

SERVIZIO "MANAGED ACCOUNT"
PROPOSTA DI CONTRATTO DI CONTO CORRENTE E DEPOSITO TITOLI

1 > Dati personali

Io/Noi sottoscritto/i (di seguito "CLIENTE" o "TITOLARE", anche nel caso di pluralità di soggetti) **Vi conferisco/confermiamo l'incarico di svolgere, secondo quanto previsto nelle Norme Contrattuali contenute nel Fascicolo Normativo, i SERVIZI OGGETTO DEL CONTRATTO.**

N. MANDATO:

IBAN:

	<u>Titolare 1 (T1)</u>	<u>Titolare 2 (T2)</u>	<u>Titolare 3 (T3)</u>
DATI ANAGRAFICI			
Cognome	_____	_____	_____
Nome	_____	_____	_____
Codice Fiscale	_____	_____	_____
Data di nascita	_____	_____	_____
Nazione di nascita	_____	_____	_____
Luogo di nascita e provincia	_____	_____	_____
Nazionalità	_____	_____	_____
Sesso	_____	_____	_____
CONTATTI			
Tel. abitazione	_____	_____	_____
Tel. cellulare	_____	_____	_____
E-mail	_____	_____	_____
Posta Elettronica Certificata	_____	_____	_____
IDENTIFICAZIONE			
Tipo Documento	_____	_____	_____
Numero documento	_____	_____	_____
Rilasciato da	_____	_____	_____
Data rilascio	_____	_____	_____
Data scadenza	_____	_____	_____
Paese di emissione del documento	_____	_____	_____
ULTERIORI DATI IDENTIFICATIVI			
Seconda nazionalità (se esiste)	_____	_____	_____
Tipo doc.to nazionalità estera	_____	_____	_____
Numero documento	_____	_____	_____
Rilasciato da	_____	_____	_____
Paese emissione documento	_____	_____	_____
Data rilascio	_____	_____	_____
RESIDENZA ANAGRAFICA			
Via e Numero	_____	_____	_____
Località	_____	_____	_____
CAP e Provincia	_____	_____	_____
Nazione	_____	_____	_____
RESIDENZA FISCALE			
Nazione	_____	_____	_____
ALTRE RESIDENZE FISCALI			
Nazione	_____	_____	_____
TIN (codice fiscale estero)	_____	_____	_____
Nazione	_____	_____	_____
TIN (codice fiscale estero)	_____	_____	_____

Identificazione clientela ai sensi della normativa FATCA

Dichiaro di essere: US Person * Non US Person ** US Person * Non US Person ** US Person * Non US Person **

* US Person = residente ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America
 ** NON US Person = non residente ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America
 In qualità di "Non US Person", dichiariamo di non essere cittadini americani e di non avere la residenza negli Stati Uniti. Confermiamo di non aver trascorso o pianificato di trascorrere un totale di almeno 183 giorni durante l'anno in corso o nel biennio precedente negli Stati Uniti, di non essere stati residenti negli Stati Uniti nell'anno in corso o nel biennio precedente con regolare visto, e di non essere in possesso di "green card". Dichiariamo di non essere ad alcun titolo soggetti fisicamente residenti negli Stati Uniti, e che non esiste perciò per Invest Banca l'obbligo di segnalazione all'autorità fiscale statunitense dei redditi percepiti in Italia. In qualità di "Non US Person" dichiariamo anche di essere gli effettivi beneficiari dei valori patrimoniali e dei redditi cui il rapporto si riferisce. Assumiamo la responsabilità delle dichiarazioni rese, impegnandoci a comunicarvi tempestivamente eventuali variazioni delle condizioni sopra comunicate, manlevando la Banca da ogni conseguenza pregiudizievole che possa derivarle a causa dall'inesattezza delle medesime.
Comunicazione alla banca del passaggio di stato da "Non US Person" a "US Person".
 Qualora lo status anche di un solo titolare del conto dovesse passare, per qualsiasi ragione, da "Non US Person" a "US Person", ovvero qualora le dichiarazioni già rese a Invest Banca dovessero rivelarsi inesatte, comportando l'attribuzione fin dall'origine dello status di "US Person", è necessario darne immediata comunicazione alla Banca.

