

A1 > Dati personali

Richiediamo l'apertura del conto corrente in euro, del conto deposito CashPark, del deposito titoli e strumenti finanziari in custodia ed amministrazione nonché l'attivazione del servizio di custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari, ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione ordini per conto del cliente mediante negoziazione in conto proprio di strumenti finanziari, collocamento e distribuzione di strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da banche ed imprese di assicurazione, nonché di eventuali altri servizi come di seguito specificato. Dichiariamo: 1. di aver ricevuto, in tempo utile, prima della conclusione del contratto: (i) il Foglio Informativo e il Documento di Sintesi relativi ai servizi offerti della Banca, ivi inclusi i servizi di pagamento; ii) la Guida concernente il conto corrente e i servizi più comunemente associati; iii) la Guida concernente l'Arbitro Bancario Finanziario; iv) La Guida "Il credito ai consumatori in parole semplici; v) il documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori", mediante il quale sono rese le informazioni necessarie per consentire il confronto delle diverse offerte di credito sul mercato, la cui data di avvenuta consegna è quella riportata in calce al riquadro; vi) le Informazioni necessarie per individuare il sistema di garanzia pertinente e le informazioni sulle esclusioni dalla relativa tutela. Dichiariamo, altresì, di aver ricevuto, letto attentamente e compreso: a) le condizioni economiche riportate nel Documento di Sintesi Conto Corrente Fineco e relativi servizi accessori Vers. _____ parte integrante del presente contratto, consegnato unitamente al medesimo; b) le norme di cui alle Condizioni Generali Vers. _____ che costituiscono parte integrante del presente contratto; c) i seguenti documenti: i) "Informativa sul diritto di recesso ai sensi del Codice del Consumo"; ii) "Documento Informativo", contenente, fra l'altro, informazioni sulla Banca, sui servizi di investimento prestati, la natura ed i rischi dei prodotti e strumenti finanziari trattati, i costi e gli oneri connessi alla prestazione dei servizi di investimento, i compensi e le commissioni versate o percepite in relazione alla prestazione dei medesimi (cd. "incentivi"); iii) "Policy in tema di conflitti d'interesse", che descrive la politica seguita da codesta Banca in tema di conflitti d'interesse; iv) "Execution policy", che descrive la strategia di esecuzione degli ordini della Banca, nonché di essere stati informati della facoltà di richiedere alla Banca in qualsiasi momento ulteriori informazioni sui conflitti di interesse e sugli incentivi; v) il "Modulo Standard per le informazioni da fornire ai Depositanti" ai sensi dell'art. 3, comma 3 del D.Lgs. 15 febbraio 2016, n.30. 2. di essere stati previamente informati in merito: a) ai criteri di classificazione della clientela previsti dalla normativa vigente ed al fatto che, sulla base delle informazioni rese disponibili, siamo stati classificati dalla Banca come "cliente al dettaglio"; b) alla facoltà di chiedere per iscritto una diversa classificazione, a titolo generale o rispetto ad una particolare operazione di investimento o categoria di operazioni, e alle conseguenze che ne deriverebbero sotto il profilo della tutela, ferma restando la necessità di accettazione da parte della Banca. Prendiamo, altresì, atto che è in ogni caso nostro onere comunicare alla Banca eventuali variazioni tali da incidere sulla nostra classificazione, fermo restando il diritto della medesima Banca di modificare la classificazione del Cliente che non soddisfi più i requisiti per l'attribuzione della classificazione originariamente espressa.

	Titolare 1 (T1)	Titolare 2 (T2)	Titolare 3 (T3)
N. Contratto:			
Cognome			
Nome			
Data di nascita			
Città di nascita e prov.			
Nazione di nascita			
Cittadinanza			
Altra cittadinanza	<input type="checkbox"/> Nessuna <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Nessuna <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Nessuna <input type="checkbox"/>
Codice Fiscale			
Sesso	<input type="checkbox"/> Maschio <input type="checkbox"/> Femmina	<input type="checkbox"/> Maschio <input type="checkbox"/> Femmina	<input type="checkbox"/> Maschio <input type="checkbox"/> Femmina
Identificazione:			
Tipo Documento	<input type="checkbox"/> Carta d'Identità <input type="checkbox"/> Patente <input type="checkbox"/> Altro	<input type="checkbox"/> Carta d'Identità <input type="checkbox"/> Patente <input type="checkbox"/> Altro	<input type="checkbox"/> Carta d'Identità <input type="checkbox"/> Patente <input type="checkbox"/> Altro
Numero documento			
Rilasciato da			
Luogo e data rilascio			
Data scadenza documento			
Residenza Anagrafica:			
Via e numero			
Località			
CAP e provincia			
Nazione	ITALIA	ITALIA	ITALIA
Residenza Fiscale:			
Nazione			
Altre residenze fiscali:	Attenzione: se non hai il TIN, ovvero il Numero di Identificazione Fiscale, è obbligatorio indicare il motivo scegliendo tra una delle seguenti motivazioni. A) La nazione non rilascia il TIN; C) La nazione in cui risiedo fiscalmente non richiede la comunicazione del TIN.		
Nazione			
TIN (Numero d'identificazione fiscale)			
Nazione			
TIN (Numero d'identificazione fiscale)			
Domicilio:	(Opzionale: indicare il domicilio - se diverso dalla residenza - presso il quale saranno inviate le comunicazioni cartacee).		
Presso			
Via e numero			
Località			
CAP e provincia			
Nazione			

Confermiamo, sotto la nostra responsabilità, la veridicità e la correttezza dei dati sopra riportati ai riquadri **A1** e ci impegniamo a comunicarvi tempestivamente ogni eventuale variazione. Dichiariamo altresì di non avere altre residenze fiscali oltre a quelle indicate nel citato riquadro.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Firma T3 _____

