

MODULO DI RICHIESTA SERVIZI AMMINISTRATI WEBANK

ORIGINALE BANCA

Il sottoscritto Cliente (i cui dati sono riportati analiticamente nell'apposito riquadro di sotto):

	Intestatario I	Intestatario II (opzionale)	Intestatario III (opzionale)
COGNOME
NOME
RESIDENTE IN (VIA E NUMERO)
LOCALITA'
CAP E PROVINCIA
E-MAIL
C/C

ESECUZIONE DI ORDINI, RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI E MEDIAZIONE, NEGOZIAZIONE IN CONTROPARTITA DIRETTA, COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI E CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

1. REGIME FISCALE CUSTODIA TITOLI

Ai sensi dell'art. 6 del D. Lgs. 21 novembre 1997 n. 461, e successive modifiche, il Cliente può richiedere di optare per l'applicazione dell'imposizione sostitutiva sulle plusvalenze, differenziali e/o proventi dei Servizi Amministrati. Per gli effetti della normativa citata il Cliente dichiara:

Regime fiscale amministrato: (si tratta del regime che consente al Cliente di fruire della Banca quale sostituto d'imposta e quindi di evitare complicazioni fiscali in sede di compilazione della propria dichiarazione dei redditi): il Cliente dichiara di voler optare per l'applicazione dell'imposizione sostitutiva attraverso la Banca.

Regime fiscale dichiarativo: (si tratta del regime che obbliga il Cliente a dover ottemperare individualmente a tutti gli obblighi impositivi sulle plusvalenze, differenziali e proventi): il Cliente dichiara di essere a conoscenza degli obblighi personali di natura dichiarativa in materia fiscale e solleva la Banca da qualsiasi responsabilità al riguardo. L'intermediario non applicherà nessuna ritenuta sul capital gain, il Cliente sarà tenuto al regime ordinario di tassazione e quindi a dover ottemperare individualmente a tutti gli obblighi impositivi.

Il Cliente dichiara che:

- le azioni italiane od estere depositate non rappresentano una partecipazione qualificata ai sensi dell'art. 67 – comma 1 lettera c - del D.P.R. 22.12.1986 n. 917;
- le partecipazioni depositate non fanno parte dell'attività d'impresa.

Il Cliente prende, quindi, atto che:

- i dividendi di fonte italiana saranno assoggettati ad una ritenuta/imposta sostitutiva applicata a titolo definitivo e con aliquota del 12,5%;
- i dividendi distribuiti da società estere saranno assoggettati a ritenuta a titolo definitivo del 12,5% e calcolata sull'intero importo del "netto frontiera" se l'emittente non risiede in uno stato con regime fiscale agevolato o è stabilita in uno di tali Stati ma le azioni sono quotate su mercati regolamentati;
- i dividendi distribuiti da società estere saranno assoggettati a ritenuta a titolo di acconto del 12,5% e calcolata sull'intero importo del "netto frontiera" se l'emittente risiede in uno stato con regime fiscale agevolato.

Il Cliente, inoltre, è a conoscenza del fatto che:

- i dividendi di fonte italiana percepiti a fronte di una "partecipazione qualificata" o relativa all'attività d'impresa non saranno assoggettati dalla Banca ad alcuna ritenuta od imposta sostitutiva;
- i dividendi distribuiti da società estere e relativi ad una partecipazione qualificata saranno assoggettati a ritenuta a titolo d'acconto del 12,5% e calcolata sul 40% del "netto frontiera" se l'emittente non risiede in uno stato con regime fiscale;
- i dividendi distribuiti da società estere saranno assoggettati a ritenuta a titolo di acconto del 12,5% e calcolata sull'intero importo del "netto frontiera" se l'emittente risiede in uno stato con regime fiscale agevolato.

Il Cliente si impegna a comunicare con immediatezza alla Banca la decadenza o la modifica del regime fiscale prescelto e prende atto che le variazioni al regime prescelto possono essere effettuate entro il 31 dicembre dell'anno precedente a quello nel quale si vuole applicare il nuovo regime con efficacia dall'esercizio successivo.

2. COMMISSIONI DI TRADING

Modalità di calcolo delle commissioni di "trading" come specificato nell'allegato sulle condizioni previste per l'apertura di un nuovo rapporto:

- Commissioni Fisse Commissioni Variabili

3. INFORMATIVA MIFID

Sottoscrivendo la presente richiesta, il Cliente riconosce di avere esaminato il documento denominato "Informativa preliminare alla Clientela" predisposto e reso disponibile da Webank. A seguito di un'attenta lettura e valutazione della predetta Informativa (in particolare in merito ai principali rischi connessi agli investimenti in strumenti finanziari ed alla politica di trasmissione e di esecuzione degli ordini), il Cliente ha letto e compreso anche le Condizioni Generali per la prestazione dei Servizi di Investimento con Webank (di seguito le "Condizioni Generali di Contratto" ovvero le "Condizioni Generali"), e dichiara di volersi avvalere dei "Servizi Amministrati" (come definiti e descritti nelle predette Condizioni Generali).

Si avverte la Clientela che il servizio di esecuzione di ordini è sospeso e non verrà svolto dalla Banca sino al momento in cui Webank:

- (i) avrà ottenuto dalle competenti Autorità l'apposita autorizzazione alla prestazione del predetto servizio di investimento, e
(ii) non avrà comunicato alla Clientela su supporto cartaceo o altro supporto durevole, l'avvio della prestazione del servizio di esecuzione di ordini.

