

## Inserimento di un conto aziendale

### 1. Informazioni sulla parte contraente

Nome della società: .....

Paese di costituzione: .....

Forma giuridica: .....

Data di costituzione: .....

Identificativo della persona giuridica (LEI)<sup>1</sup> – Codice (nel caso in cui la società non abbia alcun LEI, indicare il motivo): .....

#### Sede legale

Via: .....

Numero: .....

Codice postale: .....

Città: .....

Paese: .....

#### Indirizzo postale da utilizzare per la corrispondenza (se diverso dall'indirizzo della sede legale)

Via: .....

Numero: .....

Codice postale: .....

Città: .....

Paese: .....

---

<sup>1</sup> Definizione di LEI: *Il LEI è un codice identificativo unico approvato dal G20 e verificabile a livello globale. Il codice LEI contiene un record con informazioni su un'azienda come la sua identità e la struttura del gruppo.*

*L'identificativo della persona giuridica LEI è uno standard adottato per aumentare la trasparenza delle operazioni tra le organizzazioni che svolgono attività commerciali in diverse giurisdizioni. Molti credono che l'ultima recessione del 2008 sia nata e sia stata aggravata dalla mancanza di regolamentazione.*

*Il LEI è un nuovo codice conforme alla norma ISO che conferisce trasparenza a chi intende operare sui mercati finanziari globali.*

*"Financial Services – Legal Entity Identifier (LEI)" conforme alla norma ISO 17442 consiste in un codice alfanumerico a 20 cifre, unico per ciascuna persona giuridica, che rientra nella direttiva aggiornata sui mercati degli strumenti finanziari (MiFID II) e nel relativo regolamento (MiFIR).*

*Ulteriori informazioni sul seguente sito web <https://lei-search.lei-worldwide.com/>*

## 2. Informazioni sulla Società

Natura dell'attività: .....

Attività economica: .....

Numero di dipendenti: .....

Gruppo affiliato?

No

Sì

In caso affermativo, indicare il nome del gruppo: .....

La sua attività commerciale è regolamentata?

No

Sì

In caso di risposta affermativa, indicare il nome dell'autorità di vigilanza: .....

Fatturato annuo (ricavi): .....

Utili annuali: .....

Telefono: .....

E-mail: .....

Sito web della Società: .....

## 3. Informazioni sulla fonte e sull'uso dei fondi

Importo previsto per il trasferimento entro i prossimi 12 mesi: .....

Da quale paese saranno trasferiti i fondi: .....

Da quale banca saranno trasferiti i fondi: .....

Fonte dei fondi depositati sul conto: .....

Scopo / Utilizzo del conto: .....

Valuta di base del Conto: .....

Frequenza di negoziazione:

Giornaliera

Settimanale

Mensile

Altro:

Categoria di investimento:

Obbligazioni

Azioni

Investimenti alternativi  Materie prime

Altro: .....

Fatturato mensile: .....

## 4. Informazioni sulla/e persona/e che instaura/no il rapporto

Cognome: .....

Nome: .....

Funzione aziendale: .....

Cognome: .....

Nome: .....

Funzione aziendale: .....

Lingua

Inglese

Tedesco

Francese

Ha uno stretto rapporto con una persona politicamente esposta<sup>2</sup>?

No

Sì

In caso affermativo, indicare il cognome e il nome della persona e la funzione ricoperta: .....

Funzione pubblica importante: .....

Esercita una funzione pubblica importante?

No  Sì

In caso di risposta affermativa, indicare: .....

---

<sup>2</sup> Definizione di Persone Esposte Politicamente: Persone che svolgono o ricoprono importanti funzioni pubbliche all'estero, ad esempio capi di Stato o

di governo, politici di alto livello a livello nazionale, funzionari amministrativi di alto livello, funzionari giudiziari, militari o di partito a livello nazionale, i più alti organi delle società statali (persone politicamente esposte straniere); persone che svolgono o ricoprono importanti funzioni pubbliche in Svizzera a livello nazionale, ad esempio politici di alto livello, funzionari amministrativi di alto livello, funzionari giudiziari, militari o di partito, i più alti organi delle società statali (persone politicamente esposte svizzere), presidenti e alti funzionari di organizzazioni internazionali e associazioni sportive (ad es. CIO); sono parimenti considerate persone politicamente esposte le persone vicine alle suddette persone (per motivi familiari, personali o professionali).

## 5. Identificazione del Beneficiario Effettivo/Soggetto Controllante

La società ha uno scopo operativo?

No  Sì

La società ha propri dipendenti?

No  Sì

La società dispone di locali aziendali propri?

No  Sì

• Se a tutte le domande è stato risposto

**SÌ: COMPILARE IL MODULO K**

Se ad una o più domande è stato risposto **NO:**

**COMPILARE IL MODULO A**

Se la Parte contraente è un Trust,

**compilare il MODULO T**

Se la Parte contraente è una

**Fondazione, compilare il MODULO S**

Per i conti che non rientrano in una di queste categorie, contattare il Servizio clienti

## 6. Ulteriori informazioni

Come sei venuto a conoscenza della Banca? .....

.....

## 7. Informazioni sulla negoziazione di derivati

**Il Cliente dichiara di qualificarsi, ai sensi della Legge federale sull'infrastruttura finanziaria (LInFi), come controparte seguente:**

**Grande controparte finanziaria ("FC+")**

Le controparti finanziarie sono (i) le banche, gli intermediari di titoli, compagnie di assicurazione e di riassicurazione con sede in Svizzera o all'estero, (ii) società capogruppo di un gruppo o di un conglomerato finanziario o assicurativo, (iii) società di gestione di fondi e gestori patrimoniali di organismi di investimento collettivo, organismi di investimento collettivo conformemente alla Legge sugli investimenti collettivi,

ma anche legislazione estera corrispondente, e (iv) fondi pensione e fondazioni di investimento svizzeri (di seguito "Controparti Finanziarie"). La FC è considerata essere una "FC+" se la sua posizione media lorda di tutte le sue operazioni in derivati OTC in essere, calcolata su un periodo di 30 giorni lavorativi, a livello di gruppo finanziario o assicurativo aggregato, supera la soglia di 8 miliardi di franchi svizzeri.

#### **Piccola Controparte Finanziaria ("FC-")**

Soddisfa i requisiti di una "FC" e la posizione lorda media di tutte le sue operazioni in derivati OTC in essere calcolata su 30 giorni lavorativi, a livello di gruppo finanziario o assicurativo aggregato è inferiore alla soglia di 8 miliardi. Qualora le posizioni lorde medie di una "FC-" superino tale soglia, la controparte non sarà più ritenuta piccola trascorso un periodo di quattro mesi.

#### **Grande Controparte Non Finanziaria ("NFC+")**

Società che non sono "FC". Una NFC è considerata una "NFC+", se nell'arco di 30 giorni lavorativi, la c.d. posizione lorda media di tutte le sue operazioni in derivati OTC in essere a livello di gruppo finanziario o

assicurativo aggregato supera almeno una delle seguenti soglie: (i) derivati su crediti (CHF 1,1 miliardi); (ii) derivati su azioni (CHF 1,1 miliardi); (iii) derivati su tassi di interesse (CHF 3,3 miliardi); (iv) derivati su cambi (CHF 3,3 miliardi); (v) derivati su merci e altri derivati (CHF 3,3 miliardi).

#### **Piccola Controparte Non Finanziaria ("NFC-")**

Soddisfa i requisiti di NFC e la posizione lorda media di tutte le sue operazioni in derivati OTC in essere calcolata su 30 giorni lavorativi, a livello di gruppo finanziario o assicurativo aggregato è inferiore a tutte le seguenti soglie: (i) derivati su crediti (CHF 1,1 miliardi); (ii) derivati su azioni (CHF 1,1 miliardi); (iii) derivati su tassi di interesse (CHF 3,3 miliardi); (iv) derivati su cambi (CHF 3,3 miliardi); (v) derivati su merci e altri derivati (CHF 3,3 miliardi).

*Il cliente dichiara e conferma che informerà immediatamente la Banca per iscritto, in caso di modifiche o variazioni dei propri rendiconti, pertinenti per la classificazione. La banca farà affidamento sulla classificazione del Cliente effettuata nel presente documento fino a quando non sarà stata ottenuta la richiesta formale di modifica del Cliente.*

## 8. Status dello scambio automatico di informazioni (SAI)

### Conferma della residenza fiscale e dello status SAI/SCC di un Titolare del Conto – Entità

Numero di conto: \_\_\_\_\_

La legislazione svizzera di attuazione dello Standard Comune di Comunicazione di informazioni (SCC) dell'OCSE, inclusa la *Legge federale svizzera sullo scambio automatico internazionale di informazioni in materia fiscale* (LSAI) e gli accordi SAI tra la Svizzera e le giurisdizioni partner richiedono a FlowBank SA (successivamente “la Banca”) di raccogliere informazioni relative alla residenza di un titolare di conto a fini fiscali e di stabilire il suo status SAI/SCC. In conformità alla normativa di cui sopra, il sottoscritto Titolare del Conto dichiara e conferma alla Banca le certificazioni di seguito riportate.

I termini chiave sono definiti nel Glossario. Né il presente documento, né eventuali spiegazioni scritte o orali ad esso correlate costituiscono consulenza fiscale. La Banca raccomanda di contattare un consulente fiscale qualificato o le autorità fiscali competenti, se necessario.

#### 1. Identificazione del Titolare del Conto (Entità)

In generale, la parte contraente di un rapporto bancario è trattata come Titolare di conto ai fini SAI/SCC. Tuttavia, vi sono eccezioni per alcuni intermediari e per quanto riguarda i trust.

La Banca si riserva il diritto di rifiutare questo modulo se contiene informazioni che contraddicono i dettagli presenti nei propri archivi.

Denominazione dell'entità: \_\_\_\_\_

Sede legale: \_\_\_\_\_

Città e CAP: \_\_\_\_\_

Paese: \_\_\_\_\_

Data di costituzione (GG-MM-AAAA): \_\_\_\_\_

Paese di costituzione: \_\_\_\_\_

#### 2. Status SAI/SCC

Spuntare le caselle appropriate. *Si applica un solo stato.*

**a) L'entità è un'Entità di Investimento Gestita Professionalmente (Professionally Managed Investment Entity - PMIE) residente in una giurisdizione Non partecipante?**

*Le entità tipicamente trattate come PMIE comprendono veicoli di investimento privato e collettivo (ad es. società di investimento private, trust, fondazioni o fondi) gestiti professionalmente, ad es. in quanto hanno un mandato di gestione patrimoniale discrezionale in essere con un altro Istituto Finanziario.*

*Per Giurisdizione Partecipante si intende una giurisdizione che si è impegnata in materia di SCC o che è identificata nel*

*seguito elenco: <https://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>*

- Sì → Procedere con il punto d) e compilare il Modulo di *Conferma di residenza fiscale (SAI) e Dichiarazione dello status fiscale USA (FATCA)* per ogni Soggetto Controllante.
- No → Procedere con il punto b).

**b) L' entità è un qualsiasi altro tipo di Istituzione Finanziaria?**

*Altri tipi di istituzioni finanziarie sono gli Istituti di Deposito, gli Istituti di Custodia, le Entità di Gestione degli Investimenti, le Entità di Investimento Gestite Professionalmente (PMIE) residenti in una Giurisdizione Partecipante e le Compagnie Assicuratrici Specificate. Le entità di norma trattate come tali comprendono banche, broker, gestori/consulenti di investimenti e compagnie di assicurazione sulla vita.*

- Sì → Procedere con la Parte 3. In tali casi, l'entità conferma e accetta di essere il solo responsabile della raccolta e del trasferimento dei dati e delle informazioni richieste dagli accordi SAI tra il suo paese di residenza e altri Stati partner.
- No → Procedere con il punto c).

**c) Si prega di confermare lo status di Entità non finanziaria (NFE)**

- NFE attiva in ragione del reddito e del patrimonio** → Procedere con la Parte 3
- NFE attiva – Entità Non Finanziaria quotata in Borsa**

Indicare il nome del mercato mobiliare consolidato sul quale l'Entità Non Finanziaria è regolarmente negoziata e quindi procedere con la Parte 3.

---

- NFE attiva - Società non finanziaria che è un'Entità Correlata di una società quotata in borsa**

Indicare il nome della società quotata in borsa di cui l'entità è un'Entità Correlata:

---

Indicare il nome del mercato mobiliare consolidato sul quale è negoziata la società quotata in borsa e quindi procedere con la Parte 3

---

- NFE attiva – Ente Governativo o Banca Centrale** → Procedere con la Parte 3
- NFE attiva – Organizzazione internazionale** → Procedere con la Parte 3
- NFE attiva che è un'entità holding appartenente a un gruppo non finanziario** → Procedere con la Parte 3
- NFE attiva che è una start-up** → Procedere con la Parte 3

*Lo status "NFE attiva che è una start-up" è valido solo per 24 mesi dal giorno della costituzione dell'entità. La conferma della residenza ai fini fiscali e dello status SAI/SCC deve essere rinnovata entro la fine di questo periodo di 2 anni.*

- NFE attiva in liquidazione o risultante da fallimento** → Procedere con la Parte 3
- NFE attiva che è membro di un centro di tesoreria di un gruppo non finanziario** → Procedere con la Parte 3
- NFE attiva che è una NFE non a scopo di lucro** → Procedere con la Parte 3

**NFE passiva** → Procedere con il punto d)

**d) Elencare i Soggetti Controllanti della PMIE residente in una Giurisdizione Non Partecipante o di una NFE passiva**

Indicare di seguito il nome e la data di nascita di uno o più Soggetti Controllanti del Titolare del Conto. Si prega inoltre di compilare un Modulo di *Conferma di residenza fiscale (SAI)* e *Dichiarazione dello status fiscale USA (FATCA)* per ogni Soggetto Controllante.

*Il termine Soggetti Controllanti indica le persone fisiche che esercitano il controllo effettivo finale su un'entità. Nel caso di un trust, tale termine indica il/i disponente/i, il/i trustee, il/i protettore/i (se presente), il/i beneficiario/i o la/e classe/i di beneficiari, e qualsiasi altra persona fisica che eserciti il controllo effettivo finale sul trust; nel caso di un istituto giuridico diverso da un trust, tale termine indica persone in posizioni equivalenti o simili. Il termine Soggetti Controllanti deve essere interpretato in modo coerente con il recepimento in Svizzera della Raccomandazione del Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale, ovvero, per le relazioni bancarie in Svizzera, con la Convenzione svizzera relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20).*

	Denominazione	Data di nascita (GG-MM-AAAA)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		

In caso di più di sei Soggetti Controllanti, si prega di utilizzare un documento aggiuntivo da fornire a complemento del presente.

**3. Paese(i)/Giurisdizione(i) di residenza fiscale e relativo numero di identificazione del contribuente o equivalente funzionale (TIN)**

Compilare la seguente tabella indicando:

- Tutti i paesi/giurisdizioni in cui il Titolare del Conto è residente ai fini fiscali, e
- il TIN del Titolare del Conto per ciascun paese/giurisdizione indicato.

Ciascun paese/giurisdizione ha le proprie norme per definire la residenza fiscale, nonché le norme che disciplinano i formati dei TIN. Per ulteriori informazioni sulle norme in materia di residenza fiscale e/o sui formati dei TIN in tutti i paesi/giurisdizioni che si sono impegnati a rispettare lo SCC si rimanda ai seguenti siti web OCSE:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>  
<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Se il Titolare del Conto non è residente ai fini fiscali in un paese/giurisdizione (ad esempio perché è fiscalmente trasparente), indicare il luogo di effettiva gestione o giurisdizione in cui si trova la sua sede principale. I trust sono di norma residenti ai fini SAI/SCC all'indirizzo di residenza dei loro fiduciari e le succursali sono fiscalmente residenti ai fini SAI/SCC nel paese/giurisdizione di residenza ai fini fiscali la sede legale dell'entità di cui sono una succursale.

	Paese/Giurisdizione di residenza fiscale	TIN	Se non è disponibile nessun TIN, inserire i motivi A, B o C
1.			
2.			
3.			

Se il Titolare del Conto non è in grado di fornire un TIN per uno specifico paese/giurisdizione di residenza ai fini fiscali, inserire i motivi A, B o C nella colonna di destra della tabella di cui sopra.

**Motivo A:** Il paese/giurisdizione di residenza fiscale del Titolare del Conto non assegna i TIN ai propri residenti.



**Motivo B:** Nonostante il paese/la giurisdizione di residenza fiscale generalmente rilasci un TIN, il Titolare del Conto non è tenuto ad ottenere un TIN.  
**Motivo C:** Il Titolare del Conto non è altrimenti in grado di fornire un TIN. Si prega di specificare il motivo seguente:

---

#### 4. Cambiamento delle circostanze

Per tutta la durata del rapporto contrattuale con la Banca, con la presente confermo di impegnarmi a comunicare alla Banca, di mia iniziativa, entro 30 giorni, l'eventuale modifica del/i paese/i o della/e giurisdizione/i di residenza fiscale del Titolare del Conto (o di uno o più Soggetti Controllanti, ove applicabile). Qualora qualsiasi altra certificazione effettuata sul presente modulo diventi errata (includere eventuali modifiche alle informazioni sui Soggetti Controllanti, ove applicabile), accetto altresì di presentare un nuovo modulo e/o ulteriori moduli e documentazione necessari entro 90 giorni da tale modifica delle circostanze.

In caso di cambiamento di circostanze, dichiaro altresì di essere a conoscenza del fatto che il suddetto rapporto con la Banca può essere risolto, qualora il Titolare del Conto non si conformi all'obbligo di presentare la documentazione pertinente necessaria per determinare il paese/la giurisdizione/i di residenza fiscale del Titolare del Conto (o Soggetti Controllanti, ove applicabile).

