

CONDIZIONI GENERALI

Le presenti Condizioni generali (di seguito «Condizioni Generali») contengono importanti disposizioni che disciplinano il rapporto contrattuale tra il cliente (di seguito «Cliente») e Swissquote Bank SA (di seguito «Banca»). Per facilitare la lettura, la forma maschile si riferisce altresì a quella femminile.

1. FONDAMENTO DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

1.1 Le presenti Condizioni Generali unitamente alla Domanda di Apertura del Conto, alle condizioni applicabili ai vari Servizi specifici (come di seguito definiti) forniti dalla Banca (di seguito le «Condizioni Particolari»), a qualsiasi altro documento cui i suddetti facciano riferimento, se del caso, nonché a eventuali documenti che li modifichino e/o li integrino verranno qui di seguito complessivamente definiti come l'«Accordo». Tutti i suddetti documenti disciplineranno, nel loro insieme, il rapporto contrattuale tra la Banca e il Cliente.

1.2 Salvo ove diversamente concordato, l'Accordo disciplina tutti i conti (di seguito definiti singolarmente il «Conto» e nel complesso i «Conti») aperti dal Cliente in qualsiasi momento presso la Banca.

1.3 Qualsiasi nuovo rapporto contrattuale, tra cui l'apertura di un Conto e l'erogazione di ulteriori Servizi (come di seguito definiti) sarà soggetto ad approvazione da parte della Banca nella sua esclusiva discrezione. La Banca sarà tenuta al rispetto dell'Accordo solo dopo aver confermato al Cliente il nuovo rapporto contrattuale.

2. SERVIZI DELLA BANCA

2.1 La Banca potrà offrire al Cliente vari Servizi (di seguito i «Servizi») stabilendone le condizioni nelle relative Condizioni Particolari secondo quanto considererà appropriato al Servizio specifico. La Banca ha la facoltà di decidere, a sua unica discrezione, di non fornire a determinati Clienti o gruppi di Clienti determinati Servizi o di darne ai medesimi accesso in misura ridotta.

2.2 In particolare, La Banca potrà mettere a disposizione piattaforme (di seguito le «Piattaforme di Negoziazione») per l'esecuzione di operazioni (di seguito le «Operazioni») su qualsivoglia strumento finanziario, quali titoli, titoli dematerializzati, diritti in forma non cartolare, quote di fondi d'investimento, commodities e tutti i relativi derivati, contratti e opzioni ecc. (di seguito gli «Strumenti Finanziari»).

3. DECISIONI D'INVESTIMENTO

3.1 Salvo ove diversamente concordato, il Cliente riconosce che la Banca non fornisce consulenza legale, fiscale o di altra natura né consulenza sugli investimenti o altre raccomandazioni in relazione all'esecuzione di qualsivoglia Operazione od altra attività.

3.2 Salvo ove diversamente indicato, le informazioni fornite dalla Banca sul suo sito Internet (tra cui, ma non solo, ricerche, idee d'investimento e risultati di selezione o

altri strumenti), su una Piattaforma di Negoziazione o sotto qualsiasi altra forma (ad es. cartacea o elettronica) non costituiscono una sollecitazione, un'offerta, una consulenza d'investimento o una raccomandazione da parte della Banca stessa. La Banca peraltro non garantisce l'esattezza, l'accuratezza e l'eshaustività di tali informazioni, né sarà responsabile di eventuali perdite, profitti mancati, danni morali, responsabilità, imposte, spese (inclusi gli onorari di avvocati o altri professionisti) e di qualsiasi conseguenza sfavorevole (di seguito i «Danni») risultanti da informazioni da essa divulgate esclusivamente al pubblico indifferenziato o tramite i propri canali distributivi.

3.3 Salvo indicazione contraria, gli obblighi della Banca in relazione alle Operazioni sono limitati ai servizi di sola esecuzione. **La Banca non effettuerà alcuna verifica dell'adeguatezza o dell'appropriatezza nell'ambito dei servizi di sola esecuzione forniti al Cliente.** Questa informazione è fornita al Cliente solo una volta nelle presenti Condizioni Generali e non sarà ripetute ogni volta che il Cliente conclude una Transazione.

3.4 Prima di investire in un particolare strumento finanziario, **il Cliente è tenuto a considerare attentamente qualsiasi prospetto, foglio di condizioni, documento contenente informazioni chiave per gli investitori e rendiconto finanziario pubblicati in relazione agli strumenti finanziari in questione.** Se non vengono visualizzati nelle Piattaforme di trading e su richiesta, la Banca fornirà al Cliente copie di tali documenti in formato elettronico, a condizione che siano stati prodotti e la Banca li abbia ricevuti preventivamente.

3.5 Nel trasmettere istruzioni e ordini, il Cliente o la persona da questi autorizzata (di seguito le «Istruzioni») si baserà sulla propria valutazione della situazione personale (in particolare finanziaria e fiscale) e sugli obiettivi d'investimento del Cliente stesso, nonché sulla propria interpretazione delle informazioni a lui accessibili.

3.6 Fatte salve indicazioni di diverso tenore della Banca, la Banca assume, sulla base delle informazioni fornite dal Cliente, che gli Strumenti Finanziari nei quali egli opera siano adatti e appropriati alla sua situazione. Il Cliente conferma detto assunto della Banca, attesta di avere le conoscenze e l'esperienza necessarie per le Operazioni da lui effettuate, conferma di essere consapevole delle regolamentazioni, delle direttive, dei termini commerciali, delle pratiche standard e di altre regole applicabili alla negoziazione di Strumenti Finanziari e si impegna ad agire in modo conforme agli stessi.

3.7 Il Cliente riconosce che disporre delle conoscenze e dell'esperienza del caso non garantisce un esito favorevole delle Operazioni; egli, inoltre, riconosce e accetta che i rendimenti e gli utili passati non sono indicativi delle performance future e che la Banca non garantisce profitti o l'assenza di perdite.

3.8 Il Cliente è consapevole che, fatti salvi i casi in cui la Banca richieda diversamente, la Banca non è a conoscenza della sua situazione personale (in particolare in termini finanziari e fiscali) o la conosce solo in parte.

- 3.9 Il Cliente riconosce che le proprie decisioni d'investimento e la valutazione dell'adeguatezza delle sue Operazioni in funzione della propria situazione personale (in particolare in termini finanziari e fiscali), dei propri obiettivi d'investimento e di altre importanti circostanze sono esclusivamente di sua responsabilità; egli inoltre riconosce e accetta di farsi carico di tutte le conseguenze (finanziarie, fiscali e di altro tipo) delle proprie decisioni d'investimento. Il fatto che la Banca acconsenta ad eseguire un'Operazione per conto del Cliente non significa assolutamente che essa raccomandi detta Operazione o la consideri adeguata o appropriata per il Cliente. La Banca non valuterà in nessun caso l'adeguatezza o l'appropriatezza delle Operazioni effettuate dal Cliente e non sarà tenuta ad assisterlo a tal riguardo.
- 3.10 Il Cliente accetta che, salvo ove diversamente concordato per iscritto, egli è il solo responsabile della gestione e del monitoraggio delle posizioni aperte a seguito di un'Operazione (di seguito una «Posizione Aperta»). Il Cliente accetta di consultare regolarmente la Piattaforma di Negoziazione e/o il proprio Conto e di monitorare costantemente le Posizioni Aperte.
- #### 4. RISCHI
- 4.1 Il Cliente accetta e riconosce che le Operazioni su Strumenti Finanziari possono essere fortemente speculative e possono implicare significativi rischi finanziari passibili di sfociare in perdite pari o superiori a quanto dallo stesso depositato. Per una descrizione dei rischi insiti nei singoli Servizi è rimandato/a alle Condizioni Particolari applicabili.
- 4.2 Tutte le Operazioni verranno effettuate a rischio del Cliente, il quale si assumerà in ogni circostanza la responsabilità integrale delle Operazioni stesse e dei relativi risultati. Il Cliente accetta di assumersi i rischi conseguenti all'esecuzione di sue Operazioni.
- #### 5. EROGAZIONE DI SERVIZI TRANSFRONTALIERI (RESTRIZIONI LOCALI)
- 5.1 Il Cliente riconosce e accetta che la politica della Banca non prevede che essa ricerchi la propria clientela tra persone residenti all'estero. Il Cliente conferma di aver richiesto l'apertura di un Conto di propria iniziativa e di non essere stato contattato a tal riguardo dalla Banca; se così non fosse, il Cliente si impegna a non portare a termine la procedura di apertura di conto.
- 5.2 Il Cliente è consapevole della possibilità che la Banca non sia in grado di fornirgli la totalità o una parte dei suoi servizi e/o prodotti in dipendenza del suo luogo di residenza e/o stato personale.
- 5.3 Allo stesso modo, il sito Internet della Banca potrebbe non essere accessibile o esserlo solo in parte in funzione del luogo di residenza o dell'attuale ubicazione del Cliente. Questo vale in particolare per i clienti residenti in Paesi in cui la divulgazione delle informazioni contenute sul sito Internet della Banca costituisce una violazione delle leggi locali vigenti.
- #### 6. DICHIARAZIONE DELLO STATUS DI "NON-US PERSON" OPPURE "US PERSON"
- 6.1 La Banca ha concluso un contratto detto "Qualified Intermediary" ("QI") e una convenzione detta "Foreign Financial Institution" ("FFI") in base all'Accordo di cooperazione tra la Svizzera e gli Stati Uniti d'America ("USA") per l'applicazione agevolata del "Foreign Account Tax Compliance Act" ("FATCA", insieme all'accordo FFI, la "Normativa FATCA") con le autorità fiscali statunitensi ("IRS").
- 6.2 Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica, ha confermato a la Banca:
- di essere una "non-US person", ovvero di non essere cittadino USA (nazionalità semplice, doppia o multipla) e di non godere dello status di straniero regolarmente soggiornante ("resident alien") (ad esempio di non essere detentore di una "Green Card" e di non avere trascorso lunghi periodi di tempo negli USA nell'anno in corso e nei due anni precedenti). Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei valori detenuti e del reddito generato ai sensi delle leggi fiscali statunitensi. Nel caso di esistenza di una convenzione per evitare le doppie imposizioni tra gli USA ed il paese di residenza del Cliente, quest'ultimo chiede e la Banca generalmente gli accorda una riduzione della trattenuta dell'imposta statunitense sul reddito generato negli USA. In questo contesto ed a seconda delle circostanze, la Banca si riserva il diritto di richiedere documenti supplementari. La Banca si riserva inoltre il diritto di richiedere ulteriori documenti qualora sono identificati indizi statunitensi ("U.S. indicia"); OPPURE
 - di essere una "US person", ovvero di essere cittadino USA (nazionalità semplice, doppia o multipla) o di godere dello status di straniero regolarmente soggiornante ("resident alien") (ad esempio di essere detentore di una "Green Card" o di avere trascorso lunghi periodi di tempo negli USA nell'anno in corso e nei due anni precedenti). Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei valori detenuti e del reddito generato ai sensi delle leggi fiscali statunitensi. Se il Cliente è o diventa una "US person", la Normativa FACTA prevede che il Cliente fornisca alla Banca il Formulario W-9. Fornendo il Formulario W-9 alla Banca, il Cliente l'autorizza ad inoltrare, direttamente o indirettamente, all'IRS, agli agenti preposti alla trattenuta d'imposta ed alle banche depositarie di Swissquote o ad altre parti terze informazioni riservate e personali sul Cliente e sui suoi conti presso la Banca, come ad esempio l'identità, il nome e l'indirizzo del Cliente, il suo codice fiscale ("Tax Identification Number" o "TIN"), il numero del conto, il saldo del conto, il reddito ed i guadagni ed i documenti come i formulari IRS. Con la presente il Cliente acconsente irrevocabilmente alla divulgazione dei suoi dati ed esonera interamente la Banca dai suoi obblighi di segreto bancario, riservatezza e/o protezione dei dati ai sensi della legge svizzera o di altre leggi applicabili che potrebbero altrimenti impedire la divulgazione di tali informazioni ("Banking Secrecy Waiver").
- 6.3 Nel caso in cui il Cliente non sia una persona fisica, ha confermato a la Banca:
- di essere una "non-US person", ovvero di non essere

