



A
Flowe S.p.A. Società Benefit
Palazzo Meucci - Via Ennio Doris
20079 Basiglio (MI)

**MODULO DI APERTURA DEL CONTO DI PAGAMENTO E DEI SERVIZI
OFFERTI AI CONSUMATORI
"CONTO FLOWE"**

Ed. Maggio 2023

Pratica n. _____

LA NOSTRA PROPOSTA

Ciao _____,
come Ti abbiamo spiegato nelle Norme del contratto Flowe, firmando questo modulo accetterai la nostra proposta che riguarda l'apertura di un conto di pagamento e i servizi collegati (carte e servizi di pagamento), il tutto come descritto nelle stesse Norme e nel foglio informativo, i quali costituiscono il nostro contratto. Se ti è tutto chiaro e sei d'accordo con quello che hai letto puoi firmare il modulo 😊

Basiglio (MI), 3 Maggio 2023

Flowe S.p.A. Società Benefit
L'Amministratore Delegato
Ivan Mazzoleni

DATI ANAGRAFICI DEL TITOLARE DEL CONTO E DEI SERVIZI

Cognome e nome: _____

Numero cellulare: _____

E-mail: _____

Nato a _____ il _____

Sesso: _____

Nazione: _____

Cittadinanza: _____

Residente in: _____ - _____

Residenza fiscale: _____

Codice fiscale: _____

Domiciliato in: _____ - _____

Documento identificativo: _____ (_____)

Rilasciato a: _____

Data di rilascio: _____

Data scadenza: _____

Professione attuale: _____

Luogo di svolgimento dell'attività: _____

Settore economico (TAE): _____
Reddito annuale: _____
Patrimonio complessivo: _____
Origine del patrimonio: _____
Ricopre o ha ricoperto negli ultimi 12 mesi cariche in ambito pubblico: _____

Con riferimento all'informativa relativa alle Persone Esposte Politicamente (PEP), riportata anche in fondo a questo modulo, DICHIARA di essere Persona Esposta Politicamente e/o di avere legami di parentela e/o d'affari con soggetti esposti politicamente: _____

DATI ANAGRAFICI DEL GENITORE O DEL TUTORE/CURATORE (SE IL TITOLARE È MINORENNE)

Cognome e nome (Genitore/Tutore/Curatore): _____ (_____)

Numero cellulare: _____

E-mail: _____

Nato a _____ il _____

Sesso: _____

Nazione: _____

Cittadinanza: _____

Residente in: _____ - _____

Residenza fiscale: _____

Codice fiscale: _____

Domiciliato in: _____ - _____

Documento identificativo: _____ (_____)

Rilasciato a: _____

Data di rilascio: _____

Data scadenza: _____

Professione attuale: _____

Luogo di svolgimento dell'attività: _____

Settore economico (TAE): _____

Reddito annuale: _____

Patrimonio complessivo: _____

Origine del patrimonio: _____

Ricopre o ha ricoperto negli ultimi 12 mesi cariche in ambito pubblico: _____

Con riferimento all'informativa relativa alle Persone Esposte Politicamente (PEP), riportata anche in fondo a questo modulo, DICHIARA di essere Persona Esposta Politicamente e/o di avere legami di parentela e/o d'affari con soggetti esposti politicamente: _____

IL CONTO FLOWE

Profilo: _____

Scopo del rapporto: _____

STRUMENTI DI PAGAMENTO

Carta di debito internazionale MasterCard virtuale

DICHIARAZIONI E FIRME

Io sottoscritto, DICHIARO:

- di aver letto attentamente, di aver capito e di aver scaricato, con sufficiente anticipo rispetto alla firma del contratto: le Norme del contratto Flowe, il foglio informativo, il documento informativo sulle spese FID (ricevuto alla data di firma del presente modulo) e il documento di sintesi;
- che le informazioni che vi ho fornito sono esatte, complete, vere e aggiornate e mi impegno a comunicarvi ogni loro eventuale variazione per consentirvi di adempiere agli obblighi di legge; sono consapevole che nel caso non fornissi le informazioni richieste o non aggiornassi quelle fornite, potreste essere costretti a non eseguire le operazioni e a chiudere ogni rapporto;
- di accettare che tutte le comunicazioni, comprese quelle che riguardano le eventuali modifiche al contratto, gli estratti conto e le rendicontazioni, possano essermi inviate, con piena validità nei miei confronti, in tutti i casi consentiti dalla legge o previsti dal contratto, tramite la App, messaggi e-mail o altre modalità telematiche;
- di essere consapevole e di accettare che nell'ambito del conto e dei servizi è prevista anche l'erogazione di funzioni a "valore" aggiunto così come descritto nel foglio informativo le quali comportano, da parte di Flowe, l'analisi delle mie (o del titolare autorizzato a seconda dei casi) abitudini e dati di spesa e/o di utilizzo dell'app e/o dei servizi che potranno essere di volta in volta utilizzati;
- di essere stato informato e di accettare che potrò utilizzare il conto e i servizi solo se (e quando) riceverò, entro massimo 30 giorni dalla firma del modulo, la relativa comunicazione tramite App o altra modalità specificata nelle Norme;
- di sapere che potrò chiudere il (e cioè recedere dal) contratto senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, entro 14 giorni dalla data della firma del modulo;
- di essere consapevole che tutte le operazioni che faccio con il conto e tramite i servizi si presumono effettuate dal sottoscritto (titolare del rapporto). Se dovessi avere la necessità di richiedere l'esecuzione di operazioni per conto di altri, mi impegno a contattarvi preventivamente per concordarne le modalità e comunicarvi le informazioni necessarie;
- di essere consapevole e di accettare che, nel caso in cui dovessi richiedere l'emissione di una o più carte prepagate a favore di uno o più titolari autorizzati minorenni di cui sono genitore o tutore o curatore, sarò pienamente responsabile nei confronti di Flowe per l'utilizzo che gli stessi faranno delle carte, compreso quello derivante dall'adesione ai sistemi di pagamento con voi convenzionati (come ad esempio Apple Pay o Google Pay);
- di avere una sola residenza fiscale, esclusivamente nel Paese dichiarato nella sezione "Dati Anagrafici";
- di non essere un cittadino statunitense (US-Person) o residente negli Stati Uniti, sia anagraficamente che fiscalmente e che nel caso in cui questo dovesse accadere (o dovessi acquisire una doppia residenza fiscale) Flowe sarà costretta a chiudere il rapporto.