#### 5. Dichiarazione e firma

Firmando il presente modulo, riconosco e confermo che:

1. Le informazioni fornite sono coperte dalle disposizioni complete dei termini e delle condizioni del rapporto bancario con FlowBank SA che stabiliscono il modo di utilizzare e condividere le informazioni.
2. Le informazioni contenute nel presente modulo e quelle relative al suddetto conto bancario possono essere segnalate alle autorità fiscali della Svizzera e scambiate con le autorità fiscali di altri paesi in cui il sottoscritto (o qualsiasi Soggetto Controllante, ove applicabile) può risiedere a fini fiscali, qualora tali paesi abbiano stipulato accordi per lo scambio di informazioni sui conti finanziari con la Svizzera.
3. Tutte le dichiarazioni rese e le conferme fornite in questo modulo sono – per quanto a mia conoscenza e convinzione – veritiere, corrette e complete.
4. Sono consapevole che in base all'Articolo 35 della Legge federale sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali, fornire volontariamente informazioni errate su un'autocertificazione, non notificare alla Banca alcun cambiamento di circostanze o fornire informazioni errate su qualsiasi cambiamento di circostanze è passibile di sanzioni.

---

Luogo e data (GG-MM-AAAA)

---

Firma del firmatario autorizzato

## GLOSSARIO

### Titolare del Conto

Per Titolare del Conto si intende la persona elencata o identificata come titolare di un conto finanziario dall'Istituzione Finanziaria che gestisce il conto. Una persona diversa da un'istituzione finanziaria che detiene un conto finanziario a favore o per conto di un'altra persona in qualità di agente, depositario, intestatario, firmatario, consulente per gli investimenti o intermediario non è considerata come detentrica del conto ai fini SAI e tale altra persona è considerata come detentrica del conto. Nel caso di un rapporto bancario con un trust, il trust è il Titolare del Conto ai fini SAI e non il trustee.

### Entità Non Finanziaria (NFE) Attiva

Un'entità sarà classificata come NFE Attiva se soddisfa uno dei seguenti criteri:

- a) meno del 50% del reddito lordo della NFE per l'anno civile precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione è costituito da reddito passivo e meno del 50% degli attivi detenuti dalla NFE durante l'anno civile precedente o altro adeguato periodo di rendicontazione sono attivi che producono o sono detenuti per produrre reddito passivo;
- b) le azioni della NFE sono regolarmente negoziate su un mercato mobiliare consolidato o la NFE è un'entità correlata di un'entità le cui azioni sono regolarmente negoziate su un mercato mobiliare consolidato;
- c) la NFE è un'Entità governativa, un'Organizzazione Internazionale, una Banca Centrale o un'Entità interamente posseduta da uno o più dei suddetti soggetti;
- d) sostanzialmente tutte le attività della NFE consistono nel detenere (in tutto o in parte) le azioni in circolazione di, o nel fornire finanziamenti e servizi a, una o più società controllate che svolgono attività commerciali o imprenditoriali diverse da quelle di un'Istituzione Finanziaria, ad eccezione del fatto che un'entità non può ottenere questo status se funziona (o si presenta) come un fondo d'investimento, un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un fondo di leveraged buyout o qualsiasi veicolo d'investimento il cui scopo è acquisire o finanziare società per poi detenere partecipazioni in tali società come attivi di capitale a fini d'investimento;
- e) la NFE non è ancora titolare di un'attività e non ha precedenti operativi (una NFE in fase di avviamento) ma sta investendo capitale in attivi con l'intento di gestire un'attività diversa da quella di un'Istituzione Finanziaria, a condizione che la NFE non si qualifichi per questa eccezione dopo la data di 24 mesi dalla data di organizzazione iniziale della NFE;
- f) la NFE non è stata un'Istituzione Finanziaria negli ultimi cinque anni ed è in procinto di liquidare i propri attivi o di riorganizzarsi con l'intento di continuare o riprendere le attività in un settore diverso da quello di un'Istituzione Finanziaria;
- g) la NFE effettua principalmente operazioni di finanziamento e di copertura con o per Entità Correlate che non siano Istituzioni Finanziarie e non fornisce servizi di finanziamento o di copertura a Entità che non siano Entità Correlate, a condizione che il gruppo di tali Entità Correlate sia principalmente impegnato in un'attività diversa da quella di un'Istituzione Finanziaria; o
- h) la NFE soddisfa tutti i seguenti requisiti (una **NFE senza scopo di lucro**):
  - i. è fondata e gestita nella sua giurisdizione di residenza esclusivamente per scopi religiosi, caritatevoli, scientifici, artistici, culturali, sportivi o educativi; oppure è fondata e gestita nella sua giurisdizione di residenza ed è un'organizzazione professionale, una lega commerciale, una camera di commercio, un'organizzazione sindacale, un'organizzazione agricola od orticola, una lega civica o un'organizzazione gestita esclusivamente per la promozione del benessere sociale;
  - ii. è esente dall'imposta sul reddito nella giurisdizione di residenza;
  - iii. non ha azionisti o soci che hanno un interesse proprietario o effettivo nel suo reddito o patrimonio;
  - iv. le leggi applicabili della giurisdizione di residenza della NFE o i documenti costitutivi della NFE non consentono che il reddito o gli attivi della NFE siano distribuiti a, o richiesti a favore di, un soggetto privato o un'Entità non caritatevole, se non in base alla conduzione delle attività caritatevoli della NFE, o come pagamento di un ragionevole compenso per i servizi resi, o come pagamento che rappresenti il valore equo di mercato degli attivi che la NFE ha acquistato; e
  - v. le leggi applicabili della giurisdizione di residenza della NFE o i documenti di costituzione della NFE richiedono che, al momento della liquidazione o dello scioglimento della NFE, tutto il suo patrimonio sia distribuito a un'entità governativa o ad un'altra organizzazione senza scopo di lucro, oppure che sia devoluto al governo della giurisdizione di residenza della NFE o a qualsiasi suddivisione politica.

### Soggetti Controllanti

Il termine Soggetti Controllanti indica le persone fisiche che esercitano il controllo su un'entità. Nel caso di un trust, tale termine indica il/i disponente/i, il/i trustee, il/i protettore/i (se presente), il/i beneficiario/i o la/e classe/i di beneficiari, e qualsiasi altra persona fisica che eserciti il controllo effettivo finale sul trust; nel caso di un istituto giuridico diverso da un trust, tale termine indica persone in posizioni equivalenti o simili. Il termine Soggetti Controllanti deve essere interpretato in modo coerente con il recepimento in Svizzera della Raccomandazione del Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale, ovvero, per le relazioni bancarie in Svizzera, con la Convenzione svizzera relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20).

### Paese di residenza fiscale

In generale, una persona fisica è residente ai fini fiscali in un paese se, in base alle leggi di tale paese (comprese le convenzioni fiscali), paga o dovrebbe pagare le imposte in tale paese a causa del suo domicilio, della sua residenza o di qualsiasi altro criterio di natura analoga (cioè la piena responsabilità fiscale), e non solo da fonti in tale giurisdizione. Le persone con doppia residenza possono fare affidamento sulle cosiddette *tie breaker rules* (o regole di spargio) contenute nelle convenzioni fiscali (se applicabili) per risolvere i casi di doppia residenza al fine di determinare la loro residenza fiscale.

## **Istituto di Custodia**

Per Istituto di Custodia si intende qualsiasi entità che detenga, come parte sostanziale della propria attività, Attivi Finanziari per conto di altri. È il caso in cui il reddito lordo dell'Entità attribuibile alla detenzione di Attivi Finanziari e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20% del reddito lordo dell'Entità durante il periodo più breve tra: (i) il triennio che termina il 31 dicembre (o l'ultimo giorno di un esercizio contabile diverso da un anno solare) prima dell'anno in cui viene effettuata la determinazione; o (ii) il periodo durante il quale l'Entità era in essere.

## **Istituto di Deposito**

Per "Istituto di Deposito" si intende un'Entità che accetta depositi nel corso ordinario di un'attività bancaria o simile.

## **Istituzione Finanziaria**

Per "Istituzione Finanziaria" si intende un Istituto di Custodia, un Istituto di Deposito, un Istituto di Gestione o un'Entità di Investimento Gestita Professionalmente (PMIE) o una Compagnia Assicurativa Specificata.

## **Organizzazione Internazionale**

Per Organizzazione Internazionale si intende qualsiasi organizzazione internazionale o agenzia o ente interamente di proprietà internazionale. Questa categoria comprende qualsiasi organizzazione intergovernativa (inclusa un'organizzazione sovranazionale):

- (i) che sia composta principalmente da governi;
- (ii) che abbia in effetti una sede centrale o un accordo sostanzialmente simile con la giurisdizione; e
- (iii) il cui reddito non è destinato a favore di privati.

## **Entità di investimento**

Il termine Entità di investimento comprende due tipi di Entità:

- (i) un Soggetto che svolge principalmente come attività commerciale una o più delle seguenti attività per o per conto di un cliente:
  - negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegni, cambiali, certificati di deposito, derivati, ecc.), valute, strumenti valutari, su tassi di interesse e su indici, valori mobiliari, negoziazione di future su merci;
  - gestione individuale e collettiva di portafogli; o
  - investire, amministrare o gestire Attivi Finanziari o denaro per conto di altre persone. Tali attività non comprendono la prestazione di consulenza non vincolante in materia di investimenti a un cliente.
- (ii) Il secondo tipo di Entità di Investimento (Entità di Investimento gestita da un'altra istituzione finanziaria) comprende qualsiasi Entità il cui reddito lordo è attribuibile principalmente all'investimento, al reinvestimento o alla negoziazione di Attivi Finanziari, laddove l'Entità sia gestita da un'altra Entità che sia un Istituto di Deposito, un Istituto di Custodia, una Compagnia Assicurativa Specificata o il primo tipo di Entità di Investimento.

## **NFE passiva**

Per "NFE passiva" si intende una NFE che non è una NFE attiva. Inoltre, anche un'Entità di Investimento Gestita Professionalmente (PMIE) situata in una Giurisdizione Non Partecipante dal punto di vista della Svizzera è trattata come una NFE passiva ai fini SAI.

## **Entità Correlata**

Un'Entità è considerata un'Entità Correlata di un'altra Entità se una delle due Entità controlla l'altra o le due Entità sono sotto un controllo comune. A tal fine, il controllo comprende la proprietà diretta o indiretta di oltre il 50% dei voti e del valore in un'Entità.

## **Conto Oggetto di Comunicazione**

Per "Conto Oggetto di Comunicazione" si intende un conto detenuto da una o più Persone Oggetto di Comunicazione o da una NFE passiva (o PMIE in una Giurisdizione Non Partecipante) con una o più Soggetti Controllanti che sia una Persona Oggetto di Comunicazione, purché sia stato identificato come tale ai sensi delle procedure di due diligence SAI applicabili.

## **Persona Oggetto di Comunicazione**

Per "Persona Oggetto di Comunicazione" si intende una persona residente ai fini fiscali in una Giurisdizione Oggetto di Comunicazione ai sensi delle leggi fiscali di tale giurisdizione, diversa da: (i) una società di capitali le cui azioni sono regolarmente negoziate su uno o più mercati mobiliari consolidati; (ii) qualsiasi società di capitali che sia un'Entità Correlata di una società di capitali di cui alla clausola (i); (iii) un'Entità Governativa; (iv) un'Organizzazione Internazionale; (v) una Banca Centrale; o (vi) un'Istituzione Finanziaria.

## **Giurisdizione Oggetto di Comunicazione**

Per "Giurisdizione Oggetto di Comunicazione" si intende un paese/giurisdizione (i) con il quale la Svizzera ha in essere un accordo ai sensi del quale è tenuta a fornire informazioni sui residenti di tale paese e sui loro conti (Conti Oggetto di Comunicazione), e (ii) che è identificato nel seguente elenco:

[https://www.sif.admin.ch/sif/en/home/multilateral/steuer\\_informationsaust/automatischer-informationsaustausch/automatischer-informationsaustausch1.html](https://www.sif.admin.ch/sif/en/home/multilateral/steuer_informationsaust/automatischer-informationsaustausch/automatischer-informationsaustausch1.html)

## **Compagnia Assicurativa Specificata**

Per Compagnia Assicurativa Specificata si intende qualsiasi Entità che sia una compagnia assicurativa (o una società di partecipazione di una compagnia assicurativa) che emetta, o sia obbligata a effettuare pagamenti in relazione a un Contratto di Assicurazione del Valore in Contanti o a un Contratto di Rendita.

## **TIN**

Il termine TIN indica il numero di identificazione del contribuente o un equivalente funzionale in sua assenza. Un TIN è una combinazione unica di lettere o numeri assegnati da una giurisdizione a una persona fisica o giuridica e utilizzati per identificare la persona fisica o giuridica ai fini dell'amministrazione delle leggi fiscali di tale giurisdizione. Ulteriori informazioni sui TIN accettabili sono reperibili sul portale SAI dell'OCSE:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Alcune giurisdizioni non emettono un TIN. Tuttavia, queste giurisdizioni spesso utilizzano altri numeri ad alta integrità con un livello di identificazione equivalente (un equivalente funzionale). Esempi di questo tipo di numero includono, per le Entità, un codice/numero di registrazione dell'impresa/dell'attività.

## 9. Dichiarazione fiscale statunitense dello status FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act* statunitense) e QI (*Qualified Intermediary* statunitense)

Il Cliente sottoscritto si impegna a fornire alla Banca il/i certificato/i di ritenuta idoneo/i dell'Internal Revenue Service statunitense ("IRS"), e la corrispondente documentazione richiesta, debitamente compilata e firmata dal Cliente in conformità alle normative FATCA e QI applicabili ai sensi del diritto tributario statunitense, del QI Agreement e dell'"Accordo di cooperazione tra la Svizzera e gli Stati Uniti d'America per l'applicazione agevolata della normativa FATCA".

Il cliente certifica che l'entità è considerata un soggetto statunitense e accetta di fornire alla Banca il Modulo W-9.

Il cliente certifica che l'entità è considerata un soggetto non statunitense e accetta di fornire alla Banca il W-8BEN-E3 o W-8IMY, a seconda dei casi.

Il Cliente prende atto che la Banca si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni e documenti al fine di documentare chiaramente lo status FATCA e il tipo di entità QI del Cliente e con la presente riconosce il necessario supporto alla Banca.

### Modifica dello status fiscale negli Stati Uniti

Il Cliente accetta di comunicare alla Banca entro 30 giorni di propria iniziativa qualsiasi cambiamento del suo status (e/o dello status di qualsiasi altro beneficiario effettivo terzo, soggetto controllante del rapporto) ai sensi dei principi fiscali statunitensi. Qualora eventuali certificazioni effettuate su questo modulo diventino errate, il Cliente accetta di presentare un nuovo modulo e/o ulteriori moduli e documentazione necessari entro 30 giorni da tale cambiamento delle circostanze.

Inoltre, il Cliente riconosce che in caso di documentazione mancante o errata,

la Banca è tenuta, ai sensi del FATCA(1), a comunicare le informazioni sul o sui conti del Cliente all'IRS in forma aggregata, (2) a fornire, in base a una procedura di assistenza reciproca, le informazioni sul o sui conti del Cliente, a seconda dei casi, gli eventuali soggetti controllanti, all'Amministrazione federale delle contribuzioni, che può scambiare queste informazioni con l'IRS (3) a prelevare una ritenuta d'imposta alla fonte del 24% su alcuni redditi e utili versati sul o sui conti del Cliente in conformità alla normativa fiscale statunitense.

Il Cliente accetta espressamente, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, in relazione agli obblighi di cui sopra di tenere la Banca indenne da qualsiasi responsabilità, danno o pretesa e risarcirà la Banca per eventuali responsabilità sostenute a causa del mancato rispetto degli obblighi di cui sopra.

## 10. Dichiarazione

Ciascuno dei sottoscritti garantisce e dichiara quanto segue:

- che le informazioni fornite nel presente modulo sono veritiere, accurate e complete;
- che la propria firma costituisce conferma che gli attivi detenuti in qualsiasi momento presso la Banca non provengono da attività criminose;
- che il reddito cui si riferisce questa forma non è in effetti collegato all'esercizio di un'attività di impresa negli Stati Uniti, né è in effetti collegato a tale attività, ma non è imponibile in virtù di un trattato fiscale;
- di aver letto, compreso e accettato senza riserve tutte le Condizioni Generali, in particolare le condizioni relative al diritto di pegno e compensazione, alla legge applicabile (vale a dire la legge svizzera), e alla scelta del foro per eventuali procedimenti (vale a dire i tribunali di Ginevra), fatto salvo il ricorso alla Corte Suprema Federale Svizzera nei casi previsti dalla legge, le tariffe e i tassi di interessi nonché i termini di utilizzo del sito [www.flowbank.com](http://www.flowbank.com) e riconoscono che questi documenti sono disponibili in qualsiasi momento sul sito [www.flowbank.com](http://www.flowbank.com), sul sito

<sup>3</sup> Un W-8BEN-E rimane valido per un periodo che inizia alla data di sottoscrizione del modulo e termina l'ultimo giorno del terzo anno solare successivo, salvo se

un cambiamento di circostanze rende le informazioni sul modulo inesatte. Il documento deve essere rinnovato dal Cliente prima della data di scadenza.

operativo o su richiesta della Banca;

- di aver ricevuto l'opuscolo dell'Associazione svizzera dei banchieri intitolato "Rischi nel commercio di strumenti finanziari", di averne preso conoscenza, compreso la natura e la portata dei rischi ivi descritti, di accettarli e di prendere atto che l'opuscolo è sempre disponibile sul sito [www.flowbank.com](http://www.flowbank.com), sul sito operativo o su richiesta della Banca;

- di assumersi la responsabilità e tutti i rischi relativi agli ordini trasmessi alla Banca, fermo restando che la Banca non può essere ritenuta responsabile dell'opportunità delle proprie decisioni di investimento e delle conseguenze finanziarie degli ordini;

- di essere utenti non professionali delle informazioni finanziarie fornite dalla Banca ai sensi dell'Articolo 23 delle Condizioni Generali, di comunicare alla Banca qualsiasi modifica futura e di non vendere o ridistribuire in alcun modo dette informazioni finanziarie;

- di impegnarsi a comunicare immediatamente alla Banca qualsiasi variazione delle informazioni fornite, compresa qualsiasi variazione dello status di (non) residente ai fini fiscali.