AVVERTENZA IN MATERIA DI INFORMAZIONI MEDIANTE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA:

"Webank" si contraddistingue sul mercato bancario per offrire i propri servizi esclusivamente attraverso tecniche di comunicazione a distanza. In particolare la Banca, per comunicare con i propri clienti, ricevere le disposizioni operative impartite dai medesimi e confermarle, si avvale del sito web www.webank.it (di seguito il "Sito"), della posta elettronica, del telefono e/o di altre tecniche di comunicazione a distanza. L'intero contesto in cui si svolge il rapporto tra la Banca ed il Cliente risulta, dunque, caratterizzato dall'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza. Ciò posto la Banca avverte espressamente il Cliente che in mancanza di opposizione manifestata per iscritto ovvero mediante posta elettronica, assumerà che la volontà del Cliente sia quella: (i) di ricevere tutte le informazioni inerenti il Contratto e l'esecuzione dello stesso su un supporto duraturo non cartaceo (*ad esempio file pdf*); (ii) di ricevere qualsiasi informazione inerente il Contratto e la sua esecuzione nel Sito; (iii) di essere contattato dalla Banca attraverso qualsiasi tecnica di comunicazione a distanza, comprese quelle che consentono una comunicazione individuale tra le parti; (iv) di ritenere comunque validi e a sé opponibili le scelte e/o le istruzioni comunicate dal Cliente alla Banca mediante sistema di selezione direttamente per comando elettronico sul Sito (*c.d. "point and click"*). **Il Cliente, sottoscrivendo il presente Modulo di Richiesta, conferma espressamente il proprio consenso sulle predette modalità di comunicazione.**

Il Cliente dichiara: (i) che l'acquisizione nel Sito della Documentazione Webank e della ulteriore documentazione legale da parte del richiedente l'apertura dei Servizi Amministrati e dei servizi accessori è stata effettuata, anche ai fini dell'attestazione del ricevimento della stessa, da parte di tutti gli intestatari dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere; (ii) di avere letto attentamente l'Informativa precontrattuale sui contratti e servizi a distanza consegnata "on line" dalla Banca e salvata dallo stesso Cliente su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme della documentazione legale per tutta la durata del rapporto che il Cliente è interessato a concludere; (iii) di essere consapevole dei rischi connessi all'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza.

MODULO DI RICHIESTA SERVIZI AMMINISTRATI WEBANK

ORIGINALE BANCA

Si informa il Cliente che, ai sensi del Codice del Consumo, ha facoltà di esercitare il recesso dal contratto relativo ai Servizi Amministrati. Il diritto di recesso può essere esercitato dal Cliente entro 14 giorni dalla conclusione del contratto mediante invio di lettera raccomandata r.r. presso la sede legale della Banca, senza che questo comporti l'addebito di alcuna penale e senza la necessità di indicarne le motivazioni alla Banca. Entro lo stesso termine di 14 giorni l'efficacia del suddetto contratto è sospesa, salvo che il contratto stesso non sia eseguito per richiesta del Cliente che può essere effettuata anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (ad es. a mezzo posta elettronica). A titolo esemplificativo la conferma delle istruzioni da parte del Cliente potrà essere intesa dalla Banca come volontà dello stesso Cliente di non volersi avvalere del diritto di recesso e di eseguire il contratto.

Si precisa inoltre che, ove il Contratto sia concluso fuori sede ai sensi dell'art. 30 del TUF, l'efficacia del contratto di collocamento di strumenti finanziari è sospesa per la durata di 7 giorni dalla data di sottoscrizione del Contratto; entro detto termine il Cliente può comunicare alla Banca il proprio recesso senza spese penali.

4. INFORMATIVA PRECONTRATTUALE PER I RAPPORTI BANCARI ACCESSORI (TRASPARENZA BANCARIA)

In relazione ai rapporti bancari accessori ai Servizi Amministrati, prima della sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta, il Cliente viene informato che: (i) è suo diritto richiedere copia completa dei documenti contenenti le Condizioni Webank (come di seguito definite); (ii) tale diritto non può essere sottoposto a termini e condizioni; (iii) la consegna della copia non impegna le parti alla stipula del contratto; (iv) la consegna della copia della Documentazione Webank è gratuita; (v) Webank consegnerà la copia della Documentazione Webank in tempi congrui rispetto alla richiesta del Cliente; (vi) se le Condizioni Webank riportate nella copia consegnata al Cliente vengono modificate prima della conclusione del contratto la Banca informa il Cliente che può chiedere una copia aggiornata delle Condizioni Webank. Il Cliente dichiara di:

ESSERSI AVVALSO del suddetto diritto e riconosce di aver stampato e/o salvato su supporto durevole adeguato al recupero la copia integrale e conforme del presente Modulo di Richiesta e delle Condizioni Generali per la prestazione dei Servizi di Investimento con Webank, ovvero copia del solo Documento di Sintesi relativo ai rapporti bancari accessori per tutta la durata del rapporto che il Cliente è interessato a concludere.

5. DICHIARAZIONI DEL CLIENTE

Avvertenza: Prima di effettuare la prima operazione di investimento, il Cliente avrà modo di rispondere al questionario appositamente predisposto dalla Banca e disponibile sul Sito una volta concluso il presente Contratto (il "Questionario"). Se il canale utilizzato è quello telefonico (phone banking) le informazioni sul Cliente verranno raccolte con la collaborazione di un promotore. Il Cliente viene da subito avvisato che la propria tutela quale Cliente al dettaglio dipenderà da una serie di variabili in relazione alle quali la Banca fornisce nel seguito una specifica avvertenza sui rischi in materia di valutazione dell'appropriatezza.