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

2 > Questionario profilo personale e di adeguata verifica della clientela

Al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, vi sottoponiamo ad integrazione delle informazioni fornite nel campo relativo ai Dati personali anche il questionario relativo al profilo personale e all'adeguata verifica della clientela. **La raccolta di tali informazioni è richiesta per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo. La menzionata normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Banca di adempiere agli obblighi di legge e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.**

Ai sensi del comma 1-bis dell'art.23 "Obbligo di astensione" del D.Lgs. 231/2007, la Banca informa il Cliente che nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione la Banca non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente esistenti, restituendo al clienti i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi sarà accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.

ATTIVITA' ECONOMICA

Professione	T1	T2	T3	Settore	T1	T2	T3
Imprenditore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pubblica Amministrazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lavoratore Autonomo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Forze dell'Ordine/Forze armate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Libero professionista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Produzione Beni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lavoratore dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Commercio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pensionato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Servizi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Disoccupato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Altra attività	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Studente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

Descrizione attività o precedente attività nel caso di pensionati:

T1 _____
 T2 _____
 T3 _____

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO

Tipo relazione	T1	T2	T3
Intestataro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Delegato dal Titolare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tutore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Esecutore per conto terzi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Scopo apertura rapporto

Risparmio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Finanziamento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gestione necessità familiari correnti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Servizi vari	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

Reddito annuo netto

Da 0 a 9.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Componenti reddito (a risposta multipla)			
Da 9.001 a 12.500 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lavoro dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 12.501 a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lavoro autonomo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 20.001 a 25.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite immobiliare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 25.001 a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite fondiari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Più di 50.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Pensione / vitalizio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Natura del rapporto

Conto Corrente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Deposito Titoli	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Prestazione servizi investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deposito a risparmio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Carte prepagate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Patrimonio

Da 0 a 15.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Componenti Patrimonio (a risposta multipla)			
Da 15.001 a 28.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi di lavoro autonomo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 28.001 a 55.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi di lavoro dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 55.001 a 75.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi fondiari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
oltre 75.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi finanziari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Redditi d'impresa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Lascito/eredità/donazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Redditi diversi (plusvalenze, premi, lotterie, indennità, ecc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Area geografica di destinazione dei fondi

Italia (indicare provincia): _____
 Estero (indicare il paese di destinazione): _____

SITUAZIONE PERSONALE E FAMILIARE

Stato civile

Cellibe/Nubile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Titolo di studio			
Coniugato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Nessun titolo di studio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Separato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Licenza elementare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Divorziato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Licenza media	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vedovo/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Diploma superiore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Laurea triennale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Laura specialistica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Nucleo familiare

N. componenti nucleo _____
 di cui apportano reddito _____

Anzianità lavorativa

<1 anno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Casa			
1-3 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Affitto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3-10 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Proprietà	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
>10 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Altro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3 > Persona politicamente esposta

Dichiaro di essere una persona politicamente esposta *	Carica pubblica ricoperta ovvero il tipo di legame familiare o di altro genere con la persona politicamente esposta **
T1 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
T2 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
T3 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	

* Con il termine "persona politicamente esposta" si intendono le persone fisiche residenti in Italia, in altri Stati comunitari o extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro soggetti familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico de D.lgs. 231/2007.