stato creato, registrato o costituito negli Stati Uniti e di non essere una US person per qualsivoglia altra ragione. Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei valori detenuti e del reddito generato ai sensi delle leggi fiscali statunitensi. Nel caso di esistenza di una convenzione per evitare le doppie imposizioni tra gli USA ed il paese di costituzione od organizzazione del cliente, il Cliente chiede e la Banca gli accorda una riduzione della trattenuta dell'imposta statunitense sul reddito generato negli USA unicamente quando la Banca riceve la documentazione richiesta. In questo contesto ed a seconda delle circostanze, la Banca si riserva il diritto di richiedere documenti supplementari; OPPURE

b) di essere una "US person", ovvero di essere stato creato, di essere registrato o costituito negli Stati Uniti o di essere una US person per qualsivoglia altra ragione. Inoltre, il Cliente conferma di essere il beneficiario effettivo dei valori detenuti e del reddito generato ai sensi delle leggi fiscali statunitensi. Se il Cliente è o diventa una "US person", la Normativa FATCA prevede che il Cliente fornisca alla Banca il Formulario W-9. Fornendo il Formulario W-9 alla Banca, il Cliente l'autorizza ad inoltrare, direttamente o indirettamente, all'IRS, agli agenti preposti alla trattenuta d'imposta ed alle banche depositarie di Swissquote o ad altre parti terze informazioni riservate e personali sul Cliente e sui suoi conti presso la Banca, come ad esempio l'identità, il nome e l'indirizzo del Cliente, il suo codice fiscale ("Tax Identification Number" o "TIN"), il numero del conto, il saldo del conto, il reddito ed i guadagni ed i documenti come i formulari IRS. Con la presente il Cliente acconsente irrevocabilmente alla divulgazione dei suoi dati ed esonera interamente la Banca dai suoi obblighi di segreto bancario, riservatezza e/o protezione dei dati ai sensi della legge svizzera o di altre leggi applicabili che potrebbero altrimenti impedire la divulgazione di tali informazioni ("**Banking Secrecy Waiver**").

6.4 Nel caso in cui il Cliente non fosse il beneficiario effettivo dei valori detenuti e del reddito generato ai sensi delle leggi fiscali statunitensi, egli è tenuto ad informare la Banca e a comunicare i dati del beneficiario effettivo.

6.5 Nel caso in cui il Cliente sia una persona fisica e qualora lo status di "non-US person" dovesse cambiare, il Cliente s'impegna ad informare tempestivamente la Banca. In tal caso la Normativa FATCA prevede che il Cliente fornisca alla Banca il Formulario W-9 entro 90 giorni e che il suddetto "Banking Secrecy Waiver" entri in vigore non appena ricevuto il Formulario W-9. Se il Formulario W-9 non viene fornito, il Cliente accetta che, ai sensi della Normativa FATCA, la Banca (a) riferisca i dettagli del suo conto/dei suoi conti all'IRS in forma aggregata, (b) inoltri, conformemente alla procedura di assistenza reciproca, informazioni specifiche sul suo conto/sui suoi conti all'Amministrazione federale delle contribuzioni svizzera, che potrebbe scambiare queste informazioni con l'IRS conformemente all'accordo per evitare le doppie imposizioni, e (c) in determinate circostanze stabilite nella Normativa FATCA, prelevi un'imposta alla fonte del 30% sul reddito ed i guadagni in linea con le leggi fiscali statunitensi.

6.6 Nel caso in cui il Cliente non sia una persona fisica e qualora il suo status di "non-US person" o il suo status FATCA dovesse cambiare, il Cliente s'impegna ad informare tempestivamente la Banca. In tal caso la Normativa FATCA prevede che il Cliente fornisca alla Banca il Formulario W-9 entro 90 giorni se lo status è cambiato a quello di US person o un Formulario W-8 in caso di cambiamento del suo status FATCA. Se lo status è cambiato a quello di US person, il suddetto "Banking Secrecy Waiver" entra in vigore non appena ricevuto il Formulario W-9. Se il Formulario W-9 o W-8 non viene fornito, il Cliente accetta che, ai sensi della Normativa FATCA, la Banca (a) possa essere obbligata a riferire i dettagli del suo conto/dei suoi conti all'IRS in forma aggregata, (b) possa essere obbligata a inoltrare, conformemente alla procedura di assistenza reciproca, informazioni specifiche sul suo conto/sui suoi conti all'Amministrazione federale delle contribuzioni svizzera, che potrebbe scambiare queste informazioni con l'IRS conformemente all'accordo per evitare le doppie imposizioni, e (c) in determinate circostanze stabilite nella Normativa FATCA, possa prelevare un'imposta alla fonte del 30% sul reddito ed i guadagni in linea con le leggi fiscali statunitensi.

6.7 Il Cliente riconosce che, per ragioni giuridiche e fiscali, la Banca si riserva il diritto di impedire alle "US persons" le negoziazioni di tutti i valori statunitensi (quotati sui mercati borsistici statunitensi o su altri mercati) come pure i fondi d'investimento offerti sulla piattaforma di negoziazione della Banca. Visto quanto precede, in particolare se il Cliente, nel momento in cui diventa una "US person", detiene nel Conto valori statunitensi, il Cliente accetta che la Banca possa chiedere al Cliente di vendere tutti i valori statunitensi presenti nel suo Conto e che, qualora il Formulario W-9 non venga fornito entro 90 giorni, il ricavato derivante dalla vendita dei valori statunitensi possa essere soggetto ad una trattenuta d'imposta statunitense ("Backup Withholding Tax") al tasso in vigore al momento della vendita da versare all'IRS.

7. RESIDENZA FISCALE

7.1 Il 21 luglio 2014, l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economici (OCSE) ha emesso uno Standard per lo Scambio Automatico di Informazioni relative a conti finanziari a fini fiscali ("**SAI**" o lo "**Standard**"). Lo Standard e le leggi internazionali e nazionali attuali e future ad esso relative (collettivamente, i "Regolamenti SAI") richiedono ai governi che hanno firmato almeno un accordo sullo scambio automatico di informazioni a fini fiscali (le "**Giurisdizioni con Obbligo di Comunicazione**", abbreviate in "**GOC**"):

- a) di ottenere, dai loro istituti finanziari, informazioni dettagliate sui conti; e
- b) di fare in modo che le loro rispettive autorità competenti scambino automaticamente tali informazioni con altre GOC su base annua, a patto che entrambe le giurisdizioni abbiano stipulato un accordo reciproco sullo scambio di tali informazioni fiscali.

Poiché la Svizzera è una GOC, la Banca, in quanto istituto finanziario svizzero, è tenuta ad applicare procedure di due diligence rafforzate e potrebbe essere tenuta a comunicare talune informazioni sui conti finanziari all'autorità competente svizzera, ossia l'Amministrazione Federale delle Contribuzioni (l'"AFC"), in conformità ai Regolamenti SAI.

7.2 Il Cliente prende atto che la Banca potrebbe essere tenuta ad applicare procedure di due diligence rafforzate per registrare la residenza fiscale del Cliente, anche laddove il Cliente non sia residente fiscale a fini fiscali in una GOC. Nel contesto sopramenzionato, e, in particolare, nell'ambito della procedura di apertura di conto, il Cliente è tenuto a:

- a) attestare la/e sua/e residenza/e fiscale/i (ossia la/e giurisdizione/i in cui il Cliente è trattato come residente fiscale, in conformità al diritto fiscale nazionale di ciascuna di tali giurisdizioni),
- b) fornire alla Banca uno o più numero/i di identificazione fiscale/i (**Codice Fiscale** o "TIN") o qualsiasi altro numero ad elevata integrità che consenta un livello equivalente di identificazione (in base a quanto determinato da ciascuna giurisdizione ai fini SAI),
- c) comunicare alla Banca la sua data di nascita, e
- d) se richiesto dalla Banca, fornire qualsiasi documento o spiegazione ragionevole a supporto di quanto sopra.

Inoltre, il Cliente che si configura come ente è tenuto a:

- a) confermare il suo status di istituto finanziario (IF) con obbligo di comunicazione, IF senza obbligo di comunicazione, ente non finanziaria attiva (ENF) o ENF passiva,
- b) assicurare la comunicazione della/e residenza/e fiscale/i, del/i numero/i di identificazione fiscale/i e delle date di nascita di ogni persona che detenga il controllo (in base a quanto definito dai Regolamenti SAI e a patto che l'ente sia considerato come avente uno o più soggetti controllanti ai sensi dei Regolamenti SAI), e
- c) se richiesto dalla Banca, fornire qualsiasi documento o spiegazione ragionevole a supporto di quanto sopra.

7.3 Il Cliente prende atto che la Banca potrebbe essere tenuta a comunicare all'AFC talune informazioni relative al Cliente e, ove rilevanti, le informazioni relative alla/e persona/e che detenga/no il controllo dell'ente (compresi, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, nomi, indirizzi e date di nascita), nonché alcune informazioni relative al/i conto/i del Cliente (compresi, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, saldi, interessi, dividendi e proventi delle vendite di attività finanziarie). Il Cliente comprende che l'AFC potrebbe trasmettere tali informazioni alle autorità fiscali di ciascuna delle GOC nelle quali il Cliente viene considerato, in conformità ai Regolamenti SAI, residente fiscale, ma solo in presenza di un accordo sullo scambio di informazioni fiscali tra la Svizzera e l'altra o le altre GOC. **Accettando i Termini e le Condizioni Generali, con la presente il Cliente riconosce che tali informazioni possono essere**

trasmesse all'AFC laddove la Banca, a sua unica discrezione, determini che dette informazioni devono essere comunicate ai sensi dei Regolamenti SAI.