Il Cliente dichiara:

- di essere titolare di un conto corrente bancario aperto con Webank (Conto Webank);
- di essere informato circa l'importanza di fornire alla Banca, anche mediante il Sito, i propri dati ed informazioni autorizzando la stessa Banca a raccoglierci attraverso il "Questionario", a trattarli così come registrati anche per mezzo di sistemi elettronici. Dati ed informazioni che, se del caso, potranno essere utilizzati dalla Banca quale prova in materia di appropriatezza anche in assenza di specifica sottoscrizione del Cliente;
- di avere letto attentamente l'Informativa Precontrattuale sui contratti e sui servizi a distanza Webank consegnata "on line" dalla Banca e salvata dallo stesso Cliente su supporto duraturo (c.d. pdf);
- di essere consapevole dei rischi connessi alle tecniche di comunicazione a distanza, in particolare al fine di effettuare investimenti;
- di prestare il proprio esplicito consenso in merito alla politica di trasmissione e di esecuzione degli ordini di Webank così come rappresentata nell'Informativa Preliminare alla Clientela consegnata dalla Banca;
- di avere letto attentamente le Condizioni Webank, che risultano costantemente conoscibili anche per via della pubblicazione sul Sito, ovvero del relativo deposito e libera disponibilità presso la sede della Banca;
- di aver preso atto della natura, dei rischi e delle implicazioni dei Servizi Amministrati, così da sottoscrivere consapevolmente il presente Modulo di Richiesta;
- il Cliente viene da subito avvisato che la propria tutela quale Cliente al dettaglio dipenderà da una serie di variabili in relazione alle quali la Banca fornisce nel seguito una specifica avvertenza sui rischi in materia di valutazione dell'appropriatezza;
- che il soggetto incaricato dell'offerta fuori sede (ad es. dipendente o promotore finanziario) ha assolto gli obblighi di esibizione e consegna dei Principali diritti del Cliente e del Foglio Informativo, così come previsto dalla vigente normativa;
- di essere informato del fatto che tutte le proprie scelte effettuate nel Sito mediante pulsante elettronico comportano la registrazione delle azioni e volontà del Cliente, atti che potranno essere opposti dalla Banca in ogni sede;
- di essere consapevole che la Documentazione Webank e ogni altra documentazione legale è sempre disponibile sul Sito che lo stesso Cliente ha consultato personalmente.

Il Cliente, consapevole dei rischi e delle avvertenze, ha deciso di fruire dei Servizi Amministrati prestati dalla Banca e, a tale fine, accetta tutte le condizioni e i termini integralmente riportati nelle Condizioni Generali nonché nel presente Modulo di Richiesta (compresi i relativi Allegati).

6. AVVERTENZA IMPORTANTE IN MATERIA DI APPROPRIATEZZA E OPERAZIONI INTRADAY

I RISCHIO: Il Cliente che non fornisce le informazioni richieste dal "Questionario", ovvero che fornisce alla Banca informazioni incomplete o imprecise, assume in proprio ogni rischio derivante dal fatto che la Banca non potrà determinare se il servizio o lo strumento finanziario richiesto dal Cliente sia per lui appropriato.

Fermo quanto sopra il Cliente prende atto ed accetta che, qualora rifiuti di fornire le informazioni o qualora dichiari alla Banca di possedere un livello di conoscenza ed esperienza degli strumenti finanziari medio o basso non gli sarà consentita alcuna operatività su strumenti finanziari derivati, nonché operazioni in modalità marginata e in short overnight.

Il RISCHIO: Nel caso in cui il modello organizzativo della Banca preveda la possibilità di operare in modalità di "mera esecuzione di ordini", a prescindere dal possesso o meno di adeguate informazioni sul Cliente, la Banca non sarà tenuta a valutare l'appropriatezza quando gli investimenti del Cliente sono connessi ad azioni negoziate in un mercato regolamentato, o equivalente, a strumenti di mercato monetario, obbligazioni o altri titoli di debito, OICR armonizzati e altri strumenti non complessi (di seguito tutti congiuntamente gli "Strumenti Finanziari NON complessi").

Il Cliente prende atto della presente Avvertenza e con la sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta viene espressamente avvertito del fatto che, non fornendo alla Banca le informazioni di cui sopra e/o operando in "Strumenti Finanziari NON complessi", egli non beneficerà delle protezioni offerte dalle relative disposizioni di legge.

Il Cliente viene avvertito che la modalità di esecuzione dei servizi di investimento "on line" può indurre l'investitore a moltiplicare le transazioni operando in una prospettiva intraday. Ciò può comportare per il Cliente un aumento sia del rischio di perdite del proprio capitale, sia del costo delle commissioni.

7. INFORMAZIONI AGGIORNATE SUL CLIENTE (QUESTIONARIO)

INFORMAZIONI AGGIORNATE SUL CLIENTE: Il Cliente, a richiesta della Banca, potrà compilare il "Questionario" "on line" o telefonicamente (in quest'ultimo caso con l'assistenza di un promotore finanziario della Banca) nella piena consapevolezza che i dati così forniti alla Banca potranno essere registrati e trattati – ove previsto dalla legge – per consentire alla stessa Banca di effettuare una valutazione di appropriatezza rispetto alle operazioni disposte dal Cliente. A tale riguardo, il Cliente viene sin d'ora avvisato che tale valutazione potrebbe non essere eseguita qualora le operazioni del medesimo Cliente fossero processate secondo modalità operativa di "Mera esecuzione o Mera ricezione e trasmissione di Ordini" relativamente a titoli non complessi. Allo stesso tempo il Cliente è avvertito del fatto che, qualora scelga in autonomia di non fornire i propri dati, ovvero qualora i dati forniti risultassero incompleti, inesatti o superati la Banca non riuscirà a determinare se le operazioni, il servizio o lo strumento siano per lui appropriati.

