

convera

Condizioni Generali del Servizio per Clienti Corporate

Convera Europe S.A., Succursale Italiana

Convera Europe Financial S.A., Succursale Italiana

1. Definizioni.....	3
2. Principi generali che regolano le Nostre relazioni commerciali e l'utilizzo dei Nostri Servizi.....	11
3. Istruzioni di Ordine Permanente.....	13
4. Circostanze in cui la Vostra Richiesta non può essere eseguita.....	13
5. Cancellazione.....	13
6. Accordo di licenza e Termini e Condizioni Speciali per gli utenti del Sistema Online.....	14
7. Vostro utilizzo del Sistema Online.....	15
8. La sicurezza dei Metodi di Accesso del Sistema Online.....	16
9. Servizi di supporto.....	16
10. Pagamenti da parte Vostra.....	16
11. Compensazione.....	17
12. Conformità alle leggi e alle norme in materia di segreto professionale, controllo dei cambi, anti-riciclaggio, FATCA e l'esternalizzazione a Fornitori di servizi.....	18
13. Riservatezza.....	20
14. Protezione dei dati.....	21
15. Indennizzo e limitazione di responsabilità.....	23
16. Indennizzo relative al fax e altri mezzi di telecomunicazione.....	25
17. Dichiarazioni e garanzie.....	25
18. Disposizioni generali, Durata, Recesso e Revoca.....	26
19. Avvisi – Lingua - Informazioni sulla Normativa.....	28
20. Richieste.....	29
21 Conti Transitori.....	30
22 Facoltà di conversione.....	30
23 Reclami.....	31
24 Incasso di un assegno denominato in valuta estera.....	31
Indennizzo relativo a un assegno denominato in valuta estera emesso da Noi sul Vostro conto detenuto presso uno dei Nostri corrispondenti.....	32
26 Contratti a Termine PPE e Pagamenti a Termine.....	32
27A Fondi trasferiti a Convera Europe e/o Convera International.....	35
27B - Misure di sicurezza.....	35
28 Classificazione come cliente al dettaglio, cliente professionale o controparte qualificata.....	37
29 Contratti Derivati.....	38
30 Requisiti EMIR.....	45
31 Obblighi informativi, Controllo Appropriatelyzza e Adeguatezza.....	50

Le parole che iniziano con una lettera maiuscola nei presenti Termini e Condizioni Generali sono definite nella clausola 1 di seguito.

I servizi saranno forniti da Convera Europe e/o Convera Europe Financial, Succursale italiana. Nei presenti Termini e Condizioni Generali:

- (a) La Sezione A stabilisce le disposizioni applicabili ai servizi forniti da Convera Europe e Convera Europe Financial, Succursale italiana;
- (b) La Sezione B stabilisce le condizioni applicabili ai Servizi di pagamento forniti da Convera Europe, Succursale italiana; e
- (c) La Sezione C stabilisce i termini applicabili ai Servizi Derivati forniti da Convera Europe Financial, Succursale italiana.

Questi Termini e Condizioni Generali disciplinano, come di seguito indicato, i Vostri rapporti con Noi in relazione ai trasferimenti di denaro e/o alle operazioni in valuta estera che Voi richiedete di eseguire. Convera Europe fornirà i Servizi di Pagamento e Convera Europe Financial fornirà i Servizi sui Derivati.

Dichiarate, garantite e confermate che Voi non siete un Consumatore o una Micro-Impresa. Dovete immediatamente informarci se in qualsiasi momento diventate un Consumatore o una Micro-Impresa.

Nella misura massima consentita dalla legge, per il fatto che stipulate questi Termini e Condizioni Generali e che, come specificato sopra, non siete un Consumatore o una Micro-Impresa, accettate espressamente che le seguenti disposizioni non si applicheranno a Voi in base a questi Termini e Condizioni Generali:

- articoli da 126-*bis* a 126-*novies* del Decreto Legislativo n. 385/1993;
- articoli 3, comma 1, 5, comma 4, 10, commi 1 e 2, 12, 12-*bis*, 13, 14, 17 e 25 del Decreto Legislativo n. 11 del 27 gennaio 2011.