** Da compilare solo se si dichiara di essere una persona politicamente esposta.

4 > Rapporto cointestato

Ai sensi dell'art. A.25 delle Norme Generali "Cointestazione del Rapporto" il presente **mandato si intende conferito a firme disgiunte. Nel caso in cui i cointestatari desiderino disporre del contratto a firme congiunte, si prega di barrare l'apposita casella FIRME CONGIUNTE.**

5 > Premesse e conferimento dell'incarico

Premesso che

- il Cliente ha manifestato l'intenzione di sottoscrivere il Contratto per poter usufruire dei Servizi offerti dalla Banca;
- il Cliente ha preso atto che la fruizione e l'effettiva prestazione dei Servizi sarà regolata dalle norme di seguito specificate;
- il Cliente ha ricevuto, letto e compreso, l'informativa sulla privacy e le informazioni generali sulla Banca, sulla salvaguardia degli strumenti finanziari e delle somme di denaro della clientela e sugli strumenti finanziari trattati;
- il Cliente ha preso atto che i Servizi e, comunque, le attività di cui al Contratto non comportano alcuna garanzia di mantenere invariato il valore degli investimenti effettuati e che la Banca, nell'esecuzione dell'incarico, non promette, né può far garantire a terzi il risultato utile dell'attività svolta;
- sono stati assolti dal soggetto incaricato del collocamento (dipendente, consulente finanziario, altri soggetti) gli obblighi di esibizione e di consegna dei documenti previsti dalla Normativa di riferimento;
- il Cliente dichiara di aver letto ed accettato il Documento di Sintesi contenente il prospetto delle spese e commissioni applicate dalla Banca per la tipologia di servizio scelto;
- verranno aperti, qualora non risultino già in essere alla data di conclusione del presente Contratto, presso la Banca, un Conto Corrente ed un Conto Deposito Titoli, strumentali alle operazioni oggetto del presente Contratto;
- tali conti fungono da rapporto di provvista delle attività e delle operazioni di cui al presente accordo e sono vincolati a garanzia per tutta la durata del Contratto per la soddisfazione di ogni e qualsiasi importo riveniente dalla suddetta operatività;

Tutto ciò premesso,

vi conferisco/conferiamo l'incarico di svolgere, secondo quanto previsto nelle Norme Contrattuali contenute nel Fascicolo Normativo ed Informativo, i **SERVIZI OGGETTO DEL CONTRATTO**

6 > Definizioni

In aggiunta ai termini ed espressioni contenute in altre clausole CONTRATTO, ai fini dello stesso, i termini e le espressioni di seguito elencati hanno il significato indicato per ciascuno di essi:

- a. con l'espressione "CONTRATTO" si intende il presente Contratto avente ad oggetto i SERVIZI;
- b. con l'espressione "PARTI" si intendono la BANCA ed il CLIENTE;
- c. con l'espressione "NORMATIVA DI RIFERIMENTO" si intende la normativa italiana di carattere primario e secondario concernente il settore dell'attività bancaria e di intermediazione finanziaria ossia, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (e successive modificazioni ed integrazioni), le circolari di Banca d'Italia, la disciplina di carattere primario e secondario in materia di antiriciclaggio ed, in particolare, il D.lgs. 231 del 21.11.2007 e successive modifiche e integrazioni. Con l'espressione "NORMATIVA DI RIFERIMENTO" si intende, inoltre, la normativa in tema di protezione dei dati personali di cui al d. lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e successive modifiche e integrazioni;
- d. con l'espressione "NORMATIVA FISCALE" si intende il d.p.r. 22 dicembre 1986, n. 917; il d.p.r. 29 settembre 1973, n. 600 e il d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni ed integrazioni della citata normativa;
- e. con l'espressione "SERVIZI" si intendono i seguenti servizi ed attività di investimento offerti dalla BANCA: i servizi bancari di conto corrente, servizi di pagamento, di custodia ed amministrazione di STRUMENTI FINANZIARI ed i servizi ad essi connessi;
- f. con l'espressione "STRUMENTI FINANZIARI" si intendono gli strumenti finanziari di cui all'art. 1, comma 2, TUF;
- g. con l'espressione "PRODOTTI FINANZIARI" si intendono gli STRUMENTI FINANZIARI nonché i prodotti finanziari di cui all'art. 1, comma 2, lett. u) ivi compresi quelli emessi da banche e w - bis del d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58;
- h. con l'espressione "CONTO CORRENTE" si intende il conto relativo al contratto di conto corrente concluso dal CLIENTE con la BANCA, prima della sottoscrizione del presente CONTRATTO;
- i. con l'espressione "CONTO DEPOSITO TITOLI" si intende il conto relativo al contratto di deposito titoli e valori a custodia ed amministrazione concluso dal CLIENTE con la BANCA, prima della sottoscrizione del presente CONTRATTO;
- j. con l'espressione "PROPOSTA CONTRATTUALE" si intende la proposta contrattuale sottoscritta dal CLIENTE relativa alla prestazione dei SERVIZI.
- k. con l'espressione "ORGANISMI DI DEPOSITO CENTRALIZZATO": la Monte Titoli S.p.A. e gli altri organismi italiani o esteri abilitati sulla base della disciplina del paese di origine all'attività di deposito centralizzato di PRODOTTI FINANZIARI;
- l. con l'espressione "DEPOSITARI ABILITATI": le banche centrali italiane e estere; le SIM e le imprese di investimento comunitarie che possono detenere PRODOTTI FINANZIARI e disponibilità liquide della clientela; altri soggetti abilitati all'attività di custodia di PRODOTTI FINANZIARI per conto terzi.