Come sopra precisato, il "Questionario" sarà reso disponibile al Cliente esclusivamente sul Sito, una volta che il presente Contratto sia concluso e prima della prestazione dei servizi di investimento. A seguito della compilazione, il Cliente potrà stampare copia del "Questionario", ovvero richiederne copia alla Banca in qualsiasi momento.

AVVERTENZA PER I CLIENTI TITOLARI DI RAPPORTI COINTESTATI (intesi collettivamente come il "Cliente"): Quando il rapporto risulta cointestato a più persone, ciascun cointestatario può sempre operare disgiuntamente, avendo il potere di agire per conto degli altri intestatari del Contratto. In forza di tali poteri di rappresentanza la Banca potrà fare affidamento sui dati riguardanti il Cliente (da intendersi come posizione cointestata), così come ad essa forniti nel "Questionario" anche da uno solo dei cointestatari. Di conseguenza, ferma la facoltà di ciascun cointestatario di fornire i propri dati alla Banca, in mancanza di dati acquisiti da uno solo di essi saranno validi per le predette valutazioni in materia di appropriatezza.

MODULO DI RICHIESTA SERVIZI AMMINISTRATI WEBANK

ORIGINALE BANCA

8. REGIME DI COINTESTAZIONE DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Per ragioni operative, il rapporto non potrà essere attivato per conti cointestati a firme congiunte. Pertanto, quando il rapporto è intestato a più persone le disposizioni relative al rapporto medesimo possono essere effettuate da ciascun intestatario separatamente con piena liberazione della Banca anche nei confronti degli altri cointestatori (c.d. regime con facoltà disgiunta). Ciascun disponente, inoltre, ha facoltà di dare istruzioni anche nel proprio interesse ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1394 e 1395 del Cod. Civ.

Tale facoltà di disposizione può essere modificata o revocata solo su conformi istruzioni impartite per iscritto alla Banca da tutti i cointestatori. L'estinzione del rapporto può invece essere effettuata su richiesta anche di uno solo di essi, che dovrà avvertirne tempestivamente gli altri. Le comunicazioni effettuate dalla Banca nei confronti di uno degli intestatari (incluso l'invio dell'accettazione del Contratto), si considerano effettuate nei confronti di ciascuno di essi.

AVVERTENZA RIGUARDANTE I TITOLI NOMINATIVI: In caso di rapporto cointestato, il Cliente riconosce che non si tratta di comunione indivisa, e pertanto autorizza la Banca ad intestare i titoli nominativi in custodia a nome di tutti o anche solo di uno o più dei cointestatori, dipendendo tale formalità da processi operativi interni della stessa Banca, basati essenzialmente sul cointestatorio che dispone l'operazione nell'ambito dei Servizi Amministrati, processi che comunque non pregiudicano la facoltà del Cliente di comunicare alla Banca l'effettivo assetto di comproprietà del patrimonio in custodia, così da tenerne conto anche al fine della predetta modalità di intestazione dei titoli nominativi.

In assenza di specifiche istruzioni scritte del Cliente alla Banca, sarà onere dei cointestatori definire tra loro, e rendere opponibili a terzi, le rispettive quote di proprietà del patrimonio in custodia, con ogni più ampia manleva a favore della Banca.

Per chiarezza si rende noto al Cliente che, salvo diverse istruzioni scritte provenienti da tutti i cointestatori, ciascuno dei cointestatori potrà autonomamente impartire alla Banca disposizioni a valere sull'intero patrimonio in custodia, e ciò per il fatto stesso di essere uno dei cointestatori del rapporto, e quindi a prescindere dalla intestazione formale dei titoli in custodia presso la Banca.

9. DEPOSITI

A) LIQUIDITA'

La liquidità necessaria ad operare nei Servizi Amministrati deve essere depositata dal Cliente nel conto corrente (Conto Webank) già aperto presso la Banca. La Banca è autorizzata dal Cliente ad aprire un sottoconto tecnico di pertinenza del Cliente collegato al Conto Webank e destinato esclusivamente alle operazioni che hanno ad oggetto strumenti finanziari derivati ("Sottoconto Tecnico"). La disciplina del Sottoconto Tecnico è contenuta nelle Condizioni Generali per la prestazione dei Servizi di Investimento con Webank.

B) STRUMENTI FINANZIARI

Gli strumenti finanziari di proprietà del Cliente saranno depositati presso la Banca nel conto di deposito ed amministrazione di cui lo stesso Cliente richiede l'apertura attraverso il presente Modulo.

Avvertenza: In nessun caso il Cliente deve consegnare ad incaricati della Banca, inclusi eventuali Promotori finanziari, denaro contante e/o valori liberamente trasferibili. Ogni e qualsiasi consegna di denaro e valori in violazione del predetto divieto non costituisce idonea provvista e, come tale, la Banca non ne può garantire il controllo del flusso e la relativa ricezione.