Data _____ Luogo _____

Da utilizzare solo nel caso di riconoscimento in un punto fisico. A cura del Consulente - Accertati autenticità e poteri di firma del/i sottoscrittore/i:

Consulente

Cod. Consulente

Firma Consulente

Codice convenzione

Codice Format

Numero c/c Cliente

A2 > Contatti

	Titolare 1 (T1)	Titolare 2 (T2)	Titolare 3 (T3)
Tel. abitazione			
Tel. cellulare			
Operatore telefonico			
E-mail			

A3 > Comunicazioni alla clientela – Sottoscrizione del contratto

Siamo consapevoli che il presente Contratto può essere sottoscritto, anche mediante firma digitale, dopo aver richiesto il rilascio del certificato qualificato per la firma digitale, nel rispetto delle modalità indicate nel "Manuale Operativo del Certificatore InfoCert – Certificati di sottoscrizione One-Shot", anch'esso disponibile sul Sito della Banca, al quale espressamente si rinvia per le condizioni di utilizzo ivi descritte. Il documento informatico sottoscritto con firma digitale formato nel rispetto delle regole tecniche di cui al Codice dell'Amministrazione Digitale (Dlgs 7 marzo 2005, n.82 e successive modifiche ed integrazioni), soddisfa i requisiti della forma scritta.

Siamo, inoltre, consapevoli che la Banca sottoscrive il contratto per accettazione mediante apposizione della firma digitale e che tale documento informatico, ai sensi e per gli effetti del Codice dell'Amministrazione Digitale (Dlgs 7 marzo 2005, n.82 e successive modifiche ed integrazioni), soddisfa i requisiti della forma scritta.

Siamo, infine, consapevoli che la copia informatica del contratto sottoscritta per accettazione dalla Banca mediante firma digitale si intenderà da noi ricevuta a seguito di messa a disposizione nell'area riservata del sito. Copia cartacea del contratto potrà eventualmente essere richiesta tramite Customer Care. Siamo, infine, consapevoli e accettiamo espressamente, anche con riferimento a quanto previsto nell'art. 18 delle Condizioni Generali, che le informazioni e le comunicazioni ci vengano fornite tramite posta elettronica o messe a disposizione mediante accesso all'area riservata del sito. Prendiamo atto e accettiamo che la mancata sottoscrizione della presente clausola - che prevede l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza - risultando incompatibile con la natura delle operazioni e dei servizi forniti dalla Banca medesima, impedisce l'instaurazione e lo svolgimento del rapporto contrattuale.

A4 > Questionario profilo personale e di adeguata verifica della clientela

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni, vi sottoponiamo ad integrazione delle informazioni fornite nel campo relativo ai "Dati personali" anche il seguente questionario di adeguata verifica della clientela. La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo. La normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi di legge; in taluni casi non fornire le informazioni o fornirle false comporta sanzioni penali. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Fineco non può instaurare il rapporto né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pone fine al rapporto o alla prestazione già in essere. In caso di rapporto o prestazione già in essere, Fineco è tenuta alla restituzione al cliente dei fondi, degli strumenti e delle altre disponibilità finanziarie di spettanza.

Ci impegniamo inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di persone diverse dall'intestatario del rapporto, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto (titolare effettivo) per conto del quale dette operazioni saranno svolte. Consapevoli delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermiamo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario.

	T1	T2	T3		T1	T2	T3		T1	T2	T3
Tipo attività				Settore				Origine del Patrimonio			
Dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Agricoltura	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Reddito da lavoro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Casalinga	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Artigianato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Eredità	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pensionato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Commercio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite da investimenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Credito/Finanza	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vendita beni immobili/Locazioni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Studente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Edilizia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vincite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Disoccupato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Industria	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Donazioni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Imprenditore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pubblica Amm.ne/Difesa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rimborso strumenti finanziari/risarcimenti assicurativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Libero Professionista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pubblica istruzione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Reddito coniuge o altro familiare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contratto				Sanità	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Utilizzo dei rapporti aperti presso FinecoBank*			
Tempo determinato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Servizi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Attività bancaria ordinaria	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tempo indeterminato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Turismo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Investimenti/trading	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Stagionale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Altro/Nessuno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Attività professionale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Altro/Nessuno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Reddito annuo netto				Operatività con l'estero **	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Professione				Da 0 a 9.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	T1	<input type="text"/>		
Autotrasportatore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Da 9.001 a 12.500 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	T2	<input type="text"/>		
Avvocato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Da 12.501 a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	T3	<input type="text"/>		
Commercialista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Da 20.001 a 25.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sede geografica dell'attività svolta			
Commesso/Ausiliario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Da 25.001 a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(da compilare solo in caso di dichiarato utilizzo del rapporto per attività professionale)			
Dirigente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Più di 50.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Italia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Docente/Insegnante	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Casa				Unione Europea (UE)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Impiegato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Affitto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Area non Ue	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ingegnere/Architetto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Proprietà	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Principali aree geografiche con cui ho rapporti			
Libero prof./Titolare impresa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Presso genitori	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	(da compilare solo in caso di dichiarato utilizzo del rapporto per attività professionale)			
Medico/Farmacista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Altro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Italia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Notaio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Stato civile				Unione Europea (UE)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Operaio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Celibe/Nubile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Area non Ue	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Quadro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Separato/a – Divorziato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Tutto il mondo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rappresentante/Agente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Coniugato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
Ufficiale/Sottufficiale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vedovo/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
Altro/Nessuno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>								

* Le risposte fornite si intendono valide per tutti i rapporti dei quali il cliente sia intestatario o cointestatario.

