A1 › Dati personali

Richiedo l'apertura del conto corrente in euro, del conto deposito CashPark, del deposito titoli e strumenti finanziari in custodia e 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 anche mediante negoziazione in conto proprio di strumenti finanziari, collocamento di strumenti finanziari e servizi di investimento, e distribuzione di prodotti finanziari assicurativi, Consulenza nonché di eventuali altri servizi come di seguito specificato.
Dichiaro:
1. di aver ricevuto, in tempo utile, prima della conclusione del contratto: (i) i Fogli Informativi 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 presente riquadro"; vi) le Informazioni necessarie per individuare il sistema di garanzia pertinente e le informazioni sulle esclusioni dalla relativa tutela di cui all'art. 3, comma 1, del D.Lgs. 15 febbraio 2016, n. 30. Dichiariamo, altresì, di aver ricevuto, letto attentamente e compreso: a) le condizioni economiche riportate nel Documento di Sintesi Conto Corrente Small Business Fineco e relativi servizi accessori Vers. _____ parte integrante del presente contratto, consegnato unitamente al medesimo; b) le Condizioni Generali Vers. _____ che costituiscono parte integrante del presente contratto; c) i seguenti documenti: i)"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 e agli strumenti finanziari, i compensi e le commissioni versate o percepite in relazione alla prestazione dei medesimi (cd. "incentivi"); ii) "Policy in tema di conflitti d'interesse", che descrive la politica seguita da codesta Banca in tema di conflitti d'interesse; iii) "Execution policy", che descrive la strategia di esecuzione degli ordini della Banca, nonché di essere stato informato 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 stato previamente informato in merito: a) ai criteri di classificazione della clientela previsti dalla normativa vigente ed al fatto che, sulla base delle informazioni rese disponibili, sono stato classificato 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. Prendo, altresì, atto che è in ogni caso mio 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; **3.** che tutti i contratti relativi ai servizi di cui al presente atto sono da me stipulati per scopi inerenti all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta e che perciò non rivesto la qualifica di consumatore di cui al secondo comma dell'art. 3 del decreto legislativo 206/2005.

Denominazione Ditta/Attività professionale: _____

Indirizzo sede attività per invio comunicazioni cartacee (indicare solo per le Ditte Individuali) _____

CAP, località e prov. _____

Codice fiscale _____ Partita IVA _____

C.C.I.A.A. (obbligatorio solo per le ditte individuali) _____ numero addetti (escluso il titolare) _____

Attività svolta _____

Fatturato annuo ☐ fino a 2.000.000 di euro ☐ da 2.000.000 a 5.000.000 di euro ☐ da 5.000.000 a 40.000.000 ☐ oltre 40.000.000 di euro

Dati Titolare Ditta Individuale/Libero Professionista

Cognome _____ Nome _____

Data di nascita _____ Città di nascita e prov. _____

Nazione di nascita _____

Cittadinanza _____ Altra cittadinanza ☐ Nessuno ☐

Codice Fiscale _____ Sesso ☐ M ☐ F

Identificazione:

Tipo Documento ☐ Carta d'Identità ☐ Patente ☐ Altro _____ Numero documento _____

Rilasciato da _____ Luogo e data rilascio _____ Data scadenza documento _____

Residenza Anagrafica:

Via e numero _____ Località _____ CAP e provincia _____ Nazione 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 ITALIA

Vi autorizzo ad inviarmi mezzo posta, sollevandovi da ogni responsabilità in merito, i codici di accesso ai servizi Fineco. Riconosco di essere responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'abuso o dall'uso illecito di tali codici e di tenervi manlevati e indenni da qualsiasi responsabilità o danno che in qualsiasi tempo potesse comunque derivarvi in conseguenza delle operazioni disposte mediante l'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza. Mi impegno a comunicarvi tempestivamente eventi che determinassero qualsivoglia modifica delle mia facoltà a prescindere dalla circostanza che gli stessi fossero stati pubblicizzati ai sensi di legge o comunque resi di pubblica ragione.