10. CONSENSO DEL CLIENTE ALLE OPERAZIONI FUORI MERCATO

Il Cliente è informato che la Banca per poter eseguire gli ordini al di fuori di un mercato regolamentato o di un sistema multilaterale di negoziazione, assume il rilascio del consenso dal proprio Cliente. A tal fine il **Cliente, sottoscrivendo il presente Modulo di Richiesta, conferma espressamente il proprio consenso.**

11. PERDITA IN CASO DI POSIZIONI APERTE SCOPERTE E COMUNICAZIONI DI PERICOLO

Qualsiasi comunicazione, in qualsiasi forma effettuata dalla Banca, rivolta a richiedere il versamento di margini e/o di garanzia deve essere intesa dal Cliente quale segnalazione di pericolo. Allo stesso modo il Cliente dovrà ritenere di essere stato avvisato del pericolo ogniqualvolta la Banca gli comunichi, in qualsiasi forma, il costo di acquisto e/o di riacquisto di uno strumento finanziario e la relativa garanzia e/o provvista necessaria a copertura dell'operazione.

Fermo quanto sopra, la Banca comunicherà al Cliente eventuali perdite effettive che superino la soglia convenuta nel 50% del controvalore dei singoli investimenti che includono una posizione aperta scoperta su operazioni con passività potenziali. Per controvalore dei singoli investimenti con posizione aperta si intende il controvalore dell'impegno totale dell'operazione in corso. Tale comunicazione verrà effettuata nel rispetto dei termini di legge.

12. TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Tutte le comunicazioni relative ai Servizi Amministrati ed ai rapporti bancari accessori saranno inviate presso il recapito indicato dal Cliente nell'ambito del rapporto di conto corrente (Conto Webank).

In alternativa, in forza del servizio "Estratto conto e contabili" il Cliente può scegliere di ricevere le comunicazioni relative ai Servizi Amministrati presso la propria casella postale privata, il cui accesso sul Sito può avvenire a cura del Cliente stesso mediante utilizzo di Sistemi di Identificazione (Codice Cliente e Password). La disponibilità di nuove comunicazioni verrà notificata presso l'indirizzo di posta elettronica indicato nel Quadro Anagrafico riportato nel frontespizio del presente documento. Il Cliente ha facoltà di decidere, in ogni momento, di richiedere la variazione dell'opzione scelta nella parte privata del Sito, sempre mediante l'utilizzo dei Sistemi di Identificazione.

La scelta dell'indirizzo di casella postale privata consente al Cliente il risparmio dei costi di spedizione.

Il Cliente dichiara di volersi avvalere del servizio "Estratto conto e contabili" per i Servizi Amministrati ed elegge a tal fine domicilio speciale presso la casella postale privata con accesso riservato sul Sito e notifica presso l'indirizzo di posta elettronica indicato dal Cliente nel Quadro Anagrafico di cui sopra.

Con la scelta del servizio "Estratto conto e contabili" il Cliente dà atto di essere consapevole dei rischi derivanti dall'utilizzo di un sistema di rendicontazione disponibile esclusivamente "on line", e si impegna a provvedere alla tempestiva consultazione delle comunicazioni inviate dalla Banca, che non è tenuta a darne preavviso al Cliente, e all'eventuale salvataggio delle stesse comunicazioni su supporto duraturo adeguato al recupero della copia integrale e conforme della documentazione legale per tutta la durata del rapporto.

L'opzione sopra selezionata dal Cliente non ha effetto in relazione all'invio delle notifiche giudiziarie per le quali resta valido l'indirizzo di residenza del Cliente. Indipendentemente dalla scelta effettuata, il Cliente è consapevole che, trattandosi di banca "on line", Webank rende disponibile sul Sito tutta la documentazione legale ed informativa relativa ai rapporti con la Banca, e ciò con valore legale di costante conoscibilità.

13. CLASSIFICAZIONE DEL CLIENTE ED EVENTUALI RICHIESTE DI VARIAZIONE

In assenza di diversa comunicazione scritta della Banca, di norma il Cliente è classificato quale **CLIENTE AL DETTAGLIO**. Tuttavia il Cliente ha facoltà di richiedere una differente classificazione, consapevole dei potenziali rischi connessi alla perdita dei diritti e delle protezioni che tale richiesta comporta. A seguito della predetta richiesta di variazione, la Banca si riserva la facoltà di accettare ovvero di recedere.

14. CONDIZIONI CONTRATTUALI ED ECONOMICHE

Le condizioni contrattuali ed economiche che regolano l'apertura del rapporto relativo ai servizi amministrati e dei servizi accessori (di seguito indicate come le "Condizioni Webank") sono contenute nei seguenti documenti di natura contrattuale:

- Documento di Sintesi Webank
- Condizioni Generali per l'apertura dei rapporti con Webank
- Condizioni Generali per la prestazione dei servizi di investimento con Webank
- il presente Modulo di Richiesta servizi amministrati Webank ed i relativi allegati

Le Condizioni Webank vanno sempre lette e considerate in stretta correlazione con i seguenti documenti: Principali diritti del Cliente, Guida all'Arbitro Bancario e Finanziario, Guida al conto corrente, Foglio Informativo, Informativa precontrattuale sui contratti e servizi a distanza e Informativa preliminare alla Clientela, documenti costantemente aggiornati e sempre disponibili sul Sito.

Selezionando sul Sito l'apposita opzione dedicata e compilando il Modulo di Richiesta dei Servizi Amministrati, il Cliente ha scelto la presente modalità di conclusione del contratto relativo ai servizi amministrati e ai servizi accessori. La modalità alternativa alla presente è la conclusione del contratto presso gli intermediari convenzionati o la richiesta della spedizione della modulistica contrattuale presso l'indirizzo postale indicato dal Cliente.