**se operi con l'estero specifica il Paese.

A5 > Tipo attività economica (TAE)*

T1

T2

T3

* Campo da compilare obbligatoriamente nel caso in cui il titolare svolga una delle seguenti attività: dipendente, lavoratore autonomo, imprenditore o libero professionista. Specificare l'attività economica dell'azienda per la quale si presta l'attività lavorativa o della propria impresa.

A6 > Persona politicamente esposta

Dichiaro di essere una persona politicamente esposta*

T1		T2		T3	
<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Persona politicamente esposta**			Carica pubblica occupata**		
T1					
T2					
T3					

* Persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: 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 di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero 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 svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

A7 > Altre dichiarazioni

Dichiaro di essere un soggetto apicale*

T1		T2		T3	
<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
Ragione sociale Ente/Società		Ruolo ricoperto nell'Ente/Società		Sede Ente/Società (Nazione)	
T1					
T2					
T3					

* Soggetto che ricopre cariche in ambito societario, in associazioni o fondazioni, soprattutto se si tratta di entità residenti in Stati extracomunitari diversi dai Paesi terzi equivalenti, comprese le cariche apicali della pubblica amministrazione ovvero in enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici.

Dichiaro di detenere partecipazioni o avere incarichi in una società operante in uno dei seguenti settori:
pulizia e manutenzione, consulenza e pubblicità, materiali ferrosi, metalli preziosi, estrazione minerali, opere d'arte, edilizia, autotrasporti, commercio autoveicoli, commercio di beni a contenuto tecnologico, commercio all'ingrosso di olio e grano, scambio di servizi e diritti negoziati su piattaforme informatiche, gestione rifiuti, mercati dei cosmetici.

T1		T2		T3	
<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO

A8 > Livello istruzione - professione

	T1	T2	T3
1.1 Qual è il tuo titolo di studio?			
a) Laurea o Master in discipline economiche/giuridiche/ingegneria, con orientamento finanza e mercati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Laurea in discipline economiche/giuridiche/scienze matematiche/ingegneria, senza orientamento finanza e mercati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Laurea in altre discipline/Licenza media superiore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Nessuno dei precedenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.2 In quale delle seguenti categorie rientra la tua attuale o precedente professione?			
a) Attività in ambito economico/finanziario/ giuridico, con focus su finanza/mercati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Attività in ambito economico/finanziario/ giuridico, senza focus su finanza/mercati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Libero professionista iscritto ad appositi Albi/Elenchi o imprenditore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Altro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.3 Ti tieni aggiornato sull'andamento dei mercati finanziari?			
a) Sì, almeno una volta la settimana	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Sì, almeno una volta al mese	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Mai	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

A9 > Conoscenze in materia di investimenti

<p>2.1 Al rendimento di ogni prodotto finanziario viene associato un diverso grado di rischio. Secondo te, quale di queste affermazioni è corretta?</p>	T1	T2	T3
a) Ad un potenziale alto rendimento atteso corrisponde di norma un rischio altrettanto alto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Il rendimento di un investimento è del tutto indipendente dal suo grado di rischio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Non so	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>2.2 La diversificazione degli investimenti finanziari ha l'obiettivo di ridurre la rischiosità del portafoglio. Secondo te, quale delle seguenti proposte è più efficace a tale scopo?</p>	T1	T2	T3
a) Investire in azioni di 10 società appartenenti settori diversi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Investire in azioni di 10 società appartenenti allo stesso settore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Non so	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>2.3 L'investimento in prodotti finanziari in valuta diversa dall'euro aggiunge il rischio derivante dalle oscillazioni del cambio tra la valuta estera e l'euro. Secondo te, quale dei seguenti investimenti implicherebbe un tale tipo di rischio?</p>	T1	T2	T3
a) Investimento in titoli di stato statunitensi denominati in dollari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Investimento in obbligazioni di una società statunitense denominate in euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Investimento in azioni di una società francese denominate in euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>2.4 Il rischio di illiquidità di uno strumento/prodotto finanziario consiste nella difficoltà di venderlo in tempi ragionevolmente brevi e a condizioni di prezzo significative (cioè definite in esito alle proposte di più soggetti venditori e compratori). Secondo te, quale dei seguenti strumenti finanziari è più facile da vendere a condizioni di prezzo significative in tempi ragionevolmente brevi?</p>	T1	T2	T3
a) Strumenti finanziari derivati, strutturati su misura del singolo cliente e non cedibili	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Azioni quotate in un mercato regolamentato (es. Borsa) e trattate normalmente con rilevanti volumi di negoziazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Obbligazioni emesse da società, non trattate in mercati organizzati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

A10 > Esperienza in materia di investimenti

<p>3.1 Quante operazioni su strumenti/prodotti finanziari hai effettuato nell'ultimo anno presso intermediari terzi? NOTA: rispondendo a) o b) non occorre rispondere alle successive domande 3.2 e 3.3.</p>	T1	T2	T3
a) Non rispondo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Nessuna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Tra 1 e 10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Tra 11 e 40	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Oltre 40	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>3.2 Qual è stato il controvalore complessivo delle operazioni eseguite nel corso dell'ultimo anno presso intermediari terzi?</p>	T1	T2	T3
a) Non rispondo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Fino a 10.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Compreso tra 10.000,01 e 30.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Compreso tra 30.000,01 e 50.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Superiore a 50.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>3.3 Su quali delle seguenti tipologie di prodotti finanziari hai effettuato operazioni nel corso dell'ultimo anno presso intermediari terzi? (È possibile selezionare più di una risposta)</p>	T1	T2	T3
a) Non rispondo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Obbligazioni, Titoli di stato, Fondi comuni di investimento, Pronti Contro Termine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Azioni, Prodotti finanziari-assicurativi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Obbligazioni subordinate, Obbligazioni strutturate, Fondi chiusi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Certificati, Derivati regolamentati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

A11 > Nucleo familiare

<p>4.1 Da quante persone è composto il nucleo familiare che dipende dal tuo patrimonio?</p>	T1	T2	T3
a) 1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) 3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) 4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) 5+	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

A12 > Situazione finanziaria
■ 5.1 In quale delle seguenti fasce ricadono le tue entrate regolari mensili?
T1 T2 T3

NOTA: scegliendo una risposta diversa da a) o da f) non è possibile rispondere f) alle successive domande 5.2 e 5.3.