7 > Conclusione del CONTRATTO: Consegna di copia del CONTRATTO

Il Cliente prende atto che la sottoscrizione del presente modulo costituisce proposta da parte sua di conclusione del Contratto e che:

- in caso di conclusione contestuale del Contratto (che può avvenire esclusivamente presso la sede della Banca) una copia dello stesso viene rilasciata al Cliente debitamente sottoscritta dal soggetto abilitato a rappresentare la Banca e, pertanto, il Contratto si intende concluso alla data indicata nel presente modulo contrattuale. Una copia del Contratto verrà consegnata al Cliente al momento della sua sottoscrizione;
- in caso di conclusione non contestuale del Contratto:
 - a) nel caso di collocamento del servizio tramite un intermediario abilitato e per il tramite di suoi consulenti finanziari o tramite consulenti finanziari propri della Banca: l'accettazione della Banca dovrà essere comunicata al Cliente non oltre il decimo giorno lavorativo successivo al verificarsi dell'accettazione, che dovrà comunque avvenire entro 10 (dieci) giorni dalla data indicata nel presente modulo contrattuale. Una copia del Contratto verrà comunque consegnata, al momento della sua sottoscrizione, al Cliente.
 - b) nel caso di collocamento a distanza tramite web il CLIENTE può sottoscrivere il contratto, alternativamente: (i) stampando il presente modulo debitamente compilato, comprensivo di tutti gli allegati, apponendo la propria sottoscrizione ove richiesto e inviando il tutto per posta presso l'indirizzo della BANCA; (ii) mediante firma digitale, dopo aver richiesto il rilascio del certificato qualificato per la firma digitale, nel rispetto delle modalità indicate nel Manuale Operativo del Certificatore Intesa S.p.A., anch'esso disponibile sul Sito della Banca, al quale espressamente si rinvia per le condizioni di utilizzo ivi descritte. Il documento informatico sottoscritto con firma digitale formato nel rispetto delle regole tecniche di cui al Codice dell'Amministrazione Digitale (Dlgs 7 marzo 2005, n.82 e successive modifiche ed integrazioni), soddisfa i requisiti della forma scritta. Nel caso (i), la BANCA sottoscrive per accettazione il CONTRATTO ed invierà la lettera di accettazione sottoscritta in originale al CLIENTE presso l'indirizzo da questi indicato, a mezzo di posta raccomandata con ricevuta di ritorno. Il CONTRATTO si intenderà concluso al momento in cui il CLIENTE riceverà l'accettazione della BANCA. Nel caso (ii), la BANCA sottoscrive il CONTRATTO per accettazione mediante apposizione della firma digitale e tale documento informatico, ai sensi e per gli effetti del Codice dell'Amministrazione Digitale (D.lgs. 7 marzo 2005, n.82 e successive modifiche ed integrazioni), soddisfa i requisiti della forma scritta. La copia informatica del CONTRATTO sottoscritta per accettazione dalla BANCA mediante firma digitale verrà messa a disposizione all'interno del Servizio Mito - Post@web (già attivato dal CLIENTE nella versione base e che verrà sostituito dal CONTRATTO) o, in alternativa, inviata all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) del Cliente. Nel caso di mancata attivazione del Servizio Mito - Post@web o mancato possesso di indirizzo PEC, l'accettazione del CONTRATTO verrà inviata al CLIENTE a mezzo posta raccomandata con ricevuta di ritorno presso l'indirizzo da questi indicato. Il CONTRATTO si intenderà concluso nel momento di ricezione della comunicazione da parte del CLIENTE. Copia cartacea del contratto potrà eventualmente essere richiesta alla Banca in qualsiasi momento - scrivendo all'indirizzo email clientela.retail@investbanca.it. La Banca potrà comunque, anche prima della comunicazione dell'accettazione, concludere il Contratto iniziando l'esecuzione dell'incarico, una volta che abbia ricevuto con buona valuta la liquidità e/o gli strumenti finanziari dal CLIENTE. In ogni caso la Banca si riserva di respingere il presente modulo contrattuale ed i relativi allegati, non debitamente compilati od incompleti, o recanti abrasioni, cancellature od informazioni non coerenti, ovvero riferite a documenti identificativi scaduti alla data di sottoscrizione, restituendoli al sottoscrittore. Inoltre la Banca si riserva di respingere il presente modulo contrattuale quando a suo giudizio il servizio risulti non compatibile con le condizioni soggettive del sottoscrittore, e quando sussistano elementi che facciano presumere che l'incarico venga conferito per finalità o ritenute anomale.