- di essere utenti non professionali delle informazioni finanziarie fornite dalla Banca ai sensi dell'articolo 23 delle Condizioni Generali, di comunicare alla Banca qualsiasi modifica futura e di non vendere o ridistribuire in alcun modo dette informazioni finanziarie;

- di impegnarsi a comunicare immediatamente alla Banca qualsiasi variazione delle informazioni fornite, compresa qualsiasi variazione dello status di (non) residente ai fini fiscali.

## CONDIZIONI GENERALI

Il presente documento disciplina il rapporto contrattuale tra **FlowBank SA** (di seguito denominata la “**Banca**”) ed il cliente (di seguito denominato il “**Cliente**”) e definisce i termini e le condizioni generali (di seguito “**Condizioni Generali**”) applicabili ad ogni specifico servizio prestato dalla Banca.

La Banca è autorizzata e regolamentata come banca in Svizzera dall’Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), il cui indirizzo è Laupenstrasse 27, 3003 Berna.

### 1. AMBITO DI APPLICAZIONE

1.1 Le Condizioni generali, insieme al Modulo di domanda compilato, alle Informativa sui rischi, all’Informativa sulla privacy e sui cookie e a tutti i documenti forniti dalla Banca (i “**Documenti**”, come di volta in volta modificati) e agli ulteriori termini e condizioni emessi dalla Banca, inclusi quelli relativi ai conti di credito e ogni altro documento che la Banca può fornire al Cliente, e che sono dichiarati parte di un accordo tra noi, sono collettivamente noti come il “**Contratto**”.

1.2 Salvo diversamente convenuto, il Contratto si applica a tutti i conti (di seguito singolarmente il “**Conto**” e collettivamente i “**Conti**”) aperti dal Cliente in qualsiasi momento presso la Banca.

1.3 Tutti i nuovi rapporti commerciali, inclusa l’apertura di un Conto e la fornitura di Servizi aggiuntivi (come di seguito definiti), saranno decisi dalla Banca a sua esclusiva discrezione. La Banca sarà vincolata dal Contratto solo dopo aver confermato il nuovo rapporto commerciale con il Cliente.

### 2. SERVIZI

2.1 La Banca detiene una licenza bancaria rilasciata dall’Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). La sua sede legale è a Lancy, cantone di Ginevra (CHE-445.530.584).

2.2 La Banca fornisce una varietà di servizi bancari relativi agli investimenti e al trading elettronico. La Banca offre una piattaforma (di seguito la “**Piattaforma**”) per l’esecuzione delle operazioni (le “**Operazioni**”) in diverse valute (valute estere) e strumenti finanziari, quali titoli, titoli in forma scritturale, diritti non cartolarizzati, quote di fondi di investimento, materie prime e tutti i relativi derivati, contratti e opzioni, ecc. (di seguito gli “**Strumenti Finanziari**”). La Banca tiene conto di diverse offerte di mercato.

2.3 La Banca acquista e vende gli Strumenti Finanziari per conto dei propri Clienti e accetta e trasmette i loro ordini riguardanti Strumenti Finanziari. **La Banca non fornisce ai propri clienti servizi di gestione di portafoglio o di consulenza in materia di investimenti.** La Banca concede, inoltre, finanziamenti per finanziare operazioni in strumenti finanziari. La Banca non fornirà al Cliente alcuna consulenza sui meriti o sull’adeguatezza dell’esecuzione del Contratto o di qualsiasi Operazione da parte del Cliente e non fornirà mai a quest’ultimo alcuna consulenza in materia di investimenti (raccomandazioni personali), sebbene la Banca possa di volta in volta fornire al Cliente informazioni generiche o fattuali sulla natura, la terminologia e le procedure riguardanti in tali Operazioni o su informazioni fattuali relative a dati finanziari.

2.4 Salvo diversamente indicato, a Banca concluderà tutte le Operazioni in qualità di mandante senza rischio e non come rappresentante per qualsiasi altra persona, e tratterà con il Cliente su base esclusivamente esecutiva. Nonostante la frase precedente, la Banca può agire come controparte in alcune Operazioni, come indicato nei termini di tali Operazioni o come diversamente indicato al Cliente. Se agisce in qualità di controparte del Cliente, la Banca sarà il venditore di Strumenti Finanziari quando il Cliente è l’acquirente, e viceversa.

2.5 Il Cliente conviene che la Banca non ha alcun obbligo di accertarsi dell’adeguatezza o dell’appropriatezza di qualsiasi Operazione per il Cliente, di monitorare o consigliare il Cliente sullo stato di qualsiasi Operazione o di effettuare richieste di margine.

### 3. RICONOSCIMENTO DEL RISCHIO

3.1 Il Cliente accetta e riconosce che le Operazioni in Strumenti Finanziari possono essere molto speculative e comportare rischi finanziari significativi che possono comportare perdite di importo pari o superiore a quello depositato dal Cliente.

3.2 Tutte le Operazioni saranno concluse a rischio del Cliente e quest’ultimo sarà l’unico responsabile in ogni circostanza delle Operazioni e dei loro risultati. Il Cliente accetta di assumere i rischi inerenti allo svolgimento delle sue Operazioni.

3.3 Il Cliente riconosce di aver letto e compreso e, rispettivamente, si impegna a leggere e a non effettuare Operazioni senza aver letto e compreso l’Informativa sui rischi messa a disposizione sul sito web della Banca all’indirizzo <https://www.flowbank.com/legal-documentation>, le schede informative dei prodotti (quali i documenti contenenti le informazioni chiave forniti dall’emittente del rispettivo strumento finanziario), le schede informative e le informazioni fornite dalla Banca in relazione alle Operazioni, e loro successive modifiche e integrazioni. In particolare, il Cliente è tenuto a prendere visione e comprendere

l'Informativa "Rischi nel commercio di strumenti finanziari", pubblicata dall'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB), e informativa relativa alle operazioni in valuta estera (Forex), ai contratti per differenza (CFD) e ai derivati negoziati fuori borsa (OTC), in quanto questi strumenti sono altamente speculativi. **Il Cliente è consapevole dell'effetto leva significativo utilizzato in questo tipo di operazioni e riconosce e accetta che piccole oscillazioni dei prezzi possano generare notevoli guadagni o perdite.**

3.4 Il Cliente accetta che, a causa delle regole di mercato descritte al successivo Articolo 7, gli ordini non possano essere eseguiti al di fuori dei Giorni Lavorativi (come definiti al successivo Articolo 36.7) o quando i rispettivi mercati sono chiusi. Il Cliente comprende e accetta di essere l'unico responsabile delle perdite o di altri problemi subiti a seguito di ordini effettuati al di fuori dei Giorni lavorativi o quando i rispettivi mercati sono chiusi. Gli ordini di stop loss (come definiti sul Sito web o sulla Piattaforma) possono essere eseguiti a prezzi significativamente peggiori del prezzo auspicato dal Cliente. Gli ordini aperti del Cliente non possono inoltre essere annullati al di fuori dei Giorni Lavorativi o al di fuori degli orari di operatività della Piattaforma.

## 4. PRESTAZIONE DI SERVIZI TRANSFRONTALIERI (RESTRIZIONI LOCALI)

4.1 Il Cliente accetta e riconosce che la politica della Banca non consiste nel ricorrere a soggetti residenti al di fuori della Svizzera per contrattare i propri Servizi. Il Cliente conferma di aver intrapreso la procedura per richiedere l'apertura di un Conto di propria iniziativa e che la Banca non si è rivolta a lui in tal senso; in caso contrario, il Cliente si impegna a non concludere la procedura di apertura del conto.

4.2 Il Cliente è consapevole che la Banca potrebbe non essere in grado di fornirgli tutti o alcuni dei suoi Servizi e/o prodotti in base al suo luogo di residenza e/o status.

4.3 Il Cliente riconosce inoltre che il sito web e la Piattaforma della Banca potrebbero non essere accessibili, in tutto o in parte, in base al luogo di residenza del Cliente o alla sua ubicazione attuale.

## 5. DICHIARAZIONE DI STATUS DI SOGGETTO NON STATUNITENSE O STATUNITENSE

5.1 La Banca rispetterà il *Qualified Intermediary Agreement* e del *Foreign Financial Institution Agreement* ai sensi dell'Accordo di cooperazione tra la Svizzera e gli Stati Uniti d'America (di seguito "USA") per l'applicazione agevolata del "Foreign Account Tax Compliance Act" (di seguito, unitamente al *Foreign Financial Institution Agreement*, la "Normativa

FATCA") alle autorità fiscali statunitensi (di seguito "IRS").

5.2 Il Cliente, come persona fisica, conferma quanto segue:

a) di essere un "soggetto non statunitense", ossia di non essere un cittadino statunitense (di nazionalità singola, doppia o multipla) e di non avere uno status di "residente straniero" (ad esempio non possiede una "Green Card" e non è stato residente di lungo periodo negli Stati Uniti nell'anno in corso e nei due anni precedenti). Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei titoli detenuti e del reddito da essi generato in conformità con la legislazione fiscale statunitense. Nel caso di un trattato sulla doppia imposizione esistente tra gli Stati Uniti e il paese di residenza del Cliente, il Cliente chiede e la Banca concede al Cliente, in linea di principio, una riduzione della ritenuta alla fonte statunitense sul reddito di origine statunitense. In tal caso, e a seconda delle circostanze, la Banca ha il diritto di richiedere documentazione aggiuntiva. La Banca ha inoltre il diritto di richiedere documentazione aggiuntiva se vengono individuati indizi riguardanti la possibile cittadinanza statunitense; O

b) di essere un "soggetto statunitense", ossia di essere un cittadino statunitense (di nazionalità singola, doppia o multipla) e di avere uno status di "residente straniero" (ad esempio perché possiede una "Green Card" e è stato residente di lungo periodo negli Stati Uniti nell'anno in corso e nei due anni precedenti). Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei titoli detenuti e del reddito da essi generato in conformità con la legislazione fiscale statunitense. Qualora il Cliente sia o diventi un soggetto statunitense, la Normativa FATCA prevede che il Cliente fornisca alla Banca un Modulo W-9. Fornendo un Modulo W-9 alla Banca, il Cliente accetta che quest'ultima comunichi, direttamente o indirettamente, all'IRS, ai sostituti d'imposta e ai depositari della Banca, o a qualsiasi parte correlata, informazioni riservate e personali sul Cliente e sui suoi Conti presso la Banca, quali l'identità, il nome e l'indirizzo del Cliente, il suo numero di identificazione fiscale ("TIN"), il numero di Conto, il valore del Conto, il reddito e gli utili nonché documenti quali i moduli IRS. Il Cliente acconsente irrevocabilmente a tale divulgazione e solleva completamente la Banca dagli obblighi di segreto bancario, riservatezza e/o protezione dei dati ai sensi della legge svizzera o di qualsiasi altra legge applicabile che potrebbe altrimenti impedire la divulgazione di tali informazioni (di seguito "Rinuncia al segreto bancario").

5.3 Se il Cliente non è una persona fisica, conferma quanto segue:

a) di essere un "soggetto non statunitense", ossia di non essere stato creato, registrato o costituito negli Stati Uniti e di non essere un soggetto statunitense per nessun altro motivo. Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei titoli detenuti e del reddito da essi generato in conformità con la legislazione fiscale statunitense. Nel caso di un trattato sulla doppia imposizione esistente tra gli Stati Uniti e il paese di costituzione o di organizzazione del Cliente, il Cliente chiede e la Banca concede al Cliente, in linea di principio, una riduzione della ritenuta alla fonte statunitense sul reddito di origine statunitense solo quando



la Banca riceve i documenti richiesti. In tal caso, e a seconda delle circostanze, la Banca ha il diritto di richiedere documentazione aggiuntiva; O

b) di essere un "soggetto statunitense", ossia di essere stato creato, registrato o costituito negli Stati Uniti e di essere un soggetto statunitense per qualsiasi altro motivo. Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei titoli detenuti e del reddito da essi generato in conformità con la legislazione fiscale statunitense. Qualora il Cliente sia o diventi un soggetto statunitense, la Normativa FATCA prevede che il Cliente fornisca alla Banca un Modulo W-9. Fornendo un Modulo W-9 alla Banca, il Cliente accetta che quest'ultima comunichi, direttamente o indirettamente, all'IRS, ai sostituti d'imposta e ai depositari della Banca, o a qualsiasi parte correlata, informazioni riservate e personali sul Cliente e sui suoi conti presso la Banca, quali l'identità, il nome e l'indirizzo del Cliente, il suo numero di identificazione fiscale ("TIN"), il numero di conto, il valore del conto, il reddito e gli utili nonché documenti quali i moduli IRS. Il Cliente acconsente irrevocabilmente a tale divulgazione e solleva completamente la Banca dagli obblighi di segreto bancario, riservatezza e/o protezione dei dati ai sensi della legge svizzera o di qualsiasi altra legge applicabile che potrebbe altrimenti impedire la divulgazione di tali informazioni.

5.4 Nel caso in cui il Cliente non sia il beneficiario effettivo dei titoli detenuti e del reddito da essi generato in conformità alla normativa fiscale statunitense, il Cliente dovrà informarne la Banca e comunicarle i dettagli relativi al beneficiario effettivo.

5.5 Se il Cliente è una persona fisica, dovrà informare immediatamente la Banca di qualsiasi cambiamento nel suo status di "soggetto non statunitense". In tal caso, la Normativa FATCA prevede che il Cliente fornisca alla Banca un Modulo W-9 entro 30 giorni e la suddetta Rinuncia al segreto bancario si applicherà con piena efficacia al momento della ricezione del Modulo W-9. Se non viene fornito alcun Modulo W-9, il Cliente riconosce che, in conformità alla Normativa FATCA, la Banca dovrà (a) comunicare i dettagli del o dei Conti del Cliente all'IRS in forma aggregata; (b) fornire, nell'ambito di una procedura di assistenza reciproca, informazioni specifiche relative al o ai Conti del Cliente all'Amministrazione federale delle contribuzioni, che può scambiare tali informazioni ai sensi dell'accordo sulla doppia imposizione con l'IRS; e (c) in determinate circostanze previste dalla Normativa FATCA, applicare una ritenuta alla fonte del 30% sul reddito e sugli utili del Cliente in conformità alla normativa fiscale statunitense.

5.6 Qualora il Cliente non sia una persona fisica, dovrà informare immediatamente la Banca di eventuali modifiche al suo status di "soggetto non statunitense" o al suo status FATCA. In tal caso, la Normativa FATCA richiede che il Cliente fornisca alla Banca, entro 30 giorni, un Modulo W-9 se il suo status è cambiato in soggetto statunitense o un Modulo W-8 se il suo status FATCA è cambiato. Qualora lo status del Cliente sia cambiato in soggetto statunitense, la suddetta Rinuncia al segreto bancario si applicherà con piena efficacia al ricevimento del Modulo W-9. Se non viene fornito alcun Modulo W-9 o W-8

il Cliente prende atto che, in conformità alla Normativa FATCA, la Banca può essere tenuta (a) a comunicare i dettagli del o dei conti del Cliente all'IRS in forma aggregata; (b) a fornire, nell'ambito di una procedura di assistenza reciproca, informazioni specifiche relative al o ai conti del Cliente all'Amministrazione federale delle contribuzioni, che può scambiare tali informazioni ai sensi dell'accordo sulla doppia imposizione con l'IRS; e (c) in determinate circostanze previste dalla Normativa FATCA, ad applicare una ritenuta alla fonte del 30% sul reddito e sugli utili del Cliente in conformità alla normativa fiscale statunitense. La Banca può richiedere ulteriore documentazione/conferma per confermare lo status FATCA del Cliente secondo la Normativa FATCA.

5.7 Il Cliente riconosce che, per ragioni legali e operative, la Banca si riserva il diritto di impedire a soggetti statunitensi di negoziare titoli statunitensi (quotati su mercati statunitensi o su altri mercati) nonché fondi di investimento offerti sulla Piattaforma di negoziazione della Banca. Alla luce di quanto precede, in particolare qualora il Cliente detenga titoli USA sul Conto nel momento in cui diventa un soggetto statunitense, il Cliente accetta che la Banca possa chiedere al Cliente di vendere tutti i titoli USA detenuti sul Conto e che, se non viene fornito un Modulo W-9 entro 30 giorni, i proventi della vendita dei titoli USA possono essere soggetti a "Backup Withholding Tax (ritenuta d'imposta alla fonte)" all'aliquota applicabile al momento della vendita (attualmente 24 per cento), che deve essere versata all'IRS.

## 6. RESIDENZA FISCALE

6.1 L'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) ha pubblicato, in data 21 luglio 2014, uno Standard per lo scambio automatico di informazioni sui conti finanziari in materia fiscale (lo "Standard"). Lo Standard e le relative leggi nazionali e internazionali attuali e future (congiuntamente, i "Regolamenti SAI") invitano i governi che hanno sottoscritto almeno un accordo sullo scambio automatico di informazioni fiscali (le "Giurisdizioni Segnalanti"):

- a. ad ottenere dalle proprie istituzioni finanziarie informazioni dettagliate sui conti e
- b. a far sì che le rispettive autorità competenti si scambino automaticamente tali informazioni con altre Giurisdizioni Segnalanti su base annuale, laddove entrambe le rispettive giurisdizioni abbiano stipulato un accordo reciproco per lo scambio di tali informazioni fiscali.