- | | | | |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) Non ho entrate regolari mensili | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Fino a 1.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) Tra 1.001 e 2.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Tra 2.001 e 3.500 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Oltre 3.500 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f) Non rispondo | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

■ 5.2 In quale fascia ricadono i tuoi impegni finanziari mensili presso intermediari terzi?
T1 T2 T3

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) Non ho impegni finanziari mensili presso intermediari terzi | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Fino a 250 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) Tra 251 e 750 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Tra 751 e 2.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Oltre 2.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f) Non rispondo | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

■ 5.3 In quale fascia ricadono le tue altre uscite mensili ricorrenti?
T1 T2 T3

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) Non ho ulteriori uscite mensili ricorrenti | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Fino a 250 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) Tra 251 e 750 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Tra 751 e 2.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Oltre 2.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f) Non rispondo | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

■ 5.4 In quale fascia ricade il tuo patrimonio mobiliare presso intermediari terzi?
T1 T2 T3

NOTA: scegliendo una risposta diversa da a) o da g) non è possibile rispondere g) alla domanda 5.6.

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) Non possiedo patrimonio mobiliare presso intermediari terzi | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Fino a 20.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) Tra 20.001 e 50.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Tra 50.001 e 150.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Tra 150.001 e 300.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f) Oltre 300.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| g) Non rispondo | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

■ 5.5 In quale fascia ricade il tuo patrimonio immobiliare?
T1 T2 T3

NOTA: scegliendo una risposta diversa da a) o da g) non è possibile rispondere g) alla domanda 5.6.

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) Non possiedo patrimonio immobiliare | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Fino a 15.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) Tra 15.001 e 75.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Tra 75.001 e 200.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Tra 200.001 e 300.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f) Oltre 300.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| g) Non rispondo | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

■ 5.6 In quale fascia ricade il tuo debito residuo presso intermediari terzi?
T1 T2 T3

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) Non ho debito presso intermediari terzi | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Fino a 15.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) Tra 15.001 e 75.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| d) Tra 75.001 e 200.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| e) Tra 200.001 e 300.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| f) Oltre 300.000 Euro | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| g) Non rispondo | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

A13 > Obiettivi di investimento e propensione al rischio

6.1 Qual è il tuo orizzonte temporale, ovvero il tempo per cui sei disposto a mantenere in essere i tuoi investimenti finanziari?

T1 T2 T3

NOTA: solo in caso in cui il cliente superi gli 80 anni di età, rispondendo e) non è possibile scegliere c) alla domanda 6.2.

- a) Fino a 18 mesi (Breve periodo)
- b) Fino a 18 mesi, limitando eventuali investimenti nel medio/lungo periodo al 20% del tuo portafoglio (Prevalentemente breve periodo)
- c) Fino a 60 mesi (Medio periodo)
- d) Fino a 60 mesi limitando eventuali investimenti nel lungo periodo al 30% del tuo portafoglio (Prevalentemente medio periodo)
- e) Oltre 60 mesi (Prevalentemente o totalmente lungo periodo)

6.2 Puoi specificare qual è la motivazione alla base della tua scelta relativamente all'orizzonte temporale?

T1 T2 T3

NOTA: rispondere solo in caso in cui il cliente superi gli 80 anni di età.

- a) Ai fini della pianificazione successoria
- b) Integrazione del reddito tramite un flusso cedolare per il mantenimento del tenore di vita
- c) Nessuna delle precedenti

6.3 Tenendo presente che il valore del tuo portafoglio inevitabilmente oscillerà nel tempo, qual è il margine di oscillazione che sei disposto ad accettare?

T1 T2 T3

- a) Andamento sostanzialmente stabile del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita limitati (Profilo cauto)
- b) Contenuta oscillazione del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita moderati (Profilo prudente)
- c) Media oscillazione del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita significativi (Profilo bilanciato)
- d) Elevata oscillazione del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita elevati (Profilo dinamico)

A14 > Rifiuto rilascio informazioni - conseguenze (riquadri A8 - A9 - A10 - A11 - A12 - A13)

Dichiariamo di non voler fornire le informazioni richieste, e inoltre di aver preso atto del fatto che, ai sensi della normativa vigente: **a)** l'ottenimento da parte della Banca delle informazioni in merito alle conoscenze ed esperienze in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento sono necessarie per consentire alla stessa di effettuare le valutazioni di adeguatezza previste dalla normativa vigente; **b)** l'ottenimento da parte della Banca delle informazioni sulle conoscenze ed esperienze in materia di investimenti in strumenti finanziari, sono necessarie per consentire alla stessa di effettuare le valutazioni di appropriatezza previste dalla normativa vigente; **c)** qualora lo strumento o il servizio richiesto risulti non adeguato e/o non appropriato, sulla base delle informazioni fornite, la Banca provvederà a darne comunicazione; **d)** la decisione di non fornire le informazioni richieste sub a) o il mancato rilascio delle medesime impedirà alla Banca di valutare, nel migliore interesse del Cliente, se gli strumenti o i servizi sono per noi adeguati ed impedirà alla Banca di poter fornire il servizio di consulenza in materia di investimenti ed il servizio di collocamento di gestioni patrimoniali; **e)** la decisione di non fornire le informazioni richieste sub b) o il mancato rilascio delle medesime impedirà alla Banca di valutare, nel migliore interesse del Cliente, se gli strumenti o i servizi sono per noi appropriati.