7.4 Il Cliente riconosce che le sue informazioni potrebbero successivamente essere utilizzate dalle autorità competenti di tali GOC a fini diversi da quelli previsti nei Regolamenti SAI, questo entro i limiti dei leggi applicabili.

7.5 Il Cliente è tenuto ad informare immediatamente la Banca di qualsiasi cambio di residenza/e fiscale, di/dei numero/i di identificazione fiscale/i o di qualsiasi altro significativo mutamento delle circostanze. In tal caso, il Cliente deve fornire, in tempo debito, alla Banca tutti i documenti o spiegazioni che la Banca può ragionevolmente aspettarsi per ottemperare ai Regolamenti SAI. **Il Cliente comprende che, laddove le informazioni fornite alla Banca siano inesatte o incomplete, la Banca potrebbe essere tenuta a dichiarare il Cliente come residente fiscale in più di una GOC.**

7.6 Il Cliente comprende che, fornendo alla Banca informazioni inesatte, sia intenzionalmente o per negligenza, può incorrere un'ammenda inflitta da qualsiasi autorità competente.

7.7 Ottemperando a quanto sopra, il Cliente potrebbe avere bisogno di rivolgersi a un consulente fiscale e/o a fonti di pubblico dominio.

7.8 Fermo restando quanto sopra, il Cliente può altresì qualificare come "U.S. person". In tal caso, la presente Sezione va letta congiuntamente alla Sezione 6.

8. REGOLE DI MERCATO

8.1 Il Cliente riconosce e accetta che un'Operazione può essere soggetta a regole di mercato stabilite da regolamenti, regole, disposizioni, usi e prassi di una borsa, un mercato, una cassa di compensazione, un organo o una qualsivoglia altra organizzazione (includere, se del caso, entità del gruppo cui appartiene la Banca) coinvolta nell'esecuzione, la compensazione e/o il regolamento della suddetta Operazione e/o nel deposito di Strumenti Finanziari a essa connessi. Il Cliente riconosce e accetta che dette regole di mercato possono conferire ampi poteri alle organizzazioni coinvolte, in particolare in circostanze eccezionali o in situazioni non gradite.

8.2 **Qualora una di tali organizzazioni adottasse decisioni o misure in grado di incidere su un'Operazione o una Posizione Aperta, la Banca sarà autorizzata a intraprendere qualsiasi misura (inclusa la liquidazione di Posizioni Aperte del Cliente) che giudichi, a sua esclusiva discrezione, opportuna per tutelare gli interessi del Cliente e/o della Banca.** Detta misura sarà vincolante per il Cliente e la Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni che ne possano derivare a quest'ultimo.

9. CONFERME

9.1 Alla data di apertura del Conto, alla data di un'Operazione o di una qualsiasi altra attività (quale ad esempio un

pagamento) relativa al Conto e in qualsiasi altra data in cui l'Accordo o qualsiasi sua parte subiscano revisioni, aggiornamenti o emendamenti, il Cliente conferma alla Banca e accetta quanto esposto qui di seguito, a beneficio della Banca stessa.

- a) Il Cliente non è per legge inabilitato o incapace di instaurare un rapporto contrattuale con la Banca o a concludere qualsivoglia Operazione o altra attività e non è soggetto a leggi e normative che gli impediscano di istituire un rapporto contrattuale di questo tipo, di accedere alle Piattaforme di Negoziazione o al sito Internet della Banca o di concludere qualsivoglia Operazione o altra attività con la Banca.
 - b) In caso di società per azioni, società a responsabilità limitata, trust, società di persone, associazione non registrata, ente privo di personalità giuridica o altra persona giuridica, il Cliente è debitamente organizzato ed esistente ai sensi delle leggi applicabili della giurisdizione della sua organizzazione. Alla Banca dovrà essere notificata per iscritto qualsiasi variazione nei poteri conferiti ai suoi rappresentanti o agenti. Il Cliente conferma che in mancanza di detta notifica scritta, la Banca non avrà alcuna responsabilità al riguardo e non potrà essere ritenuta vincolata ad alcuna pubblicazione ufficiale.
 - c) Il Cliente ha ottenuto tutti i consensi e le autorizzazioni (di tipo societario o altro) necessari e può instaurare un rapporto contrattuale con la Banca.
 - d) Fatte salve le disposizioni dell'Accordo, gli averi e gli attivi depositati sul Conto sono e resteranno liberi da ogni vincolo, onere, diritto di ritenzione, impegno, pegno, gravame o altre forme di garanzia.
 - e) Il Cliente ha preso nota di e si impegna a rispettare tutte le leggi, regole di mercato e normative a lui applicabili, in particolare in funzione del suo domicilio e della sua nazionalità, incluse, senza alcuna restrizione, tutte le normative e i requisiti posti dai controlli valutari.
 - f) **Il Cliente conferma di ottemperare a tutte le regole e le normative fiscali stabilite dalle autorità fiscali del Paese o dei Paesi in cui assume una responsabilità fiscale.** La Banca verificherà l'integrità fiscale del Cliente esclusivamente quando e nella misura in cui ciò sia richiesto dalla legge. L'articolo 22.2 si applica per analogia al dovere del Cliente di fornire alla Banca informazioni e documentazioni sulla propria integrità fiscale. La Banca non è tenuta ad assistere il Cliente in relazione a qualsivoglia responsabilità o obbligo fiscale che possa insorgere in modo diretto o indiretto in relazione ai Conti. Ove necessario, il Cliente si farà assistere da esperti fiscali.
 - g) Le informazioni fornite dal Cliente alla Banca sono complete, accurate, aggiornate e non fuorvianti.
- 9.2 Il Cliente si impegna a informare immediatamente per iscritto la Banca di qualsiasi variazione di qualsiasi informazione concernente se stesso, qualsiasi altra persona da lui autorizzata o il beneficiario effettivo, fornita alla Banca nel presente documento, nella Domanda di Apertura del Conto o altrimenti.

10. DISPONIBILITÀ' DEL CLIENTE

- 10.1 La Banca ha la facoltà, ma non l'obbligo, di convertire tutti i fondi detenuti per conto del Cliente in qualsiasi valuta ritenga necessaria o opportuna per coprire gli obblighi o le passività del Cliente in detta valuta, applicando il tasso di cambio prescelto dalla Banca.
- 10.2 Se il Cliente impartisce alla Banca l'Istruzione di effettuare un'Operazione in un determinato momento la Banca potrà utilizzare le disponibilità del Cliente per coprire gli obblighi attuali o potenziali del Cliente nei confronti della Banca relativi a tali Operazioni.
- 10.3 Se diponibilità vengono accreditate sul Conto del Cliente e il Cliente sa o dovrebbe, in buona fede, sapere che tali disponibilità sono state accreditate erroneamente, il Cliente ne informerà immediatamente la Banca e restituirà i fondi al conto da essa specificato. Se il Conto del Cliente è oggetto di un accredito della cui correttezza il Cliente, agendo in buona fede, dovrebbe dubitare, il Cliente ne informerà immediatamente la Banca.

11. DIRITTI DI PEGNO E DI COMPENSAZIONE

- 11.1 A copertura di eventuali debiti presenti o futuri (inclusi quelli di natura meramente ipotetica) o di altri suoi obblighi nei confronti della Banca, **il Cliente concede con la presente alla Banca un diritto di pegno e un diritto di compensazione su tutti i suoi Conti e averi, Posizioni Aperte e Strumenti Finanziari detenuti presso la Banca o altrove, nonché su qualsiasi altra proprietà detenuta nei suoi Conti e su tutti i relativi proventi).**
- 11.2 **La Banca avrà il diritto di compensare in qualsiasi momento e senza previa Notifica (come di seguito definita) i suoi debiti nei confronti del Cliente con i crediti che la Banca vanta nei confronti del Cliente, siano o meno esigibili e in qualsiasi valuta siano o, nel caso di prestiti da essa concessi al Cliente, a prescindere dal fatto che siano o meno assistiti da garanzie.** La Banca potrà procedere alla compensazione anche se credito e controcredito non sono uguali. La Banca informerà il Cliente delle compensazioni effettuate in conformità con questo Articolo.
- 11.3 **Ove il Cliente non ottemperi ai propri obblighi nei confronti della Banca, quest'ultima avrà altresì la facoltà, in qualsiasi momento e ove permesso senza previa Notifica o altra formalità, di escutere o esercitare il proprio diritto di pegno sulle disponibilità del Cliente, con le modalità e nell'ordine che riterrà più opportuno sia con esecuzione forzata che con vendita privata.** Nella misura concessa dalla legge, in particolare dalle disposizioni di legge in merito all'escussione di garanzie, ai fini della vendita o dell'appropriazione di Strumenti Finanziari, il valore degli Strumenti Finanziari sarà quello di mercato, determinato dalla Banca in modo ragionevole sulla scorta di indici di dominio pubblico o di qualsiasi altro procedimento da essa prescelto. Si conviene che il metodo di valutazione utilizzato al riguardo deve essere ragionevole in termini economici.

11.4 La Banca è altresì autorizzata a effettuare la compensazione (*netting*) dei Conti del Cliente in qualsiasi momento, a prescindere dal tipo o dalla valuta in cui sono denominati. La Banca potrà effettuare tale compensazione anche se i reciproci crediti sono diversi, se il diritto da compensare è la restituzione di un oggetto o titolo depositato presso la Banca o presso sue banche depositarie, o è soggetto a obiezioni o eccezioni. La Banca informerà il Cliente delle compensazioni effettuate ai sensi del presente Articolo. Se importi sono espressi in una valuta diversa dai franchi svizzeri, essi verranno convertiti in franchi svizzeri al tasso di cambio stabilito dalla Banca.

12. CONTO CONGIUNTO

12.1 Se più persone sottoscrivono l'Accordo in qualità di Cliente, queste dovranno essere titolari di un conto congiunto. Ciascuno dei titolari di conto congiunto sarà creditore solidale e debitore solidale ai sensi del Codice delle obbligazioni svizzero (CO) per quanto riguarda i diritti e gli obblighi assunti in conformità all'Accordo o a parti di esso, tra cui gli importi, presenti o futuri, dovuti alla Banca, perfino se detti obblighi insorgano a seguito di azioni unilaterali di uno dei titolari del conto congiunto.

12.2 La Banca potrà inviare e trasmettere tutte le Notifiche e ogni altra comunicazione a uno qualsiasi dei titolari del conto congiunto e tali Notifiche e comunicazioni verranno considerate come validamente effettuate nei confronti di tutti i contitolari.

