

**CONTRATTO PER L'ADESIONE AL SERVIZIO DI RICEZIONE DI ORDINI  
DI NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI VIA INTERNET  
(C.D. "TRADING ON LINE")**

**Spett.le  
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO  
DELL'ALTO RENO s.c.  
P.zza Marconi, 8 – 40042 LIZZANO IN BELVEDERE BO**

Con il presente contratto, io sottoscritto/a:

Cognome e nome: \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita: \_\_\_\_\_

Nazionalità: \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

Residenza: \_\_\_\_\_

In qualità di legale rappresentante della ditta \_\_\_\_\_

Sede legale/amministrativa: \_\_\_\_\_

C.F./P.IVA \_\_\_\_\_ N. Iscrizione C.C.I.A.A.: \_\_\_\_\_

**Premesso che:**

- 1) Sono residente in Italia;
- 2) sono stato/a compiutamente ed adeguatamente informato/a in merito alla natura, ai rischi e alle implicazioni delle operazioni e dei servizi di investimento ed in particolare mi è stata da Voi consegnata la seguente documentazione:
  - Informazioni sulla Banca e sui servizi di investimento da questa offerti;
  - Informazioni concernenti la salvaguardia degli strumenti finanziari e delle somme di denaro della Clientela;
  - Informazioni riguardanti la classificazione della Clientela;
  - Informazione sugli strumenti finanziari;
  - Informazioni generali in materia di incentivi;
  - Documento di sintesi sulla strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini adottata dalla BCC Alto Reno per il quale il/la Cliente ha espresso il proprio consenso;
  - Documento di sintesi in materia di conflitti di interesse;
  - Informazioni sui costi ed oneri connessi alla prestazione dei servizi di investimento;
  - Termini del contratto per la prestazione dei servizi d'investimento;
- 3) ho sottoscritto presso di Voi il contratto per la prestazione dei servizi di investimento e per deposito titoli a custodia e amministrazione in data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_, del quale il presente Contratto forma parte integrante, considerando che l'attività in argomento costituisce modalità di prestazione del servizio di "ricezione e trasmissione di ordini";
- 4) sono stato/a compiutamente ed adeguatamente informato/a in merito ai rischi connessi alla operatività "on line" quale modalità intrinsecamente idonea a moltiplicare le transazioni in una prospettiva di compravendite e movimentazione intraday con conseguente lievitazione

dei costi derivanti dall'applicazione delle commissioni;

- 5) mi è stata segnalata la possibilità di usufruire dei servizi da Voi offerti mediante tecniche di comunicazione a distanza;
- 6) intendo usufruire del servizio, di seguito denominato servizio di «*trading on line*», di ricezione di ordini su strumenti finanziari, ordini che sarà Vostra cura trasmettere per l'esecuzione, mediante le predette tecniche;
- 7) sono stato/a compiutamente informato/a, ed ho preso atto in merito ai rischi connessi alla effettuazione, in completa autonomia, di transazioni on line su strumenti finanziari, avvalendomi del servizio di Codesta Spett.le BCC;
- 8) ho preso visione delle modalità di funzionamento del sistema di collegamento del Servizio di «*trading on line*» (dettagliatamente descritte e disponibili nel sito internet [www.banca.bcc.it](http://www.banca.bcc.it) e/o fornite su supporto cartaceo o elettronico che la Banca mette a disposizione);
- 9) ho preso visione delle norme contrattuali di seguito riportate che dichiaro di accettare integralmente senza alcuna riserva;

tutto ciò premesso

**intendo aderire, come con la sottoscrizione del presente Contratto aderisco, al servizio di ricezione di ordini di strumenti finanziari via Internet (c.d. «*trading on line*»), secondo i termini, le condizioni e le modalità operative di cui al presente Contratto.**

**L'incarico conferitoVi con il Contratto per la prestazione dei servizi di investimento e per il deposito titoli a custodia e amministrazione (di cui al punto 3) delle Premesse) è da intendersi integrato e/o - per quanto necessario - modificato, oltre che da quanto in premessa ed in allegato, dalle norme che seguono:**

#### **ART.1 - DESCRIZIONE DEL SERVIZIO**

Il servizio permette, in linea generale, la visualizzazione e l'aggiornamento in tempo reale dei dati relativi alla Borsa Italiana (indici, mercato azionario, warrant, derivati, premi, reddito fisso).

