**) _____

Spazio Riservato al deposito della firma per eventuali Procure/deleghe (***)

Il Cliente si obbliga validamente a mezzo delle seguenti persone, giusta documentazione presentata in atti:

Nome	Cognome	Nome	Cognome	Nome	Cognome
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

D'ora in avanti

POTERI DI FIRMA

Tutti i poteri spettanti al Cliente
oppure
 Vedi procura speciale o documento allegato

POTERI DI FIRMA

Tutti i poteri spettanti al Cliente
oppure
 Vedi procura speciale o documento allegato

POTERI DI FIRMA

Tutti i poteri spettanti al Cliente
oppure
 Vedi procura speciale o documento allegato

POTERI DI FIRMA

Tutti i poteri spettanti al Cliente
oppure
 Vedi procura speciale o documento allegato

Apertura conto corrente e attivazione Prodotti/servizi aggiuntivi

(***) Ove il Cliente abbia ad autorizzare l'accredito delle pensioni INPS sul conto corrente ai sensi dell'art. 2 Sottosezione 3(c) del Capitolo 1 - Sezione 3 delle Norme come di seguito definite, il delegato e pienamente consapevole ed accetta sin d'ora di assumere gli impegni di cui al comma (ii) del sopra richiamato articolo.

Con la presente (o nei sottoscritti) ("Cliente"),

(i) dichiara:

- di aver ricevuto in tempo utile prima della prestazione dei servizi ed attività di cui alla documentazione di seguito elencata (a) copia di questo modulo e dei seguenti documenti relativi ai soli prodotti/servizi da lui richiesti: Documento di Sintesi, Foglio Informativo in caso di offerta fuori sede, Regolamento del Programma di Conto Corrente, Elenco dei Subdepositori, Elenco degli strumenti finanziari derivati, Condizioni relative al servizio db Interactive, Foglio Condizioni Servizi di Investimento, (b) copia del "Contratto Quadro del Conto Corrente, dei Servizi Aggiuntivi, delle Operazioni di Pagamento, del deposito di strumenti finanziari e per la prestazione di servizi di investimento", depositata presso il Notaio Claudia Gangitano, in Via Borgogna, 5, 20121 Milano con Atto di Deposito del 6 giugno 2013, repertorio n° 8564 e raccolta n° 2174 - Allegato A (di seguito le "Norme") contenente, fra l'altro, l'informativa ai sensi dell'art. 15 del D. Lgs n° 198/2003 predisposta dalla Banca, nonché (c) copia del "Kit MiFID" contenente (c1) informazioni sulla Banca e i suoi servizi, (c2) informativa sui rischi generali e sulle tipologie di prodotti finanziari, (c3) informazioni sulla gestione dei conflitti di interesse e (c4) Strategia di esecuzione;

- quanto soggetto giuridico ricompreso nell'art. 2 dell'Allegato Tecnico del ripetuto D. Lgs 231/07, di aver fornito i dati (documentazione/informazioni) necessari agli effetti dell'individuazione del titolare effettivo, come definito all'art. 1, c. 2, lett. u) del D. Lgs 231/07. A fronte del richiamo da Voi operato, indicheremo, inoltre, eventuali operazioni di importo pari o superiore a 15.000 euro che, nel corso del futuro svolgimento del rapporto siano effettuate per conto di terzi, fornendoVi, in tal caso, tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione medesima;

- che durante la fase precontrattuale si è avvalso, e quindi ha ricevuto, oppure non si è avvalso del diritto di ricevere copia del Foglio Informativo e del documento Generale denominato "Principali diritti del cliente" (nel caso di offerta effettuata fuori sede) e del Documento di Sintesi, unitamente alle norme

(ii) con riferimento ai servizi di consulenza in materia di investimenti, collocamento e distribuzione, negoziazione in conto proprio, di esecuzione di ordini dei clienti e di ricezione trasmissione di ordini (Capitolo 2 - Sezione 2 delle Norme)

- dichiara (a) di essere consapevole che ogni operazione è compiuta per suo conto, a sue spese e a suo rischio e di essere pienamente informato, anche alla luce di quanto esposto nell'informativa sui rischi generali e sulle tipologie di prodotti finanziari, dei rischi e delle utilità rinvenimenti dalle operazioni che la Banca effettuerà su disposizione dello stesso, (b) di essere consapevole che il servizio non comporta alcuna garanzia di mantenere invariato il valore degli investimenti da egli effettuati e che a suo carico maturano gli oneri fiscali connessi con le operazioni compiute e con gli strumenti finanziari acquistati e/o sottoscritti, (c) di aver preso atto che gli investimenti in strumenti finanziari non ammessi alle negoziazioni in mercati regolamentati, diversi dai titoli di stato o garantiti dallo stato e dalle quote di OICR, possono comportare (c1) il rischio di non essere facilmente liquidabili, (c2) la carenza di informazioni appropriate che rendano possibile accertarne agevolmente il valore corrente, (d) di aver preso atto che, relativamente agli ordini di vendita allo scoperto di strumenti finanziari a diffusione limitata, la ricopertura dell'operazione può risultare difficoltosa e dare luogo ad oneri aggiuntivi, e che comunque detta operazione sarà eseguita in conformità delle disposizioni di legge e di regolamento di volta in volta applicabili, (e) di aver preso atto che la modalità di esecuzione "online" dell'attività di consulenza in materia di investimenti, di collocamento e distribuzione, negoziazione in conto proprio, di esecuzione di ordini dei clienti e di ricezione trasmissione di ordini, può indurre a moltiplicare le transazioni operando in una prospettiva intraday e che da tale strategia possono derivare rischi economici consistenti. In particolare, il Cliente afferma di aver preso atto che l'operatività intraday ha i seguenti rischi specifici: (e1) rischi di carattere tecnico legati ai picchi dell'operatività, alle cadute del sistema dovute al server (blocco di sistema), (e2) rischi derivanti dalla non conoscenza del sistema e delle sue modalità, (e3) rischi connessi alle oscillazioni di mercato, (e4) rischi derivanti dagli elevati oneri economici legati al numero rilevante di transazioni pur in presenza delle agevolazioni commissionali previste per l'attività di negoziazione, ricezione e trasmissione di ordini in strumenti finanziari disposti "online", (f) di essere pienamente consapevole che ove richiedesse operazioni in Pronti contro Termine, queste sono regolate dalle norme di cui alla Sezione C "Disciplina contrattuale relativa ai Pronti contro Termine", (g) di essere pienamente consapevole dei contenuti dell'art. 1 Oggetto del contratto e conferimento dell'incarico con cui la Banca, su espresso consenso del sottoscritto, è autorizzata - nello svolgimento dei Servizi - ad agire sia in nome e per conto del Cliente sia in nome proprio e per conto del Cliente.