12.3 Salvo ove diversamente concordato per iscritto con la Banca, ogni titolare di conto congiunto avrà pieni poteri di operare sul Conto e potrà disporre individualmente e senza alcuna restrizione di tutte o di parte delle disponibilità sul Conto. In particolare, ciascun titolare del conto congiunto potrà impartire individualmente Istruzioni alla Banca, nominare una persona affinché agisca per conto dei titolari del conto congiunto e porre fine al rapporto contrattuale con la Banca. Qualsiasi Istruzione o azione di questo genere sarà vincolante per tutti gli altri titolari di conto congiunto e la Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni che possano conseguire. Fermo restando quanto sopra menzionato e nonostante qualsiasi autorizzazione di firma singola, qualora lo ritenga opportuno la Banca avrà il diritto, ma non l'obbligo, di richiedere istruzioni congiunte di tutti i titolari di conto congiunto.

12.4 In caso di decesso di uno dei titolari del conto congiunto, la Banca potrà eseguire qualsivoglia Istruzione ricevuta individualmente dal/i titolare/i di conto congiunto superstiti/i o dagli eredi del titolare di conto congiunto deceduto, compresa l'Istruzione di chiusura del Conto. Tuttavia, qualora la Banca decida, per qualsivoglia motivo, di non eseguire dette Istruzioni, essa non potrà essere ritenuta responsabile dei conseguenti Danni, salvo il caso in cui si possa provare che abbia agito con colpa grave o dolo. Inoltre, la Banca è libera di intraprendere azioni, richiedere documenti e limitare Operazioni o altre attività sul Conto nella misura in cui lo ritenga appropriato per tutelarsi da eventuali Danni. L'asse ereditario del titolare di conto congiunto deceduto, e sui l/i superstiti/i continueranno essere responsabili nei

confronti della Banca per ogni saldo debitore o perdita sul Conto rispettivamente risultante da Istruzioni ricevute prima che alla Banca giungesse la notifica scritta del decesso del titolare del conto congiunto in questione o risultante dalla liquidazione del Conto.

13. PROCURA

13.1 Solo le firme comunicate alla Banca vengono considerate valide, fino al momento in cui il Cliente ne comunica a quest'ultima la modifica o revoca, senza che rilevino registrazioni ufficiali (come quella nei registri di commercio) o qualsivoglia altra comunicazione. Ove il potere di firmare in relazione a un Conto o per conto del Cliente sia stato conferito a più persone, i diritti di firma in relazione ai Conti vengono considerati a firma singola salvo ove diversamente concordato per iscritto con la Banca.

13.2 Utilizzando il modulo standard della Banca reperibile sul sito Internet della stessa, il Cliente può conferire a un terzo procura illimitata (ma senza potere di sostituzione) a rappresentarlo in relazione ad ogni aspetto del rapporto contrattuale con la Banca, ammesso che quest'ultima abbia accettato la relativa procura. In linea di principio, la Banca non accetta procure conferite con moduli diversi da quelli da essa stessa forniti.

13.3 La Banca può richiedere l'autenticazione delle firme in questione. Una volta conferita, la procura mantiene validità nei confronti della Banca fino a ricezione da parte di quest'ultima di una Notifica di revoca scritta da parte del Cliente. Una procura non decade a seguito del decesso o dell'incapacità legale del Cliente.

13.4 Il Cliente informerà immediatamente la Banca a mezzo di Notifica scritta della sopraggiunta incapacità legale o di altro genere di una delle persone da lui autorizzate. Fino alla ricezione di detta Notifica scritta o qualora il Cliente stesso diventi incapace di agire senza che la Banca ne sia debitamente informata, qualsivoglia danno risultante da tale incapacità sarà a carico del Cliente. La Banca non sarà vincolata ad alcuna pubblicazione ufficiale.

14. COMUNICAZIONI E ISTRUZIONI

Notifiche da parte della Banca

14.1 **In genere la Banca effettua tutte le notifiche o comunicazioni (di seguito «Notifiche») al Cliente inviando una Notifica al Conto del Cliente (incluso su una Piattaforma di Negoziazione). Essa può, a sua esclusiva discrezione, servirsi anche di altri mezzi di comunicazione, quali lettere, e-mail, fax o telefono.** Il Cliente accetta esplicitamente di ricevere la corrispondenza anche in formato elettronico ed è consapevole di qualsivoglia potenziale conseguenza, perdita e rischio derivanti dalla trasmissione elettronica di informazioni e li accetta.

14.2 Il Cliente deve assicurare che la Banca possa contattare in qualsiasi momento lui o una persona da lui autorizzata per telefono, fax o e-mail. Ove, a sua esclusiva discrezione, la Banca ritenesse necessario contattare il Cliente a tutela dei propri interessi e/o di quelli del Cliente

stesso, anche se quest'ultimo ha dato disposizioni contrarie in merito, la Banca avrà il diritto, ma non il dovere, di farlo senza che le possa essere addebitata responsabilità per avere effettuato o omissso di effettuare tale contratto.

- 14.3 Tutte le Notifiche si considereranno debitamente recapitate al Cliente se inviate all'ultimo indirizzo postale o e-mail o numero di fax indicati dal Cliente, quando gli vengono fornite oralmente al telefono o sono messe a sua disposizione su una Piattaforma di Negoziazione, sul Conto o sul sito Internet della Banca.
- 14.4 Le Notifiche inviate dalla Banca per lettera si considereranno debitamente recapitate un Giorno Lavorativo dopo la spedizione a un indirizzo svizzero o quattro Giorni Lavorativi dopo la spedizione a un indirizzo estero. Se la Banca non possiede un indirizzo valido del Cliente, verrà considerato come tale quello della Banca; in tal caso la data di spedizione corrisponderà a quella indicata sulle copie della Notifica in possesso della Banca, sugli elenchi di spedizione o a una qualsiasi altra data rilevante contenuta nella Notifica.
- 14.5 Le Notifiche della Banca inviate per fax verranno considerate debitamente recapitate dopo la ricezione della conferma di riuscita trasmissione. Le notifiche della Banca pubblicate, inviate o messe a disposizione, se del caso, su una Piattaforma di Negoziazione, sul Conto o sul sito Internet della Banca, per e-mail o per telefono verranno considerate come debitamente recapitate non appena pubblicate, inviate o messe a disposizione. Il Cliente è tenuto a consultare regolarmente la Piattaforma di Negoziazione, il suo Conto o il sito Internet della Banca per informarsi di eventuali Notifiche inviate da quest'ultima.
- 14.6 Su specifica richiesta del Cliente la Banca può eccezionalmente acconsentire a trattenere proprie Notifiche presso di sé. In tal caso, esse verranno considerate come debitamente spedite e ricevute dal Cliente alla data riportata sulle Notifiche stesse. Il Cliente si impegna a ritirare le Notifiche fermo banca almeno ogni dodici mesi e accetta che la Banca le elimini trascorso detto periodo. Il Cliente esonera la Banca da qualsiasi responsabilità in merito.

Istruzioni del Cliente

- 14.7 In genere il Cliente invia le proprie istruzioni tramite il Conto o una Piattaforma di Negoziazione. Se il Cliente trasmette un'Istruzione per lettera o fax la Banca procede a verificare la firma con la dovuta diligenza commerciale, confrontandola con un facsimile depositato presso la Banca stessa.
- 14.8 La Banca ha la facoltà, ma non l'obbligo, di eseguire tutte le Istruzioni trasmesse per telefono, e-mail, fax o altri mezzi di comunicazione elettronica perfino quando dette Istruzioni non vengono successivamente confermate per iscritto e con firma originale. La Banca, tuttavia, si riserva il diritto di eseguire dette Istruzioni solo dopo aver ricevuto una conferma scritta con firma originale o secondo modalità da essa richieste o dopo aver preso ulteriori misure per l'identificazione. La Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni risultanti da ritardi accumulati a seguito della richiesta di una conferma o delle suddette ulteriori misure, nonché per la doppia esecuzione di un'Istruzione, salvo il caso in cui essa sia stata chiaramente contrassegnata come conferma di un'Istruzione.
- 14.9 Il Cliente è il solo responsabile delle Istruzioni e comunicazioni allestite tramite l'utilizzo di sue password e altri codici di identificazione personale (di seguito i «**Codici di Identificazione**») nonché di Operazioni e altre attività effettuate con i suoi Codici di Identificazione. La Banca considererà autorizzato ad agire per conto del Cliente chiunque utilizzi i Codici di Identificazione di quest'ultimo o si identifichi per telefono o Internet (come di seguito definito) con i giusti Codici di Identificazione, nonostante detta persona sia priva di procura. La Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni sofferti dal Cliente a seguito di Istruzioni, comunicazioni, Operazioni o altre attività (quali pagamenti) eseguite con l'utilizzo dei suoi Codici di Identificazione, persino quando ciò è avvenuto in modo fraudolento, illegale e/o contro la volontà del Cliente.
- 14.10 Il Cliente prenderà tutte le misure necessarie per proteggere i propri Codici di Identificazione e per impedire l'accesso di terzi alle Piattaforme di Negoziazione messe a sua disposizione dalla Banca o al proprio Conto. La Banca raccomanda vivamente al Cliente di cambiare periodicamente le sue password. Se il Cliente conserva i propri Codici di Identificazione o ogni altra informazione confidenziale in modo accessibile sul proprio computer o in qualsiasi altro luogo, lo fa a proprio rischio e pericolo. Il Cliente informerà immediatamente la Banca se sospetta che terzi non autorizzati siano venuti a conoscenza dei suoi Codici di Identificazione e se è quindi necessario bloccare l'accesso alle Piattaforme di Negoziazione e/o al suo Conto. Il Cliente sarà responsabile di tutte le conseguenze direttamente o indirettamente collegate al blocco e allo sblocco delle Piattaforme di Negoziazione o del suo Conto.
- 14.11 La Banca può, a sua esclusiva discrezione, rifiutare di eseguire Istruzioni che a suo giudizio violino disposizioni legali applicabili, regole di mercato o regole interne o esterne valide per la Banca stessa senza doverne dare una spiegazione o dover rispondere dei Danni risultanti da tale decisione.
- 14.12 La Banca avrà la facoltà di effettuare in ogni tempo di rettificare Operazioni e altre attività di segno opposto (quali pagamenti e trasferimenti di Strumenti Finanziari) effettuate per errore.
- 14.13 Il Cliente riconosce che potrebbe essere impossibile annullare, ritirare o modificare eventuali Istruzioni trasmesse anche se le suddette non sono ancora state eseguite al momento della sua richiesta. Il Cliente riconosce di essere il solo responsabile di eventuali Danni risultanti da annullamenti, ritiri o modifiche di Istruzioni in corso di attuazione.
- 14.14 Fatte salve altre disposizioni dell'Accordo, tutte le istruzioni e le altre comunicazioni del Cliente devono essere effettuate nella lingua offerta dalla Banca.

Telefono

14.15 Qualsiasi prezzo fornito dalla Banca per telefono prima dell'esecuzione di un'Operazione è considerato meramente indicativo. La Banca non garantisce che un'Operazione conferita telefonicamente verrà effettuata al prezzo indicato su una Piattaforma di Negoziazione. Il prezzo rilevante è quello registrato sul Conto del Cliente.