La Svizzera è una Giurisdizione Segnalante. In quanto tale, la Banca, essendo un'istituzione finanziaria svizzera, è tenuta ad applicare procedure di due diligence rafforzate e potrebbe dover comunicare alcune informazioni sui conti finanziari all'autorità svizzera competente, vale a dire l'Amministrazione federale delle contribuzioni ("AFC"), in conformità ai Regolamenti SAI.

6.2 Il Cliente comprende che la Banca potrebbe dover applicare procedure di due diligence rafforzate per registrare la residenza ai fini fiscali del Cliente, anche nel caso in cui il Cliente non sia residente ai fini fiscali in una Giurisdizione Segnalante. Nel contesto di cui sopra e nell'ambito del processo di apertura del conto, il Cliente:

- a. conferma la propria residenza o residenza fiscale (ossia la giurisdizione o le giurisdizioni in cui il Cliente è considerato residente fiscale, ai sensi della legislazione fiscale nazionale di ciascuna giurisdizione);
- b. fornisce alla Banca uno o più numeri di identificazione dei contribuenti validi (i "TIN") o qualsiasi altro numero ad alta integrità con un livello di identificazione equivalente (come stabilito da ciascuna giurisdizione ai fini SAI);
- c. fornisce alla Banca la data di nascita, e
- d. ove richiesto dalla Banca, fornisce ogni ragionevole documentazione o spiegazione al fine di supportare quanto sopra.

Inoltre, ove il Cliente debba essere considerato come soggetto giuridico, il Cliente:

- a) conferma il suo status di istituzione finanziaria segnalante (FI), entità non segnalante, entità non finanziaria (NFE) attiva o NFE passiva;
- b) garantisce la comunicazione della o delle residenze ai fini fiscali, dei TIN e delle date di nascita di ogni persona che esercita il controllo (come definito dai Regolamenti SAI e a condizione che l'entità debba essere considerata come avente uno o più Soggetti Controllanti ai sensi dei Regolamenti SAI), e
- c) ove richiesto dalla Banca, fornisce ogni ragionevole documentazione o spiegazione al fine di supportare quanto sopra.

6.3 Il Cliente comprende che alla Banca potrebbe essere richiesto di segnalare all'AFC alcune informazioni sul Cliente e, se del caso, informazioni sui soggetti controllanti dell'entità (inclusi, a titolo di esempio non esaustivo, nome, indirizzo e data di nascita) nonché alcune informazioni sul/i Conto/i del Cliente (inclusi, a titolo di esempio non esaustivo, saldo, interessi, dividendi e proventi delle vendite di attivi finanziari). Il Cliente è consapevole che l'AFC potrà quindi trasmettere tali informazioni alle autorità fiscali di ciascuna Giurisdizione Segnalante per la quale il Cliente è considerato, ai sensi dei Regolamenti SAI, residente ai fini fiscali, ma solo nella misura in cui sia in essere un accordo per lo scambio di informazioni fiscali tra la Svizzera e l'altra(e) Giurisdizione(i) Segnalante. Accettando le Condizioni Generali, il Cliente con il presente documento

riconosce che tali informazioni possono essere segnalate all'AFC, a condizione che la Banca, a sua esclusiva discrezione, stabilisca che tali informazioni debbano essere segnalate ai sensi dei Regolamenti SAI.

6.4 Il Cliente riconosce che le sue informazioni possono essere utilizzate dalle autorità competenti di queste Giurisdizioni Segnalanti per scopi diversi da quelli stabiliti dai Regolamenti SAI, anche se nei limiti di qualsiasi legge applicabile.

6.5 Il Cliente informerà immediatamente la Banca di qualsiasi cambiamento della sua/e residenza/i a fini fiscali, del TIN o di qualsiasi altra modifica rilevante tenuto conto delle circostanze. In tal caso, il Cliente dovrà fornire alla Banca, a tempo debito, la documentazione o le spiegazioni che la Banca possa ragionevolmente aspettarsi al fine di rispettare i Regolamenti SAI. Il Cliente comprende che, qualora le informazioni fornite alla Banca siano inesatte o incomplete, la Banca potrebbe dover dichiarare il Cliente come residente a fini fiscali in più di una Giurisdizione Segnalante.

6.6 Il Cliente è consapevole che se fornisce alla Banca informazioni errate, intenzionalmente o per negligenza, può incorrere in una sanzione imposta da qualsiasi autorità competente.

6.7 Ai fini del rispetto di quanto sopra, il Cliente dovrà eventualmente rivolgersi a un consulente fiscale e/o fare riferimento a fonti pubblicamente disponibili.

6.8 Fatto salvo quanto sopra, il Cliente può anche qualificarsi come soggetto statunitense. Il presente Articolo deve pertanto essere letto in combinazione con l'Articolo 5.

## 7. REGOLE DI MERCATO

7.1 Il Cliente prende atto e accetta che un'Operazione può essere soggetta alle regole di mercato previste dallo statuto, dalle norme, dalle disposizioni, dalle consuetudini e dalle prassi di una borsa valori, di un mercato, di una stanza di compensazione, di un organismo o di qualsiasi altra organizzazione (incluse, a seconda dei casi, le entità del gruppo a cui appartiene la Banca) coinvolti nell'esecuzione, nella compensazione e/o nel regolamento di detta Operazione e/o nella custodia degli Strumenti Finanziari oggetto di tale Operazione. Il Cliente prende atto e accetta che tali regole di mercato possono offrire ampi poteri discrezionali alle organizzazioni coinvolte, in particolare in circostanze eccezionali o in situazioni indesiderate.

7.2 La Banca può rifiutarsi di agire in seguito a qualsiasi disposizione di un Cliente o di qualsiasi persona autorizzata dal Cliente se ritiene ragionevolmente che la disposizione stessa o l'esecuzione della disposizione saranno in violazione della legge svizzera o estera applicabile, delle regole di mercato, delle prassi consuete di mercato, degli accordi con terzi, dei diritti di terzi e/o degli ordini da parte

di autorità o organismi di autoregolamentazione svizzeri o esteri. In tali casi, la Banca potrà annullare le operazioni e il Cliente dovrà indennizzare la Banca per qualsiasi disposizione eseguita.

7.3 Qualora tale organizzazione (come definita nell'Articolo 7.1) adotti decisioni o misure che incidono su un'Operazione o una posizione aperta (come definita nell'Articolo 8.9), la Banca avrà il diritto di intraprendere qualsiasi azione (inclusa la liquidazione di qualsiasi posizione aperta del Cliente) che, a sua esclusiva discrezione, ritenga auspicabile per proteggere gli interessi del Cliente e/o quelli della Banca. Il Cliente sarà vincolato da tali azioni e la Banca non sarà responsabile di eventuali danni subiti dal Cliente.

## 8. DECISIONI DI INVESTIMENTO

8.1 Il Cliente riconosce che la Banca non fornisce consulenza legale, fiscale o di altro tipo, né consulenza in materia di investimenti o altre raccomandazioni per eseguire qualsiasi Operazione o altra operazione.

8.2 Salvo diversamente indicato, le informazioni sul sito web della Banca (quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, relazioni di ricerca, idee di investimento e risultati di selezione o altri strumenti), su una Piattaforma o in qualsiasi altra forma fornite dalla Banca (ad esempio in formato cartaceo o elettronico) non costituiscono una sollecitazione, un'offerta, una consulenza in materia di investimenti o una raccomandazione da parte della Banca. La Banca non fornisce alcuna garanzia che tali informazioni siano corrette, accurate e complete. La Banca non sarà responsabile di eventuali perdite, mancati guadagni, danni morali, responsabilità, imposte, costi (incluse le spese legali e gli altri onorari professionali) e di ogni altra conseguenza negativa di qualsivoglia natura (di seguito i "Danni") subiti in conseguenza di qualsiasi informazione fornita.

8.3 Le disposizioni e gli ordini impartiti dal Cliente o da una persona da lui autorizzata (di seguito le "Disposizioni") si basano sulla valutazione da parte del Cliente della propria situazione personale (in particolare finanziaria e fiscale) e dei propri obiettivi di investimento, nonché sulla propria interpretazione delle informazioni a cui ha accesso.

8.4 Salvo diversa indicazione da parte della Banca, la Banca riconosce, in conformità alle informazioni fornite dal Cliente, che gli Strumenti Finanziari negoziati dal Cliente sono adatti ai suoi obiettivi. Il Cliente conferma di essere consapevole di quanto precede e di essere in possesso delle conoscenze e dell'esperienza necessarie per le Operazioni da lui effettuate. Il Cliente conferma inoltre di essere a conoscenza delle normative, delle direttive, dei termini commerciali, delle prassi standard e delle altre regole applicabili alla negoziazione di Strumenti Finanziari e si impegna a rispettarli. Come indicato al successivo Articolo 8.8, il Cliente prende atto che la Banca non è tenuta a

verificare l'adeguatezza e l'idoneità degli Strumenti Finanziari o del servizio finanziario.

8.5 Il Cliente riconosce che le conoscenze e l'esperienza richieste non garantiscono in alcun modo il successo delle sue Operazioni. Il Cliente è consapevole e riconosce che i rendimenti, le performance e gli utili realizzati in passato non costituiscono un'indicazione di risultati futuri e che la Banca non garantisce alcun utile o assenza di perdita.

8.6 Il Cliente è consapevole che, salvo richiesta contraria della Banca, quest'ultima non ha alcuna conoscenza o ha una conoscenza solo parziale della sua situazione personale (in particolare finanziaria e fiscale).

8.7 Il Cliente riconosce di essere l'unico responsabile delle decisioni di investimento e di decidere se le Operazioni da lui effettuate sono adatte alla sua situazione personale (in particolare finanziaria e fiscale), ai suoi obiettivi di investimento e ad altre circostanze rilevanti; il Cliente è consapevole che sarà l'unico a farsi carico di tutte le conseguenze (finanziarie, fiscali e di altro tipo) connesse alle sue decisioni di investimento e le accetta. Il fatto che la Banca accetti di eseguire un'Operazione per conto del Cliente non significa in alcun modo che la Banca raccomandi tale Operazione o la ritenga adatta o appropriata per il Cliente.

**8.8 In nessun caso la Banca deve esaminare l'idoneità o l'adeguatezza delle Operazioni per il Cliente, in quanto la Banca non fornisce alcun servizio di consulenza in materia di investimenti o di gestione di portafoglio.**

8.9 Il Cliente accetta di essere l'unico responsabile, salvo diverso accordo scritto, della gestione e del monitoraggio di qualsiasi posizione aperta a seguito di un'Operazione ("Posizione Aperta"). Il Cliente accetta di consultare frequentemente la piattaforma e/o il suo Conto e di monitorare costantemente le Posizioni Aperte.

## 9. PIATTAFORMA

9.1 La Banca offre, tramite il proprio sito web, l'accesso a una piattaforma (la "Piattaforma") per la negoziazione di Strumenti Finanziari.

9.2 Per utilizzare il sito web o la Piattaforma della Banca al Cliente saranno forniti un nome utente e una password (codice di accesso) assegnati dalla Banca. Ogni volta che desidera utilizzare il sito web o la Piattaforma della Banca, il Cliente dovrà inserire il Codice di accesso che lo identificherà presso la Banca. La Banca considererà che l'utilizzo del Codice di accesso del Cliente per accedere al proprio sito web o alla Piattaforma avvenga in modo consapevole e consensuale da parte del Cliente.

9.3 In relazione al Codice di accesso, il Cliente prende atto e si impegna a:

- (i) essere responsabile della riservatezza e dell'utilizzo del proprio Codice di Accesso;
- (ii) cambiare regolarmente la propria password;
- (iii) salvo previo consenso scritto della Banca, a non divulgare il suo Codice di accesso ad altre persone per qualsivoglia scopo;
- (iv) senza limitare la generalità dell'Articolo 10, la Banca può fare affidamento su tutte le disposizioni, ordini e altre comunicazioni inserite utilizzando il suo Codice di accesso, e il Cliente sarà vincolato da qualsiasi operazione conclusa o spesa sostenuta per suo conto facendo affidamento su tali disposizioni, ordini e altre comunicazioni; e
- (v) informare immediatamente la Banca tramite il servizio clienti se viene a conoscenza della perdita, del furto o della divulgazione a terzi o di qualsiasi uso non autorizzato del suo Codice di accesso.

Il Cliente riconosce che il sito web o la Piattaforma della Banca sono forniti per uso esclusivo da parte del Cliente o di altri per suo conto con il consenso della Banca.

9.4 Se il Cliente informa la Banca o la Banca ritiene che il Codice di accesso del Cliente è utilizzato, ad insaputa del Cliente, da persone non autorizzate o che è stato divulgato da lui divulgato ad altre persone senza il consenso della Banca, la Banca può, senza preavviso, sospendere o revocare il diritto del Cliente di utilizzare il sito web o la Piattaforma della Banca.

9.5 La Banca può a sua assoluta discrezione introdurre e richiedere livelli aggiuntivi di identificazione dell'utente per tutti o parte dei suoi servizi.

9.6 Se la Banca lo ritiene necessario per la propria tutela o per quella delle sue parti contrattuali, la Banca può in qualsiasi momento, caso per caso e come ritiene opportuno, **decidere, senza preavviso o motivazione, di limitare o annullare il diritto del Cliente di accedere al proprio sito web o alla Piattaforma e/o rifiutare di eseguire le Disposizioni del Cliente**, nella misura in cui tali Disposizioni non riguardino esclusivamente la liquidazione delle posizioni aperte. La Banca informerà il Cliente qualora prenda tale decisione.

9.7 La Banca si riserva il diritto di correggere o modificare le condizioni alle quali il Cliente può accedere al sito web o alla Piattaforma della Banca.

9.8 La Banca non sarà responsabile di eventuali perdite subite dal Cliente in conseguenza dell'esercizio da parte della Banca dei diritti di cui ai precedenti Articoli 9.6 e 9.7.

9.9 Il Cliente sarà l'unico responsabile della fornitura e della manutenzione delle apparecchiature utilizzate per accedere al sito web o alla Piattaforma della Banca e dell'adozione di tutte le disposizioni del

caso.

9.10 Il Cliente non potrà, e sarà responsabile nei confronti della Banca di tutti i Danni da essa subiti a causa di tali azioni o di qualsiasi altra azione di natura simile:

- utilizzare i servizi della Banca per la negoziazione algoritmica. Il trading algoritmico è un tipo di trading in cui un algoritmo informatico determina l'attivazione e i singoli parametri degli ordini, come il prezzo, la tempistica e il volume degli ordini, con o senza l'intervento umano;

- utilizzare bot, piattaforme o sistemi automatizzati per (i) esplorare, indicizzare, estrarre, modificare o cancellare dati disponibili sulla Piattaforma, o (ii) che potrebbero perturbare, influenzare, paralizzare, rallentare o compromettere i sistemi della Banca o di altri Clienti.

## 10. DISPOSIZIONI DEL CLIENTE E COMUNICAZIONE

10.1 Le Disposizioni (le "Disposizioni") del Cliente saranno, in generale, inviate tramite il Conto o una Piattaforma. Qualora il Cliente presenti una Disposizione tramite lettera, la Banca verificherà la firma confrontandola con il modello depositato presso la Banca, applicando la dovuta diligenza commerciale.

10.2 La Banca è autorizzata, ma non obbligata, ad eseguire tutte le Disposizioni impartite per telefono, posta elettronica o qualsiasi altro mezzo di comunicazione elettronica, anche laddove tali Disposizioni non siano successivamente confermate per iscritto con firma originale. Tuttavia, la Banca si riserva il diritto di eseguire tali Disposizioni solo dopo aver ottenuto una conferma scritta con firma originale o nella forma richiesta dalla Banca o dopo aver adottato ulteriori misure ai fini dell'identificazione. La Banca non sarà responsabile dei Danni derivanti da eventuali ritardi causati da tale richiesta di conferma o da tali ulteriori misure. A meno che non sia chiaramente indicata come conferma di una Disposizione precedentemente impartita, la Banca non sarà ritenuta responsabile per aver eseguito detta Disposizione due volte.

10.3 Il Cliente è il solo responsabile di tutte le Disposizioni e comunicazioni impartite con le sue password e altri codici di identificazione personale (di seguito i "Codici di identificazione") nonché di tutte le Operazioni e altre transazioni effettuate con i suoi Codici di identificazione. Qualsiasi persona che utilizzi i Codici di identificazione del Cliente o si identifichi telefonicamente o via Internet (come di seguito definito) utilizzando i Codici di identificazione corretti sarà considerata dalla Banca autorizzata ad agire per conto del Cliente, nonostante l'assenza di una procura a favore di tale persona. **La Banca non sarà responsabile per eventuali Danni subiti dal Cliente o da terzi a seguito di Disposizioni, comunicazioni, Operazioni o altre transazioni (quali i pagamenti) effettuate utilizzando**

**i propri Codici di Identificazione anche nei casi in cui tali Codici siano stati utilizzati in modo fraudolento, illecito e/o contro la volontà del Cliente.**

10.4 Il Cliente adoterà tutte le misure necessarie per proteggere i propri Codici di Identificazione e garantire che terzi non autorizzati non abbiano accesso alle Piattaforme messe a sua disposizione dalla Banca o al suo Conto. La Banca raccomanda vivamente al Cliente di cambiare regolarmente le password. Se il Cliente conserva i propri Codici di Identificazione o qualsiasi altra informazione riservata in modo accessibile sul proprio computer o in qualsiasi altro luogo, lo fa a proprio rischio. Il Cliente dovrà informare immediatamente la Banca se sospetta che i suoi Codici di Identificazione siano conosciuti da un terzo non autorizzato e se l'accesso alle Piattaforme e/o al suo Conto deve essere bloccato. Il Cliente sopporta ogni e qualsiasi conseguenza legata direttamente o indirettamente al blocco e allo sblocco delle Piattaforme o del suo Conto.

10.5 Senza fornire alcuna motivazione o essere responsabile dei Danni derivanti da tale decisione, la Banca può, a sua esclusiva discrezione, rifiutare di eseguire le Disposizioni che ritiene violino le norme, le disposizioni di legge, le regole di mercato o le politiche interne applicabili alla Banca.

