

Spett.le  
Banca Popolare Vesuviana s.c.  
Filiale di

**CONTRATTO DI ACCORDO PER LA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO DI COLLOCAMENTO  
SENZA ASSUNZIONE A FERMO NE' ASSUNZIONE DI GARANZIA NEI CONFRONTI  
DELL'EMITTENTE**

Il/I sottoscritto/i ( di seguito indicato/i come il "Cliente"):

PERSONA FISICA

- Cognome e Nome/Ragione Sociale	
.....	
- Data e Luogo di nascita	
.....	
- Indirizzo/Sede Legale	
.....	
- Documento d'identità (Tipo, numero e data di rilascio)	
.....	
- Codice Fiscale	- Nazionalità
.....	.....
- Indirizzo e-mail	- Telefono
.....	.....
- Fax	
.....	

Primo cointestatario (se esistente):

- Cognome e Nome	
.....	
- Data e Luogo di nascita	
.....	
- Indirizzo	
.....	
- Documento d'identità (Tipo, numero e data di rilascio)	
.....	
- Codice Fiscale	- Nazionalità
.....	.....
- Indirizzo e-mail	- Telefono
.....	.....
- Fax	
.....	

PERSONA GIURIDICA

- Ragione o denominazione sociale  
.....
- Indirizzo e sede legale  
.....
- Codice fiscale e P.IVA  
.....
- Registro Imprese di  
.....
- REA  
.....
- Documento di identificazione  
.....
- Visura Camerale n.  
.....
- Rilasciata il  
.....

INFORMAZIONI SUL LEGALE RAPPRESENTANTE

- Cognome e Nome  
.....
- Data e Luogo di nascita  
.....
- Indirizzo  
.....
- Documento d'identità (Tipo, numero e data di rilascio)  
.....
- Codice Fiscale  
.....
- Nazionalità  
.....
- Indirizzo e-mail  
.....
- Telefono  
.....
- Fax  
.....

PREMESSO CHE

- Il **Cliente** è interessato a sottoscrivere, con la Banca Popolare Vesuviana s.s., con sede in S:Giuseppe Vesuviano (NA) in via Passanti n. 34, codice fiscale/partita Iva n. 01536681214 (di seguito indicato come la "**Banca**"), un contratto avente ad oggetto la fornitura del servizio di investimento di **collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente** .

- il **Cliente** conferma di voler ricevere dalla Banca e/o fornire alla stessa la possibilità di ottenere le informazioni richieste dalla vigente normativa e dal presente contratto con le modalità indicate nell'informativa pre-contrattuale ed ai recapiti sopra indicati. Tale richiesta può avvenire mediante

supporto cartaceo

altro supporto duraturo

- la **Banca** ha provveduto a rilevare, attraverso la compilazione di apposito questionario di appropriatezza la situazione finanziaria del **Cliente**, i suoi obiettivi di investimento, la sua conoscenza ed esperienza in materia di strumenti finanziari, con l'impegno di comunicare eventuali variazioni delle informazioni fornite. Il Cliente è stato reso edotto che in assenza delle citate informazioni, la Banca non sarà in grado di fornire un adeguato livello di protezione del Cliente;

- il **Cliente** è stato classificato dalla **Banca** come:

Cliente al dettaglio;

Cliente professionale classificato come Cliente al dettaglio.

- Il **Cliente** è stato avvertito ed ha ricevuto informativa sulla possibilità e sulle modalità con le quali poter chiedere per iscritto alla **Banca** una sua diversa classificazione sia limitatamente ad alcune operazioni sia per tutti i servizi e/o operazioni che intende porre in essere con la Banca. Tale richiesta può avere carattere generale o limitatamente ad alcune operazioni.

- Il **Cliente** dichiara di aver letto, compreso, sottoscritto ed accettato quale parte integrante del presente contratto l'informativa pre – contrattuale che la Banca ha messo a sua disposizione anche sul relativo sito internet della stessa, in tempo utile e prima della conclusione del presente contratto, contenente, tra l'altro, le seguenti informazioni:

- sull'impresa di investimento, e sui suoi servizi, sui metodi di comunicazione tra Banca e cliente, sulle modalità di trattazione dei reclami, sull'eventuale utilizzo di promotori finanziari e sulla politica di gestione dei conflitti d'interesse ai sensi della normativa CONSOB di tempo in tempo vigente;
- concernenti le modalità di deposito degli strumenti e delle somme di denaro del cliente e sugli strumenti a salvaguardia degli strumenti finanziari e delle somme di denaro della clientela ai sensi della normativa CONSOB di tempo in tempo vigente;
- sulla natura e sui rischi generali connessi alle operazioni di investimento in strumenti finanziari ai sensi della normativa CONSOB di tempo in tempo vigente;
- sui costi e sugli oneri connessi alla prestazione dei servizi ai sensi della normativa CONSOB di tempo in tempo vigente
- sui termini ed i contenuti generali del contratto.

