

A1 > Dati personali

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 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 e distribuzione di strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da banche ed imprese di assicurazione, nonché di eventuali altri servizi come di seguito specificato.

Dichiaro:
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 Small Business 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) "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"); 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: _____ ITALIA

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

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 _____ ITALIA

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

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 della 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 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.

Sono, inoltre, consapevole 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.

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. 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 _____

A3 > Contatti

Tel. abitazione _____ Tel. cellulare _____
 Operatore telefonico _____ E-mail _____

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 sottopongo 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.
Mi impegno inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni disposte per conto di un soggetto terzo (cd. titolare effettivo dell'operazione), del quale fornirò tutte le indicazioni necessarie all'identificazione.
Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 sopra citato, confermo la correttezza dei dati contenuti nel presente questionario.

<p>Tipo attività</p> <p>Lavoratore autonomo (artigiano/commerciante) <input type="checkbox"/></p> <p>Imprenditore <input type="checkbox"/></p> <p>Libero Professionista <input type="checkbox"/></p>	<p>Santità <input type="checkbox"/></p> <p>Servizi <input type="checkbox"/></p> <p>Turismo <input type="checkbox"/></p> <p>Altro <input type="checkbox"/></p>	<p>Origine del Patrimonio</p> <p>Reddito da lavoro <input type="checkbox"/></p> <p>Eredità <input type="checkbox"/></p> <p>Rendite da investimenti <input type="checkbox"/></p> <p>Vendita beni immobili/Locazioni <input type="checkbox"/></p> <p>Vincite <input type="checkbox"/></p> <p>Donazioni <input type="checkbox"/></p> <p>Rimborso strumenti finanziari/ Risarcimenti assicurativi <input type="checkbox"/></p> <p>Reddito coniuge o altro familiare <input type="checkbox"/></p>
<p>Contratto</p> <p>Altro/Nessuno <input type="checkbox"/></p>	<p>Reddito annuo netto</p> <p>Da 0 a 9.000 euro <input type="checkbox"/></p> <p>Da 9.001 a 12.500 euro <input type="checkbox"/></p> <p>Da 12.501 a 20.000 euro <input type="checkbox"/></p> <p>Da 20.001 a 25.000 euro <input type="checkbox"/></p> <p>Da 25.001 a 50.000 euro <input type="checkbox"/></p> <p>Più di 50.000 euro <input type="checkbox"/></p>	<p>Utilizzo dei rapporti aperti presso FinecoBank*</p> <p>Attività bancaria ordinaria <input type="checkbox"/></p> <p>Investimenti/trading <input type="checkbox"/></p> <p>Attività professionale <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Operatività con l'estero** <input type="checkbox"/></p> <p>T1 _____</p>
<p>Professione</p> <p>Avvocato <input type="checkbox"/></p> <p>Notaio <input type="checkbox"/></p> <p>Docente/Insegnante <input type="checkbox"/></p> <p>Ingegnere/Architetto <input type="checkbox"/></p> <p>Commercialista <input type="checkbox"/></p> <p>Autotrasportatore <input type="checkbox"/></p> <p>Libero prof./Titolare impresa <input type="checkbox"/></p> <p>Medico/Farmacista <input type="checkbox"/></p> <p>Rappresentante/Agente <input type="checkbox"/></p> <p>Altro <input type="checkbox"/></p>	<p>Casa</p> <p>Affitto <input type="checkbox"/></p> <p>Proprietà <input type="checkbox"/></p> <p>Presso genitori <input type="checkbox"/></p> <p>Altro <input type="checkbox"/></p>	<p>Sede geografica dell'attività svolta</p> <p>Italia <input type="checkbox"/></p> <p>Unione Europea (UE) <input type="checkbox"/></p> <p>Area non UE <input type="checkbox"/></p>
<p>Settore</p> <p>Agricoltura <input type="checkbox"/></p> <p>Artigianato <input type="checkbox"/></p> <p>Commercio <input type="checkbox"/></p> <p>Credito/Finanza <input type="checkbox"/></p> <p>Edilizia <input type="checkbox"/></p> <p>Industria <input type="checkbox"/></p> <p>Pubblica Amm.ne/Difesa <input type="checkbox"/></p> <p>Pubblica Istruzione <input type="checkbox"/></p>	<p>Stato civile</p> <p>Celibe/Nubile <input type="checkbox"/></p> <p>Separato/a – Divorziato/a <input type="checkbox"/></p> <p>Coniugato/a <input type="checkbox"/></p> <p>Vedovo/a <input type="checkbox"/></p>	<p>Principali aree geografiche con cui ho rapporti</p> <p>Italia <input type="checkbox"/></p> <p>Unione Europea (UE) <input type="checkbox"/></p> <p>Area non UE <input type="checkbox"/></p> <p>Tutto il mondo <input type="checkbox"/></p>