A2 › Comunicazioni alla clientela – Accettazione del contratto

Sono consapevole che la Banca sottoscrive il Contrattoper 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.

Sono, inoltre, consapevole che la copia informatica del Contrattosottoscritta 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 Contrattopotrà eventualmente essere richiesta tramite Customer Care.

Sono, infine, consapevole e accetto 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 ovvero mediante altre modalità di comunicazione, di tempo in tempo, rese disponibili dalla Banca. Prendo atto e accetto 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.

Confermo, sotto la mia responsabilità la veridicità e la correttezza dei dati sopra riportati ai riquadri **A1**, **A2** e mi impegno a comunicarvi tempestivamente ogni eventuale variazione.

Data _____ Luogo _____

Firma Titolare _____

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	**Numero c/c Cliente**

FAC-SIMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it

A3 › Contatti

Tel. abitazione _____ Tel. cellulare _____

Operatore telefonico _____ E-mail _____

A4 › Questionario profilo personale e di adeguata verifica della clientela*

Le informazioni riportate nel questionario sono utilizzate per definire degli elementi in base ai quali la Banca impara a conoscervi. La raccolta di queste informazioni è richiesta dalla normativa (Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni e al Provvedimento di Banca d'Italia del 30 Luglio 2019) allo scopo di ottenere e mantenere un'adeguata conoscenza del cliente. La normativa prevede, in alcuni casi, sanzioni penali nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.
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.
Mi impegno inoltre a comunicare, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione, l'eventuale soggetto per conto del quale è aperto il rapporto o per conto del quale, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, saranno eventualmente svolte delle operazioni (cd titolare effettivo sub 1) consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermiamo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario.

Tipo attività

- ☐ Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante)
- ☐ Imprenditore
- ☐ Libero Professionista

Contratto

- ☐ Altro/Nessuno

Professione

- ☐ Avvocato
- ☐ Notaio
- ☐ Docente/Insegnante
- ☐ Ingegnere/Architetto
- ☐ Commercialista
- ☐ Autotrasportatore
- ☐ Libero prof./Titolare impresa
- ☐ Medico/Farmacista
- ☐ Rappresentante/Agente
- ☐ Altro

Settore

- ☐ Agricoltura
- ☐ Artigianato
- ☐ Commercio
- ☐ Credito/Finanza
- ☐ Edilizia
- ☐ Industria
- ☐ Pubblica Amm.ne/Difesa
- ☐ Pubblica istruzione
- ☐ Sanità
- ☐ Servizi
- ☐ Turismo
- ☐ Altro

Reddito annuo netto

- ☐ Da 0 a 9.000 euro
- ☐ Da 9.001 a 12.500 euro
- ☐ Da 12.501 a 20.000 euro
- ☐ Da 20.001 a 25.000 euro
- ☐ Da 25.001 a 50.000 euro
- ☐ Più di 50.000 euro

Casa

- ☐ Affitto
- ☐ Proprietà
- ☐ Presso genitori
- ☐ Altro

Stato civile

- ☐ Celibe/Nubile
- ☐ Separato/a – Divorziato/a
- ☐ Coniugato/a
- ☐ Vedovo/a

Origine del Patrimonio

- ☐ Reddito da lavoro
- ☐ Eredità
- ☐ Rendite da investimenti/Locazioni
- ☐ Vincite
- ☐ Donazioni
- ☐ Risarcimenti assicurativi
- ☐ Reddito coniuge o altro familiare

Utilizzo dei rapporti aperti presso FinecoBank

- ☐ Attività bancaria ordinaria
- ☐ Investimenti/trading
- ☒ Attività professionale

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

SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA

(Indica almeno un'opzione, per ogni opzione indica obbligatoriamente minimo 1 e massimo 3 scelte)