- Il **Cliente** è stato inoltre informato:

- sul fatto che i singoli contratti sottoscritti nell'ambito del presente incarico qualora siano stati conferiti, ai sensi dell'art. 30, comma 6 del decreto legislativo 58 del 24 febbraio 1998 e/o successive integrazioni o modificazioni, dalla data di sottoscrizione decorrono i sette giorni entro i quali è possibile far pervenire alla **Banca** o al Promotore Finanziario comunicazione scritta di recesso, inviata tramite lettera raccomandata a/r, periodo durante il quale l'efficacia del contratto rimane sospesa
- sul fatto che l'efficacia del contratto, qualora sia promosso e collocato a distanza, mediante tecniche di comunicazione a distanza, è sospesa ai sensi del d.lgs. 19 agosto 2005, n. 190 per la durata di quattordici giorni, decorrenti dalla data della conclusione del contratto ovvero, se successiva, dalla data in cui riceve le condizioni contrattuali e che entro detto termine, è facoltà del **Cliente** recedere dal presente contratto mediante comunicazione scritta inviata tramite lettera raccomandata A/R.

- il **Cliente** dichiara di aver ricevuto e preso visione della comunicazione informativa sulle principali regole di comportamento del Promotore finanziario nei confronti dei clienti o dei potenziali clienti,

qualora il presente servizio sia stato offerto fuori sede pubblicata e resa disponibile anche attraverso il sito internet della Banca [www.popves.it](http://www.popves.it);

- il **Cliente** ha preso completa cognizione delle norme contrattuali, disponibili anche sul sito in Internet della Banca indicato nella citata informativa pre-contrattuale, di seguito riportate e dichiara di accettarle integralmente;

- il **Cliente** è stato informato della possibilità di ricevere informazioni ulteriori sulla gestione dei conflitti d'interessi

- il **Cliente** ha preso completa cognizione delle prescritte informazioni sulla strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini adottata dalla Banca contenute nell'informativa pre-contrattuale e ha dato il proprio consenso alla stessa;

- il **Cliente** dichiara di aver preso completa visione dell'informativa sul Trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 - Codice in materia di protezione dei dati personali) e di aver espresso il suo consenso;

- il **Cliente** dichiara di aver preso completa visione degli allegati al presente contratto, che ne costituiscono parte integrante e sostanziale e che dichiara di accettare integralmente

- il **Cliente** dichiara, ai sensi della vigente normativa fiscale (D.Lgs. n.461/1997) di:

- optare per il regime del risparmio amministrato
- non optare per il regime del risparmio amministrato

#### TUTTO CIO' PREMESSO

il **Cliente** Vi conferisce l'incarico di prestare, nel rispetto delle condizioni e dei termini contrattuali descritti successivamente, il **servizio collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente.**

S.Giuseppe Vesuviano,

---

IL CLIENTE

## CONDIZIONI E TERMINI CONTRATTUALI

### 1. Oggetto del contratto

Oggetto del presente contratto è la prestazione da parte della Banca del Servizio di collocamento di prodotti finanziari e di servizi di investimento (di seguito, i “Prodotti Finanziari”) che il Cliente potrà tempo per tempo sottoscrivere in conformità alle previsioni di cui al presente contratto e sulla base degli specifici accordi che la Banca ha sottoscritto con l’Offerente o l’Emittente dei prodotti finanziari.

Nella prestazione del Servizio la Banca si attiene alla presenti norme ed alle disposizioni ed alla documentazione d’offerta predisposta dall’Emittente o dall’Offerente dei Prodotti Finanziari, anche al fine di assicurare l’uniformità delle procedure di riparto ed il rispetto delle disposizioni in materia.