14.16 La Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni sofferti dal Cliente a seguito di malintesi telefonici causati, in via meramente esemplificativa, da problemi di connessione di scarsa qualità o difettosa, rumori di sottofondo presso il Cliente, linguaggio utilizzato ecc.

Internet

14.17 La Banca offre al Cliente la possibilità di effettuare Operazioni e altre attività (ad es. pagamenti) tramite Internet e, eventualmente, tramite altri mezzi di comunicazione elettronici come le applicazioni mobili (di seguito collettivamente «**Internet**»). La Banca si riserva il diritto di effettuare, a sua esclusiva discrezione, lavori di manutenzione tecnica per la cui durata potrebbe non essere possibile accedere a una Piattaforma di Negoziazione o al sito Internet della Banca oppure effettuare Operazioni e altre attività.

14.18 Il Cliente risponderà dei Danni collegati al suo accesso tecnico alle Piattaforme di Negoziazione e/o al suo Conto. Il Cliente sarà tenuto a connettersi alle Piattaforme di Negoziazione e/o al suo Conto utilizzando gli hardware e i software adeguati.

14.19 Il Cliente è consapevole dei rischi insiti nell'utilizzo di una Piattaforma di Negoziazione, del sito Internet della Banca o di Internet in generale, inclusi quelli connessi all'uso di reti aperte, in genere pubbliche, per la trasmissione di dati dal Cliente alla Banca e viceversa. È altresì consapevole che i dati vengono trasmessi in genere oltre i confini svizzeri senza alcun monitoraggio, anche nel caso in cui mittente e destinatario si trovano entrambi in Svizzera. Anche quando i dati sono inviati in forma codificata, mittente e destinatario possono rimanere esclusi da detta codificazione e quindi possono essere identificati da terzi.

14.20 La Banca declina esplicitamente qualsiasi responsabilità per eventuali Danni che possono insorgere al Cliente a seguito di errori e problemi di trasmissione (tra cui ritardi nella trasmissione di Istruzioni, malintesi, doppioni ecc.), interruzioni (ad es. a causa di lavori di manutenzione), rallentamenti, sovraccarichi, difficoltà di trasmissione, problemi tecnici, interruzioni di servizio (ad es. manutenzione dei sistemi), disturbi, interferenze, attacchi illeciti (ad es. pirateria informatica) e blocco intenzionale di apparecchi e reti di telecomunicazione (ad es. «mail bombing», rifiuto di servizi) o in connessione con altri malfunzionamenti, errori o carenze da parte degli operatori di telecomunicazione e di rete, borse, sistemi di regolamento o di compensazione, di altri provider di servizi finanziari o del Cliente stesso (tra cui hardware e software del Cliente).

14.21 La Banca declina qualsiasi responsabilità e non fornisce alcuna garanzia circa l'esattezza, l'accuratezza e la completezza dei dati trasmessi e pubblicati via Internet. In particolare, i dati relativi ai conti (ad es. saldi del Conto) e le informazioni di pubblico dominio (ad es. quotazioni di borsa o tassi di cambio) non saranno vincolanti. **Il Cliente è specialmente consapevole dei seguenti rischi specifici di Internet** per i quali la Banca declina qualsiasi responsabilità:

- a) conoscenze inadeguate del sistema e misure di sicurezza inappropriate possono facilitare l'accesso a persone non autorizzate. Il Cliente è consapevole del rischio che il suo Conto possa essere infettato da virus informatici o da altri programmi nocivi che hanno infettato il proprio hardware o software (ad es. tramite Internet, e-mail o lo scambio di supporto dati) o che possa essere oggetto di abusi da parte di terzi non autorizzati. Il Cliente sarà tenuto a utilizzare sempre hardware e software di fonti affidabili, ad informarsi sulle necessarie misure di sicurezza (ad es. programmi anti-virus, firewall) e ad adottarle;
- b) l'allestimento di statistiche sugli utenti da parte di provider Internet dalla quali si possono dedurre contatti tra il Cliente e la Banca;
- c) l'utilizzo di hardware e software del Cliente da parte di persone che non siano il Cliente stesso comporta ulteriori rischi. Se il Cliente utilizza e archivia qualsiasi informazione (in particolare la sua password, nome utente, informazioni sul portafoglio, estratti conto ecc.) in modo accessibile sul proprio hardware lo fa a proprio rischio e pericolo e si assume la piena responsabilità di tutte le eventuali conseguenze.

14.22 Il Cliente riconosce che determinate componenti software, come gli algoritmi di codificazione, possono essere soggette a restrizioni (in particolare per quanto concerne le importazioni e le esportazioni) in determinati Paesi. Il Cliente deve procurarsi le dovute informazioni al riguardo e assumersi la piena responsabilità dei relativi rischi. La Banca declina qualsiasi responsabilità per la violazione di disposizioni disciplinanti l'importazione, l'esportazione e l'utilizzo di componenti software vietate.

Disposizioni Generali / Responsabilità

14.23 La Banca verificherà con la dovuta diligenza commerciale la firma apposta su qualsiasi Istruzione scritta ricevuta dal Cliente o da persone da questi autorizzate. La Banca non avrà l'obbligo di prendere ulteriori misure ai fini dell'identificazione e declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni risultanti da falsificazione, errori di identificazione o abusi da parte di terzi.

14.24 Il Cliente si assumerà la responsabilità per eventuali Danni risultanti dall'utilizzo dei servizi postali, di corriere, telefonici, di e-mail o fax o di qualsiasi altro mezzo di comunicazione, quali ritardi, malintesi, errori di trasmissione o di altro genere, perdita di dati, doppioni, errori tecnici, sovraccarichi, guasti o interruzioni (di sistema), malfunzionamenti, interferenze ecc.

15. CONFERME, DICHIARAZIONI E RECLAMI

- 15.1 Salvo ove diversamente concordato, le conferme delle Operazioni e di altre attività vengono rese disponibili unicamente sul Conto.
- 15.2 Il Cliente è tenuto a verificare immediatamente i contenuti di tutte le dichiarazioni, conferme, resoconti o documenti affini (di seguito i «**Resoconti**») ricevuti dalla Banca o resi disponibili sul suo Conto. **Eventuali reclami da parte del Cliente (ad es. riguardanti l'esecuzione o la mancata esecuzione di ordini e qualsiasi obiezione circa un Rapporto o una Notifica da parte della Banca) devono avvenire tramite lettera inviata alla sede legale della Banca (chemin de la Crétaux 33, P.O. Box 319, 1196 Gland, Svizzera) immediatamente alla ricezione del Rapporto o della Notifica in questione, ma non più tardi di trenta giorni dopo la ricezione.** Trascorso detto periodo, l'esecuzione, la non esecuzione o, se del caso, il Resoconto o la Notifica in questione verranno considerati approvati. Il Cliente si fa carico di tutte le conseguenze legate a un ritardo del reclamo.
- 15.3 Se il Cliente non riceve un Resoconto o una Notifica attesi deve notificarlo alla Banca senza ritardo.
- 15.4 Il riconoscimento espresso o tacito di un Resoconto verrà considerato come l'approvazione di tutti i punti in esso contenuti, comprese eventuali riserve espresse dalla Banca.

16. RESPONSABILITÀ

- 16.1 La Banca adempierà ai propri obblighi contrattuali e legali nei confronti dei Clienti con l'ordinaria diligenza commerciale richiesta a una banca in Svizzera. La Banca risponderà al Cliente solo delle perdite dirette causate da violazioni intenzionali o per negligenza degli obblighi della Banca stessa commesse con dolo o colpa grave ai sensi delle leggi svizzere applicabili o dell'Accordo. In particolare, la Banca declina qualsiasi responsabilità per:
- danni risultanti dall'accesso e dall'utilizzo, o da eventuali impedimenti all'accesso e all'utilizzo del sito Internet della Banca, del Conto del Cliente e di qualsiasi Piattaforma di Negoziazione, nonché dall'utilizzo delle informazioni e dei Servizi da queste offerte;
 - danni derivanti dall'intervento legittimo della Banca nella sua ottemperanza a requisiti legali e/o all'Accordo, inclusa la liquidazione delle Posizioni Aperte;
 - danni derivanti dagli eventi di cui agli Articoli 14.20 e 14.21 o da ogni altra effettiva materializzazione dei rischi associati a Internet;
 - danni causati direttamente o indirettamente da circostanze straordinarie che esulano da un ragionevole controllo della Banca, che la Banca può definire a propria discrezione e che possono interessare solo alcune sue parti, tra cui (ma non solo) (i) difficoltà tecniche (come interruzioni di corrente, guasti o interruzioni IT o dei canali e delle apparecchiature di comunicazione), (ii) indisponibilità e/o malfunzionamento del sito Internet della Banca o della Piattaforma di Negoziazione e/o l'interruzione o il

malfunzionamento di software di accesso alla suddetta Piattaforma di Negoziazione per una qualsivoglia ragione, (iii) conflitti armati dichiarati o imminenti, attacchi terroristici, rivoluzioni, disordini civili, uragani, terremoti, inondazioni e altri disastri naturali, (iv) disposizioni obbligatorie, misure delle autorità, rivolte, scioperi, serrate, boicottaggi, blocchi e altri significativi conflitti nel mondo del lavoro, a prescindere dal fatto che la Banca sia o meno parte del conflitto, (v) la sospensione, la cessazione o la chiusura di un mercato, (vi) l'imposizione di limiti o condizioni di negoziazione particolari o inusuali su un qualsivoglia mercato, (vii) il verificarsi di uno sconvolgimento di mercato o di un'evoluzione di carattere straordinario su un mercato o in relazione a un determinato Strumento Finanziario, (viii) qualsiasi altro atto o evento che la Banca consideri d'ostacolo all'ordinato svolgimento del mercato, tra cui la bancarotta o l'insolvenza di una controparte o di una parte con la quale la Banca abbia un rilevante rapporto contrattuale, e (ix) qualsiasi altra situazione che possa essere definita «fatalità» (di seguito complessivamente, «**Eventi di forza maggiore**»).