ITALIA ☐ Prov. ☐☐ ☐☐ ☐☐

UE ☐ Nazione: _____

EXTRA UE ☐ Nazione: _____

PRINCIPALI AREE GEOGRAFICHE CON CUI HO RAPPORTI

(Indica almeno un'opzione, per ogni opzione indica obbligatoriamente minimo 1 e massimo 3 scelte)

ITALIA ☐ Prov. ☐☐ ☐☐ ☐☐ Regione _____

UE ☐ Nazione: _____

EXTRA UE ☐ Nazione: _____

A5 › Tipo attività economica (TAE)*

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

A6 › Persona politicamente esposta e Carica Pubblica

Dichiaro di essere una persona politicamente esposta* ☐ SI ☐ NO

*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:

FAC-SIMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it

1) 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 nonche' 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;

2) 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;

3) 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.

Dichiaro di ricoprire un ruolo di carica pubblica

☐ SI (specificare)* _____ ☐ NO

* Sono considerate cariche pubbliche: Sindaco di comuni con popolazione inferiore a 15.000 abitanti, Assessore Provinciale e Comunale, Commissario Prefettizio, Commissario Straordinario, Presidente di Provincia, Console e Console Onorario, Prefetto, Membro di organi di controllo di direzione, amministrazione o controllo di enti della pubblica amministrazione, Giudice corte d'appello, Consigliere Diplomatico, Generale/Ammiraglio/Dirigente Generale di Pubblica Sicurezza.

A7 › Altre dichiarazioni

Dichiaro di essere un soggetto apicale* ☐ SI ☐ NO

Ragione sociale Ente/Società	Ruolo ricoperto nell'Ente/Società	Sede Ente/Società (Nazione)

* 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:
compro oro, cambio valuta, gioco/scommesse, sanità, edilizia, commercio di armi, industria armamenti e commercio bellico, industria estrattiva, raccolta e smaltimento rifiuti, produzione di energie rinnovabili, società operante nel settore cryptoasset, soggetti interessati da finanziamenti/appalti pubblici. ☐ SI ☐ NO

A8 › Dichiarazione per l'applicazione della ritenuta sui titoli di emittenti USA

Dichiariamo di essere ☐ **"US Person" (residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America)**

☐ **"Non US Person" (non residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America)**

In qualità di **"Non US Person"**, dichiaro 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, impegnadoci a comunicarvi tempestivamente eventuali variazioni delle condizioni sopra comunicate, manlevando FinecoBank da ogni conseguenza pregiudizievole che possa derivarle 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 il sottoscritto titolare 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 witholding 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.

A9 › Livello istruzione - professione

■ 1.1 Qual è il tuo titolo di studio?

a) Laurea o Master in discipline economiche/giuridiche/ingegneria, con orientamento finanza e mercati ☐
b) Laurea in discipline economiche/ giuridiche/ scienze matematiche/ ingegneria, senza orientamento finanza e mercati ☐
c) Laurea in altre discipline/Licenza media superiore ☐
d) Licenza media inferiore ☐
e) Nessuno dei precedenti ☐

■ 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 ☐
b) Attività in ambito economico/ finanziario/ giuridico, senza focus su finanza/mercati ☐
c) Libero professionista iscritto ad appositi Albi/Elenchi o imprenditore ☐
d) Altro ☐

■ 1.3 Ti tieni aggiornato sull'andamento dei mercati finanziari?

a) Sì, almeno una volta la settimana ☐
b) Sì, almeno una volta al mese ☐
c) Mai ☐