10.6 La Banca sarà autorizzata in qualsiasi momento a revocare Operazioni e altre transazioni (come pagamenti e trasferimenti di Strumenti Finanziari) effettuate per errore o per sbaglio.

10.7 Il Cliente riconosce che potrebbe essere impossibile rescindere, revocare o modificare una data Disposizione, anche se non ancora eseguita al momento della richiesta del Cliente in tal senso. Il Cliente riconosce di essere l'unico responsabile dei Danni derivanti da qualsiasi annullamento, revoca o modifica di una Disposizione in corso di esecuzione.

10.8 Fatte salve altre clausole del Contratto, tutte le Disposizioni e le altre comunicazioni del Cliente saranno effettuate nella lingua concordata con la Banca.

## Telefono

10.9 Qualsiasi prezzo fornito telefonicamente dalla Banca prima dell'esecuzione di un'Operazione è considerato indicativo. La Banca non garantisce che un'Operazione effettuata telefonicamente sia effettuata al prezzo visualizzato su una Piattaforma. Il prezzo pertinente è il prezzo che viene registrato sul Conto del Cliente.

La Banca non sarà responsabile dei Danni subiti dal Cliente a causa di malintesi telefonici dovuti, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, a una connessione scarsa o difettosa,

rumori di fondo nella sede del Cliente, lingua utilizzata, ecc.

## Internet

10.10 La Banca offre al Cliente la possibilità di effettuare Operazioni e altre transazioni (ad esempio pagamenti) via Internet e attraverso altri mezzi di comunicazione elettronica quali applicazioni mobili (di seguito collettivamente, "Internet"). La Banca si riserva il diritto, a sua esclusiva discrezione, di effettuare interventi di manutenzione tecnica, durante i quali l'accesso a una Piattaforma o al sito web della Banca potrebbe non essere possibile e potrebbe anche non essere possibile effettuare Operazioni e altre transazioni.

10.11 Il Cliente sarà responsabile di eventuali Danni in relazione all'accesso tecnico alle Piattaforme, a Internet e/o al proprio Conto. Il Cliente utilizzerà l'hardware e il software appropriati per connettersi alle Piattaforme e/o al proprio Conto.

10.12 Il Cliente è consapevole dei rischi inerenti all'utilizzo di una Piattaforma o del sito web della Banca o all'utilizzo di Internet in generale, compreso il rischio di utilizzare reti aperte, generalmente pubbliche per ciò che riguarda la trasmissione dei dati dal Cliente alla Banca e dalla Banca al Cliente. Inoltre, è consapevole del fatto che i dati vengono trasmessi regolarmente e senza supervisione oltre i confini della Svizzera, anche se il mittente e il destinatario si trovano entrambi in Svizzera. Anche nel caso in cui i dati siano crittografati, il mittente e il destinatario possono a volte rimanere non crittografati, cosicché terzi (comprese le autorità svizzere ed estere) possono essere in grado di dedurre la loro identità.

10.13 La Banca declina espressamente ogni responsabilità per eventuali Danni subiti dal Cliente in relazione a errori di trasmissione e guasti (inclusi ritardi nella trasmissione di Disposizioni, incomprensioni, duplicazioni, ecc.), guasti (ad es. causati da manutenzione), rallentamenti, sovraccarichi, interruzioni della trasmissione, difetti tecnici, interruzioni del servizio (ad es. manutenzione dei sistemi), perturbazioni, interferenze, attacchi illegali (ad es. hacking) e blocco intenzionale dei dispositivi e delle reti di telecomunicazione (ad es. "mail bombing", negazione del servizio) o in relazione ad altri malfunzionamenti, errori o carenze da parte degli operatori di telecomunicazione e di rete, delle borse valori, dei sistemi di regolamento o compensazione, di altri fornitori di servizi finanziari o del Cliente (inclusi hardware e software del Cliente).

10.14 La Banca non si assume alcuna responsabilità e non garantisce che i dati trasmessi e pubblicati via Internet siano corretti, accurati e completi. I dati relativi al Conto (ad es. saldi del Conto) e le informazioni di pubblico dominio (ad es. prezzi di borsa o tassi di cambio) non saranno vincolanti. Il Cliente

è in particolare consapevole dei seguenti rischi specifici di Internet per i quali la Banca non può assumersi la responsabilità:

- a) una conoscenza impropria del sistema e misure di sicurezza inadeguate che possono facilitare l'accesso non autorizzato. Il Cliente è consapevole del rischio che il suo Conto possa essere infiltrato da virus informatici e altri programmi dannosi che infettano l'hardware o il software del Cliente (ad es. tramite Internet, e-mail o lo scambio di supporti di dati) o possono essere utilizzati in modo improprio da b) terzi non autorizzati. L'hardware e il software utilizzato dal Cliente dovranno sempre provenire da una fonte affidabile. Il Cliente sarà tenuto a informarsi sulle misure di sicurezza necessarie (ad es. programmi antivirus, firewall) e ad adottarle;
- b) la preparazione da parte dei fornitori di servizi Internet di statistiche sugli utenti, dalle quali si può dedurre che il Cliente ha contattato la Banca;
- c) l'utilizzo dell'hardware e del software del Cliente da parte di persone diverse dal Cliente comporta ulteriori rischi. Se il Cliente utilizza e memorizza informazioni (in particolare password, ID utente, informazioni sul portafoglio, estratti conto, ecc.) in modo accessibile sul proprio hardware, lo fa a proprio rischio ed è pienamente responsabile di tutte le conseguenze.

10.15 Il Cliente prende atto che alcuni componenti software, come gli algoritmi di codifica, possono essere soggetti a restrizioni all'importazione e all'esportazione in alcuni paesi. Il Cliente dovrà pertanto informarsi e si assumerà in via esclusiva la responsabilità per i rischi al riguardo. La Banca declina ogni responsabilità per la violazione delle disposizioni che disciplinano l'importazione, l'esportazione e l'uso di componenti software vietati.

## Disposizioni comuni/Responsabilità

10.16 La Banca verificherà, con la dovuta diligenza commerciale, la firma del Cliente o di una persona da lui autorizzata su qualsiasi Disposizione scritta. La Banca non sarà tenuta ad adottare ulteriori misure di identificazione e non sarà responsabile per eventuali Danni derivanti da falsificazioni, errori di identificazione o uso improprio da parte di terzi.

10.17 Eventuali Danni derivanti dall'utilizzo dei servizi postali, di corriere, telefonici, di posta elettronica o di qualsiasi altro mezzo di comunicazione, quali ritardi, malintesi, trasmissione o altri errori, perdite di dati, ripetizioni, guasti tecnici, sovraccarichi, guasti o interruzioni (di sistema), malfunzionamenti, interferenze, ecc. saranno a carico del Cliente.

## 11. PREZZO ED ERRORI

11.1 Nel caso in cui un prezzo preventivato dalla Banca o al quale viene impartita una Disposizione non rifletta il prezzo di mercato (un "**Prezzo Erroneo**"), la Banca potrà a sua esclusiva discrezione:

- a) astenersi dall'eseguire, annullare o revocare qualsiasi ordine o acquisto o vendita di qualsiasi valuta estera o Strumento Finanziario che sia, o che si presume sia stato, stipulato al Prezzo Erroneo;
- b) eseguire l'ordine o la vendita o l'acquisto di qualsiasi valuta estera o Strumento Finanziario al Prezzo Erroneo o al prezzo che, a ragionevole giudizio della Banca, riflette il prezzo di mercato; o
- c) modificare qualsiasi ordine o acquisto o vendita di valuta estera o Strumento Finanziario già eseguito al prezzo che, a ragionevole giudizio della Banca, riflette il prezzo di mercato.

11.2 Se la Banca è o viene a conoscenza dell'esistenza di errori nei prezzi, nelle commissioni o nelle spese sulla Piattaforma al momento dell'ordine e ritiene possibile che, sulla base della strategia di negoziazione o di altro comportamento del Cliente, quest'ultimo abbia deliberatamente e/o sistematicamente sfruttato o tentato di sfruttare tali errori, il Cliente sarà responsabile nei confronti della Banca di tutti i Danni subiti dalla Banca. La Banca avrà inoltre il diritto di intraprendere una o più delle seguenti azioni:

- a) rettificare gli spread di prezzo e/o la liquidità a disposizione del Cliente, per operazioni passate e/o future;
- b) recuperare, senza preavviso, dal conto del Cliente eventuali profitti di negoziazione storici ottenuti attraverso tale comportamento in qualsiasi momento nel corso del rapporto tra il Cliente e la Banca;
- c) compiere qualsiasi altra azione che la Banca, a sua esclusiva discrezione, possa ritenere auspicabile o necessaria.

## 12. CONTO CONGIUNTO

12.1 Se più persone eseguono il Contratto in qualità di Cliente, saranno collettivamente considerati cointestatari. Ciascun cointestatario è un creditore e debitore congiunto e in solido ai sensi del Diritto delle obbligazioni svizzero per quanto riguarda tutti i crediti e le obbligazioni assunte in conformità al Contratto o a qualsiasi sua parte, compresi gli importi dovuti alla Banca, attualmente o in futuro, anche se tali passività derivano dall'azione autonoma di un cointestatario.

12.2 La Banca è autorizzata a inviare e fornire tutti gli avvisi (gli "**Avvisi**") e ogni altra comunicazione a uno dei cointestatari dei conti, e tali Avvisi e altre comunicazioni si riterranno debitamente consegnati a tutti i cointestatari.

12.3 Salvo diverso accordo scritto con la Banca, ciascun cointestatario avrà la piena autorità

di operare sul Conto e avere la facoltà di cedere singolarmente o senza restrizioni tutti o parte degli attivi del Conto. Ciascun cointestatario ha il diritto di fornire singolarmente alla Banca Disposizioni di nominare qualsiasi persona autorizzata per conto dei cointestatari e di porre fine al rapporto con la Banca. Tali Disposizioni o azioni vincoleranno tutti gli altri cointestatari e la Banca non sarà responsabile degli eventuali Danni da ciò derivanti. Nonostante quanto sopra e indipendentemente dalle autorizzazioni a firma singola, la Banca è autorizzata, ma non obbligata, a richiedere una Disposizione congiunta da parte di tutti i cointestatari ogni volta che lo ritiene opportuno. In caso di disposizioni contrastanti ricevute dalla Banca da parte dei cointestatari, la Banca esegue le disposizioni ricevute per iscritto in ordine di priorità di ricezione.

12.4 In caso di morte di uno dei cointestatari del conto, la Banca avrà il diritto di eseguire le Disposizioni che può aver ricevuto individualmente dal o dai cointestatari superstiti o dagli eredi del o dei cointestatari deceduti, agendo insieme o tramite un rappresentante comune, comprese le disposizioni per chiudere il Conto. Tuttavia, qualora la Banca decida, per qualsiasi motivo, di non eseguire le Disposizioni ricevute dal o dai cointestatari superstiti o dagli eredi del cointestatario deceduto, non sarà ritenuta responsabile dei Danni derivanti, a meno che non si possa dimostrare che la Banca ha agito con negligenza grave o ha dimostrato un comportamento doloso. Inoltre, la Banca è libera di intraprendere le azioni, richiedere i documenti e limitare le Operazioni o altre transazioni sul Conto come ritiene opportuno per proteggere la Banca da eventuali Danni. L'eredità o le eredità del cointestatario deceduto potranno essere utilizzate dalla Banca, e il superstite o i superstiti continueranno ad essere responsabili nei confronti di quest'ultima, per la copertura di qualsiasi saldo passivo o perdita sul Conto risultante da Disposizioni ricevute prima del ricevimento da parte della Banca della notifica scritta del decesso del suddetto cointestatario, o derivante dalla liquidazione del Conto, rispettivamente.

## 13. TERZO AUTORIZZATO

13.1 La Banca riconosce che in alcune circostanze può essere necessario o auspicabile che il Cliente autorizzi qualcuno (i "Terzi autorizzati") a gestire il suo conto. Il Cliente prende questa decisione a proprio rischio e sia lui che la persona che intende autorizzare a gestire il suo conto saranno tenuti a presentare una procura firmata che autorizzi e nomini la persona designata come Terzo autorizzato a gestire il suo conto.

13.2 Se la Banca non dispone di una copia autenticata del modello di firma del Cliente, quest'ultimo sarà tenuto a fornire alla Banca un ulteriore documento di identità, come una copia del suo passaporto o della sua patente di guida, e/o qualsiasi altro documento ragionevolmente richiesto dalla Banca, al fine di poter nominare un Terzo Autorizzato.

13.3 Il Cliente sarà ritenuto pienamente responsabile di tutte le azioni del Terzo Autorizzato. La Banca avrà

il diritto di accettare tutte le disposizioni di un Terzo Autorizzato fino alla revoca di tale autorità. Se il Cliente desidera revocare o modificare l'autorizzazione di un Terzo autorizzato, il Cliente deve comunicare per iscritto tale intenzione alla Banca. Tale comunicazione non sarà efficace prima di due Giorni Lavorativi dalla sua ricezione da parte della Banca (a meno che la Banca non comunichi al Cliente l'applicazione di un periodo più breve). Il Cliente riconosce che rimarrà responsabile di tutte le disposizioni impartite alla Banca prima che la revoca/variazione sia efficace, e che sarà responsabile di eventuali perdite che potrebbero derivare da qualsiasi Operazione aperta in quel momento. In ogni caso, la Banca può, e senza preavviso al Cliente, rifiutare di accettare disposizioni da qualsiasi Terzo Autorizzato e trattare la nomina di tale Terzo Autorizzato come revocata.

## 14. CONFERME

14.1 Alla data di apertura del Conto, alla data di qualsiasi Operazione o altra transazione (come un pagamento) in relazione al Conto e a qualsiasi data di revisione, aggiornamento o modifica del Contratto o di una sua parte, il Cliente conferma alla Banca e accetta quanto segue a beneficio della Banca:

- a) di non essere legalmente incapace o interdetto ad agire per quanto riguarda l'instaurazione del rapporto d'affari con la Banca o la conclusione di tutte le Operazioni o altre transazioni e di non essere vincolato da alcuna legge o regolamento che gli impedisca di avviare tale rapporto d'affari, di accedere alle Piattaforme o a Internet o di concludere qualsiasi forma di Operazione o altra transazione con la Banca.
- b) In caso di società per azioni, società a responsabilità limitata, trust, società di persone, associazioni non costituite in forma societaria, enti privi di personalità giuridica o altre persone non fisiche, di essere debitamente organizzato e validamente esistente ai sensi delle leggi vigenti nella giurisdizione della sua organizzazione e che la Banca sarà informata per iscritto di qualsiasi modifica dei poteri detenuti da rappresentanti o agenti. Il Cliente conferma che, in caso di mancata comunicazione scritta, la Banca non si assume alcuna responsabilità e che nessuna pubblicazione ufficiale sarà vincolante per la Banca.
- c) Di aver ottenuto tutti i consensi e le autorizzazioni necessarie (societarie o di altro tipo) e di essere competente ad instaurare un rapporto di affari con la Banca.
- d) Che le somme e gli attivi accreditati sul Conto sono e rimarranno, fatte salve le disposizioni del Contratto, liberi da qualsiasi onere, gravame, diritto di ritenzione, pegno, vincolo o altra forma di garanzia.
- e) Di aver preso atto e di impegnarsi a rispettare tutte le leggi, le regole di mercato e

le norme a lui applicabili, in particolare in virtù del suo luogo di domicilio e della sua nazionalità, compresi, senza restrizioni, tutti i regolamenti e le prescrizioni in materia di controlli valutari.

- f) Di ottemperare a tutte le norme e ai requisiti fiscali previsti dalle autorità fiscali del paese o dei paesi in cui si assume la responsabilità fiscale. L'Articolo 22.2 si applica per analogia al dovere del Cliente di fornire informazioni e documentazione alla Banca per quanto riguarda la sua conformità fiscale. La Banca non è responsabile della consulenza al Cliente in merito a eventuali obblighi o responsabilità fiscali di qualsiasi tipo che possano sorgere direttamente o indirettamente in relazione ai Conti. Il Cliente dovrà, se necessario, richiedere un parere a consulenti fiscali.
- g) Che le informazioni fornite dal Cliente alla Banca sono complete, accurate, aggiornate e non fuorvianti.
- h) Di impegnarsi ad informare immediatamente la Banca con comunicazione scritta di qualsiasi modifica riguardante le informazioni fornite alla Banca nel presente documento, nel Modulo di apertura del conto o in altro modo, sia in relazione a se stesso, a qualsiasi persona autorizzata dalla Banca o al beneficiario effettivo.

## 15. POTERE DI CESSIONE

15.1 Solo le firme comunicate alla Banca sono considerate valide fino al momento in cui il Cliente comunica alla Banca che tali firme devono essere modificate o revocate, nonostante qualsiasi registrazione ufficiale (come in qualsiasi registro commerciale) o qualsiasi altra comunicazione. Se più persone possono firmare per un Conto o per conto del Cliente, i diritti di firma per i Conti sono considerati individuali, salvo diverso accordo scritto con la Banca.

15.2 Utilizzando il modulo standard della Banca disponibile sul proprio sito web, il Cliente può conferire a una terza persona una procura illimitata (senza potere di sostituzione), consentendo così alla persona in questo modo autorizzata di rappresentarlo in tutti gli aspetti del rapporto commerciale con la Banca, dopo che la suddetta procura è accettata dalla Banca. In linea di principio, la Banca non accetta le procure conferite senza utilizzare il modulo fornito dalla Banca.

15.3 La Banca può richiedere la certificazione delle firme in questione. Una volta concessa, la procura rimane in vigore fino a quando la Banca riceve una comunicazione scritta dal Cliente in cui si dichiara che è stata revocata. Una procura non scade in caso di morte o di incapacità giuridica del Cliente.