- 16.2 La Banca declina in qualsiasi circostanza qualsiasi responsabilità per eventuali Danni indiretti, cumulati o consequenziali, nonché per Danni causati da mancanze del Cliente nel mitigare qualsivoglia Danno, in particolare nell'adottare misure tempestive per prevenire Danni potenziali o ridurre Danni esistenti noti o prevedibili o che avrebbero dovuto essere tali se il Cliente avesse agito con la dovuta cura e diligenza. Ad esempio laddove il sito Internet della Banca, il Conto e/o le Piattaforme di Negoziazione non sono disponibili (ad es. a causa di problemi tecnici), il Cliente deve ricorrere a tutti i mezzi a sua disposizione per inviare Istruzioni (ad es. il telefono) o utilizzare i servizi di un'altra banca o intermediario finanziario (ad es. per coprire le proprie Posizioni Aperte o posizioni simili).
- 16.3 La Banca può utilizzare servizi di terzi avendo cura, in tal caso, di scegliere e nominare terzi aventi la possibilità, la capacità e la debita autorizzazione a svolgere le funzioni e i servizi loro richiesti. Tuttavia, a fronte di Danni causati da azioni od omissioni di detti terzi, la Banca declina qualsiasi responsabilità se la scelta e la nomina di detti terzi sono avvenute con la dovuta cura. A tal riguardo, su richiesta del Cliente e nei limiti consentiti dalla legge, la Banca può trasferire al Cliente i propri diritti nei confronti del terzo in questione.
- 16.4 Se la Banca non ha agito con la dovuta diligenza commerciale, essa risponde dei Danni sofferti dal Cliente per la mancata esecuzione delle Istruzioni nei tempi richiesti o per errori di esecuzione, in ogni caso fino a concorrenza di un importo pari alla perdita di interessi del Cliente.

17. RISARCIMENTO

- 17.1 Con la presente, il Cliente accetta di tenere indenne e manlevare la Banca, le sue affiliate, gli amministratori della Banca e delle affiliate, gli organi aziendali, i dirigenti e i dipendenti (le «**Persone Indennizzate**») contro e da eventuali Danni, costi (incluse, senza limitazione, spese di viaggio, costi per i servizi di una società di recupero crediti e costi interni di gestione, come definiti dalla Banca

a sua ragionevole discrezione) e impegni (presenti, futuri, ipotetici, imprevisi o di altro tipo) che le Persone Indennizzate possano sostenere o in cui le Persone Indennizzate possano incorrere a seguito di o in relazione (i) alla mancata ottemperanza completa e tempestiva, da parte del Cliente, agli obblighi che gli derivano dal Contratto o da parti di esso, (ii) al mancato rispetto di leggi e regolamentazioni a lui applicabili, (iii) a qualsiasi provvedimento preso dalla Banca a salvaguardia dei suoi interessi o del rispetto di qualsivoglia disposizione del Contratto o di qualsiasi altro accordo tra la Banca e il Cliente e qualsivoglia Transazione disciplinata dal presente Contratto, (iv) a un Caso di Inadempimento (come di seguito definito), (v) a conferme e informazioni sbagliate, incomplete e/o fuorvianti da parte del Cliente, in particolare per quanto concerne la sua situazione fiscale, ad es. la sua condizione di «US person», e informazioni affini, (vi) a un ordine di congelamento, un sequestro, un pignoramento o procedure affini, siano esse civili, penali o amministrative, in relazione al Conto, o (vii) a qualsiasi evento comparabile a quelli di cui ai punti da (i) a (vi).

17.2 Tali indennizzi si aggiungeranno a qualsiasi altro diritto, indennizzo o richiesta di risarcimento eventualmente spettante alle Persone Indennizzate ai sensi del presente Contratto o delle leggi applicabili.

17.3 Gli obblighi di cui al presente Articolo 17 resteranno in vigore a prescindere dalla cessazione del presente Accordo o di parti di esso.

18. COMMISSIONI E SPESE ADDEBITATE AL CLIENTE

18.1 La Banca potrà addebitare su qualsiasi Conto le commissioni, i costi e le spese stabiliti nella versione aggiornata della tabella delle commissioni indicata sul sito Internet della Banca o convenuta separatamente per iscritto.

18.2 La Banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento i propri costi, spese e commissioni e di comunicare tali modifiche al Cliente. Salvo quanto diversamente indicato dalla Banca nella sua Notifica, detti cambiamenti verranno considerati approvati se non sono contestati per iscritto entro trenta giorni dalla data della Notifica.

18.3 La Banca può calcolare e addebitare sul Conto a propria discrezione un compenso ragionevole per i servizi non standard prestati su Istruzione del Cliente o nei suoi presunti interessi per i quali non ci sono indicazioni sul sito Internet della Banca e che, in genere, dovrebbero essere normalmente erogati dietro compenso.

19. INTERESSI SU STRUMENTI, BENEFICI FINANZIARI DELLA BANCA

19.1 La Banca, le sue affiliate, i dipendenti e gli amministratori della Banca e delle sue affiliate possono detenere posizioni in strumenti finanziari che possono essere acquistati tramite Piattaforme di trading.

19.2 Il Cliente riconosce e accetta che la Banca può percepire da terzi (incluse le entità del Gruppo Swissquote), in modo diretto o indiretto, commissioni (ad es. commissioni di vendita, distribuzione, successive o di acquisizione), retrocessioni, indennizzi, sconti o altri benefici (di seguito i «**Benefici Finanziari**») in relazione ai Servizi erogati al Cliente. I Vantaggi Finanziari possono far insorgere conflitti di interessi. Il Cliente riconosce e accetta che la natura, l'importo e il calcolo dei Benefici Finanziari può variare. Per ulteriori informazioni sui suddetti Benefici Finanziari si rimanda al foglio informativo pubblicato sulle pagine Internet del sito della Banca relative alle commissioni. Il Cliente può richiedere alla Banca di fornirgli ulteriori informazioni sui Benefici Finanziari.

19.3 Il Cliente rinuncia a qualsiasi pretesa in merito ai Benefici Finanziari e accetta che la Banca li trattiene come compenso aggiuntivo per i propri servizi o li ridistribuisca a terzi se lo considera appropriato. Qualora la corresponsione di Benefici Finanziari faccia insorgere conflitti di interessi, la Banca assicurerà la tutela degli interessi del Cliente.

20. RISERVATEZZA E TUTELA DEI DATI DEI CLIENTI BANCARI

20.1 La Banca è tenuta per legge a mantenere stretto riserbo sul suo rapporto contrattuale con il Cliente. Alla Banca può essere richiesto di comunicare ad autorità, brokers, banche depositarie, emittenti di determinati prodotti ecc. dati personali, finanziari o di altra natura concernenti il Cliente, il Conto, il beneficiario effettivo del conto e qualsiasi altra persona connessa al Conto (di seguito «**Dati Personali**») in conformità alle leggi applicabili, alle regole di mercato o contratti con terzi.

20.2 **Il Cliente esonera la Banca dall'obbligo di riservatezza (incluso il segreto bancario) laddove sia necessario in conformità all'Articolo 20.1 o per tutelare gli interessi legittimi della Banca e/o del Cliente.** Ciò vale in particolare:

- nel caso di azioni legali intentate dal Cliente nei confronti della Banca;
- nel caso in cui la Banca debba salvaguardare pretese e realizzare garanzie collaterali fornite dal Cliente o da terzi;
- nelle procedure di recupero crediti o di altro tipo intentate dalla Banca contro il Cliente;
- se il Cliente accusa la Banca in pubblico o nei confronti di autorità svizzere o estere;
- per pagamenti o trasferimenti nazionali o transfrontalieri. La Banca potrà comunicare informazioni sul Cliente, nella fattispecie il suo nome e indirizzo, IBAN (International Bank Account Number) o il suo numero di conto, alle banche interessate (in particolare alle banche corrispondenti della Banca in Svizzera e all'estero), a operatori di sistemi di pagamento delle transazioni in Svizzera e all'estero (ad es. Swiss Interbank Clearing [SIC], SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) e a beneficiari;

- f) per Operazioni nazionali e transfrontaliere e altre attività (come parte di azioni societarie o di altro tipo) nonché per operazioni eseguite da SIC/SWIFT. La Banca potrà comunicare a banche, depositi di titoli centrali e operatori di sistemi svizzeri ed esteri coinvolti nome, indirizzo, IBAN, numero di conto o di deposito del titolare del conto beneficiario finale, dell'azionista registrato o di altre parti coinvolte nell'Operazione o in altre attività;
- g) **per divulgazioni di Dati Personali alla controparte della Banca, all'autorità interessata o ad altri terzi pertinenti, nel caso di Operazioni effettuate dal Cliente su Strumenti Finanziari soggetti a regole di mercato nazionali o estere, affinché la suddetta Operazione o Operazioni collegate possa/possano essere eseguita/e in conformità alle regole di mercato applicabili e/o per evitare che (i) il Conto del Cliente o il conto della Banca venga bloccato, (ii) il contratto della Banca con una controparte venga risolto, (iii) la Banca venga sottoposta a procedimenti penali o di altro tipo e/o (iv) possa verificarsi un evento con conseguenze negative per la Banca;**
- h) a tutti gli altri casi descritti in avviso specifico pubblicato sul sito Internet della Banca, come modificato di volta in volta, senza necessità di preventive Notifica al Cliente.
- 20.3 Il Cliente accetta e acconsente che la Banca raccolga e tratti Dati personali. Il tipo di Dati personali trattato dalla Banca e le modalità di trattamento di tali Dati personali da parte della Banca sono definiti nell'Informativa "Privacy e Cookie Policy". Conformemente all'Informativa "Privacy e Cookie Policy", il Cliente riconosce che la Banca ha la facoltà di trattare i Dati del Cliente per diverse finalità, in particolare allo scopo di effettuare Transazioni e altre operazioni, fornire qualsiasi Servizio previsto dal Contratto, adempiere ai requisiti di legge, mantenere il rapporto con il Cliente, commercializzare i suoi prodotti e Servizi, e migliorare la qualità dei prodotti e Servizi.
- 20.4 **Il Cliente acconsente ed autorizza esplicitamente che la Banca scambi informazioni sul Cliente (inclusi i Dati personali) con altre società del Gruppo Swissquote, nonché con terzi intermediari e fornitori di servizi esteri, incluso in giurisdizioni che non offrono un livello di protezione dei dati personali equivalente a quello della Svizzera.** Tale consenso e autorizzazione dovranno inoltre essere considerati come accordati alla relativa società del Gruppo Swissquote, terzo intermediario o fornitore di servizi che dovrà inoltre essere autorizzato a trattare tali informazioni sul Cliente, conformemente alle leggi applicabili.
- 20.5 Il Cliente riconosce e accetta che, in genere, una volta trasferiti al di fuori della Svizzera, i Dati Personali non sono più tutelati dalle leggi svizzere, ma sono soggetti alla legislazione del caso e possono essere trasmessi a terzi o ad autorità in conformità alla relativa legge applicabile.
- 20.6 Il Cliente è consapevole del fatto che la trasmissione dei dati via Internet avviene abitualmente senza controlli di sorta al di là dei confini della Svizzera, anche se mittente e destinatario si trovano entrambi in detto Stato. Anche quando i dati sono inviati in forma codificata, mittente e destinatario possono talvolta rimanere esclusi da detta codificazione e possono quindi essere identificati da terzi.
- 20.7 Il Cliente riconosce altresì che la Banca può ricorrere a software di provider terzi e che l'indirizzo IP del computer o dell'apparecchio su cui il Cliente utilizza detto software può essere individuato dal provider terzo in questione, che potrebbe non trovarsi in Svizzera. Il Cliente accetta qualsivoglia conseguenza a ciò legata, in particolare per quanto concerne la riservatezza e la protezione dei dati.
- ## 21. CLIENTI PRESENTATI DA TERZI
- 21.1 Qualora il Cliente sia stato presentato alla Banca da un terzo, quale un introducing broker, un asset manager o un consulente terzo, il Cliente comprende e accetta che questi possa ricevere dalla Banca commissioni, retrocessioni, indennizzi o altri benefici per la presentazione o l'erogazione di altri servizi. Il calcolo di detti compensi può avvenire in base alle transazioni eseguite o in base a un altro metodo, quali le commissioni addebitate dalla Banca al Cliente o le disponibilità detenute dal Cliente presso la Banca. **Il Cliente comprende e accetta che detti terzi avranno diritto ad accedere a informazioni sulla sua persona e sul suo Conto.**
- 21.2 La Banca non controlla e non può garantire l'accuratezza o l'eshaustività delle informazioni o dei consigli che il Cliente può aver ricevuto o potrà ricevere in futuro da detti terzi. La Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni insorti al Cliente a seguito dell'utilizzo di informazioni e consigli su negoziazioni fornitigli da introducing broker, asset manager o altri terzi.
- 21.3 Il Cliente riconosce e accetta che detti terzi non rappresentano o agiscono in alcun modo e forma per conto della Banca, e che sono completamente indipendenti da quest'ultima o da qualsivoglia entità del Gruppo Swissquote.
- 21.4 Il Cliente comprende che detti terzi possono non essere soggetti ad un'autorità di regolamentazione.
- 21.5 Il Cliente deve monitorare periodicamente le attività di chiunque (come, a titolo meramente esemplificativo, di un terzo menzionato nella presente) possa effettuare Operazioni o altre attività sul suo Conto. La Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni causati da Istruzioni fornitele da detta persona autorizzata.
- ## 22. RICICLAGGIO DI DENARO
- 22.1 Il Cliente conferma di essere consapevole dei requisiti posti dalla legge e dalle normative contro il riciclaggio di denaro, nonché del proprio obbligo di piena cooperazione con la Banca al fine di ottemperare alle normative applicabili. È fatto salvo qualsiasi altro obbligo derivante da e connesso alle misure legali e normative anti-riciclaggio disposto da qualsivoglia legge applicabile.
- 22.2 Il Cliente è tenuto e si impegna a fornire alla Banca tutte le informazioni e documentazioni richieste sulla sua persona o, ove necessario, sull'identità di qualsivoglia terzo di cui fa le veci o per il cui conto agisce (come il beneficiario effettivo), specialmente in qualità di agente.