### 2. Rischi delle operazioni

Il Cliente, ferme restando le indicazioni specifiche sui singoli rischi legati agli investimenti in strumenti finanziari elencate nell’informativa pre-contrattuale indicata nelle premesse del presente contratto ovvero indicate nella documentazione d’offerta predisposta dall’offerente o dall’emittente del prodotto finanziario collocato dalla Banca, essendo consapevole che ogni operazione è compiuta per suo conto, a sue spese e a suo rischio, si dichiara pienamente informato di quanto segue:

a) in finanza il rischio non è eliminabile; i servizi di cui al presente contratto non comportano e non possono comportare pertanto alcuna garanzia di mantenere invariato il valore degli investimenti e maturano a carico del Cliente gli oneri fiscali connessi con le operazioni compiute e con gli strumenti finanziari acquistati e sottoscritti;

b) con riferimento alle operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari non ammessi alle negoziazioni in mercati regolamentati, diversi dai titoli di Stato o garantiti dallo Stato e dalle quote di OICR, tali investimenti possono comportare il rischio di non essere facilmente liquidabili e l’eventuale carenza di informazioni appropriate può rendere difficile accertarne agevolmente il valore corrente;

c) con riferimento agli ordini di vendita allo scoperto di strumenti finanziari a diffusione limitata, la ricopertura dell’operazione può risultare difficoltosa, temporaneamente impossibile e dare luogo ad oneri aggiuntivi.

Il Cliente, consapevole dell’importanza che tali informazioni hanno al fine di assicurargli un’appropriata valutazione dell’operazione richiesta, informerà prontamente il mutamento del suo grado di esperienza e conoscenza nel settore degli investimenti finanziari. La Banca valuterà quindi se procedere al conseguente adeguamento del profilo di rischio del Cliente.

### 3. Conferimento degli ordini

L’ordine di sottoscrizione dei Prodotti Finanziari può essere impartito dal Cliente alla Banca tramite l’apposito modulo (di seguito, il “Modulo di Sottoscrizione”) fornito dall’Emittente o l’Offerente dei Prodotti Finanziari i cui contenuti sono stati comunicati al Cliente tramite l’apposita modulistica fornita al Cliente.

Gli ordini, compatibilmente con quanto previsto nella documentazione d’offerta predisposta e fornita dall’Emittente o dall’Offerente, potranno essere di regola conferiti secondo le modalità indicate nell’informativa pre-contrattuale (ovvero per iscritto, telefonicamente o trading on line). All’atto del ricevimento degli ordini presso la propria sede legale o le proprie dipendenze, la Banca rilascia al Cliente una attestazione contenente il nome del Cliente stesso, l’ora e la data di ricevimento, gli elementi essenziali dell’ordine e le eventuali istruzioni accessorie.

Qualora gli ordini vengano impartiti telefonicamente, la Banca li registra su nastro magnetico o su altro supporto equivalente. Il Cliente si dichiara informato del fatto che la Banca registra le relative conversazioni telefoniche e le conserva per almeno 5 anni.

Gli ordini possono essere direttamente impartiti alla Banca ovvero a mezzo di promotori finanziari. In tale ultimo caso i promotori rilasciano al Cliente, all’atto di ricevimento dell’ordine, una attestazione cartacea analoga a quella prevista in caso di ordini conferiti presso la sede o le dipendenze della Banca. Qualora gli ordini siano ricevuti per via telefonica, i promotori sono tenuti alla registrazione della relativa telefonata.

Una volta impartite, le istruzioni del Cliente possono essere revocate secondo modalità analoghe a quelle previste per il conferimento degli ordini e solo se non ancora eseguite. La Banca non è responsabile della mancata esecuzione degli ordini dovuta agli inadempimenti del Cliente agli obblighi derivanti dal presente contratto. Gli obblighi previsti nei commi precedenti del presente articolo si applicano anche alle revoche degli ordini disposte dal Cliente.

Gli ordini e le revoche potranno essere impartiti dal Cliente direttamente per il tramite delle persone che lo stesso abbia eventualmente indicate mediante compilazione e sottoscrizione dell'apposito modulo di conferimento delega che la Banca metterà a disposizione su richiesta del Cliente. Qualsiasi variazione a tale elenco dovrà essere apportata esclusivamente per iscritto e avrà effetto dal giorno successivo al suo ricevimento da parte della Banca. La Banca non è responsabile dell'accertamento dell'identità della persona che impartisce l'ordine.