15.4 Il Cliente dovrà informare immediatamente la Banca con un avviso scritto qualora una persona da lui autorizzata sia

diventata legalmente o altrimenti incapace di agire. Fino al ricevimento di tale comunicazione scritta, o qualora il Cliente stesso diventi incapace di agire senza che la Banca ne sia debitamente informata, eventuali Danni derivanti da tale incapacità saranno a carico del Cliente. Nessuna pubblicazione ufficiale sarà vincolante per la Banca.

## 16. ATTIVI DEL CLIENTE

16.1 La Banca può, ma non è obbligata a, convertire tutti gli importi che detiene per il Cliente in qualsiasi valuta che ritenga necessaria o auspicabile per coprire le obbligazioni o le passività del Cliente in questa valuta, in applicazione del tasso di cambio scelto dalla Banca.

16.2 Quando il Cliente impartisce una Disposizione alla Banca di eseguire un'Operazione in un determinato momento, la Banca avrà il diritto di utilizzare gli attivi del Cliente per garantire gli obblighi effettivi o potenziali del Cliente nei confronti della Banca in relazione a tali Operazioni.

16.3 Se gli attivi sono accreditati sul Conto del Cliente e il Cliente sa o dovrebbe sapere in buona fede che tali attivi sono stati accreditati erroneamente, il Cliente dovrà comunicare immediatamente alla Banca tale accredito e restituire i fondi sul conto specificato dalla Banca. Se gli attivi sono accreditati sul Conto del Cliente e se il Cliente dovesse in buona fede dubitare che tali attivi siano stati correttamente accreditati sul suo Conto, il Cliente dovrà darne immediata comunicazione alla Banca.

## 17. DIRITTO DI PEGNO E COMPENSAZIONE

17.1 Al fine di garantire qualsiasi debito presente o futuro (anche meramente ipotetico) o altri obblighi in qualsiasi momento dovuti dal Cliente alla Banca, **il Cliente concede alla Banca un diritto di pegno e un diritto di compensazione su tutti i Conti del Cliente e su tutti i fondi, le Posizioni Aperte, gli Strumenti Finanziari detenuti presso la Banca o altrove e qualsiasi altra proprietà nei Conti del Cliente e tutti i relativi proventi.**

17.2 La Banca avrà il diritto, in qualsiasi momento e senza preavviso (come definito di seguito), di compensare con gli importi dovuti dalla Banca qualsiasi suo credito nei confronti del Cliente, indipendentemente dal fatto che tali crediti siano esigibili, indipendentemente dalle valute in cui sono denominati o, nel caso di prestiti concessi dalla Banca al Cliente, indipendentemente dal fatto che siano non garantiti o garantiti da garanzie reali. La Banca ha diritto alla compensazione anche se i crediti della Banca e del Cliente non sono identici. La Banca comunicherà al Cliente le compensazioni effettuate ai sensi del presente Articolo.

17.3 La Banca avrà inoltre il diritto, in caso di inadempimento da parte del Cliente di uno qualsiasi dei suoi obblighi nei confronti della Banca, in qualsiasi momento e ove consentito senza preavviso o altra formalità, di realizzare o utilizzare in qualsiasi modo e in qualsiasi ordine ritenga opportuno il diritto di pegno sugli attivi del Cliente, sia mediante vendita forzata che privata. **A tale riguardo, il Cliente rinuncia al diritto di cui all'art. 41 comma 1bis della Legge federale sulla esecuzione e sul fallimento di chiedere alla Banca di escutere il pegno.** Nella misura consentita dalle leggi applicabili,



in particolare dalle disposizioni di legge relative alla realizzazione di garanzie reali, ai fini della vendita o dell'appropriazione di Strumenti Finanziari, il valore degli Strumenti Finanziari sarà il valore di mercato di tale Strumento Finanziario ragionevolmente determinato dalla Banca con riferimento all'indice pubblico o ad altro processo scelto dalla Banca. Si conviene che il metodo di valutazione qui previsto dovrà essere ritenuto commercialmente ragionevole.

17.4 La Banca ha inoltre il diritto di compensare i Conti del Cliente in qualsiasi momento, indipendentemente dal tipo o dalla valuta in cui sono denominati. La Banca ha diritto alla compensazione anche se i crediti della Banca e del Cliente non sono identici, se il credito da compensare costituisce la restituzione di un oggetto o di un titolo depositato presso la Banca o i suoi depositari o è soggetto a obiezioni o eccezioni. La Banca dovrà notificare al Cliente qualsiasi compensazione effettuata ai sensi del presente Articolo. Se gli importi dovuti sono denominati in una valuta diversa dai franchi svizzeri, essi saranno convertiti in franchi svizzeri al tasso di cambio stabilito dalla Banca.

## 18. NEGOZIAZIONE DI MARGINI

18.1 La Banca può consentire al Cliente di utilizzare la leva finanziaria sottoscrivendo Operazioni a margine, vale a dire effettuare Operazioni con un valore di mercato superiore all'investimento del Cliente in tali Operazioni. Il margine minimo che deve essere mantenuto, così come il margine attualmente detenuto dal Cliente, saranno entrambi visualizzati sul Conto, o altrimenti comunicati al Cliente e in ogni caso saranno un importo espresso nella valuta di base del Conto.

18.2 Salvo diversa indicazione scritta della Banca, quest'ultima calcolerà i requisiti di margine sulla base del Conto (e non per ogni singola Operazione). Per determinare se il Cliente sia in grado di concludere un'Operazione con leva finanziaria e quale sia il margine richiesto a tal fine, la Banca valuterà pertanto il Conto nella sua interezza e identificherà il margine minimo applicabile al Conto. La Banca determinerà i requisiti di margine a sua esclusiva discrezione, utilizzando la propria metodologia (che la Banca avrà il diritto di non divulgare al Cliente). I requisiti di margine saranno soggetti a modifiche in qualsiasi momento e senza preavviso.

18.3 Nel determinare se il Cliente detiene un margine sufficiente sul Conto, la Banca terrà conto della liquidità depositata sul Conto nella valuta di base del Conto. La Banca ha inoltre il diritto di tenere conto di altri depositi in contanti nonché del valore dei titoli e degli altri attivi depositati sul Conto. Al fine di determinare se il Cliente ha depositato margine sufficiente, la Banca può tuttavia attribuire ai contanti in valute diverse dalla valuta di base, ai titoli e ad altri attivi un valore inferiore al loro valore di mercato, che può anche essere pari a zero. Il valore aggregato della liquidità e degli altri attivi depositati sul Conto può pertanto essere inferiore al valore del margine depositato sul Conto.

18.4 Nel caso in cui il margine attuale del Cliente sia, a parere della Banca, in procinto di diventare inferiore al margine minimo richiesto dalla Banca, o sia già inferiore al margine minimo, la Banca può chiedere al Cliente di fornire un margine aggiuntivo (ossia effettuare una "**richiesta di margine**"). Nella misura consentita dalla legge, il Cliente rinuncia a qualsiasi diritto in merito a una richiesta di margini. Se la Banca decide di effettuare una richiesta di margine, invia al Cliente un messaggio sul Conto, o tenta altrimenti di contattare il Cliente, anche inviando Avvisi (come di seguito definiti), e fissa un termine per fornire un margine aggiuntivo. La scadenza per fornire un margine aggiuntivo può essere molto breve ed è soggetta a modifiche in qualsiasi momento.

18.5 Qualora il Cliente non fornisca il margine richiesto, il Cliente sarà considerato inadempiente ai sensi dell'Articolo 17.3. In tal caso, le Banche avranno il diritto (ma non l'obbligo) di liquidare tutte le Posizioni Aperte e vendere tutti gli attivi depositati presso la Banca nella misura in cui la Banca lo ritenga necessario per ridurre la leva finanziaria del Cliente e impedire al Cliente di pagare denaro alla Banca, o limitare gli importi dovuti dal Cliente alla Banca. La Banca può utilizzare un sistema automatizzato per determinare quando liquidare Posizioni Aperte e vendere attivi, nonché per eseguire tale liquidazione e vendere. Il sistema dei margini della Banca e la liquidazione delle Posizioni Aperte e la vendita di attivi in genere sono volti a proteggere la Banca e non sono in alcun modo una garanzia che il Cliente non subirà perdite, o che le perdite del Cliente saranno limitate.

18.6 Qualsiasi vendita di attivi ai sensi del presente Articolo 18 è conforme alle modalità di cui all'Articolo 17 e la Banca continua ad avere il diritto di far valere i propri diritti di compensazione e altri diritti ai sensi dell'Articolo 17.

## 19. AVVISI DELLA BANCA

19.1 Tutti gli avvisi o le comunicazioni (di seguito gli "**Avvisi**") dalla Banca al Cliente saranno di norma effettuati mediante pubblicazione di un Avviso sul Conto del Cliente (anche su una Piattaforma). La Banca può emettere qualsiasi Avviso, a sua esclusiva discrezione, mediante qualsiasi altro mezzo di comunicazione, ad esempio per lettera, e-mail o telefono. Il Cliente accetta espressamente di ricevere la corrispondenza anche in formato elettronico ed è a conoscenza di, e accetta, eventuali conseguenze, perdite e rischi che potrebbero derivare dalla trasmissione elettronica di informazioni.

19.2 Il Cliente deve garantire che lui o qualsiasi persona da lui autorizzata possa essere contattato dalla Banca in qualsiasi momento telefonicamente o via e-mail. Se, a sua esclusiva discrezione, la Banca ritiene che sia nel suo interesse e/o in quello del Cliente, la Banca può ma non è obbligata a contattare il Cliente anche se ha impartito disposizioni contrarie, senza incorrere in alcuna responsabilità per aver contattato (o non contattato) il Cliente.

19.3 Tutti gli Avvisi della Banca al Cliente si considerano debitamente inviati al Cliente se spediti all'indirizzo postale o all'indirizzo e-mail più recente fornito dal Cliente, se comunicati oralmente per

telefono o se messi a disposizione su una Piattaforma di negoziazione, sul Conto o sul sito web della Banca.

19.4 Gli Avvisi inviati dalla Banca mediante lettera si riterranno debitamente ricevuti tre Giorni Lavorativi (come definiti al successivo Articolo 36.7) dopo l'invio a un indirizzo svizzero, o quattro Giorni Lavorativi dopo l'invio a un indirizzo estero. Se la Banca non ha un indirizzo valido per il Cliente, l'indirizzo della Banca è considerato l'indirizzo del Cliente; in tal caso, la data di spedizione è la data riportata sulle copie dell'Avviso in possesso della Banca, la data della mailing list o qualsiasi altra data pertinente riportata sull'Avviso.

19.5 Gli Avvisi della Banca spediti, inviati o recapitati, se del caso, su una Piattaforma, sul Conto o sul sito web della Banca, via e-mail o telefono si considerano debitamente ricevuti non appena spediti, inviati o recapitati. Il Cliente è tenuto a consultare regolarmente la Piattaforma, il suo Conto e il sito web della Banca al fine di prendere nota di eventuali Avvisi della Banca.

19.6 A seguito di una specifica richiesta da parte del Cliente, la Banca può eccezionalmente accettare di trattenere gli Avvisi destinati al Cliente. Gli Avvisi trattenuti dalla Banca si riterranno debitamente inviati al Cliente e ricevuti dal Cliente alla data indicata negli Avvisi. Il Cliente si impegna a consegnare tali Avvisi trattenuti almeno una volta ogni dodici mesi e, ove consentito dalla legge svizzera, accetta che la Banca possa distruggere gli Avvisi che trattiene per il Cliente dopo un periodo di dodici mesi. Il Cliente esonera la Banca da qualsiasi responsabilità al riguardo.

## 20. CONFERME, DICHIARAZIONI E RECLAMI

20.1 Salvo diversamente convenuto, le conferme vengono riportate nell'area clienti del Conto. Non sarà rilasciata alcuna conferma separata delle Operazioni.

20.2 Il Cliente verificherà immediatamente il contenuto di tutte le dichiarazioni, conferme, relazioni e altri documenti simili (di seguito i "**Rapporti**") ricevuti dalla Banca o messi a disposizione sul suo Conto. Qualsiasi reclamo da parte del Cliente (ad es. in merito all'esecuzione o alla mancata esecuzione di qualsiasi ordine, e qualsiasi obiezione relativa a un Rapporto o a un Avviso da parte della Banca) deve essere effettuato per iscritto immediatamente al ricevimento del Rapporto o dell'Avviso corrispondente, ma non oltre trenta giorni di calendario dalla ricezione. Trascorso tale periodo, l'esecuzione o la mancata esecuzione o, a seconda dei casi, il Rapporto o l'Avviso in questione si considerano approvati. Il Cliente sopporterà le conseguenze di eventuali ritardi nella presentazione del reclamo.

20.3 Qualora un Rapporto o un Avviso sia atteso dal Cliente ma non sia ricevuto, il Cliente ne darà comunicazione alla Banca senza indugio.

20.4 L'accettazione espressa o tacita di un Rapporto sarà considerata come approvazione di tutte le voci ivi incluse, anche di qualsiasi prenotazione effettuata dalla Banca.

## 21. RESPONSABILITÀ

21.1 La Banca adempirà ai propri obblighi contrattuali e legali nei confronti dei Clienti con la ordinaria diligenza aziendale richiesta da qualsiasi banca in Svizzera. La Banca sarà responsabile nei confronti del Cliente solo per le perdite dirette causate da violazioni fraudolente o per grave negligenza degli obblighi della Banca ai sensi della legge svizzera applicabile o del Contratto. In particolare, la Banca non è responsabile per:

- a) danni derivanti dall'accesso e dall'utilizzo, o da qualsiasi ostacolo all'accesso e all'utilizzo, del sito web della Banca, del Conto del Cliente e di qualsiasi Piattaforma di negoziazione, dall'utilizzo delle informazioni e dei Servizi disponibili sulla stessa;
- b) danni derivanti dall'intervento legittimo della Banca ai sensi delle disposizioni di legge e/o del Contratto, ivi inclusa la liquidazione delle Posizioni Aperte;
- c) danni derivanti da eventi di cui agli Articoli 10.14 e 10.15 o qualsiasi altra concretizzazione di eventuali rischi associati a Internet;
- d) danni causati direttamente o indirettamente da circostanze straordinarie al di fuori del ragionevole controllo della Banca, che quest'ultima può determinare a sua ragionevole discrezione e che possono riguardare solo una parte della Banca, e possono includere (a titolo esemplificativo ma non esaustivo) (i) difficoltà tecniche (quali interruzione dell'energia elettrica, guasti o guasti dei canali e delle apparecchiature informatiche o di comunicazione), (ii) indisponibilità e/o malfunzionamento del sito web della Banca o della Piattaforma di negoziazione e/o mancato o malfunzionamento del software per accedere a detta Piattaforma di negoziazione per qualsivoglia ragione, (iii) guerre dichiarate o imminenti, attacchi terroristici, rivoluzioni, disordini civili, uragani, terremoti, inondazioni e altre calamità naturali, (iv) disposizioni obbligatorie, misure adottate dalle autorità, sommosse, scioperi, serrate, boicottaggi, blocchi e altre importanti controversie sindacali, indipendentemente dal fatto che la Banca sia o meno parte del conflitto, (v) la sospensione, cessazione o chiusura di qualsiasi mercato, (vi) l'imposizione di limiti o condizioni speciali o insolite alla negoziazione in qualsiasi mercato, (vii) il verificarsi di una turbativa del mercato o di un movimento eccezionale in qualsiasi mercato o Strumento Finanziario, (viii) qualsiasi altro atto o evento che la Banca ritenga un ostacolo al mantenimento di un mercato ordinato, compreso il fallimento o l'insolvenza di una controparte o un importante rapporto commerciale della Banca, e (ix) qualsiasi altra situazione che può essere definita come "causa

di forza maggiore" (di seguito, collettivamente, "Cause di Forza Maggiore").

21.2 In nessun caso la Banca sarà responsabile dei Danni indiretti, cumulativi o successivi, né sarà responsabile dei Danni causati dalla mancata riduzione dei danni da parte del Cliente, in particolare per la mancata adozione di misure immediate volte a prevenire potenziali danni o a ridurre i danni esistenti noti o prevedibili o che avrebbero dovuto essere noti o prevedibili se il Cliente avesse esercitato la dovuta cura e diligenza. Ad esempio, nel caso in cui il sito web della Banca, il Conto e/o le Piattaforme di negoziazione non siano disponibili (ad es. per problemi tecnici), il Cliente utilizzerà qualsiasi mezzo disponibile per inviare Disposizioni (ad es. telefono) o utilizzare i servizi di un'altra banca o broker (ad es. per coprire le proprie Posizioni Aperte o posizioni simili).

21.3 La Banca può avvalersi dei servizi di terzi, e in tali circostanze la Banca seleziona e nomina terzi che hanno la capacità, l'idoneità e sono debitamente autorizzati a svolgere le funzioni e i servizi per i quali sono nominati. Tuttavia, in caso di Danni derivanti da un atto o da un'omissione da parte di tali terzi, la Banca non accetterà alcuna responsabilità una volta che avrà selezionato e nominato tali terzi con la dovuta attenzione, e su richiesta del Cliente potrà cedere i propri diritti, se e nella misura legalmente possibile, nei confronti del terzo al Cliente.

21.4 Se la Banca non ha applicato la dovuta diligenza commerciale, la sua responsabilità per eventuali Danni subiti dal Cliente a seguito di Disposizioni non eseguite in tempo o non eseguite correttamente sarà in ogni caso limitata a un importo pari alla perdita di interessi da parte del Cliente.