22.3 In particolare la Banca può richiedere informazioni e ulteriori dettagli in merito alla giustificazione e al retroscena economico del Cliente, delle disponibilità presenti sul Conto e a qualsivoglia Operazione o altra attività associata al suo Conto. Se dette informazioni non vengono fornite o la Banca le reputa insufficienti quest'ultima può, senza preavviso, rifiutare di eseguire le Istruzioni del Cliente, postporre la loro esecuzione, bloccare gli attivi presenti sul Conto, informare le autorità del caso e/o risolvere il rapporto contrattuale con il Cliente. La Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni risultanti da una o tutte le dette misure, ammesso che essa abbia agito nel rispetto delle disposizioni legali applicabili o delle regole e normative interne o esterne.

23. REGISTRAZIONE DELLE CONVERSAZIONI

23.1 Il Cliente accetta e acconsente espressamente acciocché la Banca abbia la facoltà, ma non l'obbligo, di registrare le conversazioni condotte con il Cliente via Internet e telefono e di trascrivere le conversazioni e altre comunicazioni intervenute, rispettivamente, tra la Banca e il Cliente, e/o tra i rappresentanti del Cliente e altre persone aventi diritto di firma sul suo Conto.

23.2 Dette registrazioni e trascrizioni resteranno proprietà della Banca e il Cliente accetta che la Banca possa utilizzarle come prova ad esempio nel caso di contese o di richieste da parte delle autorità. La Banca potrà divulgare dette registrazioni e trascrizioni quando lo reputi necessario o opportuno, a sua completa discrezione.

23.3 Le registrazioni e trascrizioni prodotte dalla Banca verranno trattate secondo la normale prassi della Banca e, possono di quando in quando essere distrutte in conformità a tale prassi. La Banca declina qualsiasi responsabilità per la mancata registrazione, per qualsivoglia motivo, di conversazioni condotte per telefono o via Internet.

24. PAGAMENTI

24.1 Il Cliente consegnerà prontamente alla Banca qualsiasi importo necessario ai sensi dell'Accordo per eseguire Operazioni o altre attività per il Cliente e per coprire qualsivoglia obbligazione derivante da e connessa alle stesse.

24.2 La Banca non è tenuta a eseguire Istruzioni del Cliente in assenza di copertura o limiti di credito. Se il Cliente ha emesso Istruzioni per un importo totale superiore al saldo di credito o al credito concesso, la Banca può decidere a sua discrezione e a prescindere dalla data o dal momento della ricezione di dette Istruzioni se e quali di esse eseguire in parte o in toto. La Banca può anche decidere di respingere tutte le Istruzioni del caso.

24.3 Si informa il Cliente che le caratteristiche specifiche dei sistemi utilizzati nei singoli Paesi possono ritardare o addirittura impedire l'esecuzione di pagamenti o trasferimenti.

24.4 La Banca non è tenuta a eseguire Istruzioni di pagamento o a elaborare pagamenti in entrata che violano leggi applicabili, previsioni normative od ordini ufficiali delle

autorità o che possono per qualsivoglia altro motivo essere incompatibili con le regole e le normative interne o esterne che la Banca è tenuta a rispettare.

24.5 Il Cliente è consapevole che i pagamenti in valuta estera vengono in genere eseguiti tramite una banca dislocata in un Paese che emette la valuta del caso e che alcuni Paesi (come gli USA) applicano embarghi o misure simili nei confronti di determinati altri Paesi. Il Cliente esaminerà le sue Istruzioni di pagamento in funzione di detti embarghi o misure affini e si impegnerà a non trasmettere Istruzioni di pagamento qualora sussista la possibilità che una banca, un ente o un'altra organizzazione blocchi o applichi altre misure analoghe al pagamento in questione. La Banca non sarà tenuta a esaminare le Istruzioni di pagamento del Cliente in funzione di eventuali embarghi o misure affini e declina qualsiasi responsabilità per eventuali Danni sofferti dal Cliente a seguito degli stessi.

25. ESTERNALIZZAZIONE

25.1 Ai fini dell'esternalizzazione totale o parziale delle proprie attività, la Banca si riserva il diritto di procurarsi servizi da terzi, incluse entità del Gruppo Swissquote, in Svizzera o all'estero. La Banca resterà comunque responsabile delle attività esternalizzate e del loro monitoraggio nella misura richiesta dalle legge e dalle normative applicabili. Per le attività che interessano i Dati Personali del Cliente la Banca ne assicurerà la riservatezza in conformità alle leggi applicabili.

25.2 Le informazioni pertinenti sulle attività esternalizzate sono riportate nell'apposito avviso sul sito Internet della Banca e potranno essere di volta in volta modificate senza preavviso al Cliente.

26. PROPRIETÀ INTELLETTUALE

26.1 Tutti i copyright, marchi di fabbrica, segreti commerciali e altri diritti di proprietà intellettuale sulle Piattaforme di Negoziazione e sul sito Internet della Banca resteranno sempre di proprietà esclusiva della Banca o dei terzi titolari. Il Cliente non avrà diritto o interesse alcuno su detti diritti di proprietà intellettuale, fatto salvo il diritto di accesso e di utilizzo non esclusivo secondo quanto specificato nell'Accordo. Il Cliente non potrà copiare, modificare, de-compilare, sottoporre a reverse engineering, alterare o effettuare lavori derivativi dei diritti di proprietà intellettuale della Banca o delle loro modalità di funzionamento. Le violazioni di quanto sopra esposto comporteranno l'instaurazione di un procedimento penale.

26.2 Si fa espresso divieto al Cliente di utilizzare direttamente o indirettamente qualsiasi apparecchio, software o altro stratagemma per manipolare o tentare di manipolare il funzionamento di qualsivoglia sistema elettronico, interfaccia, apparecchiatura, feed di dati o software di qualsiasi tipo messi a disposizione dalla Banca in relazione a una Piattaforma di Negoziazione o al suo Conto.

27. INADEMPIMENTO

27.1 **La Banca può, a sua esclusiva discrezione e senza essere tenuta a fornirne previamente Notifica al Cliente, (i) risolvere l'Accordo o parti dello stesso, (ii) effettuare subito o entro un certo periodo di tempo, una liquidazione totale o parziale delle eventuali Posizioni Aperte, (iii) realizzare, in conformità al diritto di pegno e di compensazione (*netting*) concesso alla Banca dalle presenti Condizioni Generali, le attività del Cliente depositate presso la Banca, (iv) cancellare in tutto o in parte Istruzioni in sospeso, (v) bloccare le disponibilità presente sul/i Conto/i del Cliente, (vi) smettere di adempiere ai propri obblighi o (vii) prendere qualsiasi altra misura che consideri necessaria per tutelarsi, in particolare, a fronte di un Evento di Forza Maggiore o qualora si verifichi o si sia verificato uno degli eventi esposti qui di seguito (di seguito definiti singolarmente «Caso di Inadempimento»).**

- a) Il Cliente non effettua un pagamento dovuto (ad es. integrazione dei margini, se del caso) alla Banca per qualsiasi motivo o non fornisce una garanzia di qualsiasi tipo entro i termini previsti.
- b) Il Cliente viola o manca di ottemperare in tutto o in parte alle disposizioni dell'Accordo o a loro parti, a disposizioni di qualsiasi altro contratto applicabile tra la Banca e il Cliente o ai termini di un'Operazione.
- c) Il Cliente non ottempera a suoi obblighi nei confronti della Banca o viola sue dichiarazioni, garanzie, conferme o ammissioni.
- d) Il Cliente decede, viene dichiarato disperso o è in altro modo incapacitato o interdetto.
- e) Il Cliente diventa insolvente, cessa le proprie attività o fa richiesta di procedura prefallimentare o simili.
- f) Il Cliente è coinvolto in una bancarotta, in procedure di risanamento o simili, tra cui misure di protezione ai sensi dell'articolo 27 della Legge Federale Svizzera sulle Banche e/o a procedure di risanamento ai sensi dell'articolo 47 e segg. dell'Ordinanza della FINMA sull'insolvenza di banche e commercianti di valori mobiliari.
- g) Se vengono avviate procedure di esecuzione (inclusa l'esecuzione forzata) contro il Cliente o se questi è impossibilitato a o si rifiuta di rimborsare in tutto o in parte i propri debiti o di ottemperare ai propri obblighi finanziari.
- h) Il Cliente è soggetto a un'altra procedura di liquidazione, o alla nomina di un amministratore, liquidatore o curatore fallimentare su richiesta o per decreto di un'autorità di regolamentazione o di un tribunale.
- i) Il Cliente è soggetto a una procedura equivalente o equiparabile a quelle di cui alle precedenti lettere da (e) a (h).
- j) Un'autorità competente richiede alla Banca o al Cliente di liquidare una Posizione Aperta o parte di essa.