8 > Efficacia del contratto - diritto di recesso

Diritto di recesso ai sensi degli artt. 64 e ss. del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo)

In caso di conclusione del CONTRATTO a distanza e qualora il CLIENTE sia un consumatore, l'efficacia del CONTRATTO è sospesa per un periodo di quattordici giorni. Entro tale termine, il CLIENTE che sia un consumatore ha diritto di recedere dal CONTRATTO, senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, inviando una

comunicazione scritta alla sede della Banca – Via Cherubini n. 99 – 50053 Empoli (FI) - mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La comunicazione può essere inviata, entro lo stesso termine, anche mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le quarantotto ore successive; la raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio postale accettante entro i termini previsti dal codice o dal contratto, ove diversi. L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

Il recesso obbliga la BANCA alla restituzione del PATRIMONIO affidato. In caso di mancata accettazione da parte della BANCA o di recesso del CLIENTE le somme e gli strumenti finanziari affidati dal CLIENTE saranno tempestivamente restituiti allo stesso.

9 > Regime fiscale

Ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni con riferimento ai redditi derivanti dalla cessione di partecipazioni non qualificate e agli altri redditi diversi di natura finanziaria di cui alle lett. da c-bis) a c-quinquies) dell'articolo 67, comma 1, del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, nel nuovo testo risultante dal D. Lgs. 12 dicembre 2003, n. 344, conseguiti al di fuori dell'attività d'impresa e di lavoro autonomo, **il Cliente dichiara di optare per il regime fiscale del risparmio amministrato.**

10 > Servizi Home Banking MITO e Post@web

Il Servizio MITO (Multichannel Internet Trading Online) consente al Cliente di effettuare operazioni interrogative e/o consultive sui rapporti in essere con la Banca. Il Servizio Post@Web consente al Cliente che abbia aderito al Servizio MITO, di ricevere le comunicazioni oggetto del presente Contratto esclusivamente in via elettronica, mediante la loro visualizzazione e consultazione nella specifica sezione protetta del sito internet della Banca.

Il Cliente con la sottoscrizione del presente contratto richiede, se non già attivati, l'abilitazione del Servizio Mito e Posta@web secondo le seguenti modalità:

Servizio	Abilitazione
MITO HOME BANKING	INFORMATIVO
MITO TRADING ONLINE	INFORMATIVO
POST@WEB	ABILITATO

Le norme contrattuali del Servizio MITO e Post@web sono disciplinate all'interno del Fascicolo Normativo e Informativo.