Nel caso di utilizzo della modalità *trading on-line* per il conferimento degli ordini, il Cliente dichiara di conoscere e di accettare le modalità di funzionamento del relativo software così come descritte nel relativo Allegato che gli viene consegnato unitamente al presente contratto ovvero oggetto di separata consegna nel caso di richiesta della modalità *trading on-line* in un momento successivo alla sottoscrizione del presente.

#### **4. Esecuzione dell'incarico**

La Banca consegnerà al CLIENTE la documentazione d'offerta relativa ai Prodotti Finanziari prevista ai sensi della vigente normativa di settore ed il relativo Modulo di Sottoscrizione.

Ove previsto nel relativo accordo di distribuzione con l'Emittente o l'Offerente dei Prodotti finanziari, la Banca potrà effettuare il collocamento dei Prodotti Finanziari mediante offerta fuori sede e/o mediante tecniche di comunicazione a distanza ai termini ed alle condizioni di cui alla vigente normativa di settore.

La Banca provvederà a trasmettere gli ordini ricevuti all'Emittente o all'Offerente secondo le modalità e la tempistica da questi indicate ovvero nel rispetto di quanto previsto nella strategia di trasmissione degli ordini consegnata al Cliente.

La Banca non sarà responsabile della mancata esecuzione degli ordini dovuta a impossibilità ad operare derivante da cause ad essa non imputabili o, in ogni caso, a ritardi dovuti a malfunzionamento del mercato, mancata o irregolare trasmissione delle informazioni o a cause al di fuori del suo controllo, inclusi, senza limitazione alcuna, ritardi o cadute di linea del sistema o altri inconvenienti dovuti a interruzioni, sospensioni, guasti, malfunzionamento degli impianti telefonici o elettronici, controversie sindacali, forza maggiore, scioperi. In tali casi la Banca informerà immediatamente il Cliente dell'impossibilità di eseguire gli ordini e, salvo che il Cliente non li abbia tempestivamente revocati, procederà alla loro esecuzione entro il giorno di ripresa dell'operatività.

Per quanto concerne il collocamento di quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, la Banca si impegna a proporre al Cliente un ampio set di prodotti differenziati per tipologia di investimenti e riferibili a diverse società prodotte (per esempio, nel caso di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, diverse Società di Gestione), ciò al fine di consentire un adeguato e costante confronto tra diverse offerte.

La Banca presterà, inoltre, nella fase precedente il collocamento e/o nella fase post-vendita, assistenza al Cliente, rendendosi disponibile, con il proprio personale, a fornire tutte le informazioni aggiornate sull'investimento proposto e/o concluso (asset allocation, rendimento, benchmark, ecc.) ed assistenza per consentire l'eventuale diversa allocazione dell'investimento stesso.

#### **5. Operazioni non appropriate**

Ferma restando l'informativa acquisita dal Cliente di cui all'allegato questionario di appropriatezza, la Banca acquisirà da parte del Cliente di volta in volta eventuali ulteriori informazioni in relazione alle singole operazioni richieste dal Cliente. Se l'ordine impartito dal Cliente risulterà non appropriato, con riferimento alle informazioni acquisite con l'allegato questionario di appropriatezza, la Banca avvertirà, con le modalità indicate nel successivo articolo 14, il Cliente di tale circostanza ai sensi della normativa CONSOB di tempo in tempo vigente, esponendo le ragioni della non appropriatezza.

Qualora, anche a seguito dell'avvertimento, il Cliente richieda comunque l'esecuzione dell'operazione non appropriata, la Banca la eseguirà esclusivamente sulla base di un ordine

impartito per iscritto o con l'utilizzo delle altre modalità previste nel Contratto fatta salva la revoca del Cliente nei termini di cui al precedente articolo 3.

## **6. Operazioni in conflitto di interessi**

La Banca adotterà ogni misura ragionevole per identificare ed evitare i conflitti di interesse, anche in relazione alla posizione dei propri dirigenti, dipendenti, promotori finanziari e altre persone direttamente o indirettamente connesse, che potrebbero insorgere con il Cliente o tra il Cliente e altri clienti della Banca nella prestazione dei servizi di investimento o accessori.