27.2 Salvo ove diversamente indicato dalla Banca, al verificarsi di un Caso di Insolvenza di cui alle precedenti lettere e), f) o h), l'Accordo verrà considerato risolto con effetto immediato in data antecedente al verificarsi del suddetto Caso di Inadempimento e al Servizio dovuto a partire dalla data di risoluzione si sostituirà l'obbligo di pagare un Importo di Liquidazione (come di seguito definito) nella valuta indicata dalla Banca.

27.3 Se la Banca risolve il Contratto con il Cliente o parte di esso a seguito di un Caso di Inadempimento, essa avrà diritto di sostituire gli obblighi relative a Servizi cui avrebbe dovuto far fronte e le obbligazioni scadenti a partire dalla data di risoluzione con l'obbligo di pagare un Importo di Liquidazione nella valuta indicata dalla Banca.

27.4 L'«**Importo di Liquidazione**» verrà calcolato dalla Banca e sarà costituito da:

- a) la differenza tra il ricavo che la Banca avrebbe realizzato e le spese che la stessa avrebbe dovuto sostenere (valori di sostituzione) se questa avesse eseguito sul mercato le Operazioni di Sostituzione (come di seguito definite) alla data di risoluzione. Verrà considerata «**Operazione di Sostituzione**» un'Operazione i cui effetti finanziari per la Banca sarebbero stati gli stessi dell'Operazione liquidata;
- b) più qualsiasi importo dovuto alla Banca prima della data di risoluzione;
- c) meno qualsiasi importo già dovuto dalla Banca prima della data di risoluzione.

27.5 Se gli importi del caso non sono denominati nella valuta indicata dalla Banca verranno convertiti in quest'ultima al tasso di cambio stabilito dalla Banca.

27.6 A prescindere da qualsivoglia altra garanzia convenuta specificatamente a tal proposito, la Banca sarà autorizzata a compensare l'Importo di Liquidazione secondo quanto stabilito dalle presenti Condizioni Generali.

28. RISOLUZIONE

28.1 La Banca o il Cliente possono risolvere in qualsiasi momento e senza addurre alcuna giustificazione qualsiasi rapporto contrattuale conseguente e collegato al presente Accordo. Il Cliente presenterà la notifica di risoluzione alla Banca per iscritto; la Banca ha la facoltà di trasmettere la Notifica di risoluzione al Cliente utilizzando altresì uno degli altri mezzi di cui all'Articolo 13, ossia tramite il Conto o una Piattaforma di Negoziazione. Salvo ove diversamente indicato in detta Notifica, il rapporto contrattuale terminerà con effetto immediato.

28.2 **Se alla notifica della risoluzione il Conto presenta ancora Posizioni Aperte, il Cliente avrà dieci Giorni Lavorativi per liquidarle o trasferirle, in caso contrario la Banca si riserva il diritto di liquidarle nella loro totalità, a prescindere dal fatto che ne derivi un utile o una perdita.** L'Accordo continuerà ad essere vincolante per Banca e Cliente in merito alle suddette Operazioni.

28.3 A seguito della risoluzione del rapporto contrattuale il Cliente comunicherà alla Banca dove trasferire le sue disponibilità. Se il Cliente non fornisce le Istruzioni del caso entro il termine previsto dalla Banca quest'ultima è autorizzata ad (i) addebitare le giuste commissioni per la detenzione del Conto, (ii) predisporre la consegna fisica o elettronica degli Strumenti Finanziari all'indirizzo del Cliente e/o a un conto di deposito dello stesso presso un'altra banca se le è noto, e/o (iii) liquidare tutti gli Strumenti Finanziari e depositare il ricavato più eventuali saldi creditori presso la località stabilita dal tribunale competente o inviarli all'ultimo indirizzo noto del Cliente tramite assegno sbarrato con effetto liberatorio. Il Cliente si farà carico di tutti i costi e di ogni altra conseguenza di un simile trasferimento di disponibilità.

29. AVERI SENZA CONTATTI

29.1 Il Cliente sarà tenuto a prendere tutte le misure atte a prevenire che fondi e disponibilità depositati presso la Banca divengano averi senza contatti. In particolare il Cliente manterrà contatti periodici con la Banca e la informerà immediatamente di eventuali cambi di nome, indirizzo, domicilio (domicilio fiscale incluso), indirizzo di corrispondenza, indirizzo e-mail e numero di telefono o di qualsiasi altro elemento della sua situazione che possa determinare l'interruzione dei contatti tra il Cliente e la Banca; egli si impegnerà altresì a prendere le necessarie misure per ripristinare i contatti in caso di una loro eventuale cessazione.

29.2 Il Cliente autorizza la Banca a fare tutto quanto sia appropriato o necessario per localizzare se stesso o i propri beneficiari nel caso in cui la Banca dovesse notare un mancato recapito delle comunicazioni a lui indirizzate ovvero qualora i contatti con il Cliente dovessero cessare per un periodo di tempo determinato a discrezione della Banca. Se tali indagini non danno risultati e le disponibilità vengono considerate come averi senza contatti ai sensi di qualsivoglia legge applicabile, il Cliente riconosce che la Banca può rendere nota a terzi l'esistenza del rapporto contrattuale in conformità a tutte le leggi applicabili.

29.3 La Banca addebiterà a un qualsivoglia Conto del Cliente le spese sostenute per le summenzionate ricerche nonché per la gestione e il monitoraggio dei suoi valori senza notizie. Le commissioni e gli oneri che la Banca addebita abitualmente nel corso del rapporto contrattuale con il Cliente continuano ad essere applicate fintanto che dura il suddetto rapporto.

29.4 La Banca può agire in deroga a quanto previsto dalle presenti Condizioni Generali se ciò, a sua esclusiva discrezione, è presumibilmente negli interessi del Cliente.

30. VARIE

30.1 La Banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento l'Accordo o parti di esso, dandone notifica al Cliente. Salvo ove diversamente indicato dalla Banca nella sua Notifica, detti cambiamenti verranno considerati approvati se il Cliente utilizza la Piattaforma di Negoziazione dopo la pubblicazione degli stessi o se non li contesta per iscritto entro trenta giorni dalla data della Notifica, a seconda di quale delle due circostanze

si verifichi per prima.

30.2 Qualora qualsivoglia disposizione dell'Accordo o sua parte dovesse diventare illecita, invalida o inapplicabile per qualsiasi motivo ai sensi delle leggi di una determinata giurisdizione, ciò non inficerà la liceità, validità o applicabilità delle restanti disposizioni dell'Accordo o di loro parti; in tal caso Banca e Cliente si impegneranno a raggiungere a un accordo e/o a sostituire la disposizione illecita, invalida o inapplicabile interessata con una lecita, valida e applicabile, che si avvicini il più possibile a produrre l'effetto di quella originaria. Se una disposizione dell'Accordo o sua parte diventa illecita, invalida o inapplicabile per contrasto con una legge, una Regola di Mercato o altre normative promulgate o adottate successivamente, la disposizione in questione verrà considerata emendata o sostituita, a seconda del caso, dalle disposizioni applicabili di detta legge, Regola di Mercato o normativa.

30.3 In caso di decesso del Cliente la Banca si riserva il diritto di effettuare indagini e richiedere la consegna di documenti ufficiali, in particolare il certificato di eredità e di morte.

30.4 Il Cliente non può cedere a terzi diritti e doveri che gli scaturiscono dall'Accordo (o da sue parti) o da termini di qualsivoglia Operazione senza previo consenso scritto della Banca.

30.5 Se la Banca non fa valere o esercita i diritti che scaturiscono dall'Accordo o lo fa con ritardo ciò non verrà interpretato come una rinuncia a detti diritti e non comprometterà la realizzazione o l'esercizio di detti diritti nel presente o in futuro.

30.6 Salvo ove diversamente concordato, le Condizioni Particolari e qualsiasi altro accordo o normativa particolare prevarranno sulle Condizioni Generali. Salvo ove diversamente concordato, tra i documenti summenzionati, una normativa specifica prevarrà su una di carattere generale.

30.7 I giorni in cui la Banca offre i propri Servizi verranno designati «**Giorni Lavorativi**». Non rientreranno in questa definizione i sabati, le domeniche e qualsiasi giorno festivo presso la sede della Banca a Gland/VD in Svizzera.

30.8 Le parole al singolare includeranno anche il plurale e viceversa e le parole riferite a un genere si riferiranno anche all'altro.

30.9 Qualsiasi riferimento a persone nell'Accordo o in parti di esso include persone fisiche e giuridiche.

30.10 Ogni riferimento alla Banca nell'Accordo o in parti di esso include, ove appropriato, i suoi direttori, manager, funzionari, impiegati, successori, agenti e altri rappresentanti nonché le Entità del Gruppo e i loro direttori, manager, funzionari, impiegati, successori, agenti e altri rappresentanti.

30.11 Ogni volta che l'Accordo o parti di esso fanno riferimento ad una legge, una norma o una disposizione legale, detto

riferimento include anche l'ogni successiva modifica.

30.12 La Banca mette a disposizione traduzioni dell'Accordo e di sue parti, per utilità del Cliente. In caso di conflitti e/o divergenze tra il testo originale in inglese, francese o tedesco (a seconda della versione che sia stata utilizzata al momento dell'Apertura del Conto) e una sua traduzione e per qualsiasi scopo di interpretazione, prevarranno rispettivamente la versione in inglese, francese o tedesco.

31. DIRITTO APPLICABILE E GIURISDIZIONE

31.1 **L'Accordo e le sue parti saranno disciplinate e verranno interpretate unicamente in conformità al diritto sostanziale svizzero. Ciò vale in particolare per gli Strumenti Finanziari depositati presso un intermediario.**

31.2 **Il luogo della prestazione, il luogo di perseguimento per i Clienti residenti all'estero e il foro giudiziario esclusivo per tutte le controversie derivanti o collegate all'Accordo o a sue parti e foro per tutti i procedimenti sarà la sede della Banca a Gland/VD in Svizzera.** Ciononostante, La Banca si riserva la facoltà di intraprendere azioni legali nei confronti del Cliente dinanzi alle autorità dotate di giurisdizione nel paese di residenza o domicilio di quest'ultimo o dinanzi a qualsiasi altro tribunale competente, nel qual caso rimarrà applicabile esclusivamente il diritto svizzero.