T1 T2 T3

Confermiamo esplicitamente tutte le informazioni indicate ai riquadri **A2, A3, A4, A5, A6, A7, A8, A9, A10, A11, A12, A13 e A14** e ci impegnamo a comunicare tempestivamente ogni eventuale variazione.

Le informazioni fornite da ciascun intestatario si intendono rilasciate con riferimento a tutti i rapporti di pertinenza dello stesso in essere presso la Banca.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Firma T3 _____

Data _____ Luogo _____

A15 > Carte di credito e di debito Fineco

Prendiamo atto che il rilascio delle Carte Fineco (carte di credito monofunzione o multifunzione e carta di debito) è subordinato alla preventiva valutazione da parte della Banca, che si riserva di declinare le richieste ricevute.

In caso di esito positivo, le Carte Fineco ci saranno consegnate con plafond di spesa standard e, nel caso di Carte di credito, con modalità di pagamento a saldo.

Le Carte Fineco ci saranno recapitate disattive per ragioni di sicurezza; l'attivazione delle Carte e, nel caso di Carte di credito, anche la scelta delle modalità di addebito degli acquisti e dei prelievi potranno essere fatte direttamente sul sito **finecobank.com**. Per quanto riguarda le Carte di credito siamo, inoltre, consapevoli che l'attivazione è subordinata ad un asset complessivo detenuto in Fineco di almeno 3.000,00 euro.

Richiediamo che ci vengano rilasciate la/e Carta/e di seguito indicata/e, formulando sin d'ora espressa richiesta di rilascio della Carta di debito, nel caso in cui l'eventuale richiesta di Carte di Credito Fineco fosse declinata dalla Banca.

Dichiariamo di aver ricevuto, letto attentamente e compreso il Documento di Sintesi relativo alla Carta richiesta, parte integrante del presente contratto.

(Indicare una sola opzione per intestatario)

Carta di Credito Fineco Card Credit Multifunzione (Carta di credito e di debito in un'unica carta) (Documento di sintesi Vers. _____)

T1 T2 T3

Circuito carta di credito multifunzione (Visa o MasterCard)

Carta di Credito Fineco Card Credit Monofunzione VISA (Documento di sintesi Vers. _____) e **Carta di Debito Fineco Card Debit** (Documento di sintesi Vers. _____)

Carta di Debito Fineco Card Debit (Documento di sintesi Vers. _____)

Non desidero ricevere carte

A16 > Dichiarazione US Person

Dichiaro di essere:

Titolare 1

Titolare 2

Titolare 3

US Person* NON US Person** US Person* NON US Person** US Person* NON US Person**

* US Person = residente ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America

** NON US Person = non residente ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America

In qualità di **"Non US Person"**, dichiariamo di non essere cittadini americani e di non avere la residenza negli Stati Uniti. Confermiamo di non aver trascorso o pianificato di trascorrere un totale di almeno 183 giorni durante l'anno in corso o nel biennio precedente negli Stati Uniti, di non essere stati residenti negli Stati Uniti nell'anno in corso o nel biennio precedente con regolare visto, e di non essere in possesso di "green card". Dichiariamo di non essere ad alcun titolo soggetti fisicamente residenti negli Stati Uniti, e che non esiste perciò per FinecoBank l'obbligo di segnalazione all'autorità fiscale statunitense dei redditi percepiti in Italia. In qualità di "Non US Person" dichiariamo anche di essere gli effettivi beneficiari dei valori patrimoniali e dei redditi cui il rapporto si riferisce. Assumiamo la responsabilità delle dichiarazioni rese, impegnandoci a comunicarvi tempestivamente eventuali variazioni delle condizioni sopra comunicate, manlevando FinecoBank da ogni conseguenza pregiudizievole che possa derivare a causa dall'inesattezza delle medesime.

Comunicazione alla banca del passaggio di stato da "Non US person" a "US person".

Qualora lo status anche di un solo titolare del conto dovesse passare, per qualsiasi ragione, da **"Non US person" a "US person"**, ovvero qualora le dichiarazioni già rese a FinecoBank dovessero rivelarsi inesatte, comportando l'attribuzione fin dall'origine dello status di **"US Person"**, è necessario darne immediata comunicazione a FinecoBank. Per tutti i dettagli su come procedere è necessario contattare il servizio di Customer Care al numero verde 800.52.52.52.

Qualora i sottoscritti titolari dei rapporti non ottemperino alle istruzioni ricevute da FinecoBank, gli stessi impartiscono alla medesima istruzioni irrevocabili di vendere tutti i valori patrimoniali USA del proprio portafoglio titoli, secondo la normale prassi commerciale e senza preavviso, deducendo e versando alle autorità fiscali statunitensi (Internal Revenue Service – IRS) la ritenuta alla fonte (backup withholding tax) del 28% (o nella misura dell'aliquota vigente) calcolata sui ricavi lordi degli investimenti in questione, in base a quanto stabilito dal "Qualified Intermediary Agreement" stipulato fra FinecoBank e le autorità fiscali statunitensi (IRS). I sottoscritti titolari dei rapporti rinunciano espressamente e, senza riserve, a qualsiasi pretesa di risarcimento danni e si impegnano ad indennizzare FinecoBank per qualsiasi perdita connessa alla vendita dei propri valori patrimoniali USA nell'ambito delle presenti disposizioni.

A17 > Servizio Multicurrency

Richiediamo l'attivazione del Servizio Multicurrency (valute: dollari, sterline, franchi svizzeri), di cui dichiariamo di aver ricevuto, letto attentamente e compreso il Documento di Sintesi Vers. _____, parte integrante del presente contratto. Il servizio è necessario per utilizzare i servizi di trading online relativi a prodotti finanziari denominati in valute diverse dall'euro.