* 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)*

* 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* SI NO

Persona politicamente esposta**	Carica pubblica occupata**

*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* 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:

pulizia e manutenzione, consulenza e pubblicità, materiali ferrosi, metalli preziosi, estrazione minerali, opere d'arte, edilizia, autotrasporti, commercio auto-veicoli, 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.

SI NO

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

Dichiaro 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". Dichiaro 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" dichiaro 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 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 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.

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

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. Secondo 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 familiare

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

- a) 1
- b) 2
- c) 3
- d) 4
- e) 5+

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

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 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 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 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 mi saranno consegnate con plafond di spesa standard e, nel caso di Carte di credito, con modalità di pagamento a saldo. Le Carte Fineco mi verranno 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 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 VISA (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 (valute: dollari, sterline, franchi svizzeri), di cui dichiaro di aver ricevuto, letto attentamente e compreso il Documento di Sintesi Vers. _____, parte integrante del presente contratto.

Sì, desidero attivare il Servizio Multicurrency

No, non desidero attivare il Servizio Multicurrency

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 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 consapevole di poter, in qualunque momento, modificare la mia decisione con immediatezza e semplicità, esprimo il mio 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). SÌ 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). SÌ 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). SÌ NO

Esprimo esplicitamente il mio 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.

Dichiaro, infine, il mio 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. Sono consapevole che in mancanza di tale consenso la proposta di contratto eventualmente inoltrata alla Banca non potrà essere accettata.

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 contratto di conto corrente nonché agli eventuali contratti di apertura di credito, 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 apertura di credito in conto corrente.

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

Data _____ Luogo _____ **Firma Titolare** _____

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 Clienti- 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); **Sezione II** - Norme che regolano i singoli servizi: **Sezione II A** - Norme generali che regolano il servizio di internet/ phone banking: art. 4 (Codice Utente, Password e P.I.N.); art. 6 (responsabilità per l'utilizzo del servizio - smarrimento o sottrazione dei codici); art. 8 (istruzioni fornite dalla Banca, responsabilità del Cliente, responsabilità della Banca); art. 9 (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 - esonerazione 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 comma 3 (obbligo di comunicazione della revoca e della perdita di autorizzazione - opponibilità alla Banca); art. 7 (responsabilità dei titolari per utilizzo non autorizzato della carta); art. 9 comma 5 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 10 (irrevocabilità degli ordini di pagamento); art. 12 (blocco della carta); art. 13 comma 4 (sospensione del rimborso da parte della Banca in caso di motivato sospetto di frode); art. 14 (estraneità della banca nei rapporti fra titolare e convenzionati); art. 15 comma 1 e comma 2 (facoltà della Banca di recedere dai servizi relativi alle carte); art. 16 (modifica delle condizioni contrattuali ed economiche); art. 19 (reclami, ricorsi, mediazione); art. 26 (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); art. 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 _____ 

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 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 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 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. 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 contratto che 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. 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 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.

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.

Firma per accettazione

Reggio Emilia,

FINECOBANK S.P.A.