11 > Consenso Privacy

Presa visione dell'informativa fornita dalla Banca ex art. 13 del d.lgs. n. 196/2003 ed ex art. 5 del Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e consapevoli di poter, in qualunque momento, modificare la nostra decisione con immediatezza e semplicità, esprimiamo il nostro consenso:

	T1	T2	T3
P1 - al trattamento dei dati personali, da parte della Banca per finalità commerciali (Parte A dell'informativa, Sezione I, punto C dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
P2 - al trattamento dei dati personali, da parte di società terze, per finalità commerciali (Parte A dell'informativa, Sezione I, punto C dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

Esprimiamo esplicitamente il nostro consenso al trattamento dei dati personali come indicato nel riquadro che precede, nonché alla comunicazione dei dati ai soggetti che svolgono, per conto della Banca, trattamenti di cui alla Sezione I, punto C dell'informativa - Parte A (Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela) ed ai conseguenti correlati trattamenti da tali soggetti effettuati. Dichiariamo, infine, il nostro consenso al trattamento dei dati sensibili acquisiti dalla Banca a seguito di specifiche richieste di servizi ed operazioni inerenti il rapporto con il cliente (ad esempio: il pagamento di quote associative a partiti o sindacati, bonifici ad associazioni ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità per - seguita dal servizio richiesto o dall'operazione effettuata. Siamo consapevoli che in mancanza di tale consenso la proposta di contratto eventualmente inoltrata alla Banca non potrà essere accettata.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Luogo _____ Data _____

Firma T3 _____

12 > Informativa precontrattuale

Il Cliente dichiara che INTENDE NON INTENDE avvalersi del diritto di ottenere copia completa del testo contrattuale prima della conclusione del contratto.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Luogo _____ Data _____

Firma T3 _____

13 > Ricevuta dei documenti e delle informative contrattuali

Con la sottoscrizione del presente documento il Cliente dichiara di aver ricevuto copia cartacea (o, nel caso di collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza, su supporto duraturo non cartaceo) dei seguenti documenti e delle informative di seguito indicate:

- FASCICOLO NORMATIVO ED INFORMATIVO il quale contiene:
 - INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO
 - CONDIZIONI CONTRATTUALI: SEZIONE A - Norme Generali; SEZIONE B – Norme che regolano il servizio di conto corrente e servizi connessi; SEZIONE C – Norme che regolano i servizi di pagamento PSD; SEZIONE D – Norme per il servizio di deposito a custodia e/o amministrazione di strumenti finanziari; SEZIONE E – Norme che regolano il servizio telematico Mito – Post@Web.
 - CRITERI DI VALUTAZIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI;
 - PRIVACY – PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI – INFORMATIVA AI SENSI DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003, N. 196;
 - COMUNICAZIONE INFORMATIVA SULLE PRINCIPALI REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL CONSULENTE FINANZIARIO NEI CONFRONTI DEI CLIENTI O DEI POTENZIALI CLIENTI
- FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE, SERVIZI ACCESSORI E DEPOSITO TITOLI
- DOCUMENTO DI SINTESI CONTO CORRENTE, SERVIZI ACCESSORI E DEPOSITO TITOLI

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Luogo _____ Data _____

Firma T3 _____

14 > Sottoscrizione della proposta di contratto/Specimen firmae

Il Cliente dichiara:

- di aver preso visione delle **Norme Contrattuali** che disciplinano, insieme alla presente proposta contrattuale ed agli allegati, i rapporti con la Banca;
- che un esemplare del presente contratto, comprensivo di tutte le condizioni contrattuali ed economiche, è stato consegnato al sottoscritto dalla Banca.

Il Cliente prende atto che la firma dei soggetti autorizzati ad operare sul rapporto concluso con la Banca è quella posta di seguito con valore di specimen di firma.