Si, desideriamo attivare il Servizio Multicurrency **No, non desideriamo attivare il Servizio Multicurrency**

A18 > Gestione Dossier Titoli (da compilare solo in caso di conto cointestato).

Richiedo l'attivazione del Dossier Titoli

Senza sottorubriche (unico deposito titoli per tutti i cointestati)
 Con sottorubriche (suddiviso in sottodepositi)

In caso di apertura delle sottorubriche, i titoli nominativi saranno immessi nella sottorubrica riferita al singolo cointestatario che risulti titolare degli stessi: pertanto, tutti i proventi derivanti da tali titoli (dividendi e plusvalenze), nonché le minusvalenze realizzate su di essi, saranno attribuiti al suddetto cointestatario. In caso contrario, sia i proventi sia le minusvalenze saranno attribuiti in parti uguali a tutti i cointestati del deposito titoli.

A19 > Regime fiscale dossier titoli

Vi preghiamo di applicare il seguente regime fiscale sul "capital gain":

Regime fiscale amministrato: versamento dell'importo dovuto da parte dell'intermediario (banca). Siamo consapevoli che sono esclusi dall'applicazione del regime fiscale amministrato i redditi di capitale e le plusvalenze su cessioni di partecipazioni qualificate della cui esistenza siamo tenuti ad informarvi.
 Regime fiscale dichiarativo: importo da indicare obbligatoriamente nella dichiarazione dei redditi. Scegliamo che la banca non applichi nessuna ritenuta sul capital gain e pertanto indicheremo gli importi, in sede di dichiarazione dei redditi fruendo dell'eventuale credito d'imposta nella misura spettante.

In caso di detenzione di partecipazioni qualificate, ci impegniamo a dichiarare, all'atto della percezione del dividendo, che l'importo riscosso fa riferimento a tale circostanza.

Confermiamo esplicitamente tutte le informazioni indicate ai riquadri **A15, A16, A17 A18, e A19.**

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Firma T3 _____

Data _____ Luogo _____

A20 > Consenso privacy

La Banca garantisce massima serietà e sicurezza nell'utilizzo dei dati personali. Fornire tutti i consensi è consigliabile per poter fruire al meglio dei servizi richiesti. Presa visione dell'informativa fornita dalla Banca ex art. 13 del d.lgs. n. 196/2003 ed ex art. 5 del Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e consapevoli di poter, in qualunque momento, modificare la nostra decisione con immediatezza e semplicità, esprimiamo il nostro consenso:

P1 - al trattamento dei dati personali, da parte della Banca e/o da parte delle società del Gruppo UniCredit, per finalità commerciali (Sezione I, punto 3 dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca - Parte A).

T1		T2		T3	
<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO

P2 - al trattamento dei dati personali, da parte di società terze, per finalità commerciali (Sezione I, punto 3 dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca - Parte A)

<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

P3 - alla comunicazione delle informazioni di tipo positivo ai gestori di sistemi di informazioni creditizie e al conseguente trattamento effettuato dagli stessi (Parte B dell'informativa) - (consenso obbligatorio in caso di richiesta carta di credito).

<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Esprimiamo esplicitamente il nostro consenso al trattamento dei dati personali come indicato nel riquadro che precede, nonché alla comunicazione dei dati ai soggetti che svolgono, per conto della Banca, trattamenti di cui alla Sezione I, punto 2 dell'informativa - Parte A (Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela) ed ai conseguenti correlati trattamenti da tali soggetti effettuati.

Dichiariamo, infine, il nostro consenso al trattamento dei dati sensibili acquisiti da FinecoBank a seguito di specifiche richieste di servizi ed operazioni inerenti il rapporto con il cliente (ad esempio: il pagamento di quote associative a partiti o sindacati, bonifici ad associazioni ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dal servizio richiesto o dall'operazione effettuata. Siamo consapevoli che in mancanza di tale consenso la proposta di contratto eventualmente inoltrata alla Banca non potrà essere accettata.

Firma T1 _____
Firma T2 _____
Firma T3 _____

Data _____ Luogo _____

A21 > Autorizzazione preventiva per l'addebito in conto degli interessi debitori

Autorizziamo la Banca a procedere all'addebito sul conto corrente di cui al presente contratto - anche in assenza di fondi disponibili sufficienti - degli interessi debitori relativi al contratto di conto corrente nonché agli eventuali contratti di apertura di credito, ugualmente a noi intestati e regolati sul medesimo conto corrente, nel momento in cui questi divengono esigibili e cioè a far data dal 1° marzo dell'anno successivo a quello di maturazione e alla chiusura definitiva del rapporto di conto corrente e/o di apertura di credito in conto corrente.

Siamo consapevoli che la presente autorizzazione è revocabile, anche disgiuntamente, in qualsiasi momento con un preavviso di almeno un giorno lavorativo.