Data 13/11/2014

Ora 16:39

Cod. Sportello 460

N° Conto 460/17/827459

Pagina 01

- prende atto che la prestazione dei servizi di collocamento e distribuzione, negoziazione in conto proprio, di esecuzione di ordini dei clienti e di ricezione trasmissione di ordini può essere preceduta, su richiesta del Cliente o su iniziativa della Banca, dalla prestazione del servizio di consulenza, che consiste nella prestazione di raccomandazioni personalizzate al Cliente in tema di investimenti. Dette raccomandazioni personalizzate sono correttamente fornite dalla Banca al Cliente, soltanto ove conformi ad una previa valutazione dell' "adeguatezza" dell'operazione di volta in volta considerata, tenuto conto delle specifiche conoscenze ed esperienze del Cliente in materia di investimenti, riguardo al tipo specifico di prodotto o servizio raccomandato, nonché della situazione finanziaria e degli obiettivi di investimento del Cliente medesimo. La valutazione di "adeguatezza" può essere effettuata dalla Banca soltanto dopo aver acquisito dal Cliente - tramite la compilazione del documento denominato "Questionario MiFID" - le sopra richiamate informazioni circa le specifiche conoscenze ed esperienze, la situazione finanziaria e gli obiettivi di investimento del Cliente medesimo. Ove dette informazioni non fossero rilasciate dal Cliente, ed in tutti i casi comunque in cui la consulenza non fosse prestata al Cliente, questi opererà con la Banca esclusivamente tramite valutazioni di "adeguatezza" delle disposizioni impartite, che viene prestata tenendo conto solo delle specifiche conoscenze ed esperienze del Cliente riguardo allo strumento finanziario o al servizio di investimento richiesto, sulla base delle informazioni rese mediante la compilazione del documento denominato "Questionario MiFID".

- accetta: (a) le previsioni contenute nel documento "Informazioni sulla gestione dei conflitti di interesse" e prende atto di quanto ivi contenuto in materia di incentivi ricevuti o pagati dalla Banca e da' il proprio consenso a che la Banca esegua o trasferisca a terzi intermediari gli ordini del Cliente sulla base di quanto descritto nella "Strategia di Esecuzione", dando altresì il suo specifico consenso all'esecuzione dei propri ordini anche fuori dai mercati regolamentati, o di sistema multilaterale di negoziazione, (b) la sua classificazione quale "cliente al dettaglio" ai sensi della normativa per la prestazione dei servizi di investimento, salvo sua eventuale diversa classificazione convenuta con la Banca,

(iii) dichiara di agire nei rapporti con la Banca

Per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta (i.e. "Consumatore"),
 Quale impresa che occupa più di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo superiore a Euro 2 milioni,
 Altro (i.e. "Cliente al Dettaglio")

(iv) dichiara di

- essere ovvero di non essere residente in Italia ai fini fiscali,

- non aver mai subito protesti cambiari,

- aver fornito in maniera esatta e veritiera i propri dati anagrafici e le altre notizie personali,

- essere pienamente consapevole che per la gestione del proprio sito Internet e del proprio Call Center, la Banca si avvale di società terze,

(v) in relazione alla tassazione delle plusvalenze di natura finanziaria di cui all'art. 67, comma 1, lettere da c-bis a c-quinques del DPR 22 dicembre 1986 n. 917, dichiara di voler optare per il

Regime del Risparmio Amministrato (applicazione dell'imposta sostitutiva secondo le modalità di cui all'art. 6 del D Lgs n. 461 del 21 novembre 1997)
 Regime della Dichiarazione (tassazione nell'ambito della dichiarazione annuale dei redditi secondo le modalità di cui all'art. 5 del D Lgs n. 461 del 21 novembre 1997)

Inoltre, in caso di opzione per il regime del risparmio amministrato, dichiara che le partecipazioni possedute sono "non qualificate" ai sensi della lettera c-bis) dell'art. 67, comma 1, D P R n. 917/86 (tale dichiarazione deve riferirsi a tutte le partecipazioni possedute dal Cliente(*), anche presso altri intermediari) e non sono relative ad una attività d'impresa, rimanendo impegnato a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione di quanto qui dichiarato,

(vi) accetta che, ove non diversamente concordato con la Banca, le informazioni riguardanti operazioni di pagamento eseguite verranno messe a sua disposizione almeno una volta al mese sul

sito della medesima o presso le succursali della stessa

Tutto ciò premesso, il Cliente (*)

A) in relazione all'informativa di cui all'art. 13 del D Lgs. 30/6/2003 n. 196 (Codice in materia di protezione dei dati personali) come sopra fornitagli dalla Banca

Obbligatorio	INTESTATARIO	LEGALE RAPPR 01		
	<input checked="" type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input checked="" type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso

Al trattamento (inclusa la comunicazione) dei propri dati personali da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati per le finalità di cui alla suddetta informativa

Inoltre

• per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei propri dati personali da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi della Banca, ovvero di società del gruppo DB o del gruppo DB AG, effettuate anche tramite sistemi automatizzati di chiamata, senza l'intervento di un operatore, e/o invio di sms

Facoltativo	INTESTATARIO	LEGALE RAPPR 01		
	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input checked="" type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input checked="" type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso

• per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei propri dati personali, da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati ai fini di rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca, ovvero da società del gruppo DB o del gruppo DB AG, effettuata anche tramite sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, e/o invio di sms