La Banca, ove la politica di gestione del conflitto di interessi non sia ragionevolmente atta a rimuovere il rischio di danneggiare la posizione del Cliente in relazione ad uno o più specifici servizi o operazioni, informerà per iscritto il Cliente, prima di agire per suo conto, della natura e delle fonti dei potenziali conflitti di interesse, affinché il Cliente possa assumere una decisione informata sui servizi prestati o sulle operazioni richieste.

La Banca potrà effettuare l'operazione per conto del Cliente soltanto qualora lo stesso abbia espressamente acconsentito all'effettuazione dell'operazione stessa.

Ai fini dell'identificazione dei conflitti di interesse e della preventiva informazione al Cliente, la Banca verificherà se, a seguito della prestazione di servizi, esso o un soggetto avente con esso un legame di controllo, diretto o indiretto: a) possano realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria a danno del Cliente; b) siano portatori di un interesse nel risultato del servizio prestato al Cliente distinto da quello del Cliente medesimo; c) abbiano un incentivo a privilegiare gli interessi di clienti diversi dal Cliente; d) svolgano la medesima attività del cliente; oppure e) ricevano o possano ricevere da una persona diversa dal Cliente, in relazione al servizio a questi prestato, un incentivo, sotto forma di denaro, beni o servizi, diverso dalle commissioni o dalle competenze normalmente percepite per tale servizio.

Restano ferme le specificazioni dell'adeguata politica di gestione dei conflitti di interesse che la Banca ha adottato ai sensi della Regolamentazione congiunta Banca d'Italia – Consob emanata ai sensi dell'art. 6, comma 2-bis del d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58.

Ove l'operazione debba essere conclusa telefonicamente, la Banca fornirà al Cliente l'informativa sul conflitto di interessi di cui sopra in forma orale, ma tale informativa dovrà risultare da registrazione su nastro magnetico o su altro supporto equivalente.

La Banca informerà, secondo le modalità indicate nel presente contratto, prontamente il Cliente di ogni cambio della strategia di gestione dei conflitti di interesse.

## **7. Attività di consulenza**

Nello svolgimento del servizio di investimento regolato dal presente contratto la Banca potrà prestare consulenza generica in materia di investimenti quale attività integrante il suddetto servizio. Il Cliente non potrà invece richiedere alla Banca la prestazione di raccomandazioni personalizzate ai sensi del presente contratto, senza pregiudizio alcuno per l'eventuale prestazione di tale ulteriore attività in base ad un contratto separato di consulenza in materia di investimenti concluso dalle parti contestualmente o successivamente alla conclusione del presente contratto.

Salva diversa volontà espressa dal Cliente ai sensi dell'articolo 18, la Banca avrà la facoltà di agire in nome proprio e per conto del Cliente.

## **8. Conto denaro e deposito titoli**

Le somme di denaro e gli strumenti finanziari oggetto del presente Contratto sono custodite ed amministrate dalla Banca sulla base di apposito contratto che il Cliente ha chiesto, ai sensi del successivo articolo 18, di sottoscrivere ed alle cui condizioni economiche e contrattuali le Parti fanno espresso rinvio.

E' fatto divieto al Cliente di consegnare a promotori finanziari di cui la Banca eventualmente si avvalga denaro contante o mezzi di pagamento al portatore o intestati o girati a favore dei promotori finanziari stessi. In caso di violazione della presente disposizione, il Cliente si assume ogni responsabilità conseguente.

## **9. Documentazione delle operazioni eseguite**

La rendicontazione delle operazioni eseguite nell'ambito del Servizio sarà effettuata dall'Emittente o l'Offerente dei Prodotti finanziari, con le modalità e nei termini previsti dalla vigente normativa di settore.

In particolare, l'Emittente o l'Offerente dei Prodotti finanziari fornirà prontamente al Cliente supporto duraturo le informazioni essenziali riguardanti l'esecuzione dell'ordine nonché su richiesta del Cliente informazioni circa lo stato del suo ordine.

Nell'ipotesi in cui il Cliente sia classificato come "Cliente al dettaglio", l'Emittente o l'Offerente dei Prodotti finanziari trasmetterà al Cliente su supporto duraturo, non più tardi del primo giorno lavorativo successivo all'esecuzione dell'operazione, o se l'Emittente o l'Offerente dei Prodotti finanziari riceve la conferma da un terzo non più tardi del giorno lavorativo successivo alla ricezione di tale conferma da un terzo, un avviso che confermi l'avvenuta esecuzione dell'ordine. Con le medesime modalità, ovvero con una periodicità almeno semestrale, l'Emittente o l'Offerente dei Prodotti finanziari trasmetterà al Cliente conferma degli ordini che abbiano ad oggetto quote o azioni di OICR che vengono eseguiti periodicamente. Tale avviso avrà i contenuti previsti dalla vigente normativa di settore.