MODULO DI RICHIESTA SERVIZI AMMINISTRATI WEBANK

ORIGINALE BANCA

15. RICHIESTA DI SERVIZI AMMINISTRATI

Sottoscrivendo il presente Modulo di Richiesta (che, unitamente ai relativi Allegati, costituisce parte integrante del Contratto, così come previsto nelle Condizioni Generali), il Cliente richiede di poter fruire dei Servizi Amministrati. In particolare, il Cliente dichiara nuovamente di accettare le Condizioni Generali tutte, ed in particolare le seguenti sezioni:

- SEZIONE I - NORME CHE REGOLANO IL DEPOSITO DI STRUMENTI FINANZIARI IN CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE;
- SEZIONE II - NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI ESECUZIONE DI ORDINI, DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI E MEDIAZIONE, DI NEGOZIAZIONE IN CONTROPARTITA DIRETTA, DI SOTTOSCRIZIONE E COLLOCAMENTO.

Il Cliente, dichiara nuovamente di accettare integralmente le Condizioni Webank che disciplinano il rapporto di conto corrente aperto con Webank dallo stesso Cliente e, più in generale, i rapporti del Cliente con la Banca, e conferma tutto quanto già dichiarato, autorizzato ed accettato nel Modulo di Richiesta Webank.

Il Cliente apponendo la propria sottoscrizione nello spazio sottostante dichiara, altresì, di aver letto e compreso il presente Modulo di Richiesta ed relativi Allegati, nonché di accettare integralmente tutte le previsioni ivi contenute. In particolare, gli Allegati al presente Modulo di Richiesta sono i seguenti:

- Condizioni Generali Servizi di Investimento
- Documento di Sintesi Servizi di Investimento
- Informativa MIFID
- WB8BEN

Il Cliente autorizza, accetta e dichiara, inoltre, di avere personalmente compilato il presente Modulo di Richiesta indicando le scelte riguardanti: 1. Regime fiscale e custodia titoli; 2. Commissioni di trading; 3. Informativa MIFID; 4. Informativa precontrattuale per i rapporti bancari accessori (trasparenza bancaria); 6. Avvertenza importante in materia di appropriatezza e operazioni intraday; 7. Informazioni aggiornate sul cliente ("Questionario"); 8. Regime di cointestazione del rapporto contrattuale; 9. Depositi; 10. Consenso del cliente alle operazioni fuori mercato; 11. Soglia delle perdite in caso di posizioni aperte scoperte; 12. Comunicazioni con la Banca; 13. Classificazione del cliente ed eventuali richieste di variazione; 14. Condizioni contrattuali ed economiche; 16 - Informativa sul trattamento dei dati personali; 17 - Adeguatezza verifica del Cliente. Eventuali deroghe o limitazioni devono essere comunicate per iscritto alla Banca.

Il Cliente dichiara altresì che, l'eventuale invalidità o inefficacia, anche sopravvenuta, di una o più clausole delle Condizioni Webank e/o del presente Modulo non comporterà l'invalidità delle altre clausole ed il contratto con Webank interessato sarà interpretato come se non comprendesse la clausola o le clausole in questione.

La Banca si riserva di respingere la proposta contrattuale nel caso in cui il presente Modulo di Richiesta non sia debitamente compilato o completo, recante abrasioni, cancellature od informazioni non coerenti o riferite a documenti scaduti alla data di sottoscrizione, restituendolo al sottoscrittore. Inoltre la Banca si riserva la facoltà di respingere la proposta contrattuale quando, a suo insindacabile giudizio, risulti non compatibile con le condizioni soggettive del sottoscrittore della proposta e quando sussistano elementi che facciano presumere che il contratto venga concluso per finalità illecite o ritenute anomale.

Se l'offerta è avvenuta mediante il canale telefonico, il Cliente dichiara di essere stato assistito dal Promotore Finanziario della Banca, Sig. _____.

ATTENZIONE: Prima di firmare il presente Modulo di Richiesta, preghiamo il Cliente di verificare la correttezza di tutti i dati, le dichiarazioni e le scelte così come dallo stesso Cliente forniti e/o autorizzati al nostro operatore telefonico.

Letto, confermato e sottoscritto per accettazione in data / /

Firma leggibile Intestatario I

Firma leggibile Intestatario II

Firma leggibile Intestatario III



Il Cliente dichiara di avere ottenuto un esemplare del presente Modulo di Richiesta e delle Condizioni Generali per la prestazione dei Servizi di Investimento con Webank, conferma senza eccezioni tutte le autorizzazioni in esse previste a favore della Banca ed approva specificamente le seguenti clausole, anche ai sensi degli articoli 1341 e 1342, comma 2, del Codice Civile le seguenti clausole delle stesse Condizioni Generali:

SEZIONE I - NORME CHE REGOLANO IL DEPOSITO DI STRUMENTI FINANZIARI IN CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE: Art. 2 - Strumenti Finanziari oggetto del deposito; Art. 3 - Svolgimento del servizio; Art. 4 - Obbligazioni del Cliente; Art. 5 - Vendita degli Strumenti Finanziari in caso di inadempimento del Cliente; Art. 6 - Modalità per il ritiro degli Strumenti Finanziari cartacei oggetto di deposito; Art. 8 - Cessazione della facoltà di disporre separatamente del deposito; Art. 9 - Trasferimento del deposito degli Strumenti Finanziari cartacei; Art. 10 - Subdeposito degli Strumenti Finanziari presso Organismi di Deposito Centralizzato nonché presso Depositari Abilitati; Art. 11 - Utilizzo degli Strumenti Finanziari da parte della Banca; Art. 12 - Incarichi ed istruzioni; Art. 13 - Intermediazione in cambi; Art. 14 - Modifiche delle norme e delle condizioni economiche relative al rapporto di deposito di strumenti finanziari in custodia ed amministrazione