FAC-SIMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it

A10 › Conoscenze in materia di investimenti

■ **2.1 Al rendimento di ogni prodotto finanziario viene associato un diverso grado di rischio. Secondo te, quale di queste affermazioni è più corretta?**

a) Ad un potenziale alto rendimento atteso corrisponde di norma un rischio altrettanto alto ☐

b) Il rendimento di un investimento è del tutto indipendente dal suo grado di rischio ☐

c) Non so ☐

■ **2.2 La diversificazione degli investimenti finanziari ha l'obiettivo di ridurre la rischiosità del portafoglio investimenti. Seconto te quale delle seguenti proposte è più efficace a tale scopo?**

a) Investire in azioni di 10 società appartenenti a settori diversi ☐

b) Investire in azioni di 10 società appartenenti allo stesso settore ☐

c) Non so ☐

■ **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?**

a) Investimento in titoli di stato statunitensi denominati in dollari ☐

b) Investimento in obbligazioni di una società statunitense denominate in euro ☐

c) Investimento in azioni di una società francese denominate in euro ☐

■ **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?**

a) Strumenti finanziari derivati, strutturati su misura del singolo Cliente e non cedibili ☐

b) Azioni quotate in un mercato regolamentato (es. Borsa) e trattate normalmente con rilevanti volumi di negoziazione ☐

c) Obbligazioni emesse da società, non trattate in mercati organizzati ☐

A11 › Esperienza in materia di investimenti

■ **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.

a) Non rispondo ☐

b) Nessuna ☐

c) Tra 1 e 10 ☐

d) Tra 11 e 40 ☐

e) Oltre 40 ☐

■ **3.2 Qual è stato il controvalore complessivo delle operazioni eseguite nel corso dell'ultimo anno presso intermediari terzi?**

a) Non rispondo ☐

b) Fino a 10.000 Euro ☐

c) Compreso tra 10.000,01 e 30.000 Euro ☐

d) Compreso tra 30.000,01 e 50.000 Euro ☐

e) Superiore a 50.000 Euro ☐

■ **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)

a) Non rispondo ☐

b) Obbligazioni, Titoli di stato, Fondi comuni di investimento, Pronti Contro Termine ☐

c) Azioni, Prodotti finanziari-assicurativi ☐

d) Obbligazioni subordinate, Obbligazioni strutturate, Fondi Chiusi ☐

e) Certificati, Derivati regolamentati ☐

A12 › Nucleo famigliare

■ **4.1 Da quante persone è composto il nucleo famigliare che dipende dal tuo patrimonio?**

a) 1 ☐

b) 2 ☐

c) 3 ☐

d) 4 ☐

e) 5+ ☐

FAC-SIMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it

A13 › Situazione finanziaria

5.1 In quale delle seguenti fasce ricadono le tue entrate regolari mensili?

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 ☐
- b) Fino a 1.000 Euro ☐
- c) Tra 1.001 e 2.000 Euro ☐
- d) Tra 2.001 e 3.500 Euro ☐
- e) Oltre 3.500 Euro ☐
- f) Non rispondo ☐

5.2 In quale fascia ricadono i tuoi impegni finanziari mensili presso intermediari terzi

- a) Non ho impegni finanziari mensili presso intermediari terzi ☐
- b) Fino a 250 Euro ☐
- c) Tra 251 e 750 Euro ☐
- d) Tra 751 e 2.000 Euro ☐
- e) Oltre 2.000 Euro ☐
- f) Non rispondo ☐

5.3 In quale fascia ricadono le tue altre uscite mensili ricorrenti?

- a) Non ho ulteriori uscite mensili ricorrenti ☐
- b) Fino a 250 Euro ☐
- c) Tra 251 e 750 Euro ☐
- d) Tra 751 e 2.000 Euro ☐
- e) Oltre 2.000 Euro ☐
- f) Non rispondo ☐

5.4 In quale fascia ricade il tuo patrimonio mobiliare presso intermediari terzi

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 ☐
- b) Fino a 20.000 Euro ☐
- c) Tra 20.001 e 50.000 Euro ☐
- d) Tra 50.001 e 150.000 Euro ☐
- e) Tra 150.001 e 300.000 Euro ☐
- f) Oltre 300.000 Euro ☐
- g) Non rispondo ☐