La Banca non ha alcuna responsabilità in caso di informazioni errate, inesatte o incomplete.

Il servizio consente altresì al cliente l'invio per via telematica di ordini di acquisto e di vendita sui mercati telematici azionari gestiti dalla Borsa italiana nonché di visualizzare lo stato dell'ordine e dei conti titoli in termini di liquidità e di situazione di portafoglio.

Si precisa che il servizio è, per sua natura, totalmente estraneo e separato dal servizio di consulenza in materia di investimenti eventualmente prestato dalla BCC.

Si precisa altresì che le operazioni disposte mediante il servizio di «*trading on line*» vengono eseguite dalla BCC in modalità di «*mera ricezione degli ordini*» (c.d. «*execution only*» ) ai sensi dell'art. 43 del Regolamento Consob n. 16190/2007 e che pertanto la BCC non è tenuta alla valutazione dell'appropriatezza; il Cliente ordinante non beneficia, di conseguenza, della protezione offerta dalle relative disposizioni.

La BCC rispetta, in ogni caso, i propri obblighi in materia di «*conflitti di interesse*».

## **ART.2 - CONFERIMENTO DEGLI ORDINI**

La trasmissione degli ordini e delle eventuali istruzioni, a mezzo Internet, dovrà essere preceduta dall'accesso al Sistema di "trading on line" previa esecuzione delle procedure di sicurezza sinteticamente descritte nel manuale operativo consegnato.

Gli ordini e le eventuali istruzioni sono impartiti via Internet:

- a) secondo le specifiche operative e con le modalità illustrate nell'apposita documentazione fornita al cliente;
- b) nei limiti delle disponibilità conferite per lo svolgimento delle attività di cui al presente Servizio di "trading on line".

All'atto del ricevimento dell'ordine il sistema ne conferma "on line" la ricezione e l'esito.

La società provvederà quindi a rendicontare gli ordini immessi e ad inviare le relative note informative di eseguito, nei termini e con le modalità prescritte.

Le disposizioni via Internet sono valide per ciascun mercato in base alle indicazioni che il cliente inserisce al momento dell'ordine.

E' facoltà del cliente/investitore revocare le disposizioni impartite via Internet nella sola eventualità in cui esse non abbiano ancora ricevuto esecuzione. In proposito si sottolinea che il cliente deve prestare la massima attenzione all'imputazione dei dati nel programma, considerato che gli ordini vengono normalmente eseguiti in tempi brevissimi.

**NOTA:** Nell'ipotesi in cui il servizio di trasmissione degli ordini e delle eventuali istruzioni via Internet fosse sospeso per ragioni tecniche, il cliente/investitore potrà eventualmente impartire disposizioni al servizio titoli della banca, durante il normale orario di lavoro, che provvederà ad eseguirle con la massima sollecitudine.

## **ART.3 – FUNZIONAMENTO DEL «CONTO INTERNET»**

Il conto Internet è un conto corrente di corrispondenza ordinario, disciplinato da apposito contratto, dedicato esclusivamente al servizio di «trading on line», privo di qualsivoglia servizio accessorio (convenzione di assegno, carte di credito e di debito, domiciliazione utenze etc...).

I movimenti in entrata e in uscita dal predetto conto sono costituiti soltanto da versamenti in contanti, giroconti e da partite relative ai titoli negoziati o contenuti nel dossier e derivanti dal servizio di «trading on line» (compravendite, dividendi, imposte sui capital gain etc...).

La disponibilità del conto Internet è aumentata in giornata dal controvalore netto delle operazioni in vendita.