## 22. INDENNIZZO

22.1 Con il presente documento, il Cliente si impegna a manlevare e tenere indenne la Banca da e contro qualsiasi Danno, qualsiasi altro costo (incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le spese di viaggio, i costi per i servizi di una società di recupero crediti e i costi interni di gestione, come definiti dalla Banca a sua ragionevole discrezione), e qualsiasi impegno (presente, futuro, ipotetico, inatteso o altro) che la Banca possa sostenere o incorrere in conseguenza o in relazione (i) al mancato adempimento completo e tempestivo da parte del Cliente dei propri obblighi ai sensi del Contratto o di qualsiasi parte dello stesso, (ii) alla mancata osservanza di leggi e regolamenti a lui applicabili, (iii) a qualsiasi misura adottata dalla Banca per tutelare i propri interessi o altrimenti per applicare qualsiasi disposizione del Contratto e a qualsiasi altro accordo tra la Banca e il Cliente e a qualsiasi Operazione ai sensi del presente Contratto, (iv) a un Evento di inadempimento (come definito di seguito), (v) a conferme e informazioni errate, incomplete e/o fuorvianti del Cliente, in particolare per quanto riguarda la sua situazione fiscale, ad esempio lo status di soggetto statunitense, e informazioni simili, (vi) a un ordine di congelamento, un sequestro, un pignoramento o un procedimento simile,

siano essi civili, penali o amministrativi, in relazione al Conto o (vii) a qualsiasi evento paragonabile a (i)-(vi).

22.2 Tali indennizzi si aggiungono a qualsiasi altro diritto, indennizzo o pretesa che la Banca possa vantare ai sensi del Contratto o delle leggi applicabili.

22.3 Gli obblighi di cui al presente art. 22 rimarranno in vigore nonostante la risoluzione del Contratto o di qualsiasi sua parte.

## 23. COMMISSIONI E ONERI A CARICO DEL CLIENTE

23.1 La Banca avrà il diritto di addebitare su qualsiasi Conto le spese, le commissioni e i costi previsti nel tariffario corrente riportato sul sito web della Banca (<https://www.flowbank.com/pricing>) o concordati separatamente per iscritto.

23.2 La Banca si riserva il diritto di modificare le proprie spese, commissioni e costi in qualsiasi momento sul proprio sito web e, laddove tali spese, commissioni e costi siano stati concordati separatamente per iscritto, il Cliente sarà informato di tali modifiche di conseguenza. Salvo ove diversamente indicato dalla Banca nel suo Avviso, tali modifiche si riterranno approvate se non contestate per iscritto entro trenta giorni di calendario dalla data dell'Avviso.

23.3 Per qualsiasi Servizio non standard prestato su Disposizione del Cliente o nei suoi presunti interessi per il quale non si trova alcuna indicazione sul sito web della Banca ma che dovrebbe, in base all'esperienza generale, essere normalmente eseguito a fronte di un compenso, la Banca può utilizzare la propria discrezione per calcolare e addebitare sul Conto un compenso ragionevole.

## 24. CONFLITTI DI INTERESSE

24.1 Il Cliente comprende e accetta che la Banca intrattenga rapporti economici con terzi che possano dar luogo a conflitti di interesse. La Banca può in particolare stipulare accordi (come ad esempio accordi di distribuzione) con terzi (come i promotori di fondi di investimento) in base ai quali la Banca può ricevere vantaggi finanziari (come ad esempio commissioni di distribuzione).

24.2 La natura, l'importo e il calcolo di tali benefici dipendono dal tipo, dal volume e dalla frequenza degli investimenti o delle operazioni effettuati per conto del Cliente.

24.3 La Banca ha adottato misure organizzative adeguate al fine di mitigare o evitare conflitti di interesse o svantaggi per i Clienti in conseguenza degli stessi.

## 25. VANTAGGI FINANZIARI DELLA BANCA

25.1 Il Cliente riconosce e accetta che la Banca possa ricevere, direttamente o indirettamente, commissioni, provvigioni (es. commissioni per vendite, distribuzione, trailing o

acquisizioni), retrocessioni, indennizzi, sconti o altri benefici (di seguito "**Vantaggi Finanziari**") da terzi (incluse entità del Gruppo FLOWBANK) in relazione ai Servizi forniti al Cliente ("**Servizi di Terzi**").

25.2 La natura, l'importo e il calcolo di tali Servizi di Terzi dipendono dai terzi interessati, nonché dal tipo, dal volume e dalla frequenza degli investimenti o delle operazioni effettuate. I parametri per il calcolo di tali Servizi di Terzi sono i seguenti:

- per quanto riguarda gli investimenti collettivi, tra lo 0% e l'1,3% annuo degli importi investiti negli investimenti collettivi interessati;
- per i prodotti strutturati e le emissioni speciali, tra lo 0% e l'1,5% del prezzo di emissione del prodotto strutturato o dell'emissione in questione.

25.3 Il Cliente comprende e accetta che la percezione di questi Servizi di Terzi da parte della Banca **può dar luogo a conflitti di interesse** nella misura in cui essi possono incoraggiare la Banca a rendere disponibili prodotti di investimento o fornitori di servizi con i quali ha concluso un accordo di remunerazione. Tuttavia, la Banca si impegna ad agire nel migliore interesse del Cliente.

25.4 **Il Cliente accetta che tali Servizi di Terzi rimarranno acquisiti dalla Banca in relazione alla remunerazione per i servizi forniti al Cliente, oltre alle spese addebitate dalla Banca al Cliente. Il Cliente dichiara, pertanto, di rinunciare, irrevocabilmente, ad ogni pretesa di restituzione di tali Servizi di Terzi.** Su richiesta del Cliente, la Banca gli fornirà le informazioni relative a tali Servizi di Terzi effettivamente ricevuti dalla Banca. La Banca si riserva il diritto di addebitare i costi per le ricerche svolte al riguardo, ove applicabile.

25.5 Inoltre, la Banca potrebbe dover pagare un compenso a terzi con cui il Cliente intrattiene rapporti e che lo hanno presentato alla Banca, in particolare procuratori d'affari e manager indipendenti.

25.6 La remunerazione, che può assumere la forma di una commissione di conferimento ("Provvigioni di intermediazione"), stanziamenti, sconti e altri vantaggi concessi dalla Banca a terzi varia in particolare a seconda del valore del patrimonio del Cliente e/o delle operazioni effettuate. Il Cliente conferma di essere stato debitamente informato dal terzo con cui è in contatto della natura, delle modalità di calcolo e dell'ordine di grandezza di tale compenso. **Il Cliente accetta il principio di detti pagamenti e rinuncia a qualsiasi pretesa al riguardo, pecuniaria o meno, nei confronti della Banca.**

25.7 Il Cliente riconosce e accetta che la natura, l'importo e il calcolo dei Vantaggi Finanziari possono variare. Il Cliente può chiedere alla Banca di fornirgli ulteriori informazioni sui Vantaggi Finanziari.

## 26. RISERVATEZZA DEI CLIENTI BANCARI E PROTEZIONE DEI DATI

26.1 Nel corso del rapporto bancario con il Cliente, la Banca può trattare informazioni che consentano, direttamente o indirettamente, l'identificazione del Cliente, del beneficiario effettivo del conto e/o di qualsiasi altra persona collegata al Conto (di seguito "**Dati Personali**") (quali dati personali, informazioni raccolte durante le comunicazioni con la Banca, dati comportamentali e preferenziali riguardanti l'utilizzo dei Servizi, ecc.) in conformità al diritto svizzero, in particolare alla Legge federale sulla protezione dei dati, e al presente Articolo 26. La Banca è il responsabile del trattamento di tali dati. La Banca tratta principalmente i Dati Personali ai fini dell'esecuzione delle Operazioni e di altre transazioni, fornendo qualsiasi Servizio ai sensi del Contratto, adempiendo ai requisiti di legge e gestendo i rischi, mantenendo il rapporto con il Cliente, commercializzando i propri prodotti e Servizi e migliorando la qualità dei prodotti e dei Servizi. La comunicazione dedicata sul sito web della Banca, come di volta in volta modificata senza preavviso al Cliente, fornisce informazioni dettagliate sul trattamento dei dati della Banca.

26.2 La Banca può trattare automaticamente i Dati Personali, con l'obiettivo di valutare gli aspetti personali del Cliente (**profilazione**), adempiere ai propri obblighi di legge e normativi (ad es. in materia di lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo), proteggere se stessa e il Cliente da attività fraudolente e altri rischi di sicurezza, adattare la propria offerta e commercializzazione al Cliente, migliorare i propri prodotti/servizi (ad es. effettuando analisi statistiche e per la pianificazione operativa).

26.3 La Banca è tenuta per legge a mantenere la massima riservatezza in relazione al rapporto tra il Cliente e la Banca. Tuttavia, la Banca può divulgare i Dati Personali e altri dati riguardanti il rapporto della Banca con il cliente e/o il Conto ad altre entità del Gruppo FLOWBANK, terze parti (incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, controparti, banche corrispondenti, infrastrutture, fornitori di servizi terzi e partner commerciali) e autorità svizzere ed estere (inclusi tribunali, tribunali arbitrali e organismi di autoregolamentazione), qualora:

- a) **tale divulgazione sia necessaria per garantire la conformità** a leggi, regolamenti, disposizioni contrattuali e altre regole (come le pratiche di mercato e gli standard di conformità) e per effettuare le verifiche ritenute appropriate;
- b) **tale divulgazione è necessaria per salvaguardare gli interessi legittimi del Gruppo FLOWBANK**, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:
  - i. in caso di azioni legali intraprese dal Cliente nei confronti della Banca o qualora la Banca sia oggetto di accuse

- le divulgazioni effettuate dal Cliente in pubblico o ad autorità svizzere o estere;
  - ii. se la Banca deve garantire i crediti e realizzare le garanzie fornite dal Cliente o da terzi;
  - iii. in procedimenti di recupero crediti o altri procedimenti avviati dalla Banca nei confronti del Cliente;
  - iv. evitare che la Banca sia oggetto di procedimenti penali o di altro tipo;
- c) **tale divulgazione è necessaria per fornire i Servizi, eseguire un'Operazione o altrimenti eseguire il Contratto**, ivi incluso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:
- i. ai fini di pagamenti nazionali o transfrontalieri, Operazioni o altre transazioni;
  - ii. evitare che il conto del Cliente o il conto della Banca siano bloccati, o che il contratto della Banca con una controparte sia risolto;
- d) **tale divulgazione sia effettuata a entità del Gruppo FLOWBANK**, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:
- i. per un controllo interno efficace del Gruppo FLOWBANK, una gestione globale del rischio e, in generale, per garantire la conformità del Gruppo FLOWBANK;
  - ii. personalizzare i prodotti/servizi della Banca al Cliente e/o offrirgli servizi da altre entità del Gruppo FLOWBANK;
- e) **tale comunicazione avviene nell'ambito dell'esternalizzazione delle attività** ai sensi dell'art. 31.

**I destinatari possono trovarsi al di fuori della Svizzera e dello Spazio Economico Europeo (anche in paesi che non offrono un adeguato livello di protezione dei Dati Personali)**, in particolare nei paesi in cui il Gruppo FLOWBANK è presente a livello commerciale e in cui gli Strumenti Finanziari negoziati dal Cliente sono quotati o regolamentati, ma potenzialmente in qualsiasi parte del mondo. La comunicazione dedicata sul sito web della Banca, come di volta in volta modificata senza preavviso al Cliente, fornisce ulteriori informazioni sui paesi di destinazione, le categorie di destinatari e le garanzie applicabili.

26.4 Le entità del Gruppo FLOWBANK che ricevono i Dati Personali in conformità al presente Articolo 26 possono trattare e divulgare tali Dati Personali, nello stesso modo della Banca.

26.5 Il Cliente acconsente al trattamento dei Dati Personali ai sensi del presente Articolo 26, **ivi compresa la profilazione** ai sensi dell'Articolo 26.2. Nella misura necessaria per le comunicazioni consentite ai sensi dell'art. 26.3, **il Cliente rinuncia espressamente a qualsiasi diritto legale o**

**contrattuale (compreso il segreto bancario svizzero) di ottenere la riservatezza dei Dati Personali da parte della Banca.** Il Cliente riconosce e accetta che **una volta che i Dati Personali sono stati trasferiti al di fuori della Svizzera, generalmente non sono più protetti dalla legge svizzera, ma sono soggetti alla legislazione locale applicabile e possono essere ulteriormente trattati e/o trasmessi a terzi o ad autorità in conformità a qualsiasi legge applicabile.**

26.6 Nel caso in cui il Cliente fornisca alla Banca informazioni personali su terzi (ad es. azionisti, beneficiari effettivi, amministratori, rappresentanti, firmatari autorizzati e/o altri terzi collegati al Conto), il Cliente dichiara e garantisce di avere il diritto di condividere tali informazioni e, nella misura richiesta dalla legge applicabile, di aver ottenuto il consenso informato e valido di ciascuno di tali terzi al trattamento dei propri Dati Personali ai sensi del presente Articolo 26.

26.7 Il Cliente è consapevole del fatto che qualsiasi dato trasmesso via Internet viene regolarmente trasmesso in modo non controllato al di fuori della Svizzera, anche se il mittente e il destinatario si trovano entrambi in Svizzera. Anche nel caso in cui i dati siano crittografati, il mittente e il destinatario possono a volte rimanere non crittografati, cosicché terzi possono essere in grado di dedurre la loro identità.

## 27. CLIENTI PRESENTATI DA TERZI

27.1 Se una terza parte, come un introducing broker, un gestore patrimoniale o un consulente terzo, ha presentato il Cliente alla Banca, il Cliente comprende e accetta che la Banca può pagare a tale parte commissioni, provvigioni, retrocessioni, indennizzi o altri benefit per la presentazione o la fornitura di altri Servizi. Tali compensi possono essere calcolati per ogni operazione o su un'altra base, come le spese e le commissioni addebitate dalla Banca al Cliente o gli attivi del Cliente detenuti presso la Banca. **Il Cliente comprende e accetta che tali terzi avranno il diritto di accedere alle informazioni riguardanti il Cliente e il suo Conto.**

27.2 La Banca non controlla e non può garantire l'accuratezza o la completezza di informazioni o consulenze che il Cliente possa aver ricevuto o possa ricevere in futuro da detti terzi. Se il Cliente riceve informazioni o consulenza commerciale da un introducing broker, un gestore patrimoniale o qualsiasi altra terza parte, la Banca non sarà in alcun modo responsabile per eventuali Danni derivanti dall'uso di tali informazioni o consulenza da parte del Cliente.

27.3 Il Cliente riconosce e accetta che tale terza parte non rappresenta o agisce in alcuna forma o modo per conto della Banca ed è assolutamente indipendente dalla Banca o da qualsiasi entità del Gruppo FLOWBANK.

27.4 Il Cliente riconosce che tale terza parte non può essere regolamentata da un'autorità di regolamentazione.

27.5 Le attività di qualsiasi persona (come, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, un terzo menzionato nel presente documento) cui sia concessa l'autorizzazione a effettuare Operazioni o altre transazioni sul Conto del Cliente dovranno essere monitorate regolarmente dal Cliente. La Banca non sarà responsabile per eventuali Danni causati da Disposizioni impartite alla Banca da tale persona autorizzata.

## 28. RICICLAGGIO DI DENARO

28.1 Il Cliente conferma di essere a conoscenza dei requisiti imposti dalle leggi e dalla normativa antiriciclaggio e di essere tenuto a cooperare pienamente con la Banca al fine di rispettare tutti i requisiti applicabili. Restano riservati tutti gli altri obblighi derivanti da e in relazione alle misure legali e normative antiriciclaggio ai sensi di qualsiasi legge applicabile.

28.2 Il Cliente è tenuto e si impegna a fornire alla Banca tutte le informazioni e i documenti richiesti relativi alla sua persona o, se necessario, all'identità di terzi per conto dei quali agisce (ad esempio il beneficiario effettivo), in particolare in qualità di agente.

28.3 La Banca può in particolare richiedere informazioni e dettagli supplementari in relazione alla giustificazione e al contesto economico del Cliente, agli attivi sul Conto e a qualsiasi Operazione e altre transazioni associate al suo Conto. Se tali informazioni non sono fornite o sono, a giudizio della Banca, insufficienti, essa può, senza preavviso al Cliente, rifiutare di eseguire le Disposizioni del Cliente, posticipare l'esecuzione di tali Disposizioni, bloccare gli attivi sul Conto, informare le autorità competenti e/o risolvere il rapporto con il Cliente. A condizione che la Banca abbia rispettato le disposizioni di legge o le norme e i regolamenti interni o esterni applicabili, la Banca non sarà responsabile dei Danni causati da una di o tutte queste misure.

## 29. REGISTRAZIONE DELLE CONVERSAZIONI

29.1 Il Cliente accetta e concede espressamente il suo consenso affinché la Banca possa, ma non sia obbligata a, registrare le conversazioni condotte tra la Banca e il Cliente via Internet e per telefono e produrre trascrizioni di conversazioni e altre comunicazioni tra la Banca e il Cliente, i rappresentanti del Cliente e altri firmatari sul suo Conto.

29.2 Tali registrazioni e trascrizioni rimarranno di proprietà della Banca e il Cliente accetta che possano essere utilizzate dalla Banca come prova, ad esempio in caso di controversie o in caso di richieste da parte di un'autorità. La Banca può, a sua totale discrezione, divulgare tali registrazioni e trascrizioni come ritiene necessario o adeguato.

29.3 Tali registrazioni e trascrizioni prodotte dalla Banca saranno trattate in conformità alla normale prassi adottata dalla Banca e potranno, di volta in volta, essere distrette in conformità a tale prassi. La Banca non sarà responsabile qualora le conversazioni effettuate per telefono e via Internet non siano state registrate per qualsivoglia motivo.

## 30. PAGAMENTI

30.1 Il Cliente consegnerà tempestivamente gli importi necessari ai sensi del Contratto per consentire alla Banca di effettuare Operazioni o altre transazioni per il Cliente e coprire tutti gli obblighi derivanti da e in relazione a Operazioni o altre transazioni.