Firma T1 _____
Firma T2 _____
Firma T3 _____

Data _____ Luogo _____

A22 > Conferimento dell'incarico e accettazione del contratto

Premesso che: **1.** Siamo stati previamente informati in merito all'esistenza del diritto di recesso ai sensi del Codice del Consumo da esercitarsi: i) entro 10 giorni lavorativi dalla sottoscrizione della proposta contrattuale, per i contratti negoziati fuori dai locali commerciali tramite offerta fuori sede; ii) entro 14 giorni dalla stipula del contratto, per i contratti a distanza. **2.** Ci sono stati forniti il "Documento Informativo", la "Policy in tema di conflitti d'interesse", che dichiariamo di accettare espressamente. Ci è stata, altresì, fornita e accettiamo espressamente l'"Execution policy" di cui al riquadro A1, par.1, lett. b), punto iii, che, tra l'altro, prevede la possibilità che gli ordini aventi ad oggetto strumenti finanziari, vengano eseguiti al di fuori di un mercato regolamentato o di un sistema multilaterale di negoziazione, con riferimento alla quale prestiamo esplicito consenso. **3.** Abbiamo preso conoscenza delle norme che regolano il presente contratto, che dichiariamo di accettare integralmente. Abbiamo ricevuto e conserviamo copia del Documento di Sintesi che riporta tutte le Condizioni economiche e del documento Condizioni Generali che regolano i rapporti e i servizi con FinecoBank contenente le seguenti norme contrattuali: Sezione I - Normativa contrattuale applicabile a tutti i rapporti e servizi di FinecoBank (Norme generali); Sezione II - Norme che regolano i singoli servizi; Allegato 1 - Informativa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003, recante il Codice in materia di protezione dei dati personali; Allegato 2 - Informativa in merito alla comunicazione a terzi di dati identificativi degli azionisti intestatari di titoli di società quotate. Siamo consapevoli che tali norme e le condizioni economiche potranno essere modificate dalla Banca secondo quanto previsto nelle richiamate condizioni e norme generali. Siamo consapevoli che le norme e le condizioni economiche applicate potranno, altresì, essere modificate dalla Banca, fatto salvo il nostro diritto di recedere dai rapporti oggetto di modifica secondo il D.Lgs. 1° Settembre 1993 n.385 e relative disposizioni di attuazione. Sarà nostra cura, quindi, conservarle e rileggerle attentamente all'atto della richiesta di attivazione di ogni nuovo rapporto e/o servizio con la Banca, fermo restando che l'attivazione di ogni singolo servizio e/o rapporto richiede l'accettazione di FinecoBank. Nel caso di rapporti cointestati, ciascun cointestatario potrà effettuare singolarmente operazioni

di prelievo e, in genere, qualsiasi atto di disposizione, nessuno escluso, ivi compresi quelli a favore proprio o di altri cointestati o di qualunque terzo e la costituzione in pegno a garanzia di obbligazioni proprie o di altri cointestati o di terzi. Pertanto, sarà sufficiente la disposizione di uno solo degli intestatari, ciascuno dei quali dovrà essere considerato come creditore o debitore solidale verso la Banca ai sensi degli artt. 1292 e 1854 cod. civ. Siamo a conoscenza che al cliente dipendente, in deroga alle norme di cui all'art. 3 della sezione IID (Norme che regolano il conto deposito), non sono consentiti i depositi con vincolo ad 1 mese. **4.** Restiamo in attesa dell'accettazione e conferma dell'avvenuta accensione dei rapporti suddetti. **5.** Siamo consapevoli che FinecoBank, secondo quanto previsto dalla vigente normativa, prima di iniziare la prestazione dei servizi di investimento, deve richiederci notizie circa le nostre conoscenze ed esperienze in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento, al fine della valutazione di adeguatezza e/o di appropriatezza dei servizi richiesti nel nostro migliore interesse. A tal fine abbiamo compilato gli appositi riquadri del presente contratto che ci impegniamo ad aggiornare tempestivamente in caso di variazione, mediante accesso all'area riservata del sito fincobank.com o mediante apposito modello (Manager - Profilo) messo a disposizione da FinecoBank. Siamo, infine, consapevoli del fatto che la Banca, qualora operi tramite offerta fuori sede avvalendosi di promotori finanziari e solo in tal caso, presta i servizi di investimento sempre in connessione con il servizio di consulenza in materia di investimenti e che il conferimento di ordini per il tramite del promotore finanziario costituisce manifestazione di volontà, da parte nostra, alla fruizione del predetto servizio. Tutto ciò premesso, richiediamo l'apertura del conto corrente in euro, del conto deposito CashPark, del deposito titoli e strumenti finanziari in custodia ed amministrazione nonché l'attivazione dei servizi di custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari, ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione ordini per conto del cliente anche mediante negoziazione in conto proprio di strumenti finanziari, collocamento e distribuzione di strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da banche ed imprese di assicurazione, nonché di eventuali altri servizi come sopra indicati.

Prendiamo atto che le condizioni economiche del conto Fineco sono integralmente riportate nel Documento di Sintesi e confermiamo esplicitamente di aver preso visione e di accettare tutte le condizioni riportate nel riquadro **A22**.