## **10. Compensi e spese**

Il compenso in qualsiasi forma per la prestazione del servizio di cui al presente contratto che il Cliente sarà tenuto a corrispondere alla Banca è dettagliatamente specificato nell'informativa pre-contrattuale consegnata al Cliente. Il Cliente ha inoltre ricevuto l'informativa riguardante l'esistenza, la natura, l'importo o il metodo di calcolo degli eventuali incentivi di natura non monetaria da parte del Cliente o da parte di terzi secondo quanto previsto dalla vigente normativa CONSOB.

In particolare il Cliente sarà tenuto a corrispondere le commissioni per le operazioni di sottoscrizione in sede di collocamento e/o distribuzione di prodotti finanziari previste nella documentazione d'offerta relativa ai Prodotti Finanziari. Il Cliente sarà inoltre tenuto a corrispondere le commissioni e le spese documentate eventualmente pagate dalla Banca ad altro intermediario di cui lo stesso si sia avvalso. Il Cliente sarà altresì tenuto al pagamento o rimborso alla Banca di ogni imposta, tassa o spesa derivante dallo svolgimento dei servizi di cui al presente contratto e dalla esecuzione di ordini del Cliente, ivi incluse, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, spese postali, spese per l'assolvimento dell'imposta di bollo e della tassa sui contratti di borsa, spese sostenute per la partecipazione ad assemblee di volta in volta autorizzata dal Cliente, le spese elencate nell'informativa pre-contrattuale, le spese sostenute per la custodia e il sub-deposito di somme di denaro e/o degli strumenti finanziari del Cliente.

Al fine del pagamento o del rimborso delle commissioni e spese, il Cliente espressamente autorizza la Banca ad addebitare ogni somma dovuta sul conto tenuto dal Cliente presso la Banca. Qualora la liquidità presente sul predetto conto del Cliente non sia sufficiente al pagamento delle commissioni e delle spese maturate, o delle imposte ed oneri fiscali, il Cliente conferisce fin da ora alla Banca il mandato a vendere le eventuali disponibilità ulteriori di strumenti finanziari a prezzo di mercato ed il conseguente diritto di trattenere la somma necessaria per l'adempimento delle obbligazioni del Cliente di cui al presente articolo. Prima di eseguire il mandato a vendere gli strumenti finanziari di pertinenza del Cliente, la Banca avvertirà il Cliente del suo proposito, accordandogli un ulteriore termine di 10 giorni per adempiere alle proprie obbligazioni.

## **11. Cointestazione**

Qualora il presente rapporto contrattuale sia intestato a più persone, ciascuna di esse singolarmente potrà impartire ordini alla Banca con piena efficacia anche nei confronti degli altri contestatari e fatte comunque salve le eventuali diverse disposizioni previste nella documentazione d'offerta dei Prodotti Finanziari.

Se non è stato indicato un rappresentante comune per iscritto da tutti i cointestatori, tutte le comunicazioni potranno essere fatte dalla Banca ad uno solo dei cointestatori, con pieno effetto anche nei confronti degli altri.

La revoca dell'incarico al rappresentante comune potrà essere effettuata anche da uno solo dei cointestatori, mentre la modifica dell'incarico dovrà essere effettuata da tutti. La revoca e la modifica del potere di rappresentanza, nonché la rinuncia da parte del rappresentante, non saranno opponibili alla Banca finché questo non abbia ricevuto la relativa comunicazione per iscritto.

Gli obblighi dei cointestatori sono assunti in via solidale ed indivisibile. Quando, rispetto ad un ordine di acquisto o di vendita o di esercizio di diritti connessi ai strumenti finanziari o di ritiro

parziale degli strumenti finanziari o delle somme di danaro provenienti da uno dei cointestatari in assenza di un rappresentante comune, sia stata manifestata opposizione per iscritto da parte anche di uno solo degli altri cointestatari, la Banca potrà eseguire tale ordine e quelli successivi solo se approvati da parte di tutti i cointestatari in tempo utile per la loro corretta esecuzione.