Luogo _____ Data _____

▼ Firma Titolare 1

▼ Firma Titolare 2

▼ Firma Titolare 3

15 > Clausole vessatorie

Il Cliente, preso atto del contenuto della presente proposta dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341, 2° comma, e 1342 c.c. le seguenti disposizioni riportate nel Fascicolo Normativo ed Informativo.

SEZIONE A - Norme Generali: Art.A.3. Deposito della firma, Art.A.4. Invio di comunicazioni agli intestatari, Art.A.5. Poteri di rappresentanza, Art.A.6. Cause di esclusione della responsabilità, Art.A.9. Autorizzazione alla registrazione, Art.A.10. Patrimonio del Cliente, Art.A.11. Commissioni, spese, oneri fiscali ed altri oneri. Pagamenti, Art.A.12. Diritto di garanzia, ritenzione e di compensazione, Art.A.13. Durata del contratto, facoltà di recesso e clausola risolutiva espressa, Art.A.14. Modifiche contrattuali e normative, Art.A.16. Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie, Art.A.17. Cointestazione del rapporto, Art.A.18. Cointestazione del rapporto con facoltà di utilizzo congiunto, Art.A.19. Legge applicabile e Foro Competente;

SEZIONE B - Norme che regolano il servizio di conto corrente e servizi connessi: Art.B.1. Comunicazioni periodiche, Art.B.2. Accredito di bonifici, rimesse e altri mezzi di pagamento, Art.B.3. Rapporti di dare ed avere, Art.B.4. Estratti conto, Art.B.5. Conti correnti in valuta, Art.B.6. Morte di un cointestatario, Art.B.7. Pagamento assegni in caso di recesso, Art.B.9. Commissione di Istruttoria Veloce, Art.B.10. Recesso, Art.B.11. Incarichi della banca.

SEZIONE C - Norme che regolano i servizi di pagamento PSD: Art.C.1. Ambito di applicazione - Criteri di prevalenza - Esenzioni per i Clienti non Consumatori e non Microimpresa - Attivazione dei Servizi di pagamento PSD, Art.C.9. Ordine di pagamento e relativo rifiuto, Art.C.11. Irrevocabilità degli Ordini di pagamento, Art.C.12. Obblighi a carico del Cliente per l'utilizzo degli Strumenti di pagamento, Art.C.13. Limiti dell'utilizzo degli Strumenti di pagamento, Art.C.15. Comunicazione di Operazioni di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto - obblighi a carico del Cliente, Art.C.16. Responsabilità del Cliente Pagatore per l'utilizzo non autorizzato di Strumenti o Servizi di pagamento, Art.C.17. Responsabilità della Banca per Operazioni di pagamento non autorizzate, Art.C.18. Condizioni per il rimborso di Operazioni di pagamento disposte dal Beneficiario o per suo tramite. Richiesta di rimborso, Art.C.19. Mancata esecuzione o esecuzione inesatta, Art.C.22. Identificativi unici inesatti, Art.C.23. Modifica delle condizioni del Contratto Quadro PSD e dei Servizi di pagamento PSD, Art.C.24. Recesso dal Contratto Quadro PSD o dai singoli Servizi di pagamento PSD, Art.C.25. Esclusione della responsabilità, Art.C.27. Denominazione valutaria dei pagamenti, Art.C.29. Oggetto del servizio Carte di debito, Art.C.31. Poteri di rappresentanza - Delegato - Cointestazione, Art.C.32. Custodia della Carta e del P.I.N. - Servizio SMS, Art.C.33. Smarrimento o sottrazione di Carta e/o P.I.N., Art.C.34. Erogazione dei Servizi Bancomat/PagoBancomat, Art.C.35. Addebito in conto, Art.C.37. Recesso della Banca, Art.C.38. Recesso del cliente e obbligo di restituzione della Carta, Art.C.41. Limiti di utilizzo e blocco della Carta della Banca, Art.C.44. Servizio Bancomat/ATM, Art.C.45. Servizio PagoBancomat, Art.C.46. Servizio Fast Pay - Modalità di utilizzo, Art.C.47. Servizio Fast Pay - Funzionamento e sospensione del servizio, Art.C.48. Servizio Fast Pay - Contabilizzazione dei pedaggi, Art.C.49. Servizio MAESTRO, Art.C.50. Ordini di bonifico e Sepa Credit Transfer - Esenzione di responsabilità, Art.C.51. Modalità di prestazione del consenso - Esecuzione - Informativa, Art.C.52. Determinazione del momento di ricezione dell'ordine - Informativa sull'esecuzione - Rifiuto di esecuzione dell'ordine, Art.C.54. Accredito di bonifici e Sepa Credit Transfer, Art.C.60. Data di ricezione dell'ordine, Art.C.62. Tempestività delle disposizioni e veicolazione di pagamenti eseguiti da soggetti terzi, Art.C.65. R.I.D. (Rapporti interbancari diretti) e Sepa Direct Debit, Art.C.66. Data di ricezione dell'ordine, Art.C.70. Incasso Riba, Art.C.71. Scadenza dei crediti - dichiarazione liberatoria a favore di terzi, Art.C.72. Data di ricezione dell'ordine ed informazioni, Art.C.73. Modalità di presentazione delle ricevute, Art.C.74. Domiciliazione, Art.C.75. Restituzione ricevute insolute, Art.C.76. Oneri e spese, Art.C.77. Cessione dei crediti ed anticipazioni, Art.C.79. Incasso R.I.D. e Sepa Direct Debit Attivi, Art.C.80. Incasso Freccia e Mav, Art.C.81. Documentazione informativa, Art.C.82. Sospensione del servizio, Art.C.84. - Servizio CBILL - Descrizione del servizio, Art.C.85 - Modalità di prestazione del consenso, Art.C.86 - Data di ricezione dell'ordine, Art.C.89 - Comunicazione su Operazione di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto.