ULTERIORI DICHIARAZIONI IN CASO DI TITOLARE MINORENNE

Io sottoscritto genitore o tutore o curatore, dichiaro:

- di avere la piena responsabilità genitoriale/rappresentanza legale del minore, impegnandomi a produrre ogni documento necessario per dimostrare questa circostanza;
- che l'apertura del conto e dei servizi avviene in accordo e nell'esclusivo interesse del titolare minorenne, che ne sarà l'unico utilizzatore e su cui mi impegno a mantenere una costante supervisione;
- di riconoscere, sin da subito, come valido l'utilizzo del conto e dei servizi da parte del titolare minorenne e di assumermi ogni responsabilità per tale utilizzo (compreso quello derivante dall'attivazione, da parte del minore, dei sistemi di pagamento con voi convenzionati), anche dopo il raggiungimento della maggiore età da parte del titolare minorenne e sino a quando quest'ultimo non dichiarerà a Flowe di volersi assumere direttamente tutte le responsabilità/obblighi derivanti dall'utilizzo del conto e dei servizi. Quando questo avverrà, non avrò più responsabilità per tutti gli atti che saranno compiuti dal titolare e non avrò più diritto di visualizzare i movimenti

del conto e dei servizi e, più in generale, di avere accesso ai relativi documenti informativi e contrattuali (per esempio estratto conto, etc.);

- di essere consapevole di chiudere il conto in ogni momento, fino a quando il titolare, una volta diventato maggiorenne, non dichiarerà di volersi assumere direttamente responsabilità e obblighi derivanti dall'utilizzo del conto e dei servizi.

Data _____

Firma del Titolare o del Genitore/Tutore/Curatore . _____

NORME CHE APPROVO IN MODO SPECIFICO

Dichiaro di approvare in modo specifico il contenuto dei seguenti paragrafi:

- nelle **NORME DEL CONTRATTO FLOWE**: “Se sei minorenne: chi firma e chi è responsabile nei nostri confronti”; “Durata e chiusura del contratto”; “La nostra possibilità di modificare il contratto”; “Registrazione delle nostre conversazioni”; “I fatti per i quali non siamo responsabili”; “Come dare un ordine di pagamento e quando lo consideriamo ricevuto” – esclusione di responsabilità di Flowe per codice identificativo unico errato; “Se ti accorgi di operazioni di pagamento che non hai autorizzato” – esclusioni del diritto al rimborso; “Se ti accorgi di operazioni di pagamento che non abbiamo eseguito, non abbiamo eseguito correttamente o abbiamo eseguito in ritardo” – esclusione di responsabilità; “Se perdi o ti rubano le carte o il tuo dispositivo mobile” – esclusione di responsabilità; “Rimborso di operazioni di pagamento autorizzate disposte dal beneficiario o per il suo tramite” – esclusione del diritto al rimborso; “Come ci comportiamo se un nostro credito non viene saldato”;

- nel **FOGLIO INFORMATIVO**: sezione “Carta di Debito” e “Carta Prepagata” – esclusione di responsabilità di Flowe nei rapporti con gli esercenti e malfunzionamenti degli ATM e dei POS; sezione “Servizi di versamento contanti tramite partner convenzionati” - possibilità per Flowe di sospendere, eliminare o modificare il servizio; come fare a versare i contanti e con quali limiti sezione “APP” – esclusione di responsabilità in caso di violazione degli obblighi di custodia dei codici dispositivi nonché delle regole di sicurezza.

Data _____

Firma del Titolare o del Genitore/Tutore/Curatore . _____

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (informativa)

Le Persona Politicamente Esposte sono:

1. le persone fisiche che occupano o hanno occupato negli ultimi 12 mesi importanti cariche pubbliche;
2. i loro familiari e
3. tutti quelli che hanno notoriamente legami stretti con loro.

Nel dettaglio:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato negli ultimi 12 mesi importanti cariche pubbliche:

- 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale al vertice delle forze armate oppure cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 membro degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche in modo indiretto, dallo Stato italiano o da uno Stato estero oppure che sono partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto che svolge funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o altri legami simili riconosciuti dalla legge, alla persona politicamente esposta. Sono considerati anche familiari di persone politicamente esposte i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o altri legami simili riconosciuti dalla legge;

3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte hanno notoriamente legami stretti:

3.1 le persone fisiche che, insieme alla persona politicamente esposta, sono titolari effettivi di enti giuridici, trust o simili oppure sono in stretti rapporti di affari con la persona politicamente esposta;

3.2 le persone fisiche che hanno formalmente il totale controllo di un'entità che è stata notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.