30.2 La Banca non è tenuta ad eseguire Disposizioni da parte del Cliente per le quali non esistono coperture o limiti di credito. Se il Cliente ha emesso Disposizioni il cui importo totale supera il saldo disponibile o le linee di credito concesse, la Banca ha il diritto di decidere, a propria discrezione e indipendentemente dalla data o dall'ora di ricezione da parte della Banca, quali Disposizioni devono essere eventualmente eseguite in tutto o in parte. La Banca può anche decidere di rifiutare tutte le Disposizioni in questione.

30.3 Si fa presente al Cliente che le caratteristiche specifiche dei sistemi in essere in ciascun Paese possono rallentare o addirittura impedire l'esecuzione di pagamenti o trasferimenti.

30.4 La Banca non è tenuta ad eseguire Disposizioni di pagamento o a trattare pagamenti in entrata che violino leggi e le disposizioni normative applicabili o gli ordini ufficiali delle autorità, o che in altro modo possano non essere compatibili con le norme e le normative interne o esterne applicabili alla Banca.

30.5 Il Cliente è consapevole del fatto che i pagamenti in valuta estera sono generalmente eseguiti attraverso una banca situata in un paese che emette la valuta in questione. Il Cliente è altresì consapevole del fatto che alcuni paesi (come gli Stati Uniti) applicano embarghi o misure analoghe nei confronti di alcuni altri paesi. Il Cliente esaminerà la propria Disposizione di pagamento alla luce di tali embarghi o misure simili e si asterrà dall'emettere tale Disposizione di pagamento, se il pagamento in questione può essere bloccato o soggetto a qualsiasi altra misura simile da parte di una banca, un organismo o qualsiasi altra organizzazione. La Banca non sarà tenuta ad esaminare la Disposizione di pagamento del Cliente alla luce di embarghi o misure simili e non sarà responsabile per eventuali Danni subiti dal Cliente a seguito dell'applicazione di embarghi o misure analoghe.

## 31. ESTERNALIZZAZIONE/DELEGA

31.1 Ai fini dell'esternalizzazione di tutte o parte delle sue attività, la Banca si riserva il diritto di acquisire servizi da terzi, comprese entità del Gruppo FLOWBANK, in Svizzera o all'estero. I fornitori di servizi saranno scelti, istruiti e supervisionati diligentemente dalla Banca.

Nella misura consentita dalla legge, tali fornitori di servizi saranno gli unici responsabili delle attività ad essi esternalizzate. I Dati Personali del Cliente possono essere condivisi con terzi nel contesto dell'esternalizzazione, ai sensi dell'Articolo 26.

31.2 Le attività esternalizzate possono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, comprendere attività connesse alla tecnologia informatica (quali l'hosting dei dati e lo sviluppo, il funzionamento e la manutenzione di sistemi IT, database, software e applicazioni), il trattamento delle Operazioni, la custodia di Strumenti Finanziari e altri attivi, il completamento di alcuni compiti amministrativi o logistici (quali la conservazione e l'archiviazione della documentazione di apertura dei conti) e la preparazione, stampa e trasmissione al Cliente di documenti bancari.

## 32. PROPRIETÀ INTELLETTUALE

32.1 Tutti i diritti d'autore, marchi commerciali, segreti commerciali e altri diritti di proprietà intellettuale sulle Piattaforme e sul sito web della Banca rimarranno in ogni momento di esclusiva proprietà della Banca o dei terzi proprietari. Il Cliente non avrà alcun diritto o interesse su tali diritti di proprietà intellettuale ad eccezione del diritto non esclusivo di accedervi e utilizzarli come specificato nel Contratto. Il Cliente non può copiare, modificare, decompilare, compiere operazioni di reverse engineering, alterare o realizzare opere derivate dai diritti di proprietà intellettuale della Banca o dal modo in cui essi operano. Qualsiasi violazione di quanto sopra sarà soggetta ad azione penale.

32.2 È espressamente vietato al Cliente utilizzare, direttamente o indirettamente, qualsiasi dispositivo, software o altro artificio per manipolare o tentare di manipolare il funzionamento di qualsiasi sistema, interfaccia, dispositivo elettronico, feed di dati o software di qualsiasi tipo o genere messo a disposizione dalla Banca in relazione a qualsiasi Piattaforma o al Conto del Cliente.

## 33. EVENTO DI INADEMPIMENTO

33.1 Agendo a sua esclusiva discrezione e senza essere obbligata a fornire un preavviso al Cliente, la Banca ha il diritto di:

- (i) risolvere il Contratto o qualsiasi sua parte,
- (ii) liquidare qualsiasi Posizione Aperta, in tutto o in parte, immediatamente o entro un determinato periodo,
- (iii) conformemente al diritto di pegno e compensazione concesso alla Banca ai sensi delle presenti Condizioni Generali, vendere gli attivi che il Cliente detiene presso la Banca,
- (iv) cancellare qualsiasi o tutte le Disposizioni in sospenso,
- (v) bloccare gli attivi sul/i Conto/i del Cliente,
- (vi) sospendere l'adempimento dei propri obblighi o
- (vii) adottare ogni altra misura, qualora la Banca lo ritenga necessario per la propria tutela, in particolare, al verificarsi o in seguito al verificarsi di un evento di Forza Maggiore o qualora si verifichi uno qualsiasi degli eventi

che segue (di seguito, singolarmente, un "**Evento di Inadempimento**") o in qualsiasi momento dopo che si è verificato un Evento di Inadempimento di seguito indicato:

- a) il Cliente non effettua alcun pagamento dovuto (ad es. consegna di margine aggiuntivo, se applicabile) alla Banca per qualsiasi motivo, o non fornisce una garanzia di qualsiasi tipo entro la data di scadenza;
- b) il Cliente viola o non rispetta una o tutte le disposizioni del Contratto o parte di esso, una o tutte le disposizioni di qualsiasi altro contratto applicabile tra la Banca e il Cliente, o le condizioni di un'Operazione;
- c) il Cliente non adempie a qualsiasi obbligo nei confronti della Banca o commette una violazione delle sue dichiarazioni, garanzie, conferme o dichiarazioni;
- d) il Cliente muore, viene dichiarato disperso o è altrimenti incapace o interdetto;
- e) il Cliente diventa insolvente, cessa l'attività o viene sottoposto a una procedura di pre-insolvenza o a qualsiasi altra procedura analoga;
- f) il Cliente è soggetto a procedure di fallimento, ristrutturazione o qualsiasi altra procedura analoga, incluse misure protettive ai sensi degli articoli 26 e seguenti e 30a della Legge svizzera sulle banche e/o procedure di riorganizzazione ai sensi degli articoli 47 e seguenti dell'Ordinanza sull'insolvenza di banche e commercianti di valori mobiliari della FINMA;
- g) il Cliente è sottoposto a procedure esecutive (incluso il pignoramento) o non è in grado o si rifiuta di saldare tutti o parte dei suoi debiti o di adempiere ai suoi obblighi finanziari;
- h) il Cliente è soggetto a qualsiasi altra procedura di liquidazione, o alla nomina di un amministratore, liquidatore o curatore su richiesta di o da parte di un'autorità di regolamentazione o di un tribunale;
- i) il Cliente è soggetto a qualsiasi procedura equivalente o comparabile a quelle coperte ai sensi dei precedenti punti da (e) a (h);
- j) la Banca o il Cliente sono tenuti a liquidare una Posizione Aperta o parte di una Posizione Aperta da parte di un'autorità competente.

33.2 Nel caso in cui si verifichi un Evento di Inadempimento di cui ai precedenti punti e), f) o h), il Contratto si intenderà risolto immediatamente prima del verificarsi di tale Evento di Inadempimento e il Servizio dovuto alla data di risoluzione o successivamente alla stessa sarà sostituito dall'obbligo di versare un Importo di Liquidazione (come di seguito definito) nella valuta scelta dalla Banca.

33.3 Qualora la Banca risolva il Contratto o parte di esso con il Cliente a seguito del verificarsi di un Evento di Inadempimento, la Banca avrà il diritto di far sostituire l'adempimento del/i suo/i Servizio/i e i suoi obblighi dovuti alla data di risoluzione o successivamente alla stessa dall'obbligo di pagare un Importo di Liquidazione nella valuta scelta dalla Banca.

33.4 L' "Importo di Liquidazione" è calcolato dalla Banca e consiste in quanto segue:

- a) la differenza tra i ricavi che la Banca avrebbe realizzato e le spese che la Banca avrebbe sostenuto (valori di sostituzione) se la Banca avesse eseguito le Operazioni di Sostituzione (come di seguito definita) sul mercato alla data di risoluzione. Una "Operazione di Sostituzione" sarà considerata un'Operazione i cui effetti finanziari per la Banca sarebbero stati gli stessi dell'Operazione liquidata;
- b) più eventuali importi dovuti alla Banca prima della data di risoluzione;
- c) meno eventuali importi già dovuti dalla Banca prima della data di risoluzione.

33.5 Se gli importi in questione sono denominati in una valuta diversa da quella scelta dalla Banca, essi sono convertiti nella valuta scelta ad un tasso di cambio che sarà determinato dalla Banca.

33.6 Indipendentemente da qualsiasi altra garanzia specificamente concordata a tal fine, la Banca sarà autorizzata a compensare l'Importo di Liquidazione in conformità alle presenti Condizioni Generali.

## 34. RISOLUZIONE

34.1 La Banca o il Cliente possono risolvere, in qualsiasi momento e senza fornire alcuna motivazione, qualsiasi rapporto commerciale derivante dal Contratto e in relazione allo stesso. L'avviso di risoluzione da parte del Cliente deve essere fornito per iscritto alla Banca; la Banca ha il diritto di emettere l'avviso di risoluzione al Cliente anche utilizzando uno degli altri mezzi menzionati nell'Articolo 19, ad esempio tramite il Conto o una Piattaforma. Salvo diversa espressa previsione contenuta in tale Avviso, il rapporto d'affari si risolverà con effetto immediato ai sensi degli *Articoli 19.3 e seguenti* di cui sopra.

34.2 Se il Conto contiene ancora Posizioni Aperte al momento della notifica della risoluzione, il Cliente dispone di un periodo di dieci Giorni Lavorativi a partire dalla notifica ai sensi degli articoli 19.3 e seguenti per liquidare o trasferire tutte le sue Posizioni Aperte; in caso contrario, la Banca si riserva il diritto di liquidare tutte le Posizioni Aperte del Cliente, indipendentemente dal fatto che tale liquidazione possa comportare un utile o una perdita. Il Contratto continuerà a vincolare sia la Banca sia il Cliente in relazione alle suddette Operazioni.

34.3 Al termine del rapporto commerciale, il Cliente informa la Banca del luogo dove devono essere trasferiti gli Attivi del Cliente. Se il Cliente non fornisce le Disposizioni pertinenti entro il termine fissato dalla Banca, quest'ultima ha il diritto di (i) addebitare spese ragionevoli per la tenuta del Conto, (ii) provvedere alla consegna fisica o elettronica degli Strumenti Finanziari all'indirizzo del Cliente e/o a un conto di custodia del Cliente presso un'altra banca, se noto alla Banca, e/o

(iii) liquidare qualsiasi Strumento Finanziario e depositare il ricavato più eventuali saldi a credito nel luogo designato dal tribunale competente o inviare lo stesso all'ultimo indirizzo conosciuto del Cliente tramite assegno barrato con effetto liberatorio. Il Cliente si farà carico di tutti i rispettivi costi e di ogni altra conseguenza di tale trasferimento degli attivi.

## 35. MANTENIMENTO DEI CONTATTI

35.1 Il Cliente adotterà tutte le misure appropriate per mantenere un regolare contatto con la Banca in merito a somme e attivi depositati. Il Cliente comunicherà senza indugio qualsiasi cambiamento di nome, indirizzo, domicilio (incluso il domicilio fiscale), indirizzo di corrispondenza, indirizzo e-mail e numero di telefono o qualsiasi altro elemento della sua situazione che possa comportare l'interruzione dei contatti tra la Banca e il Cliente e adotterà tutte le misure necessarie per consentire, qualora ciò si verifichi, di ristabilire i contatti.

35.2 Il Cliente autorizza la Banca a prendere tutte le misure appropriate o necessarie per rintracciare, a seconda dei casi, il Cliente o i suoi beneficiari o il Terzo Autorizzato una volta constatato che le comunicazioni indirizzate al Cliente non lo raggiungono o nel caso in cui non vi sia alcun contatto con il Cliente entro un periodo specifico, che la Banca stabilirà a sua esclusiva discrezione. Se tale indagine si rivela infruttuosa e gli attivi sono considerati privi di un recapito di contatto ai sensi di qualsiasi legge applicabile, il Cliente riconosce che la Banca può notificare a terzi l'esistenza del rapporto in conformità a qualsiasi legge applicabile.

35.3 La Banca addebiterà su qualsiasi Conto del Cliente le spese sostenute per le suddette indagini, nonché per la gestione e il monitoraggio degli attivi senza contatto del Cliente. Le altre commissioni e spese generalmente addebitate dalla Banca durante il rapporto commerciale tra la Banca e il Cliente si applicano per tutto il tempo in cui il rapporto esiste.

35.4 La Banca è autorizzata a intraprendere azioni che si discostano dalle presenti Condizioni Generali se ciò è nell'interesse presunto del Cliente, che la Banca determinerà a sua esclusiva discrezione.

## 36. VARIE

36.1 La Banca si riserva il diritto di modificare il Contratto o qualsiasi parte dello stesso in qualsiasi momento. Il Cliente sarà informato di conseguenza. Salvo diverso Avviso della Banca, tali modifiche si considerano approvate se il Cliente utilizza la Piattaforma dopo la pubblicazione di tali modifiche o se non vengono contestate per iscritto entro trenta giorni di calendario dalla data dell'Avviso, a seconda di quale delle due condizioni si verifichi per prima.

36.2 Qualora una disposizione del Contratto o una parte di essa sia illegale, invalida o inapplicabile in qualsiasi modo ai sensi della legislazione di una determinata



giurisdizione, ciò non pregiudica la legalità, la validità o l'applicabilità delle restanti disposizioni del Contratto e di qualsiasi parte di esso, e la Banca e il Cliente si adopereranno per raggiungere un accordo e/o sostituire la disposizione illegale, invalida o inapplicabile con una soluzione legale, valida e applicabile che si avvicini il più possibile allo scopo della disposizione interessata. Qualora una disposizione del Contratto o parte di esso diventi illegale, invalida o inapplicabile a causa di una legge, Regola di Mercato o altro regolamento emanato o adottato in seguito, la disposizione in questione sarà considerata modificata o sostituita, a seconda dei casi, dalle disposizioni applicabili di tale legge, Regola di Mercato o regolamento.

36.3 In caso di decesso del Cliente, la Banca si riserva il diritto di effettuare indagini e di richiedere che le formalità, in particolare il certificato di eredità e il certificato di morte, vengano fornite alla Banca.

36.4 Il Cliente non può cedere nessuno dei suoi diritti e obblighi ai sensi del Contratto (o di una sua parte) o dei termini di qualsiasi Operazione senza il previo consenso scritto della Banca.

36.5 Qualora la Banca non riesca a far valere o ad esercitare o subisca un ritardo nell'applicazione o nell'esercizio di uno qualsiasi dei suoi diritti ai sensi del Contratto, ciò non sarà interpretato come una rinuncia a tali diritti, né comprometterà l'applicazione o l'esercizio di tali diritti, sia ora che in futuro.

36.6 Salvo diverso accordo, i termini e le condizioni particolari e qualsiasi altro regolamento o accordo speciale avranno la precedenza sulle Condizioni Generali. Nell'ambito di uno qualsiasi dei documenti summenzionati, una normativa specifica prevarrà su una normativa generale, salvo diverso accordo.

36.7 I giorni in cui la Banca offre i propri Servizi saranno definiti "**Giorni Lavorativi**". I sabati, le domeniche e qualsiasi giorno festivo presso la sede della Banca a Ginevra, Svizzera, non saranno considerati Giorni Lavorativi.

36.8 Le parole che denotano il singolare includono il plurale e viceversa e le parole che denotano un determinato genere includono qualsiasi altro genere.

36.9 Ogni riferimento contenuto nel Contratto, o parte di esso, a una persona comprende persone fisiche e giuridiche.

36.10 Ogni riferimento contenuto nel Contratto, o parte di esso, alla Banca include, ove pertinente, gli amministratori, dirigenti, funzionari, dipendenti, aventi causa, agenti e altri rappresentanti della Banca, nonché le Entità del Gruppo e i loro amministratori, dirigenti, funzionari, dipendenti, aventi causa, agenti e altri rappresentanti.

36.11 Qualsiasi riferimento contenuto nel Contratto, o in qualsiasi sua parte, a una legge, una norma o una disposizione giuridica comprende qualsiasi successiva modifica ad esse apportata.

36.12 Le traduzioni del Contratto o di parte di esso sono messe a disposizione dalla Banca per comodità del Cliente. In caso di qualsiasi conflitto e/o discrepanza tra il testo originale inglese o francese (qualunque versione sia stata utilizzata al momento dell'apertura del Conto) e la relativa traduzione, e per qualsiasi scopo interpretativo, prevarrà, rispettivamente, il testo inglese o quello francese.

## **37. LEGGE APPLICABILEE FORO COMPETENTE**

37.1 Il Contratto e qualsiasi sua parte saranno disciplinati e interpretati esclusivamente ai sensi del diritto svizzero. Ciò vale anche per gli Strumenti Finanziari detenuti in custodia da un intermediario.

37.2 Il luogo di adempimento, il luogo di esecuzione nei confronti dei Clienti residenti all'estero e il foro competente esclusivo per qualsiasi controversia derivante da o in relazione al Contratto o a qualsiasi sua parte è la sede della Banca a Ginevra, Svizzera. Tuttavia, la Banca si riserva il diritto di adire i tribunali competenti del luogo di residenza o domicilio del Cliente o qualsiasi altro tribunale competente, nel qual caso il diritto svizzero rimarrà applicabile in via esclusiva.

Data:

Firma: