

B) Tassazione delle PLUSVALENZE sui titoli (art. 67 comma 1 lettere c bis usque c quinquies DPR 917/1986 e succ. mod.).

In relazione alla presente richiesta dichiariamo di optare per il **Regime del risparmio amministrato** (art. 6. D.Lgs. 461/97). Sarà cura di Banca Generali applicare, nelle ipotesi previste dalla norma, l'imposta sostitutiva tempo per tempo vigente sulle plusvalenze ed i proventi in argomento. Tali imposte saranno addebitate sul conto corrente da noi indicato per il regolamento delle operazioni effettuate sul nostro deposito strumenti finanziari, fatte salve diverse disposizioni in merito, che sarà nostra cura trasmetterVi per iscritto. Sarà altresì nostra cura comunicarVi tempestivamente l'elenco dei titoli azionari depositati presso di Voi che costituissero una partecipazione qualificata ai sensi dell'art. 67 comma 1 lettera c) del DPR 917/1986 o che fossero relativi ad attività d'impresa.

In alternativa a quanto sopra, dichiariamo di optare per: **Regime della dichiarazione** (art. 5 D.Lgs. 461/97). Provvederemo ad indicare nella dichiarazione dei redditi le plusvalenze ed i proventi che dovessimo conseguire su strumenti finanziari depositati presso di Voi e a versare la relativa imposta.

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod.

Dichiaro, di seguito, lo **scopo e la natura prevista del rapporto continuativo** di cui alla presente richiesta (*Attenzione: BARRARE OBBLIGATORIAMENTE UNA SOLA CASELLA*):

Rapporto relativo ad investimenti finanziari

Altro: _____ (da specificare; ad esempio: rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta; rapporto relativo all'attività professionale svolta).

Ci impegniamo a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Negoziazione per conto proprio, esecuzione di ordini per conto dei Clienti, ricezione e trasmissione di ordini, ivi compresa l'attività di mediazione di strumenti finanziari

(rapporto disciplinato da doc. A "Norme Generali"; doc. I "Norme che regolano A) l'esecuzione di ordini per conto dei Clienti e la negoziazione per conto proprio e B) la ricezione e la trasmissione di ordini, ivi compresa l'attività di mediazione di strumenti finanziari", contenute nella "Seconda Sezione").

Premesso

- che ci è stato preventivamente consegnato, contestualmente alla sottoscrizione della "Carta della Relazione con il Cliente per la prestazione dei servizi finanziari" (di seguito anche denominata "Carta della Relazione con il Cliente"), il Documento Informativo Generale (Parte B della "Carta della Relazione con il Cliente" sopra richiamata) contenente tra l'altro: - **Sezione I:** "Informativa sulla Società e sui suoi servizi ai sensi dell'art. 29 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. IA); "Informazioni sugli strumenti finanziari ai sensi dell'art. 31 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. ID); "Politica in materia di conflitti di interesse - Policy per l'individuazione, la prevenzione, il contenimento e la gestione dei conflitti di interesse nella prestazione dei servizi di investimento e/o accessori" (doc. IE); "Execution e Transmission Policy - Informazioni sulla strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini ai sensi dell'art. 46 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. IF); "Organi e procedure di risoluzione delle controversie" (doc. IG); "Informativa sui termini del Contratto di Collocamento ai sensi dell'art. 34 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. IL); - **Sezione II:** "Informazioni sui costi e sugli oneri ai sensi dell'art. 32 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob";

- che ci è stato preventivamente consegnata, in tempo utile e prima della formulazione della presente proposta contrattuale, l' "Informativa sui termini del Contratto di Esecuzione di ordini per conto dei Clienti, del Contratto di Negoziazione per conto proprio e del Contratto di Ricezione e trasmissione di ordini (ivi compresa l'attività di Mediazione di strumenti finanziari) ai sensi dell'art. 34 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob", contenuta nel Foglio Informativo (Terza Sezione) sotto indicato,

- che abbiamo preso completa cognizione delle informative e delle norme sopra citate (doc. A e doc. I) e

- che confermiamo le scelte effettuate e le informazioni fornite tramite la sottoscrizione della sopra menzionata "Carta della Relazione con il Cliente" in ordine alle informazioni tra intermediari e Clienti o potenziali Clienti ai sensi degli artt. 27, 28, 29, 1° co., 30, 31, 32, 34, 35 e 36 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob:

• **Vi conferiamo l'incarico**, in conformità agli ordini che Vi saranno impartiti, di: a) svolgere il servizio di negoziazione di strumenti finanziari per conto proprio, b) eseguire i nostri ordini su strumenti finanziari per nostro conto, c) ricevere e trasmettere i nostri ordini su strumenti finanziari nonché svolgere attività di mediazione in strumenti finanziari.

• Con riferimento alle operazioni in **warrant e/o covered warrant**, a norma dell'art. 55 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob, **indichiamo:**

quale capitale di riferimento: Euro _____

Prendiamo atto che la mancanza di indicazione impedisce di operare con gli Strumenti finanziari indicati (warrant e/o covered warrant).

quale soglia predeterminata convenuta l'importo pari al _____% del capitale di riferimento

Prendendo atto che le comunicazioni previste dal menzionato art.55 saranno comunque effettuate quando la perdita sia pari o superiore alla percentuale indicata.

TITOLARE EFFETTIVO* DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

Noi sottoscritti, intestatari del/i rapporto/i continuativo/i oggetto della presente richiesta, dichiariamo, congiuntamente, di rivestire la qualifica di **Titolare Effettivo di ogni suddetto rapporto continuativo**;

In alternativa:

Noi sottoscritti, intestatari del/i rapporto/i continuativo/i oggetto della presente richiesta, dichiariamo, congiuntamente, che il Titolare Effettivo*, identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod., di ogni suddetto rapporto continuativo è soggetto diverso dai sottoscritti richiedenti, indicando le persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo* sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e fornendone i completi dati identificativi, necessari ai sensi della predetta normativa, in apposito modulo allegato alla presente richiesta.

* [la valorizzazione del Titolare Effettivo - barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposito modulo "Dichiarazione resa, ai sensi del D.Lgs. N. 231 del 21.11.2007 e succ. mod., dal Cliente ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo" - è obbligatoria quando il rapporto continuativo sia intestato a Ente o Società e quando sia presente uno o più Titolari Effettivi come definiti dalla vigente normativa e riportati nell'informativa (doc. II contenuta nella Sez. I della Parte B della Carta della Relazione con il Cliente per la prestazione dei servizi finanziari) che è stata preventivamente fornita al Cliente, e di cui lo stesso ha preso visione, contestualmente alla sottoscrizione della "Carta della Relazione con il Cliente per la prestazione dei servizi finanziari"]

FIRMA DI CONFERMA DELLE SCELTE EFFETTUATE

Confermiamo di aver letto e di accettare integralmente tutte le norme che disciplinano i rapporti ed i servizi di cui alla presente richiesta, strutturata in un Frontespizio e in tre Sezioni che, in quanto applicabili ai servizi da noi richiesti contengono rispettivamente:

- **FRONTESPIZIO:** costituito dal "documento di sintesi" contenente le più significative condizioni contrattuali ed economiche;

- **PRIMA SEZIONE:** dati anagrafici e presente modulo di richiesta di servizi bancari e d'investimento;

- **SECONDA SEZIONE:** la Normativa Contrattuale applicabile ai servizi bancari e d'investimento **versione NOR-0112-UNI** (documento A. Norme Generali; documento B. Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza ed i servizi connessi; documento C. Norme che regolano il servizio "Pronto Banca Generali"; documento D. Regolamento CartaSi; documento E. Norme che regolano l'uso della carta Bancomat / PagoBancomat; documento F. Norme che regolano l'autorizzazione permanente di addebito in conto per richieste di incasso utenze; documento G. Norme che regolano l'autorizzazione permanente di addebito in conto per richieste di incasso; documento H. Norme che regolano i depositi di strumenti finanziari in custodia ed amministrazione. Disciplina degli strumenti finanziari dematerializzati; documento H BIS. Norme che regolano l'intermediazione in cambi; documento I. Norme che regolano A) l'esecuzione di ordini per conto dei Clienti e la negoziazione per conto proprio e B) la ricezione e la trasmissione di ordini, ivi compresa l'attività di mediazione di strumenti finanziari; documento L. Norme che regolano il servizio di Internet Banking; documento M. Norme che regolano il servizio SMS (Short Messages Service).

- **TERZA SEZIONE:** - Foglio Informativo, contenente le condizioni economiche e le principali clausole contrattuali applicate ai servizi.

Confermiamo inoltre di aver ricevuto e letto il Documento Informativo Generale (Parte B della suddetta "Carta della Relazione con il Cliente" sopra richiamata) contenente: - **Sezione I:** "Informativa sulla Società e sui suoi servizi ai sensi dell'art. 29 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. IA); "Informativa sulle principali regole di comportamento del Promotore Finanziario nei confronti dei Clienti o dei potenziali Clienti" (doc. IB); "Informativa sugli obblighi di comportamento cui sono tenuti gli intermediari assicurativi" (doc. IC); "Informazioni sugli strumenti finanziari ai sensi dell'art. 31 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. ID); "Politica in materia di conflitti di interesse - Policy per l'individuazione, la prevenzione, il contenimento e la gestione dei conflitti di interesse nella prestazione dei servizi di investimento e/o accessori" (doc. IE); "Execution e Transmission Policy - Informazioni sulla strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini ai sensi dell'art. 46 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. IF); "Organi e procedure di risoluzione delle controversie" (doc. IG); "Nota informativa ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003" (doc. IH); "Informativa sulla dichiarazione resa dal Cliente ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo" (doc. II); "Informativa sui termini del Contratto di Collocamento ai sensi dell'art. 34 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob" (doc. IL); - **Sezione II:** "Informazioni sui costi e sugli oneri ai sensi dell'art. 32 del Regolamento Intermediari approvato dalla Consob".

Confermiamo che, in caso di Vostra accettazione di questa nostra richiesta, tutti i documenti, con le premesse e gli allegati contenuti nel frontespizio e nelle tre Sezioni, nonché quanto contenuto nel documento "Carta della Relazione con il Cliente per la prestazione dei servizi finanziari" sopra richiamato, sono parte integrante del contratto e concorrono a formare la volontà contrattuale.

Prendiamo atto che tutti i rapporti e servizi saranno regolati dalle condizioni economiche riportate nella Terza Sezione di cui abbiamo preso visione e che in calce sottoscriviamo per accettazione, consapevoli che tali condizioni potranno essere da Voi modificate, fatto salvo quanto disposto dall'art. 118 del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 e successive modifiche ed integrazioni. Resta inteso che le condizioni economiche applicate ai servizi accessori non attivati con la presente richiesta - oggi valide nei termini riportati nella Terza Sezione - saranno

quelle in vigore al momento della richiesta di attivazione dei rispettivi servizi e ci saranno comunicate in quella occasione. E' fatto comunque salvo quanto disposto dal D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385 e dalle relative disposizioni di attuazione.

Disponiamo che ciascun intestatario, salvo diversa indicazione impartita per iscritto da tutti i cointestatori, potrà operare sia sul conto corrente sia sul rapporto di custodia e amministrazione di strumenti finanziari con firma libera e disgiunta anche nel caso in cui nel rapporto di custodia e amministrazione di strumenti finanziari siano presenti strumenti finanziari intestati ad uno soltanto dei cointestatori; pertanto qualsiasi operazione eseguita da uno degli intestatari sarà da noi riconosciuta valida e fatta sotto la nostra esclusiva responsabilità nei Vostrî confronti.

Vi autorizziamo sin d'ora ad utilizzare il conto corrente di corrispondenza a noi intestato e di cui alla presente richiesta, per tutte le movimentazioni, a debito e a credito, conseguenti e collegate ai rapporti e ai servizi di cui alla presente richiesta.

Consapevoli degli obblighi - stabiliti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. - di adeguata verifica della clientela, ai fini della valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, nonché delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dalla predetta normativa, **confermiamo** di aver preso atto che le informazioni sopra richieste sono necessarie al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere, consapevoli che il mancato rilascio delle stesse informazioni determina l'impossibilità di procedere all'attivazione del medesimo rapporto/servizio oggetto della presente richiesta, e di aver fornito, sotto la nostra personale responsabilità, le suddette informazioni indispensabili onde consentire alla Società l'adempimento degli obblighi di cui alla predetta normativa. **Confermiamo, altresì**, sotto la nostra personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi degli artt. 18 e 21 del richiamato decreto, **dichiarando** di essere consapevoli delle responsabilità penali previste, ai sensi dell'art. 55 del citato D.Lgs. 231/2007 e succ. mod., in caso di omissione o false informazioni. **Ci impegniamo a comunicare prontamente** alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Luogo _____, Data _____

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

Dichiariamo inoltre di avere ricevuto copia del contratto relativo alla presente Richiesta di servizi bancari e di investimento, completa di Frontespizio, delle tre sezioni sopra descritte (dati anagrafici e presente modulo di richiesta di servizi bancari e di investimento, Normativa Contrattuale applicabile ai Servizi Bancari e di Investimento, versione NOR-0112-UNI, Foglio Informativo), nonché della "Carta della Relazione con il Cliente per la prestazione dei servizi finanziari".

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

Clausole vessatorie

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, degli articoli 21 comma 2 e 85 comma 2 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, nonché dell'art. 117 D. Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, e dell'art.6 della deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio di data 9 febbraio 2000, dichiariamo di approvare specificatamente le seguenti norme previste nei Documenti contenuti nella Seconda Sezione, se ed in quanto applicabili ai rapporti e servizi da noi richiesti:

- Documento A (Norme Generali): art. 1 (durata del contratto e recesso); art. 2 (modifiche del contratto); art. 3 (autorizzazione alla registrazione delle conversazioni telefoniche); art. 4 (comunicazioni dalla Banca al Cliente, approvazione della rendicontazione periodica, possibilità di scelta che le comunicazioni periodiche siano fornite con particolari mezzi di comunicazione, variazione di domicilio eletto); art. 5 (rinvio alle condizioni economiche); art. 6 (limitazione di responsabilità della Banca); art. 7 (opponibilità alla Banca degli eventi che incidono sul potere di rappresentanza); art. 8 (diffida ad adempiere); art. 9 (cointestazione del contratto); art. 10 (cointestazione del contratto con firma disgiunta, operatività su rapporto di custodia e amministrazione di strumenti finanziari cointestato); art. 11 (morte o incapacità di agire); art. 12 (opponibilità alla banca dei casi di morte o sopravvenuta incapacità del Cliente); art. 16 (Foro competente); art. 17 (opzioni fiscali).
- Documento H (Norme che regolano i depositi di strumenti finanziari in custodia e amministrazione. Disciplina degli strumenti finanziari dematerializzati): art. 2 (istruzioni alla Banca in relazione a strumenti finanziari non quotati); art. 5 (addebito spese per pignoramenti e sequestri); art. 7 (facoltà di subdeposito degli strumenti finanziari); art. 9 (strumenti finanziari azionari).
- Documento H BIS (Norme che regolano l'intermediazione in cambi): art. 1, comma 2 (accettazione dell'operatività da parte della Banca nelle singole valute richieste dal Cliente), comma 6 (registrazione telefonica come prova degli ordini), comma 9 (rifiuto di eseguire un ordine), comma 11 (esonero di responsabilità), comma 13 (conflitto di interessi).
- Documento I (Norme che regolano A) l'esecuzione di ordini per conto dei Clienti e la negoziazione per conto proprio e B) la ricezione e la trasmissione di ordini, ivi compresa l'attività di mediazione di strumenti finanziari): art. 1 (conferimento degli ordini e facoltà di agire in nome proprio); art. 2 (ordini non appropriati); art. 4 (rischi delle operazioni); art. 5 (conflitti di interessi); art. 6 (garanzie relative alle operazioni; margini di garanzia); art. 7 (nota informativa, rendiconto semestrale, approvazione tacita degli stessi).
- Documento L (Norme che regolano il servizio di Internet Banking): art.2 (operatività su dossier cointestati); art.3 (accesso e prestazione del servizio); art. 4 (operatività del servizio); art. 5 (esecuzione degli ordini); art. 6 (responsabilità della Banca); art. 7 (Blocco e disattivazione del servizio); art. 8 (obblighi e responsabilità del cliente); art. 9 (pagamento del servizio); art. 11 (modifiche delle condizioni tecniche); art. 12 (registrazione dei dati ed efficacia probatoria delle registrazioni); art. 13 (recesso).