5.5 In quale fascia ricade il tuo patrimonio immobiliare?

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

- a) Non possiedo patrimonio immobiliare ☐
- b) Fino a 15.000 Euro ☐
- c) Tra 15.001 e 75.000 Euro ☐
- d) Tra 75.001 e 200.000 Euro ☐
- e) Tra 200.001 e 300.000 Euro ☐
- f) Oltre 300.000 Euro ☐
- g) Non rispondo ☐

5.6 In quale fascia ricade il tuo debito residuo presso altre banche?

- a) Non ho debito presso altre banche ☐
- b) Fino a 15.000 Euro ☐
- c) Tra 15.001 e 75.000 Euro ☐
- d) Tra 75.001 e 200.000 Euro ☐
- e) Tra 200.001 e 300.000 Euro ☐
- f) Oltre 300.000 Euro ☐
- g) Non rispondo ☐

FAC-SIMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it

A14 › 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?

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?

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?

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) ☐

A15 › Rifiuto rilascio informazioni - conseguenze (riquadri A9 - A10 - A11 - A12 - A13 - A14)

☐ Dichiaro 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 darmene 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 me 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 me appropriati.

Confermo esplicitamente tutte le informazioni indicate nella presente scheda ai riquadri **A2**, **A3**, **A4**, **A5**, **A6**, **A7**, **A8**, **A9**, **A10**, **A11**, **A12**, **A13**, **A14** e **A15** e mi impegno a comunicare tempestivamente ogni eventuale variazione.
Le informazioni fornite dall'intestatario si intendono rilasciate con riferimento a tutti i rapporti di pertinenza dello stesso in essere presso la Banca.

Data _____ Luogo _____ **Firma Titolare** _____

A16 › Carte di credito e di debito Fineco

Prendo atto che il rilascio delle Carte Fineco (carte di credito monofunzione o mutifunzione 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 avranno un plafond di spesa standard e, nel caso di Carte di credito, modalità di pagamento a saldo. L'attivazione delle Carte Fineco potrà essere fatta direttamente sul sito finecobank.com o App Fineco anche prima che vengano fisicamente recapitate. È prevista infatti la possibilità di attivare le funzionalità di pagamento digitale che consentono sin da subito l'uso della Carta per gli acquisti online e i pagamenti tramite i servizi di mobile payments attivati di volta in volta dalla Banca (ad es. Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay). Alla ricezione della Carta, si potrà procedere anche con l'attivazione di tutte le altre funzionalità di prelievo e pagamento che richiedono necessariamente la disponibilità materiale della Carta (es. pagamenti con l'inserimento della Carta nel POS dell'esercente). Nel caso di Carte di Credito anche la scelta delle modalità di addebito degli acquisti e dei prelievi potrà essere fatta direttamente sul sito finecobank.com.
Per quanto riguarda sempre le Carte di credito sono, inoltre, consapevole che l'attivazione è subordinata ad un asset complessivo detenuto in Fineco di almeno 3.000,00 euro.
Richiedo che mi 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.
Dichiaro di aver ricevuto, letto attentamente e compreso il Documento di Sintesi relativo alla Carta richiesta, parte integrante del presente Contratto.

(*Indicare una sola opzione*)

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

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

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

Circuito carta di credito (Visa o MasterCard) _____

Non desidero ricevere carte ☐

A17 › Servizio Multicurrency

Richiedo l'attivazione del Servizio Multicurrency, di cui dichiaro di aver ricevuto, letto attentamente e compreso il Documento di Sintesi Vers. _____, parte integrante del presente contratto. Il servizio prevede l'attivazione automatica delle seguenti valute: dollaro americano, sterlina inglese e franco svizzero; sarà possibile estendere l'operatività ad altre divise tempo per tempo messe a disposizione dalla Banca.

☐ **Sì, desidero attivare il Servizio Multicurrency** ☐ **No, non desidero attivare il Servizio Multicurrency**

FAC-SIMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it

A18 › Regime fiscale dossier titoli

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

☐ **Regime fiscale amministrato:** versamento da parte dell'intermediario dell'importo dovuto

☐ **Regime fiscale dichiarativo:** i capital gains vanno indicati nella dichiarazione dei redditi **(obbligatorio per le ditte individuali)**

Confermo esplicitamente tutte le informazioni indicate ai riquadri **A16**, **A17** e **A18**.

Data _____ Luogo _____ **Firma Titolare** _____

A19 › 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 artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 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 consapevole di poter, in qualunque momento, modificare la mia decisione con immediatezza e semplicità, esprimo il mio consenso:

P1 Al trattamento dei dati per la promozione / vendita di prodotti e servizi della Banca, del Gruppo Fineco o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) e SMS (Short Message Service), APP Mobile Fineco etc. (Parte A, paragrafo 2, punto c dell'informativa) ☐ SI ☐ NO

P2 Al trattamento dei dati per la promozione e la vendita di prodotti e servizi di Fineco S.p.A., del Gruppo Fineco o di società terze, specificamente individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in "profili", ovvero in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (i.e. profilazione della clientela). Tale trattamento può essere attuato anche attraverso l'incrocio dei dati con nuove informazioni acquisite attraverso il ricorso a soggetti terzi (i.e. arricchimento), secondo le modalità indicate nella presente Informativa. (Parte A, paragrafo 2, punto d dell'Informativa) ☐ SI ☐ NO

Dichiariamo, infine, il nostro consenso al trattamento dei dati particolari di cui FinecoBank viene a conoscenza a seguito di specifiche operazioni da Noi richieste (ad es. versamenti di quote associative a sindacati, partiti ed altre associazioni), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dal servizio o dall'operazione effettuata. Siamo consapevoli che in mancanza di tale consenso la proposta di contratto eventualmente inoltrata alla Banca non potrà essere accettata (Parte A, paragrafo 3 dell'Informativa).

Data _____ Luogo _____ **Firma Titolare** _____

A20 › Autorizzazione preventiva per l'addebito in conto degli interessi debitori

Autorizzo 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 Contrattodi conto corrente nonché agli eventuali contratti di Fido, ugualmente a me 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 Fido.

Sono consapevole che la presente autorizzazione è revocabile in qualsiasi momento con un preavviso di almeno un giorno lavorativo.

Data _____ Luogo _____ **Firma Titolare** _____

FAC-SIMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it

A21 › Approvazione specifica di clausole

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, dichiaro di approvare in forma specifica le seguenti clausole, sulle quali è stata richiamata la mia 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 al 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 Contrattoe 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); art. 31 (Assistenza Clienti); **Sezione II** - Norme che regolano i singoli servizi: **Sezione II A** - Norme generali che regolano il servizio di internet/phone banking: art. 4 (autenticazione forte); art. 5.3 (responsabilità per registrazione del dato biometrico); art. 7 (responsabilità per l'utilizzo del servizio - smarrimento o sottrazione dei codici – sospensione del servizio); art. 9 (istruzioni fornite dalla Banca, responsabilità del Cliente, responsabilità della Banca); art. 10 (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 similari); art. 7 (fido 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.7 comma 1 (rifiuto di un ordine di pagamento); art. 8 (Irrevocabilità di un ordine di pagamento); art. 14 comma 2 (Normativa in materia di sanzioni finanziarie) art. 16 comma 2 (sospensione del rimborso da parte della Banca in caso di motivato sospetto di frode); art. 18 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 21 comma 2 (facoltà della Banca di recedere dai Servizi di Pagamento); art. 24 (Modifica delle condizioni economiche e contrattuali); art. 43 commi 9 e 15 (esclusione di responsabilità della Banca e accredito sulla base dell'Identificativo Unico); art. 59 (Responsabilità del Cliente Pagatore per operazioni di pagamento verso alcuni Paesi esteri - esonero responsabilità della Banca); art. 62 comma 1 (Rifiuto di un Ordine di Pagamento); art. 63 (Esclusione di 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. 7 (blocco operazioni importo non noto – accesso di prestatori di servizi di disposizione di pagamento; art. 8 commi 2 e 8 (sospensione del rimborso da parte della Banca in caso di motivato sospetto di frode; esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 9 (irrevocabilità degli ordini di pagamento); art. 11 (blocco della carta); art. 13 (estraneità della banca nei rapporti fra titolare e convenzionati); art.14 (facoltà della Banca di recedere dai servizi relativi alle carte – facoltà del Titolare di recedere); art. 15 (modifica delle condizioni contrattuali ed economiche); art. 16 (accesso al prestatore di servizi di informazione); 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 di strumenti finanziari e servizi di investimento, e distribuzione di prodotti finanziari assicurativi, 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 consulente finanziario – Valutazione di adeguatezza).