Facoltativo	INTESTATARIO	LEGALE RAPPR 01		
	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input checked="" type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input checked="" type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso

• Per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei propri dati personali, da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i suoi dati possono essere comunicati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi di soggetti terzi, effettuate anche tramite sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, e/o invio di sms

Facoltativo	INTESTATARIO	LEGALE RAPPR 01		
	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input checked="" type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input checked="" type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso

• Per quanto riguarda il trattamento (inclusa la comunicazione) dei dati sensibili (già acquisiti dalla Banca o che la stessa andrà ad acquisire a seguito delle operazioni e dei servizi indicati) da parte della Banca e dei soggetti (italiani e stranieri) cui i medesimi possono essere comunicati, il sottoscritto interessato, nei limiti in cui tale trattamento sia necessario per il perseguimento delle finalità di cui all'informativa

Obbligatorio	INTESTATARIO	LEGALE RAPPR 01		
	<input checked="" type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input checked="" type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso	<input type="checkbox"/> da' il proprio consenso <input type="checkbox"/> nega il proprio consenso

Consapevole che, in mancanza di tale consenso, la Banca non potrà dar corso alle operazioni e servizi da lui richiesti

B) chiede

(i) l'attivazione presso la Banca di un conto corrente come sopra intestato, con collegata prestazione di Servizi di Pagamento, secondo le modalità di firma indicate negli spazi denominati "POTERI DI FIRMA" riportati di seguito, e dichiara a questo fine di accettare sin d'ora incondizionatamente la relativa disciplina contrattuale ed economica quale riportata nelle Norme, in questo modulo e negli altri documenti a lui consegnati da lui attentamente letti ed esaminati prima della sua firma. Al riguardo, prende, altresì, atto che le eventuali operazioni disposte alla stessa data della firma di questo modulo sul conto corrente verranno accettate dalla Banca una volta compiute le preventive verifiche,

(ii) l'erogazione di quei servizi/prodotti aggiuntivi contrassegnati negli appositi box intitolati "richiesta di Prodotti/Servizi aggiuntivi al conto corrente", e dichiara di accettare sin d'ora incondizionatamente la relativa disciplina contrattuale ed economica quale riportata nei documenti sopraccitati da lui attentamente letti ed esaminati prima della sua firma. Al riguardo, prende atto ed accetta sin d'ora che la Banca potrà accogliere la richiesta del Cliente(*) limitatamente ad alcuni soltanto dei servizi/prodotti da egli contrassegnati, (iii) la prestazione dei servizi di consulenza in materia di investimenti, collocamento e distribuzione, negoziazione in conto proprio, di esecuzione di ordini dei clienti e di ricezione trasmissione di ordini regolati dalle Norme e rinvia, per ciò che concerne la determinazione della soglia di perdite al superamento della quale la Banca è tenuta alla segnalazione per le posizioni aperte scoperte su operazioni che possono determinare passività effettive o potenziali superiori al costo di acquisto degli strumenti finanziari, a quanto determinato all'atto dell'apertura del Deposito a Custodia e Amministrazione di Strumenti Finanziari. Con riferimento al solo servizio di collocamento, il Cliente prende atto che l'efficacia del contratto, nel caso di offerta effettuata fuorisede, è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione del presente modulo da parte del Cliente stesso; (iv) che la Banca invia la corrispondenza e le eventuali comunicazioni o notifiche, con pieno effetto, all'indirizzo indicato all'atto della sottoscrizione di questo modulo, oppure all'ultimo indirizzo comunicato per iscritto dal Cliente alla Banca. In alternativa all'invio diretto delle comunicazioni scritte la Banca potrà, previa sottoscrizione di apposito contratto denominato "My Documents", mettere a disposizione del Cliente le medesime comunicazioni sul proprio sito Internet, consentendone comunque il salvataggio su supporto durevole in qualsiasi momento. Salvi i necessari tempi tecnici per ricevere la modifica, il Cliente può decidere di revocare - per iscritto - questa disposizione. In tal caso e a far data dalla prima comunicazione utile il Cliente riceverà le comunicazioni in formato cartaceo. In relazione ai rapporti bancari e ai servizi di investimento di cui ai precedenti punti (i), (ii) e (iii) sopra richiesti, se indicato nell'apposito spazio riservato al deposito della firma, il Cliente nomina e indica quale suo procuratore speciale/delegato per l'esercizio di tutti i poteri spettanti al Cliente dalla conclusione dei contratti sopraindicati, il soggetto così indicato i poteri potranno anche essere individuati in apposita procura speciale o limitati secondo le disposizioni del cliente, redatte su separato documento, che verrà consegnato alla Banca

Data 13/11/2014

Cod Sportello 460

Ora 16:39

N° Conto 450/17/827458

Pagina 02

Ragione Sociale HT S R L <hr/> NDG 012364072 INTESTATARIO	Nome DAVID Cognome VINCENZETTI <hr/> NDG 012387215 LEGALE RAPPR 01	Nome _____ Cognome _____ <hr/> NDG _____	Nome _____ Cognome _____ <hr/> NDG _____
TIMBRO E FIRMA INTESTATARIO <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> Poteri di firma <input type="checkbox"/> disgiunta <input type="checkbox"/> congiunta <input type="checkbox"/> con _____ e/o _____ </div>	FIRMA LEGALE RAPPR 01 <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> Poteri di firma <input checked="" type="checkbox"/> disgiunta <input type="checkbox"/> congiunta <input type="checkbox"/> con _____ e/o _____ </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> Poteri di firma <input type="checkbox"/> disgiunta <input type="checkbox"/> congiunta <input type="checkbox"/> con _____ e/o _____ </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> Poteri di firma <input type="checkbox"/> disgiunta <input type="checkbox"/> congiunta <input type="checkbox"/> con _____ e/o _____ </div>

Favorite prendere nota che i/vo/i obblighiamo validamente con le firme sopra indicate (spacimen di firma)