Al Cliente è vietato conferire deleghe, procure o incarichi relativi al presente contratto ad amministratori, sindaci, dipendenti, collaboratori e promotori finanziari della Banca e di società appartenenti ai rispettivi gruppi finanziari, e domiciliare la corrispondenza presso gli stessi. Tale divieto non si applica qualora il Cliente sia parente, coniuge o affine sino al quarto grado del delegato, procuratore o incaricato.

Se non è stato indicato un rappresentante comune, tutte le comunicazioni possono essere inviate dalla Banca all'indirizzo indicato nel presente contratto, con pieno effetto anche nei confronti degli altri.

Nel caso di morte o sopravvenuta incapacità di agire di uno dei cointestatari, il rapporto continua e ciascuno degli altri cointestatari conserva il diritto di disporre del rapporto. Analogamente lo conservano gli eredi del cointestatario, che saranno però tenuti ad esercitarlo congiuntamente, ed il legale rappresentante dell'incapace. Nei casi di cui al presente comma, sarà necessario il concorso di tutti i cointestatari e degli eventuali eredi quando da uno di essi o dal legale rappresentante dell'incapace sia stata notificata alla Banca opposizione anche solo con lettera raccomandata.

## **12. Durata, efficacia e modifiche del contratto**

Il presente contratto sarà a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi con preavviso scritto di almeno 15 giorni. Il recesso è efficace dal momento in cui la parte non recedente ne riceve comunicazione, decorso il termine di preavviso. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile.

Ove il presente contratto sia concluso mediante l'utilizzo di strumenti di comunicazione a distanza ed il Cliente si qualifichi come "consumatore" ai sensi e per gli effetti del d.lgs. 19 agosto 2005, n. 190, l'efficacia sarà sospesa per 14 giorni di calendario dalla data di conclusione del contratto e durante tale periodo il Cliente avrà facoltà di recedere nei limiti previsti all'art. 11 del predetto d.lgs. 190/2005.

La Banca potrà risolvere il presente accordo, ai sensi dell'articolo 1456 c.c., con comunicazione scritta inviata al Cliente, in caso di inadempimento da parte del Cliente di uno degli obblighi seguenti:

- a) mancato o parziale versamento della provvista o dei margini;
- b) mancato pagamento alla Banca delle commissioni e delle spese dovute.

Il presente contratto è risolto automaticamente ed immediatamente, senza effetto retroattivo, al verificarsi di una delle seguenti condizioni risolutive:

- a) nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento o di altra procedura concorsuale applicabile;
- b) sia deliberata o altrimenti disposta la messa in liquidazione;
- c) il Cliente abbia operato cessioni di beni ai creditori o abbia proposto formalmente ai creditori altre forme di sistemazione della propria posizione debitoria, in generale o per una significativa parte dei propri debiti.

A puro scopo informativo e senza pregiudicare in alcun modo l'automaticità della risoluzione di cui sopra, il Cliente darà immediata notifica alla Banca dell'avveramento di una qualsiasi delle suddette condizioni risolutive.

In ogni caso di scioglimento del presente contratto, la Banca, se lo riterrà opportuno, potrà sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente, fatto salvo l'obbligo del Cliente di rimborsare alla Banca le spese derivanti dalle eventuali operazioni in corso per far fronte ai relativi impegni in sede di regolamento senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.

La Banca ha la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, in qualsiasi momento le condizioni e le norme che regolano il presente contratto, ivi inclusi gli Allegati, salvo quanto stabilito dall'ultimo paragrafo del presente articolo, previa comunicazione scritta al Cliente con preavviso non inferiore a 15 giorni. Trascorso il periodo di preavviso senza comunicazioni da parte

del Cliente, le modifiche si intenderanno da questi accettate, altrimenti la dichiarazione di rifiuto da parte del Cliente equivarrà all'esercizio del diritto di recesso con effetto immediato, salvo quanto diversamente previsto dal presente articolo.

Le modifiche alla strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini e di gestione dei conflitti di interesse indicate nell'informativa pre-contrattuale si intenderanno accettate dal Cliente all'atto del conferimento del primo ordine successivo alla comunicazione delle modifiche, altrimenti la dichiarazione di rifiuto da parte del Cliente equivarrà all'esercizio del diritto di recesso con effetto immediato, salvo quanto diversamente previsto dal presente articolo. Le eventuali modifiche all'allegato questionario di appropriatezza conseguenti alla comunicazione della diversa propensione al rischio da parte del Cliente ai sensi del precedente articolo 2 non determineranno alcun diritto di recesso per modifiche contrattuali.