Sul conto Internet non possono essere accesi mutui o altre linee di finanziamento.

## **ART. 4 - FUNZIONAMENTO DEL DEPOSITO TITOLI PER IL "TRADING ON LINE"**

I titoli presenti sul deposito titoli, ove abilitati al servizio di "trading on line", possono essere movimentati tramite Internet esclusivamente dal sottoscrittore del presente contratto.

L'ordine di compravendita tramite Internet può riguardare soltanto titoli negoziabili in tale modalità.

La disponibilità per il trading dei titoli trasferiti da altri Istituti di credito è subordinata all'aggiornamento del deposito titoli esistente presso il corrispondente.

## **ART. 5 – MISURE PER L'EFFICIENZA DEL SISTEMA – CAUSE DI ESONERO DA RESPONSABILITA'**

La Banca non è responsabile della mancata esecuzione degli ordini dovuta ad impossibilità ad operare derivante da cause ad essa non imputabili o, in ogni caso, a ritardi dovuti a cattivo funzionamento del mercato, mancata od irregolare trasmissione delle informazioni o a cause al di fuori del suo controllo, inclusi, senza limitazioni, ritardi o cadute di linea del sistema informatico che alimenta il servizio o altri inconvenienti dovuti a interruzioni, sospensioni, guasti, malfunzionamenti o non funzionamenti degli impianti telefonici o elettronici, o derivanti da controversie sindacali,

forza maggiore, scioperi anche del proprio personale. E' fatta altresì salva la temporanea sospensione del servizio per manutenzione ordinaria e straordinaria

Nel caso in cui si verificano malfunzionamenti del sistema principale di collegamento alla Borsa, per cause di natura tecnica che impediscano, l'effettuazione delle operazioni da parte del cliente/investitore, diventerà operativo un sistema alternativo di collegamento alla borsa. La predetta ipotesi riguarda il caso in cui si verificano inconvenienti tecnici imprevedibili ed istantanei, quali, ad esempio, cadute di linee del sistema, ritardi, interruzioni, sospensioni, guasti, malfunzionamenti o non funzionamenti degli impianti del collegamento principale.

#### **ART. 6 – SERVIZIO DI “CALL CENTER” E DI “HELP DESK”**

Al fine di fornire al cliente/investitore adeguata assistenza in merito agli aspetti tecnici e operativi connessi all'utilizzo da parte del medesimo del servizio di "*Trading on line*", la Banca mette a disposizione dello stesso un servizio di "*Help Desk*".

Per la soluzione di problematiche di carattere bancario connesse all'operatività della specie è a disposizione dell'utente/investitore un servizio di "*call center*" (0534-51.074). In entrambi i servizi è esclusa la prestazione di servizi di consulenza in materia di investimenti.

#### **ART. 7 – FACOLTA DI NON ESEGUIRE GLI ORDINI**

Ferma restando la facoltà della Banca di rifiutare la trasmissione e l'esecuzione dell'ordine ricevuto dal cliente/investitore, previa immediata comunicazione al cliente/investitore medesimo, la Banca non consentirà l'utilizzo del Servizio di "*trading on line*", senza con ciò nulla escludere, qualora si verificano i seguenti casi:

- 1) non sussista la necessaria liquidità ovvero siano superati i plafond operativi eventualmente concordati;
- 2) la disponibilità di titoli presenti sul dossier e destinati all'attività di trading on line, non sia sufficiente a coprire in tutto o in parte la disposizione impartita;
- 3) siano intervenute operazioni sul capitale della società emittente tali da richiedere allineamenti sul titolo sottostante;
- 4) sussistano altre ragioni gravi.

#### **ART. 8 - OBBLIGHI INFORMATIVI**

La Banca adempie a tutti gli obblighi informativi previsti dal presente contratto e dalle disposizioni applicabili al servizio di "*trading on line*" mediante supporto duraturo; ove le procedure informatiche consentano la produzione di supporti duraturi in formato digitale la Banca, previa autorizzazione del Cliente, potrà adempiere mediante essi a tali obblighi.