Il Cliente (*), ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 c.c., approva specificamente le seguenti clausole delle Norme. **Capitolo 1 - Sezione 1 - Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi** art. 1, commi 2 e 3 e art. 12, commi 2 e 3 (revoce e modificazioni dei poteri di rappresentanza), art. 2 (comunicazioni al Cliente), art. 3 comma 3 (responsabilità per la custodia dei moduli di assegni e dei relativi moduli di richiesta ed esonero di responsabilità per la Banca), comma 5 (ordine degli addebiti sul conto) e comma 6 (pagamento assegni in presenza di pluralità di conti), art. 4 comma 6 (addebito prima dell'incasso), art. 5 (diritto di pegno, ritenzione e compensazione), art. 6, lett. c), d), e), f) (recesso, riduzione e sospensione dell'apertura di credito), lett. i) (compensazione e pagamento di assegni) e lett. j), ultimo comma (diritto di compensazione), art. 7, commi 2 e 3 (capitalizzazione interessi), comma 5 (responsabilità solidale degli aventi causa del Cliente), art. 8, comma 3 (impugnazione dell'estratto conto), art. 10 (conti correnti in valuta estera), art. 12, comma 1 (invio della corrispondenza in caso di contestazione), art. 13 (contestazione), art. 14, comma 1 (decesso o sopravvenuta incapacità del Cliente), art. 15, commi 2 e 3 (recesso da parte della Banca), art. 16 (modifica delle norme e delle condizioni economiche del rapporto), art. 18, comma 4 (sostituzione della Banca nell'esecuzione degli incarichi), art. 20 (legge applicabile e foro competente). **Capitolo 1 - Sezione 2 - Norme che regolano i servizi di incasso e di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero** art. 1, 5, 9 e 11 (esonero di responsabilità per la Banca per il servizio incasso, accettazione e sconto in genere di effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero), art. 2 (sostituzione della Banca nell'esecuzione degli incarichi), art. 3 (esonero all'obbligo per la Banca di spedire l'avviso di mancata accettazione e pagamento), art. 4 (esonero all'obbligo di presentare materialmente gli effetti e protesto degli effetti "senza spese"), art. 8 (mancato ritiro di documenti), art. 10 (diritto della Banca di esigere in qualunque momento il rimborso di assegni e tratte sull'estero), art. 12 (modifica delle norme e delle condizioni economiche del rapporto), art. 13 (comunicazioni al Cliente), art. 14 (legge applicabile e foro competente). **Capitolo 1 - Sezione 3 - Norme che disciplinano i Servizi di Pagamento regolati in Conto Corrente** art. 5, commi 1 e 2, (ricezione e revocabilità di un Ordine di pagamento), art. 6, comma 2 (identificativo Unico inasato), art. 7, comma 1 (sospensione e rifiuto di Operazioni di Pagamento da parte della Banca), art. 14, comma 1 (limiti dell'utilizzo e blocco degli Strumenti di Pagamento), art. 17 (modifica unilaterale delle condizioni contrattuali), art. 18 (recesso dai Servizi di Pagamento), art. 2, Sottosezione 3(c), (servizio di pagamento di rate di pensione erogate dall'Istituto Nazionale Previdenza Sociale - INPS). **Capitolo 1 - Sezione 4 - Norme che regolano i servizi Bancomat e PagoBANCOMAT MAESTRO E FASTPAY** art. 1, commi 3 e 4 (modifiche unilaterali), art. 4, comma 5 (opponibilità della comunicazione di smarrimento alla Banca), art. 5, comma 4 (revoce o modifiche del potere di rappresentanza), art. 6, comma 2 (facoltà della banca di modificare, sospendere o abolire i Servizi), art. 8 (facoltà di recesso della Banca o di temporaneo divieto di utilizzo della Carta), art. 10, commi 2 e 3 (modifica delle norme e delle condizioni economiche del rapporto), art. 12 (comunicazioni al Cliente), art. 16 (legge applicabile e foro competente). **Capitolo 2 - Sezione 1 - Norme per i depositi di titoli a custodia ed amministrazione di strumenti finanziari** art. 5 (revoca, modifica e cessazione dei poteri di rappresentanza), art. 6 (contestazione), art. 8 (regolazione in conto corrente di quanto dovuto alla Banca), art. 9 (vendita degli strumenti depositati in caso di inadempimento del Cliente), art. 10 (comunicazioni al Cliente), art. 12 (impugnazione dell'estratto conto), art. 13 (custodia del deposito), art. 14 (sub-deposito degli strumenti finanziari), art. 15 (sub-deposito degli strumenti finanziari presso organismi diversi dalle società di gestione accentrata), art. 16 (sub-deposito estero), art. 17 (recesso), art. 18 (modifica delle condizioni contrattuali ed economiche), art. 19 (legge applicabile e foro competente). **Capitolo 2 - Sezione 2 - Norme del contratto per la prestazione dei servizi di investimento** art. 3 Rappresentanza del Cliente, art. 4 Offerta Fuori Sede, art. 6 Conflitto di interessi, art. 7 Condizioni economiche - Incentivi, art. 8 Inadempimento del cliente, art. 9 Durata e recesso dal contratto, art. 10 Clausola di esonero da responsabilità, art. 13 Risoluzione stragiudiziale delle controversie e clausola di mediazione, art. 20 Rischi delle operazioni, art. 21 Commissioni e spese, art. 29 Modalità con le quali il cliente può impartire degli ordini, art. 34 Conferimento e gestione degli ordini - Aggregazione degli ordini, art. 35 Trasmissione degli ordini e strategia adottata Esclusione di responsabilità della Banca, art. 41 Corrispettivo - Incentivi. **Capitolo 3 - Sezione 1 - Norme che regolano il servizio DB Interactive** art. 4, commi 2 e 3 (esonero della Banca da qualsiasi onere di accertamento personale in merito alla legittimazione dei soggetti che hanno richiesto l'esecuzione di Operazioni a mezzo del Servizio), art. 5, comma 1 (onere di custodia dei Codici di sicurezza e conseguente responsabilità dell'Aderente), comma 2 (obbligo e denuncia in caso di smarrimento o sottrazione dei Codici di sicurezza), commi 3 e 4 (sospensione del Servizio e sua riattivazione solo dopo la trasmissione della denuncia alla Banca), art. 6, comma 2 (facoltà della Banca di rifiutare l'esecuzione di Operazioni richieste dall'Aderente) e comma 3 (impossibilità per l'Aderente, in taluni casi, di effettuare, tramite il Servizio, Operazioni), art. 8, comma 2 (autorizzazione alla registrazione delle conversazioni telefoniche e delle comunicazioni intercorrenti mediante la rete Internet) e comma 3 (valore probatorio delle registrazioni delle conversazioni telefoniche e delle comunicazioni intercorrenti mediante la rete Internet), art. 10 (esonero della Banca da responsabilità), art. 11, comma 1 (facoltà della Banca di sospendere o di interrompere il Servizio) e comma 3 (esonero della Banca da responsabilità), art. 12 (facoltà della Banca di revocare il Servizio), art. 13 (opponibilità alla Banca della morte o della sopravvenuta incapacità d'agire dell'Aderente - cessazione automatica del Servizio), art. 15 (esonero della Banca da responsabilità), art. 16 (facoltà della Banca di apportare modifiche e/o integrazioni alle "Norme che regolano il servizio DB Interactive", al contenuto del documento Allegato 1-Condizioni ed Operazioni disponibili -facoltà della Banca di variare le condizioni economiche del Servizio), art. 17 (invio delle comunicazioni), art. 18, commi 1 e 2 (recesso della Banca), art. 20 (legge applicabile e foro competente). **Capitolo 4 - Sezione 1 - Norme che regolano il servizio di domiciliazione della corrispondenza presso la succursale della Banca** art. 2, comma 2 e 3 (impugnazione dell'estratto conto), comma 5 (elezione di domicilio) e comma 6 (esonero di responsabilità). **Via Moscova, 13 - 20121 Milano**