Confermo esplicitamente di aver preso visione e di approvare tutte le clausole riportate nel riquadro **A21**.

Data _____ Luogo _____ **Firma Titolare** _____

A22 › Conferimento dell'incarico e accettazione del contratto

Premesso che: **1.** Mi sono stati forniti il "**Documento Informativo**", la "**Policy in tema di conflitti d'interesse**", che dichiaro di accettare espressamente. Mi è stata, altresì, fornita e accetto epressamente 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 presto esplicito consenso. **2.** Ho preso conoscenza delle norme che regolano il presente contratto, che dichiaro di accettare integralmente. Ho ricevuto e conservato 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 sul trattamento e la protezione dei dati personali; Allegato 2 - Informativa in merito alla comunicazione a terzi di dati identificativi dei detentori di strumenti finanziari di società quotate. Sono consapevole che tali norme e le condizioni economiche potranno essere modificate dalla Banca secondo quanto previsto nelle richiamate condizioni e norme generali. Sono consapevole che le norme e le condizioni economiche applicate potranno, altresì, essere modificate dalla Banca, fatto salvo il mio diritto di recedere dai rapporti oggetto di modifica secondo il D.Lgs. 1° Settembre 1993 n.385 e relative disposizioni di attuazione. Sarà mia 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 cointestatari o di qualunque terzo e la costituzione in pegno a garanzia di obbligazioni proprie o di altri cointestatari 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. Sono 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. **3.** Resto in attesa dell'accettazione e conferma dell'avvenuta accensione dei rapporti suddetti. **4.** Sono consapevole che FinecoBank, secondo quanto previsto dalla vigente normativa, prima di iniziare la prestazione dei servizi di investimento, deve richiedermi notizie circa le mie 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 ho compilato gli appositi riquadri del presente Contrattoche mi impegno ad aggiornare tempestivamente in caso di variazione, mediante accesso all'area riservata del sito finecobank.com o mediante apposito modello (Manager - Profilo) messo a disposizione da FinecoBank. nello svolgimento dei servizi di investimento, autorizziamo espressamente la Banca ad agire in nome proprio e per nostro conto. Sono, infine, consapevole 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 consulente finanziario costituisce manifestazione di volontà, da parte mia, alla fruizione del predetto servizio. Tutto ciò premesso, richiedo 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 amministrazio ne 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 di strumenti finanziari e servizi di investimento, e distribuzione di prodotti finanziari assicurativi, nonché di eventuali altri servizi come sopra indicati.

Prendo atto che le condizioni economiche del conto Fineco sono riportate nel **Documento di Sintesi** e confermo esplicitamente di aver preso visione e di accettare tutte le condizioni riportate nel riquadro **A22**, la richiesta di cui al riquadro A16 e che la firma di seguito riportata sarà considerata valida ai fini del mio riconoscimento (specimen di firma).

Data _____ Luogo _____

Firma Titolare

Spazio riservato alla Banca

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

Reggio Emilia,

Firma per accettazione

FINECOBANK S.P.A.

FINECO SMILE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale Euro 201.152.834,19 interamente sottoscritto e versato – Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank – Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi - PEC: finecobankspa.pec@actaliscertymail.it