Tutte le evidenze relative alle operazioni effettuate ed alla consistenza del deposito titoli sono comunque costantemente aggiornate e controllabili attraverso una visualizzazione via Internet.

#### **ART. 9 - FACOLTA' DI COMPENSAZIONE**

Quando esistono tra la banca ed il cliente più conti o più rapporti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, ancorché intrattenuti presso altre succursali ovvero sedi distaccate, la banca ha diritto di valersi della compensazione al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 cod. civ., o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del cliente, in modo tale da porre in pericolo il recupero del credito vantato dalla banca. La compensazione avrà luogo in qualunque momento, ancorché i crediti, seppure in monete differenti, non siano liquidi e esigibili, senza obbligo di preavviso o formalità, fermo restando che dell'intervenuta compensazione - contro la cui attuazione non potrà in alcun caso eccepirsi la convenzione di assegno - la banca darà prontamente comunicazione al cliente.

## **ART. 10 - COMMISSIONI, SPESE, TASSI E ONERI FISCALI**

Le condizioni economiche applicate dalla Banca nello svolgimento delle attività oggetto del presente Contratto sono le seguenti:

- Spese di attivazione del servizio: esente
- Costi della linea di collegamento: a carico del cliente
- Spese per ogni nota di eseguito: esente
- Spese per ogni nota di ineseguito: esente

Le altre condizioni non espressamente indicate sono applicate nella misura indicata nella Scheda Condizioni/Documento di Sintesi consegnato unitamente alla copia del Contratto per la prestazione dei servizi di investimento e per il deposito titoli a custodia e amministrazione.

Sono, inoltre, ad esclusivo carico del cliente/investitore le spese documentate derivanti dallo svolgimento del presente incarico nonché gli eventuali oneri fiscali e finanziari connessi alle attività oggetto del presente Contratto.

Il pagamento di quanto dovuto dal cliente/investitore alla Banca per lo svolgimento delle attività oggetto del presente Contratto avverrà mediante addebito sul conto Internet richiamato all'art. 3.

La Banca può avvalersi della facoltà prevista all'art. 9 per il pagamento di quanto dovuto dal cliente/investitore.

## **ART. 11 - ASSUNZIONE DI RESPONSABILITA' ED IMPEGNI DELLE PARTI**

Il cliente/investitore prende atto che per usufruire del servizio di "trading on line" i requisiti necessari sono un PC dotato di sistema operativo Windows 95/98 o superiore o NT ed un abbonamento ad Internet.

All'atto del primo collegamento il cliente/investitore è tenuto a modificare la password d'avvio fornita dalla banca.

Il cliente/investitore si obbliga, inoltre, a custodire con cura i codici di sicurezza assegnati e/o direttamente modificati nonché ad adottare tutte le misure idonee e necessarie per garantire il regime di riservatezza del prodotto, impegnandosi, ferma restando la non trasferibilità del prodotto medesimo, a non consentirne l'uso a qualunque titolo ai terzi, anche occasionale, l'estrazione di copie anche parziali, nonché la consultazione.

Il cliente/investitore si impegna, inoltre, a non riprodurre, modificare, elaborare, manipolare, adattare, tradurre, inglobare o ritrasferire tutto o parte del software fornitogli, potendo utilizzare il servizio di "trading on line" esclusivamente secondo la sua configurazione.

Di conseguenza, il cliente/investitore si assume ogni responsabilità che possa derivare dall'uso, da parte di chicchessia, dei codici di sicurezza, rispondendo pertanto di tutte le disposizioni inoltrate tramite il servizio di trading on line comunque e da chiunque effettuate nonché di tutti i danni derivanti dall'utilizzo dei citati supporti di certificazione e/o sicurezza, ovvero del loro smarrimento e della loro sottrazione. Resta inteso, pertanto, che la Banca non assume alcun tipo di responsabilità per qualunque ipotesi di mancata cautela da parte del cliente/investitore nella conservazione dei supporti di certificazione e/o di sicurezza.

Il cliente/investitore si obbliga, altresì, a comunicare immediatamente lo smarrimento e/o la sottrazione dei citati codici di sicurezza con le modalità ed all'indirizzo indicati nel Contratto per la prestazione dei servizi di investimento e per il deposito titoli a custodia e amministrazione ovvero all'indirizzo di posta elettronica di cui al successivo art. 15 del presente Contratto.

Fatte salve le disposizioni di legge in materia, per ragioni di tutela della sicurezza informatica, i codici di sicurezza potranno essere periodicamente sostituiti a cura della Banca, previa comunicazione al cliente/investitore. Qualora il cliente/investitore abbia fondato timore che terzi siano a conoscenza dei citati supporti di certificazione e/o di sicurezza, dovrà darne tempestiva comunicazione alla Banca con le modalità ed all'indirizzo indicati nel Contratto per la negoziazione ovvero all'indirizzo di posta elettronica di cui al successivo art.15 del presente



Contratto - la quale avrà facoltà di sospendere temporaneamente il Servizio di "trading on line".

Il cliente/investitore si obbliga a non rendere noti a terzi i dati e le informazioni ricevuti in seguito all'erogazione del servizio di "trading on line" o, comunque, ricavati o dedotti dal servizio medesimo, restando a suo carico eventuali danni che da ciò derivassero.

#### **ART. 12 - INIBIZIONE ALL'ACCESSO AI MERCATI E RESPONSABILITA' PER DANNI**

E' in facoltà della Banca inibire al cliente/investitore, su richiesta della Borsa Italiana S.p.A., o delle Borse che successivamente la Banca stessa renderà disponibili, l'accesso per il tramite di Internet ai mercati, a seguito di interconnessioni che abbiano provocato situazioni di irregolarità delle negoziazioni.

Nella eventualità di cui al primo comma - come in ogni altro caso in cui gli interventi del cliente/investitore abbiano causato danni alla Banca o a terzi - il cliente/investitore si obbliga a rispondere dei danni stessi, anche in sede di rivalsa da parte della Banca.

#### **ART. 13 - EFFICACIA E DURATA DEL CONTRATTO**

Il presente contratto ha durata a tempo indeterminato.

In corso di rapporto ciascuna delle parti ha facoltà di recedere dal presente contratto con comunicazione inoltrata all'altra parte a mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento; il recesso avrà effetto trascorsi trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

In caso di recesso di una delle parti restano in ogni caso impregiudicati tutti gli obblighi e i diritti nascenti dal presente contratto sorti anteriormente alla data di efficacia del recesso medesimo.

Qualunque causa di cessazione dei contratti per la prestazione dei servizi di investimento, di conto e/o di deposito - già sottoscritti e richiamati in precedenza - determinerà l'immediata ed automatica cessazione del presente contratto con pari decorrenza di effetti.

#### **ART. 14 - MODIFICHE CONTRATTUALI**

Fermo restando quanto contenuto al riguardo nel Contratto per la prestazione dei servizi di investimento e per il deposito titoli a custodia e amministrazione, la Banca si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento, le modalità tecniche, funzionali, amministrative ed operative connesse alla prestazione del Servizio di "trading on line" oggetto del presente Contratto. Le comunicazioni relative sono validamente effettuate dalla Banca mediante comunicazione da inviarsi all'ultimo indirizzo eletto dal cliente/investitore, ovvero all'indirizzo indicato al successivo art.15, ovvero mediante effettuazione di altre forme di comunicazione previste dalle leggi vigenti ed entrano in vigore con la decorrenza indicata nella comunicazione. Le modifiche si intendono accettate dal cliente/investitore qualora lo stesso non abbia esercitato il diritto di recesso nel termine di 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della predetta comunicazione ovvero dalla ricezione delle altre forme di comunicazione previste dalle leggi vigenti. Le modifiche si intendono accettate tacitamente qualora il cliente/investitore continui ad operare tramite Internet dopo la ricezione delle predette comunicazioni.