TIMBRO E FIRMA INTESTATARIO	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> </div> FIRMA LEGALE RAPPR 01
-----------------------------	---

Il Cliente dichiara di aver ottenuto copia di questo modulo e di tutti i documenti, quali le Norme, che contengono le condizioni e i termini contrattuali relativi ai prodotti/servizi da lui richiesti

TIMBRO E FIRMA INTESTATARIO	FIRMA LEGALE RAPPR 01
-----------------------------	-----------------------

Spazio Riservato alla sottoscrizione della Banca

Deutsche Bank S.p.A. Filiale/agenzia _____	Firma _____
--	-------------

Istruzioni per la compilazione

(*) - In caso di contestazione e comunque di pluralità di interessi il singolare vale plurale
 (**)- Obbligatorio per l'attivazione del servizio "DB Interactive"

Data 13/11/2014	Codice Sportello 460	N° Conto 460/17/827459	Pagina 03
Ora 16.39			



MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

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

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

[1] Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

[2] I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D.lgs. 196/2003, rivolgendosi a

[1] L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

[2] I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio [art. 8 D.lgs. 196/2003], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc..

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

CAMPO A * Le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche

Nuova cliente Cliente titolare di rapporto presso la banca Cliente occasionale

Dati identificativi del titolare del rapporto / dell'operazione

Cognome e Nome / Denominazione * HT S.R.L.

Codice Fiscale Sesso M F

Partita IVA * 0 3 9 2 4 7 3 0 9 6 7

Forma Giuridica * SRL - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA

Luogo e data di nascita / Costituzione* MILANO (MI) 03 / 04 / 2003

Stato Nascita / Costituzione (ITALIA)

Cittadinanza 1 () Cittadinanza 2 ()

Paese casa madre * ()

Indirizzo di residenza/Sede legale* VIA DELLA MOSCOVA 13

Comune MILANO Prov. MI C.A.P. 20121 Paese (ITALIA)

Domicilio/Sede amm. (se diverso da Residenza/Sede legale)

Comune Prov. C.A.P. Paese ()

Documento d'identità N°

Rilasciato da il / /

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

Sussistenza del titolare effettivo: SI NO

Dati identificativi del titolare effettivo / titolare rapporto

Cognome e Nome VINCENZETTI DAVID

Codice Fiscale Sesso M F

Luogo e data di nascita MACERATA (MC) 04 / 12 / 1967

Stato Nascita (ITALIA)

Cittadinanza 1 (ITALIA) Cittadinanza 2 ()

Indirizzo di residenza VIA G. REVERE 15

Comune MILANO Prov. MI C.A.P. 20123 Paese (ITALIA)

Domicilio (se diverso da residenza)

Comune Prov. C.A.P. Paese ()

Documento d'identità CARTA D'IDENTITA' N° AR8406986

Rilasciato da COMUNE DI MILANO il 14 / 10 / 2010

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

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ () ___ / ___ / ___

Stato Nascita (_____)

Cittadinanza 1 (_____) Cittadinanza 2 (_____)

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ___ / ___ / _____

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

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ () ___ / ___ / ___

Stato Nascita (_____)

Cittadinanza 1 (_____) Cittadinanza 2 (_____)

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ___ / ___ / _____

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

Dati identificativi del titolare effettivo

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso M F

Luogo e data di nascita _____ () ___ / ___ / ___

Stato Nascita (_____)

Cittadinanza 1 (_____) Cittadinanza 2 (_____)

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese (_____)

Documento d'identità _____ N° _____

Rilasciato da _____ il ___ / ___ / _____

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

CAMPO B

Instaurazione rapporto continuativo

Esigenze familiari/personali **Esigenze aziendali/commerciali/professionali**

Scopo prevalente del rapporto AFFIDAMENTI CONCESSI

Natura del rapporto CONTO CORRENTE

N°rapporto (a cura della banca) | 4 | 6 | 0 | / | 1 | 7 | / | 8 | 2 | 7 | 4 | 5 | 9 | - | - |

Operazione occasionale _____

Importo operazione _____ Contante si no

N.ro Banconote taglio elevato (500€) _____ N.ro Banconote taglio elevato (200€) _____

Valuta estera _____

Provincia/Stato Controparte _____

Provenienza del denaro _____ Intermediario _____

Note _____

Dichiarazione transfrontallera (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no