### **13. Computo dei termini**

Tutti i termini previsti nel presente contratto si computeranno tenendo conto dei soli giorni feriali, escluso il sabato.

### **14. Comunicazioni tra le parti**

Fatte salve le modalità di conferimento e revoca degli ordini nonché della comunicazione dello stato degli ordini e dell'avvenuta esecuzione delle singole operazioni, l'invio di ogni comunicazione tra le parti ai sensi del presente contratto sarà effettuata con le seguenti modalità a scelta del Cliente:

- via posta, all'indirizzo indicato nel presente Contratto o al diverso indirizzo comunicato successivamente mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno
- via posta elettronica all'indirizzo indicato nel presente Contratto o al diverso indirizzo comunicato successivamente mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno
- via fax indicato nel presente Contratto o al diverso indirizzo comunicato successivamente mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Ove il Cliente opti per l'invio di comunicazioni via posta elettronica, la Banca potrà adempiere i propri obblighi informativi relativi alle modifiche degli Allegati al presente Contratto o alla documentazione alla quale il presente Contratto fa rinvio, rinviando con il messaggio di posta elettronica a specifiche sezioni del proprio sito web [www.popves.it](http://www.popves.it).

### **15. Legge applicabile**

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.

### **16. Conciliazione**

Il **Cliente** e la **Banca** si obbligano, al fine di dirimere eventuali controversie che dovessero insorgere nell'esecuzione del presente contratto comprese quelle relative alla sua validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione, ad adire il Conciliatore Bancario ai sensi e per gli effetti dell'articolo 38 del DLgs 17 gennaio 2003, n. 5 e dell'articolo 7 del DM 23 luglio 2004, n. 222.

### **17. Clausola arbitrale**

Qualora il Cliente non sia un "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo, ogni controversia che dovesse sorgere in relazione all'interpretazione e all'esecuzione del presente contratto sarà esclusivamente e definitivamente risolta da un arbitro unico.

La parte attrice dovrà inoltrare la pretesa alla controparte e richiedere contestualmente al Presidente del Tribunale di Nola di nominare l'arbitro unico. L'arbitro dovrà essere membro del relativo Ordine degli avvocati. Il procedimento arbitrale si svolgerà nel luogo stabilito dall'arbitro unico e sarà un arbitrato rituale condotto ai sensi degli artt. 806ss. c.p.c. Tutti i costi del procedimento arbitrale, compreso il compenso dovuto all'arbitro e ai suoi eventuali ausiliari, come determinato dall'arbitro stesso, nonché agli avvocati delle parti saranno a carico della parte

soccombente. Il lodo arbitrale sarà reso entro 90 giorni dalla nomina dell'arbitro, sarà definitivo, non appellabile e vincolante per le parti e dovrà essere osservato in buona fede.

### 18. Autorizzazioni specifiche

- Non autorizzo la Banca ad agire in mio nome e per mio conto.
- Opto per l'esercizio della modalità *trading on-line*.
- Conferisco alla Banca l'incarico di custodia e amministrazione delle somme di denaro e degli strumenti finanziari.

Altre specifiche indicazioni:

---

---

Luogo, \_\_\_\_\_ data, \_\_\_\_\_

IL Cliente

---

---

**Banca Popolare Vesuviana s.c.**  
per identificazione e autenticità delle firme

**Banca Popolare Vesuviana s.c.**  
per accettazione

Ai sensi e per gli effetti degli art. 1341 e 1342 c.c. e degli artt. 21, comma 2, e 85, comma 2, d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, dichiaro di aver attentamente esaminato tutte le clausole che precedono e di approvare specificamente le seguenti:

- Articolo 2 (Rischi delle operazioni)
- Articolo 3 (Conferimento degli ordini)
- Articolo 4 (Esecuzione dell'incarico)
- Articolo 7 (Attività di consulenza )
- Articolo 8 (Patrimonio del cliente)
- Articolo 11 (Cointestazione del rapporto)
- Articolo 12 (Durata, efficacia e modifiche del contratto)
- Articolo 17 (Clausola arbitrale)
- Articolo 18 (Autorizzazione specifiche)

Il Cliente

\_\_\_\_\_  
[Luogo, data]

---