#### **ART. 15 - COMUNICAZIONI FRA LE PARTI**

Fermo quanto contenuto nel Contratto per la prestazione dei servizi di investimento e per il deposito titoli a custodia e amministrazione, relativamente all'operatività di cui al presente Contratto ed in relazione all'inoltro di tutta la relativa documentazione, le comunicazioni dovranno anche essere inviate ai seguenti indirizzi di posta elettronica, in caso di variazione dello stesso il cliente/investitore si impegna a darne immediata comunicazione:

BCC: info@altoreno.bcc.it

Cliente/investitore: \_\_\_\_\_

### **ART. 16 - CLAUSOLA RISOLUTIVA**

La Banca si riserva la facoltà di risolvere con effetto immediato, ai sensi dell'art.1456 c.c., il presente Contratto, dandone comunicazione scritta, in caso di inadempimento del cliente/investitore di uno solo degli impegni e/o obblighi nascenti dal presente Contratto.

Al verificarsi delle ipotesi di cui al primo comma, la Banca potrà sospendere l'esecuzione degli ordini ricevuti, procedere alla liquidazione delle operazioni in corso ed adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del cliente/investitore.

Quanto previsto dal presente articolo non pregiudica i diritti della Banca per qualsiasi ulteriore mezzo di tutela e per il risarcimento degli eventuali danni.

### **ART. 17 - RINVIO AL CONTRATTO PER LA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO E PER IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE.**

Per tutto quanto non espressamente regolato nel presente Contratto valgono le disposizioni di cui al Contratto per la prestazione dei servizi di investimento e per il deposito titoli a custodia e amministrazione richiamato in premessa.

### **ART. 18 – MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI DI CONTRATTO**

In presenza di un giustificato motivo (tra cui, a titolo esemplificativo, la modifica di disposizioni di legge, la variazione generalizzata di condizioni economico-finanziarie di mercato) il Cliente accorda specificamente alla Banca la facoltà di modificare unilateralmente i prezzi e le altre condizioni contrattuali rispettando le prescrizioni dell'art. 118 T.U. Bancario.

### **ART. 19 – FORO COMPETENTE**

Per ogni controversia con soggetti che non rivestono la qualifica di consumatore ai sensi del D. Lgs. 206/2005 il foro competente è in via esclusiva quello nella cui giurisdizione si trova la sede legale della Banca.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**Informazione precontrattuale:** dichiaro di

- essermi avvalso/a del diritto di ricevere copia completa del testo contrattuale
- non essermi avvalso/a del diritto di ricevere copia completa del testo contrattuale

Firma \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti degli artt.1341 e 1342 c.c., dichiaro di aver preso approfondita conoscenza e di approvare specificatamente, quale parte integrante del contenuto del suesteso Contratto, le norme e le condizioni di cui ai seguenti articoli:

- ◆ Art. 4 (funzionamento del deposito titoli per il "trading on line")
- ◆ Art. 5 (misure per l'efficienza del sistema e cause di esonero da responsabilità per la Banca);
- ◆ Art. 7 (facoltà di non eseguire gli ordini);
- ◆ Art. 9 (facoltà di compensazione);
- ◆ Art. 10 (commissioni, spese, tassi e oneri fiscali);



- ◆ Art. 11 (assunzione di responsabilità ed impegni delle parti);
- ◆ Art. 12 (inibizione all'accesso ai mercati e responsabilità per danni);
- ◆ Art. 13 (efficacia e durata del contratto);
- ◆ Art. 14 (modifiche contrattuali);
- ◆ Art. 15 (comunicazioni fra le parti);
- ◆ Art. 16 (clausola risolutiva );
- ◆ Art. 18 (modifica unilaterale delle condizioni di contratto)
- ◆ Art. 19 (foro competente).

Luogo e data \_\_\_\_\_

Timbro e firma della Banca

Firma \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_