CAMPO C**Informazioni sul titolare del rapporto / dell'operazione / Apertura Delega / Conto Terzi** **Persona giuridica/ditta individuale:**

S.A.E. (430) R.A.E./ATECO (620)

T.A.E. ¹ () DESCRIZIONE () **Persona fisica**

Professione _____

T.A.E.¹ () DESCRIZIONE ()

Forma Giuridica Società appartenenza: _____

Provincia/Stato dell'attività economica (MI ITALIA)**Nazioni di Relazione d'affari del cliente:****CAMPO D****Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del titolare**

Cognome e Nome VINCENZETTI DAVID

Codice Fiscale V N C D V D 6 7 T 0 4 E 7 8 3 V

Sesso M F

Luogo e data di nascita MACERATA (MC) 04 / 12 / 1967

Stato Nascita (ITALIA)

Cittadinanza 1 (ITALIA) Cittadinanza 2 ()

Indirizzo di residenza VIA G. REVERE 15

Comune MILANO Prov. MI C.A.P. 20123 Paese (ITALIA)

Domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese ()

Documento d'identità CARTA D'IDENTITA' N° AR8406986

Rilasciato da COMUNE DI MILANO il 14 / 10 / 2010

Tipo di delega: Legale rappresentante Tutore Procuratore/Delegato Conto Terzi/Altre DeleghePersona politicamente esposta (si veda la definizione riportata in calce al presente modulo): si no **CAMPO E****Informazioni sull'esecutore per conto del titolare** **Persona fisica:**

Professione IMPRENDITORE

T.A.E. ¹ (940) DESCRIZIONE (SERVIZI DI RICERCA E SVILUPPO)

Forma Giuridica Società appartenenza: _____

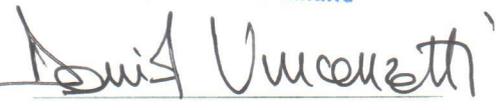
Provincia/Stato dell'attività economica (MI ITALIA)**Nazioni di Relazione d'affari del cliente:**

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 parte integrante del presente questionario, di aver fornito nel presente modulo tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, garantisce che le stesse sono esatte e veritiere e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Data 18 / 11 / 2016

Firma del titolare / esecutore

477 Srl
Via Moscova, 13 20121 Milano



¹ Il T.A.E. (Tipo di Attività Economica) è una tabella creata per dettagliare i contenuti dei seguenti codici S.A.E.:

600 Famiglie consumatrici; 773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'UM; 774 Famiglie consumatrici dei Paesi UE non membri dell'UM;

775 Famiglie consumatrici di Paesi non UE

Tale tabella è inoltre utilizzata per specificare i seguenti codici S.A.E. che non hanno un R.A.E. collegato:

757 Società non finanziarie dei Paesi UE membri dell'UM; 758 Società non finanziarie dei Paesi UE non membri dell'UM;

759 Società non finanziarie di Paesi non UE; 768 Famiglie produttrici dei Paesi UE membri dell'UM

769 Famiglie produttrici dei Paesi UE non membri; 772 Famiglie produttrici di Paesi non UE.

Informativa sugli obblighi di cui al D. lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007

Obblighi del cliente

Art. 21 del D.lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Obbligo di astensione

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

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

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

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

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

Sanzioni penali

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

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

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

Titolare effettivo

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

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

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di **società**:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

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

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;

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

(Rif. Provv. Banca d'Italia 3/4/2013)

Persone politicamente esposte

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

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

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

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

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Dichiarazione transfrontaliera

Art. 3 D.Lgs. 195/2008 - Obbligo di dichiarazione

1. Chiunque entra nel territorio nazionale o ne esce e trasporta denaro contante di importo pari o superiore a 10.000 euro deve dichiarare tale somma all'Agenzia delle dogane. L'obbligo di dichiarazione non e' soddisfatto se le informazioni fornite sono inesatte o incomplete.

3. Il comma 1 si applica anche a tutti i trasferimenti di denaro contante, da e verso l'estero, effettuati mediante plico postale o equivalente. La dichiarazione, [...] e' consegnata a Poste italiane s.p.a. o ai fornitori di servizi postali ai sensi del decreto legislativo 22 luglio 1999, n. 261, all'atto della spedizione o nelle 48 ore successive al ricevimento. Nel computo dei termini non si tiene conto dei giorni festivi.

5. Le disposizioni del presente decreto non si applicano ai trasferimenti di vaglia postali o cambiali, ovvero di assegni postali, bancari o circolari, tratti su o emessi da banche o Poste italiane s.p.a. che rechino l'indicazione del nome del beneficiario e la clausola di non trasferibilità. E' fatta salva l'applicazione dell'articolo 49 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni.

Art.1 co. 1 lett. c) D.Lgs. 195/2008 - Definizioni

Denaro contante:

- 1) le banconote e le monete metalliche aventi corso legale;
- 2) gli strumenti negoziabili al portatore, compresi gli strumenti monetari emessi al portatore quali traveller's cheque; gli strumenti negoziabili, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, emessi al portatore, girati senza restrizioni, a favore di un beneficiario fittizio o emessi altrimenti in forma tale che il relativo titolo passi alla consegna; gli strumenti incompleti, compresi assegni, effetti all'ordine e mandati di pagamento, firmati ma privi del nome del beneficiario.

Obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela

Art. 25 del D.lgs. 231/2007

1. I destinatari del presente decreto non sono soggetti agli obblighi di cui agli articoli della Sezione I, ad eccezione di quelli di cui alla lettera c) dell'articolo 15, comma 1, alla lettera d) dell'articolo 16, comma 1, ed alla lettera c) dell'articolo 17, comma 1, se il cliente è:

- a) uno dei soggetti indicati all'articolo 11, commi 1 e 2, lettere b) e c);
- b) un ente creditizio o finanziario comunitario soggetto alla direttiva;
- c) un ente creditizio o finanziario situato in uno Stato extracomunitario, che imponga obblighi equivalenti a quelli previsti dalla direttiva e preveda il controllo del rispetto di tali obblighi;

c-bis) una società o un altro organismo quotato i cui strumenti finanziari sono ammessi alla negoziazione su un mercato regolamentato ai sensi della direttiva 2004/39/CE in uno o più Stati membri, ovvero una società o un altro organismo quotato di Stato estero soggetto ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria.