Luogo _____, Data _____

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

INFORMAZIONE PRECONTRATTUALE

I sottoscritti: _____, _____, _____, _____

dichiarano di essersi avvalsi del diritto di ottenere, a titolo di informativa precontrattuale, copia completa del testo contrattuale, comprensiva delle condizioni generali di contratto e il cui frontespizio è costituito dal documento di sintesi, per una ponderata valutazione dello stesso ai sensi della vigente normativa in materia di trasparenza dei servizi bancari e finanziari (Sezione II del Provvedimento della Banca d'Italia del 15 febbraio 2010 "Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" e successive modifiche);

confermano inoltre di aver ricevuto e letto il documento informativo denominato "Vendita a distanza di servizi finanziari – Informativa resa ai sensi del D.Lgs. n. 206/2005 (c.d. Codice del Consumo, come modificato dal D.Lgs. n. 221/2007) in materia di commercializzazione a distanza dei servizi di natura bancaria, creditizia, di pagamento, di investimento, di assicurazione e di previdenza individuale", che ci è stato consegnato - unitamente al Documento di Sintesi ed al Foglio Informativo sopra indicati - in tempo utile e prima della formulazione della presente proposta contrattuale e attraverso il quale ci sono state preventivamente fornite le informazioni previste, in caso di servizi finanziari commercializzati con tecniche di comunicazione a distanza, dal sopra richiamato D. Lgs. n. 206/2005, ivi comprese quelle riguardanti il diritto di recedere dal contratto, ai sensi degli artt. 67 *duodecies* e *terdecies* del citato Decreto, entro 14 giorni dalla conclusione dello stesso.

Luogo _____, Data _____

_____ *firma 1° intestatario*

_____ *firma 2° intestatario*

_____ *firma 3° intestatario*

_____ *firma 4° intestatario*

DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE (DA COMPILARE A CURA DELLA SOCIETA')

	Nome e Cognome	Numero proposta rapporto di collocamento <i>(da indicare il n° riportato in calce alla richiesta di attivazione del servizio di collocamento e disciplina della relazione con il cliente)</i>
1° intestatario		
2° intestatario		
3° intestatario		
4° intestatario		

Ai sensi dell'art. 28, co. 3, lett. a), D.Lgs. 231/2007 e succ. mod., il/i cliente/i richiedente/i sopra emarginato/i è/sono stato/i identificato/i in relazione all'accensione del rapporto di collocamento di cui alla/e proposta/e sopra evidenziata/e sottoscritta/e dal/dai cliente/i medesimo/i.