SEZIONE II - NORME CHE REGOLANO I SERVIZI DI ESECUZIONE DI ORDINI, DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI E MEDIAZIONE, DI NEGOZIAZIONE IN CONTROPARTITA DIRETTA, DI SOTTOSCRIZIONE E COLLOCAMENTO: CAPO I - NORME GENERALI Art. 1 - Ambito di applicazione; 3 - Conflitto di interessi; Art. 4 - Autorizzazione speciale (Incentivi); Art. 5 - Appropriatelyzza; Art. 6 - Mera esecuzione o trasmissione di ordini; Art. 7 - Esecuzione e trasmissione degli ordini; Art. 10 - Gestione degli ordini; Art. 11 - Costi ed oneri dei Servizi Amministrati; Art. 12 - Crediti derivanti dall'esecuzione del Contratto; Art. 13 - Rappresentanza; Art. 14 - Recesso e modifiche unilaterali; Art. 15 - Efficacia probatoria delle scritture e deposito della firma; Art. 16 - Cointestazione del rapporto con facoltà disgiunta; Art. 17 - Deposito/registrazione degli strumenti finanziari; Art. 18 - Diritto di garanzia; Art. 19 - Legge regolatrice; CAPO II - SERVIZI DI INVESTIMENTO; Art. 1 - Caratteristiche dei Servizi; Art. 2 - Partecipazioni rilevanti in emittenti quotati; Art. 3 - Operazioni di collocamento e di distribuzione e tipologia delle operazioni eseguibili sui Fondi Comuni e SICAV; Art. 4 - Modalità di conferimento e attestazione degli ordini; Art. 5 - Conferimento degli ordini a mezzo telefono; CAPO III - RISCHI E RESPONSABILITA' Art. 1 - Strumenti Finanziari Derivati; Art. 2 - Strumenti Finanziari non quotati e a diffusione limitata; Art. 3 - Attività di Trading "OnLine"; Art. 4 - Investimenti con effetto leva; Art. 5 - Servizi di Informazioni e dati; Art. 6 - Altri fattori di rischio sui quali Webank non può esercitare alcun controllo; Art. 7 - Limitazione di responsabilità di Webank; CAPO IV - INFORMAZIONI E RENDICONTAZIONI Art. 2 - Invio di comunicazioni; CAPO V - OPERAZIONI SU STRUMENTI DERIVATI, SHORT SELLING, E OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO SU CONTRATTI DI BORSA Art. 1 - Margini di garanzia e sottoconto tecnico; Art. 2 - Chiusura delle posizioni; Art. 3 - Operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari derivati negoziati sui mercati italiani diversi dai mercati italiani; Art. 4 - Operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari derivati negoziati sui mercati italiani: opzioni su azioni; Art. 5 - Operazioni in strumenti finanziari derivati negoziati sui mercati esteri; Art. 6 - Operazioni di Short Selling; Art. 8 - Operazioni di Riporto Titoli; Art. 9 - Operazioni di Prestito Titoli (da parte del Cliente); 9.1 - Oggetto; 9.2 - Definizioni e disposizioni preliminari; 9.3 - Modalità di esecuzione dell'incarico; 9.4 - Oggetto e durata dei singoli prestiti; 9.5 - Consegnata degli strumenti finanziari; 9.6 - Effetti del prestito. Distribuzione dei proventi e diritti inerenti agli strumenti finanziari; 9.7 - Remunerazione; 9.8 - Operazioni concluse da Webank in conflitto di interesse; 9.9 - Restituzione di strumenti finanziari equivalenti e Recall; 9.10 - Risoluzione; 9.11 - Durata - Recesso; 9.12 - Efficacia; Art. 10 - Operazioni di Prestito Titoli (da parte della Banca); Art. 10.1 - Definizioni e disposizioni preliminari; Art. 10.2 - Prestito titoli; Art. 10.3 - Garanzia; Art. 10.4 - Effetti del prestito; Art. 10.5 - Remunerazione; Art. 10.6 - Restituzione titoli equivalenti; Art. 11 - Marginazione Long; Art. 12 - Opzioni "Carry"; Art. 13 - Marginazione Intraday su futures negoziati su mercati italiani ed esteri; CAPO VI - ANALISI, RICERCHE E ATTIVITA' POST VENDITA Art. 1 - Analisi e ricerche generalizzate; Art. 2 - Attività di post-vendita; Art. 3 - Disciplina della Piattaforma T³.

Letto, confermato e sottoscritto per accettazione in data / /

Firma leggibile Intestatario I

Firma leggibile Intestatario II

Firma leggibile Intestatario III



MODULO DI RICHIESTA SERVIZI AMMINISTRATI WEBANK

ORIGINALE BANCA

Il sottoscritto Cliente dichiara di aver firmato il Contratto relativo a Servizi Amministrati Webank e, successivamente, di essersi recato sul sito www.webank.it e di aver stampato e/o salvato su supporto durevole (adeguato al recupero della copia integrale e conforme della documentazione legale per tutta la durata del rapporto che il Cliente è interessato a concludere) copia del predetto Contratto, comprensivo delle Condizioni Generali per la prestazione dei servizi di investimento che regolano i rapporti tra Webank e il Cliente.

Letto, confermato e sottoscritto per accettazione in data / /

Firma leggibile Intestatario I

Firma leggibile Intestatario II

Firma leggibile Intestatario III


3° Firma

16. INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Webank utilizza i Suoi dati personali che Lei stesso ha fornito o che sono stati comunicati alla banca da terzi.

La presente informativa si riferisce altresì ai trattamenti effettuati dalle società del Gruppo Bipiemme.

FINALITÀ E MODALITÀ DI TRATTAMENTO

I Suoi dati personali sono trattati in modo prevalentemente automatizzato per la gestione dei servizi da Lei richiesti. Le finalità per le quali vengono trattati sono:

- l'esecuzione degli obblighi derivanti dai rapporti contrattuali e precontrattuali instaurati con la banca;
- l'adempiere o l'esigere l'adempimento di obblighi di normativa e di vigilanza.

Per questi trattamenti, al fine di meglio fornire i servizi da Lei richiesti, i Suoi dati possono essere trattati, limitatamente ai soli dati necessari, anche dalle altre società del Gruppo Bipiemme

Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il rifiuto a fornire i dati comporta l'impossibilità per la banca di instaurare e dare esecuzione ai predetti servizi.

Nell'ambito dell'esecuzione delle attività sopra descritte, in alcuni casi e solo se ciò è strettamente necessario, i dati possono essere anche di natura sensibile.

I Suoi dati personali, inoltre, potranno essere trattati, previo Suo espresso consenso, per le seguenti finalità funzionali:

- la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela,
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato,
- la promozione di prodotti e servizi di Webank e delle società del Gruppo Bipiemme
- la promozione di prodotti e servizi di terzi

I Suoi dati saranno trattati dai dipendenti e collaboratori, interni ed esterni, della banca a ciò formalmente incaricati ai sensi del Codice Privacy, e da strutture delle società del Gruppo Bipiemme che svolgono, per conto dello stesso, compiti tecnici, di supporto e di controllo aziendale.

COMUNICAZIONE DEI DATI

Webank La informa che i Suoi dati personali potranno essere comunicati a:

- società del Gruppo Bipiemme per l'adempimento di obblighi di legge e contrattuali, ciò con particolare riferimento alle informazioni relative alle operazioni da Lei poste in essere ai sensi della normativa antiriciclaggio (ex art. 41 D.Lgs. 231/2007);
- società terze incaricate di svolgere attività contrattuali o funzionali a quelle della banca, così come descritte nel paragrafo "Finalità e Modalità del Trattamento";
- soggetti operanti all'estero, nell'esecuzione di operazioni bancarie e finanziarie dirette verso banche, istituti di credito o intermediari finanziari esteri anche appartenenti a Paesi esteri extra UE;
- sistemi di informazione creditizia, ed in particolare a CRIF Spa, con sede in Bologna, via Lamè 15, in qualità di società di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze, nell'esecuzione di servizi o necessità legati al mondo bancario e finanziario.

DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Il Codice Privacy Le attribuisce il diritto di chiedere quali sono i Suoi dati personali che la banca conserva, come ne è venuta in possesso e per quali fini; oppure di chiederne la correzione, se errati, o la cancellazione semplicemente scrivendo a Banca Popolare di Milano, in qualità di Capogruppo, presso l'ufficio Privacy Officer – Piazza F. Meda, 4 – 20121 Milano.

Il Privacy Officer, su delega delle singola società del Gruppo Bipiemme, garantisce che le misure di sicurezza poste in essere dalle stesse sono fra loro omogenee.

Il Titolare del trattamento dei dati personali è WeBank S.p.A., in persona del legale rappresentante pro-tempore domiciliato per la carica presso la sede sociale della società, in Milano, Via Massaua, n. 4.

Il Responsabile del trattamento è il Dott. Elisabetta Calmasini domiciliata per la carica presso la sede sociale della società.

L'elenco completo dei Responsabili, delle società del Gruppo Bipiemme e delle società terze alle quali vengono comunicati i Suoi dati per l'esecuzione di obblighi contrattuali è disponibile presso la nostra Sede, le agenzie o sul sito internet della banca, www.webank.it

17. ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE

Ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/07) il Cliente è obbligato a fornire alla Banca alcune dichiarazioni ed informazioni. Le ricordiamo che il rilascio di false informazioni od omissioni comporta conseguenze anche di natura penale. Prima di procedere La invitiamo a prendere visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali della Banca. I dati forniti di seguito devono ritenersi integrati (sempre per le finalità di cui alla normativa antiriciclaggio) con i dati forniti alla Banca in relazione ai rapporti bancari, finanziari e di investimento.

Fermo quanto già dichiarato in ordine alla professione svolta e al titolare effettivo, il sottoscritto Cliente dichiara che il servizio di deposito a custodia e/o amministrazione di titoli e strumenti finanziari e i servizi di investimento sono richiesti per la seguente finalità:

In ogni caso il sottoscritto Cliente dichiara che i rapporti con Webank non hanno natura, né scopo di finanziare il terrorismo o comunque occultare denaro o beni e/o di sottrarli a terzi aventi titolo.

I dati e le informazioni registrate ai sensi della normativa antiriciclaggio applicabile sono utilizzabili dalle autorità ai fini fiscali secondo le disposizioni vigenti, il Cliente, pertanto, solleva la Banca da ogni e qualsiasi responsabilità in merito alle citate informazioni, tenendola indenne da ogni e qualsiasi conseguenza che da ciò possa derivare nei confronti di chiunque.

Letto, confermato e sottoscritto per accettazione in data / /

Firma leggibile Intestatario I

Firma leggibile Intestatario II

Firma leggibile Intestatario III


4° Firma