2. Il Ministro dell'economia e delle finanze, con proprio decreto, sentito il Comitato di sicurezza finanziaria, individua gli Stati extracomunitari il cui regime è ritenuto equivalente.

3. L'identificazione e la verifica non sono richieste se il cliente è un ufficio della pubblica amministrazione ovvero una istituzione o un organismo che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato sull'Unione europea, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato.

4. Nei casi di cui ai commi 1 e 3, gli enti e le persone soggetti al presente decreto raccolgono comunque informazioni sufficienti per stabilire se il cliente possa beneficiare di una delle esenzioni previste in tali commi.

5. Gli obblighi semplificati di adeguata verifica della clientela non si applicano qualora si abbia motivo di ritenere che l'identificazione effettuata ai sensi del presente articolo non sia attendibile ovvero qualora essa non consenta l'acquisizione delle informazioni necessarie.

Art. 11 del D.lgs. 231/2007

1. Ai fini del presente decreto per intermediari finanziari si intendono:

- a) le banche;
- b) Poste italiane S.p.A.;
- c) gli istituti di moneta elettronica;
- c-bis) gli istituti di pagamento;
- d) le società di intermediazione mobiliare (SIM);
- e) le società di gestione del risparmio (SGR);
- f) le società di investimento a capitale variabile (SICAV);
- g) le imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami di cui all'articolo 2, comma 1, del CAP;
- h) gli agenti di cambio;
- i) le società che svolgono il servizio di riscossione dei tributi;

l) *(abrogato)*;

m) gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale previsto dall'articolo 106 del TUB;

m-bis) le società fiduciarie di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

n) le succursali insediate in Italia dei soggetti indicati alle lettere precedenti aventi sede legale in uno Stato estero;

o) Cassa depositi e prestiti S.p.A.

2. Rientrano tra gli intermediari finanziari altresì:

a) le società fiduciarie di cui alla legge 23 novembre 1939, n. 1966 ad eccezione di quelle di cui all'articolo 199 del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

b) i soggetti disciplinati dagli articoli 111 e 112 del TUB;

c) i soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambiavalute, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta;

d) *(abrogato)*;

3. Ai fini del presente decreto, per altri soggetti esercenti attività finanziaria si intendono:

a) i promotori finanziari iscritti nell'albo previsto dall'articolo 31 del TUF;

b) gli intermediari assicurativi di cui all'articolo 109, comma 2, lettere a) e b) del CAP che operano nei rami di cui al comma 1, lettera g);

c) i mediatori creditizi iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -sexies, comma 2 del TUB;

d) gli agenti in attività finanziaria iscritti nell'elenco previsto dall'art. 128 -quater, comma 2 del TUB e gli agenti indicati nell'art. 128 -quater, comma 7, del medesimo TUB.

4. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 5 del codice in materia di protezione dei dati personali, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 stabiliscono che le proprie succursali e filiazioni situate in Stati extracomunitari, applichino misure equivalenti a quelle stabilite dalla direttiva in materia di adeguata verifica e conservazione. Qualora la legislazione dello Stato extracomunitario non consenta l'applicazione di misure equivalenti, i soggetti di cui ai commi 1 e 2 sono tenuti a darne notizia all'autorità di vigilanza di settore, in Italia e ad adottare misure supplementari per fare fronte in modo efficace al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Front page – Richiesta di concessione fido (Mod. 105DG)

Dati richiedente	Il/La sottoscritto/a	<i>inserire per esteso la "intestazione" del richiedente (da documento d'identità / Camerale)</i>
	C.F.	<i>inserire il codice fiscale (sia per i privati che per le aziende)</i>
	Sede legale / residenza	<i>inserire l'indirizzo completo (da documento d'identità / Camerale)</i>
Chiede la concessione dei seguenti affidamenti	Euro	<i>importo in cifre della linea in richiesta / residuo della linea in ammortamento</i>
	Valido sino a	<i>specificare la scadenza, (GG/MM/AAAA per le linee temporanee e per i M/T già erogati, XX mesi dalla data di erogazione per le operazioni a deconto in proposta) oppure, se la durata è rimessa alla discrezione della Banca, indicare "sino a revoca"</i>
	Da utilizzarsi mediante	<i>dizione in chiaro della linea di fido (cfr. Manuale CRM – Tabella I)</i>
offrendo le seguenti garanzie particolari	reali	<i>se presenti, selezionare la casella pertinente ed inserire descrizione generica dell'importo e della tipologia della garanzia oltre che i dati dell'eventuale garante se la stessa verrà prestata da terzi (NB evidenziare inoltre se le stesse sono omnibus o specifiche)</i>
	personali	
Situazione patrimoniale	Allegando	<i>situazione patrimoniale/economica o Bilancio Ufficiale in funzione del caso specifico (cfr. Mod. 104)</i>
Appartenenza a gruppo	"capogruppo"	<i>in ottemperanza alle nuove normative le società devono dichiarare l'eventuale partecipazione a "gruppi" e la tipologia di appartenenza, come declinato nelle varie domande (indicare gli estremi del soggetto persona fisica o giuridica - cognome e nome, ragione sociale o denominazione sociale, sede, codice fiscale, ecc.)</i>
Controllate / controllanti	Punti 1.3 - 1.4 - 2.3 - 2.4.	<i>non vanno considerati i casi in cui la concessione del finanziamento sia connessa con l'attività istituzionale del richiedente il finanziamento (banche, società di prestiti, etc.)</i>
	Punti 1.5 – 2.5	<i>nel caso ovviamente che il richiedente il finanziamento sia una persona giuridica</i>
Ulteriori info	Controlli in via diretta / indiretta	<i>elencare le società controllate in via diretta e/o indiretta dalle società controllanti di cui ai punti precedenti descrivendo brevemente le fattispecie di controllo e/o collegamento</i>
Allegati	Organigramma del gruppo	<i>nel caso la società faccia parte di un "gruppo societario"</i>
	Altri documenti	<i>documentazione prevista dal Mod. 104 per il caso specifico</i>
Unicamente per mutui ipotecari / finanziamenti (in unico esemplare su carta semplice ai sensi del D.P.R. 29.09.73 n. 601)	In ogni caso	<i>copia degli eventuali contratti di finanziamento in corso con altre Banche e/o Istituti</i>
	Per le società	<i>certificato d'iscrizione alla camera di commercio attestante i poteri da statuto o patti sociali e le cariche vigenti e per le operazioni ipotecarie l'inesistenza di procedure in corso,</i>
		<i>fotocopia del certificato di attribuzione del numero di partita I.V.A.</i>
		<i>fotocopia dell'atto di enunciazione per le società di fatto</i>
	Per le persone fisiche (datori d'ipoteca)	<i>certificati di nascita e residenza</i>
		<i>estratto per sunto dell'atto di matrimonio con eventuali annotazioni relative al regime patrimoniale dei beni (nuovo diritto di famiglia) oppure certificato di stato libero per i non coniugati</i>
		<i>fotocopia del certificato di attribuzione del codice fiscale</i>
		<i>fotocopia dell'atto costitutivo di eventuale impresa familiare</i>
	Per gli immobili da ipotecare	<i>fotocopia del certificato di attribuzione del numero di partita I.V.A. e recente certificato d'iscrizione alla camera di commercio per le ditte individuali.</i>
		<i>relazione notarile preliminare con esame del ventennio ed verifica assenza di donazioni</i>
		<i>perizia tecnico estimativa redatta da perito accreditato dalla Banca</i>
		<i>copia completa degli atti di provenienza</i>
<i>esatte coerenze</i>		
<i>certificato storico del N.C.E.U. (se gli immobili sono già censiti)</i>		
<i>certificato storico ventennale del catasto terreni e schede di denuncia al N.C.E.U. (se gli immobili non sono ancora censiti)</i>		
<i>copia del compromesso di vendita qualora il richiedente non risultasse ancora proprietario.</i>		