SEZIONE D - Norme per il servizio di deposito a custodia e/o amministrazione di Prodotti Finanziari: Art.D.2. Prodotti Finanziari oggetto del deposito, Art.D.3. Svolgimento del servizio, Art.D.5. Obbligazioni del Cliente, Art.D.6. Vendita dei titoli in caso di inadempimento del Cliente, Art.D.7. Modalità per il ritiro dei titoli cartacei oggetto di deposito, Art.D.8. Recesso, Art.D.9. Invio dell'estratto titoli, Art.D.10. Cessazione della facoltà di disporre separatamente del deposito.

SEZIONE E - Norme che regolano il servizio telematico Mito - Post@Web: Art.E.1. Premesse - Rinvio, Art.E.5. Modalità di svolgimento delle operazioni relative ai Servizi mediante uso del Servizio Mito - Strumenti di identificazione, Art.E.6. Mezzi di Comunicazione, Art.E.7. Conferimento degli Ordini, Art.E.8. Limiti operativi, Art.E.10. Obblighi del Cliente, Art.E.11. Garanzie e responsabilità, Art.E.12. Obblighi di riservatezza, Art.E.13. Obblighi di custodia, Art.E.14. Corrispettivi - Spese, Art.E.15. Sospensione del Servizio Mito, Art.E.16. Comunicazioni mediante impiego della posta elettronica, Art.E.17. Durata - Recesso, Art.E.18. Comunicazione di operazioni non autorizzate, Art.E.19. Modifiche unilaterali al contratto, Art.E.21. Foro competente, Art.E.23. Servizio "Post@Web", Art.E.25. Efficacia delle comunicazioni oggetto del Servizio, Art.E.26. Rapporti cointestati, Art.E.28. Revoca, Art.E.29. Scioglimento del contratto relativo al Servizio Mito - Scioglimento del contratto cui si riferiscono le comunicazioni oggetto del servizio, Art.E.30. Modifica dell'elenco delle comunicazioni.

Luogo _____ Data _____

▼ Firma Titolare 1

▼ Firma Titolare 2

▼ Firma Titolare 3