Data _____ Luogo _____

Firma Titolare 1 _____
Firma Titolare 2 _____
Firma Titolare 3 _____

A23 > Approvazione specifica di clausole

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, dichiariamo di approvare in forma specifica le seguenti clausole, sulle quali è stata richiamata la nostra attenzione: Condizioni generali che regolano il servizio con FinecoBank S.p.A. **Sezione I** - Normativa contrattuale applicabile a tutti i rapporti e servizi di FinecoBank S.p.A. (norme generali): art. 5 (deposito delle firme); art. 6 (firme in caso di cointestazione); art. 8 (diritti di compensazione e ritenzione a favore della Banca - commissioni e spese); art. 9 (ordini e istruzioni del Cliente); art. 10 (valute); art. 11 (norme applicabili in via generale ai rapporti di finanziamento); art. 12 (recesso dai rapporti di finanziamento); art. 14 (comunicazioni periodiche alla clientela e invio degli estratti conto); art. 16 (compensazione); art. 17 (comunicazioni alla Banca); art. 18 (comunicazioni Cliente- tecniche di comunicazione a distanza); art. 20 (cointestazione del rapporto); art. 21 (invio comunicazioni nel caso di rapporto cointestato); art. 24 (limitazione di responsabilità); art. 26 (durata del contratto e recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto); art.27 (facoltà della Banca di modificare le condizioni economiche e contrattuali modalità - diritto di recesso del Cliente); art. 28 (legge applicabile-determinazione del foro competente- Soluzione stragiudiziale delle controversie); art. 30 (Deleghe Pensioni - Restituzione delle pensioni); **Sezione II** - Norme che regolano i singoli servizi: **Sezione II A** - Norme generali che regolano il servizio di internet/phone banking: art. 3 (Codice Utente, Password e P.I.N.); art. 5 (responsabilità per l'utilizzo del servizio - smarrimento o sottrazione dei codici); art. 7 (istruzioni fornite dalla Banca, responsabilità del Cliente, responsabilità della Banca); art. 8 (esecuzione delle disposizioni del Cliente); **Sezione II B** - Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza: art. 4 (divieto di apposizione clausola "effettivo"); art. 6 (accredito s.b.f. di assegni bancari, circolari, vaglia o altri titoli simili); art. 7 (apertura di credito e facoltà di recesso); art. 8 (interessi - chiusura contabile per conti debitori e creditori); art. 9 (estratto conto); art. 12 (garanzia del rimborso assegni ed effetti cambiari ceduti); art. 13 (cessazione del rapporto - effetti); **Sezione II C** - Incasso ed accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero: art. 4 (limitazione di responsabilità); art. 5 (clausola "incasso tramite"); art. 10 (mancanza di istruzioni scritte e limitazione di responsabilità); art. 11 (mancato ritiro di documenti da parte del debitore); art.12 (applicazione delle norme ai servizi sull'estero); art. 14 (incasso ed accettazione di effetti scontati o negoziati); **Sezione II D** - Norme che regolano il Conto Deposito: art. 1 (Conto Deposito e opzioni); art. 2 (obbligo di identificazione di un Conto di Regolamento); art. 3 (versamenti - rinnovo automatico - limiti al rinnovo automatico); art. 4 (Svincolo/Svincolo Parziale - limiti allo Svincolo Parziale - estinzione anticipata del Deposito - effetti dell'estinzione del Conto di Regolamento); art. 5 (liquidazione degli interessi); **Sezione II E** - Norme per la prestazione dei Servizi di Pagamento: art.

6 comma 1 (rifiuto di un ordine di pagamento); art. 7 (Irrevocabilità di un ordine di pagamento); art. 15 comma 2 (sospensione del rimborso da parte della Banca in caso di motivato sospetto di frode); art. 17 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 20 comma 2 (facoltà della Banca di recedere dai Servizi di Pagamento); art. 60 (rifiuto di un ordine di pagamento); art. 61 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 64 (Responsabilità del Cliente Pagatore per operazioni di pagamento verso alcuni Paesi esteri - esonero responsabilità della Banca); **Sezione II F** - Norme che regolano i servizi utilizzabili mediante carte di legittimazione: art. 2 (modalità e termini di utilizzo delle carte); art. 3 (Rilascio della carta); art. 4 (custodia della carta e del P.I.N. e del codice di sicurezza); art. 5 (smarrimento o sottrazione della carta e/o del P.I.N. e/o del Codice di Sicurezza); art. 6 (responsabilità dei titolari per utilizzo non autorizzato della carta); art. 8 comma 5 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 9 (irrevocabilità degli ordini di pagamento); art. 11 (blocco della carta); art. 12 comma 4 (sospensione del rimborso da parte della Banca in caso di motivato sospetto di frode); art. 13 (estraneità della banca nei rapporti fra titolare e convenzionati); art.14 comma 1 e comma 2 (facoltà della Banca di recedere dai servizi relativi alle carte); art. 15 (modifica delle condizioni contrattuali ed economiche); art. 18 (reclami, ricorsi, mediazione); art. 25 (servizio carte di credito); **Sezione II G** - Norme che regolano i depositi di titoli o strumenti finanziari a custodia ed amministrazione: art. 2 (Custodia e amministrazione); art. 3 (ritiro degli strumenti finanziari e restituzione del deposito); art. 4 (luogo della custodia); art. 5 (autorizzazioni al subdeposito); **Sezione II H** - Norme che regolano lo svolgimento dei servizi di ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione ordini per conto di clienti anche mediante negoziazione per conto proprio di strumenti finanziari, marginazione, collocamento e distribuzione di servizi di investimento, strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da banche ed imprese di assicurazione, consulenza in materia di investimenti: art. 4 (Disposizioni comuni in tema di operazioni non appropriate e di conflitti di interesse); art. 5 (Cointestazione); art. 6 (Rischi delle operazioni e variabilità del valore degli investimenti effettuati); art.9 (versamento di provvista o margini di garanzia e regolamento delle operazioni sul conto titoli); art. 10 (Incentivi); art. 11 (Documentazione delle operazioni eseguite); art. 12.1 (Conferimento degli ordini); art. 12.2 (Gestione degli ordini); 12.3 (Strategia di trasmissione e di esecuzione degli ordini); art. 12.4 (Istruzioni specifiche del Cliente in materia di esecuzione degli ordini); art. 12.5 (Mera esecuzione e ricezione di ordini); art. 12.6 (Operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari derivati); art. 12.7 (Garanzie relative alle operazioni richieste); art. 13 (Servizi di marginazione long e short); art. 14 (Servizio di collocamento); art. 16 (Consulenza solo tramite promotore finanziario - Valutazione di adeguatezza).

Confermiamo esplicitamente di aver preso visione e di approvare le clausole riportate nel riquadro **A23**. Prendiamo atto ed espressamente accettiamo che, ai fini del nostro riconoscimento, saranno considerate valide le firme di seguito riportate ovvero quelle apposte nel corso della videoregistrazione dinanzi all'operatore incaricato dalla Banca (specimen di firma).

Data _____ Luogo _____

Firma Titolare 1

Firma Titolare 2

Firma Titolare 3

Spazio riservato alla Banca

Abbiamo ricevuto la proposta qui riprodotta in copia, che sottoscriviamo per integrale accettazione.

Firma per accettazione

Reggio Emilia,

FINECOBANK S.P.A.