Richiesta di concessione di Fido

Spett.le
Deutsche Bank S.p.A.
460

Il/La sottoscritto/a **HT S.R.L.**
C.F. **03924730967**
Sede legale/Residente **VIA DELLA MOSCOVA 13 - 20121 - MILANO**

chiede la concessione dei seguenti affidamenti:

Euro	250.000	valido sino a	REVOCA	da utilizzarsi mediante	ANT.COMM. EURO/DE ALL'ESP.C SCOPERTI IN C/C CONT CARTE DI CREDITO AZIENDALI GARANZIE CONTRATTUALI CONT. AN. SU LETTERE DI CREDITO C STAND BY-LETTERE DI CREDITO
Euro	100.000	valido sino a	REVOCA	da utilizzarsi mediante	
Euro	20.000	valido sino a	REVOCA	da utilizzarsi mediante	
Euro	200.000	valido sino a	REVOCA	da utilizzarsi mediante	
Euro	350.000	valido sino a	REVOCA	da utilizzarsi mediante	
Euro	80.000	valido sino a	REVOCA	da utilizzarsi mediante	
Euro		valido sino a		da utilizzarsi mediante	
Euro		valido sino a		da utilizzarsi mediante	

destinato a **ATTIVITA' - LIQUIDITA' AZIENDALE,**

con assoggettamento alle disposizioni di cui all'art. 6 delle "Norme contrattuali che regolano il Conto Corrente e i Servizi Aggiuntivi" e/o alle diverse disposizioni scritte che interverranno fra le parti,

offrendo le seguenti garanzie particolari:

- Reali EURO 24.000 PEGNO DI LIQUIDITA' DI C/C SPECIFICO A VALERE SU EURO 24.000 LINEA PER GARANZIE CONTRATTUALI.
- Personali

allegando la propria situazione patrimoniale alla data del 31.12.2013 + bozza c/economico 30.06.2014 debitamente sottoscritta;

dichiarando, ai fini dell'istruttoria della domanda di finanziamento presentata, di

non appartenere,

ovvero di

appartenere

ad un gruppo societario a capo del quale vi e' il seguente soggetto:

e di esercitare il controllo diretto o indiretto, di diritto o di fatto sulle seguenti società:

- 1.1 Partecipate dal richiedente il finanziamento con quote superiori al 50% del capitale •
-
-
- 1.2 Società nelle quali il richiedente il finanziamento detiene la maggioranza relativa con una quota superiore al 15% •
-
-
- 1.3 Società finanziate in misura superiore al 50% del totale delle loro attività dal richiedente il finanziamento •
-
- 1.4 Società nei confronti delle quali siano state rilasciate da parte del richiedente il finanziamento garanzie superiori al 50% delle loro passività •
-
- 1.5 Società nelle quali la maggioranza dei componenti il Consiglio di Amministrazione sia composta da amministratori o dirigenti del richiedente il finanziamento •
-

e di essere controllata in via diretta o indiretta, di diritto o di fatto, dalle seguenti società:

- 2.1 Partecipanti del richiedente il finanziamento (dirette e/o indirette) con quote superiori al 50% del capitale •
- 2.2 Società partecipanti il richiedente il finanziamento con una quota superiore al 15% •
-
-
- 2.3 Società finanziati in misura superiore al 50% del totale delle loro attività il richiedente il finanziamento •
- 2.4 Società che hanno rilasciato al richiedente il finanziamento garanzie superiori al 50% delle loro passività •
- 2.5 Società nelle quali la maggioranza dei componenti il Consiglio di Amministrazione sia composta da amministratori o dirigenti del richiedente il finanziamento •

e, nei limiti conosciuti, che le seguenti società sono pure controllate in via diretta e/o indiretta dai soggetti controllanti:

-
-
-

Allegati

- Organigramma completo del gruppo
- Altro (specificare):

Milano, 05.11.2014

HT Srl
Via Moscova, 13 - 20121 Milano


Timbro e firma

Avvertenza: quanto sopra viene richiesto in ottemperanza alle disposizioni della Banca d'Italia

.....