Il contratto stipulato tra Noi e Voi sarà disciplinato da questi Termini e Condizioni Generali (o da questi Termini e Condizioni Generali come modificati da Noi ed accettati da Voi in conformità alle disposizioni della clausola 18.3 di seguito) ed i Servizi che eseguiamo saranno effettuati sulla base dei dettagli delle istruzioni fornite nella Conferma che abbiamo inviato a Voi. Questi Termini e Condizioni Generali, la Conferma, la Richiesta e l'Accettazione dei Servizi costituiscono congiuntamente l'intero accordo tra Voi e Noi, fatti salvi specifici accordi tra Voi e Noi che possono essere stipulati in conformità alle disposizioni di questi Termini e Condizioni Generali.

Riconoscete ed accettate che, ai fini della normativa sui servizi di pagamento applicabile, la Vostra Richiesta di effettuare una transazione costituirà espresso consenso da parte Vostra a che Noi eseguiamo la transazione così come è descritta nella Conferma per iscritto. Voi potete revocare il Vostro consenso soltanto secondo quanto consentito dalle disposizioni in tema di Cancellazione contenute nella Sezione 18, fatte salve eventuali restrizioni o limitazioni in essa indicate.

SEZIONE A - Disposizioni applicabili ai servizi forniti da ciascuna delle società Convera Europe e Convera Europe Financial

1. Definizioni

"Accettazione dei Servizi" indica il modulo che compilate per richiedere l'apertura di rapporti contrattuali con noi e nel quale siete tenuti a fornire una certa quantità di informazioni riguardanti a Voi e i Vostri firmatari autorizzati;

"Accordo Negoziato" (*Agreed Process*) indica l'eventuale processo concordato tra Voi e Noi per dirimere una Controversia diversa dalla procedura di cui alla Clausola 30.3;

"Addendum" indica un accordo integrativo che può contenere ulteriori termini e condizioni, tale accordo sarà fornito da Noi a Voi in specifiche circostanze, a titolo esemplificativo e non esaustivo tabelle commissionali ad hoc, addendum relativi a servizi specifici e lettere di credito;

"Affiliata di Convera" significa qualsiasi persona giuridica controllata da Noi, qualsiasi persona giuridica che Ci controlla e/o qualsiasi persona giuridica controllata dalla stessa persona che Ci controlla, e notificata da Noi a Voi di volta in volta;

"Allegato di Segnalazione" (*Reporting Annex*) indica:

- (a) l'allegato del Regolamento Delegato (UE) n.148/2013 della Commissione del 19 dicembre 2012,

(b) l'allegato del Regolamento di Esecuzione (UE) n.1247/2012 della Commissione del 19 dicembre 2012, come modificato o sostituito nel tempo;

"Altra valuta" indica qualsiasi valuta che non sia l'euro, lo zloty polacco, la corona ceca, il dollaro statunitense o la sterlina britannica;

"Amministratore Assistente di Sicurezza" (*Assistant Security Administrator*) indica la persona nominata da Voi per garantire la riservatezza dei Metodi di Accesso del Sistema Online dell'Amministratore di Sicurezza;

"Ammontare della Valuta di Acquisto" (*Call Currency Amount*) indica l'ammontare nella Valuta di Acquisto che sarà acquistato all'esercizio dell'Opzione come indicato nella relativa Conferma di Opzione;

"Ammontare della Valuta di Vendita" (*Put Currency Amount*) indica l'ammontare nella Valuta di Vendita che sarà acquistato all'esercizio dell'Opzione come indicato nella relativa Conferma di Opzione;

"Analisi del Profilo del Cliente" indica un modulo predisposto da Noi, compilato, completato e sottoscritto da Voi contenente informazioni in merito e funzionali ai fini della valutazione, tra le altre cose, della Vostra classificazione in base alla normativa MiFID 2, della Vostra conoscenza ed esperienza in relazione a Contratti Derivati su cambi esteri, dei Vostri obiettivi ed esigenze aziendali, della Vostra tolleranza al rischio e della Vostra capacità di sopportare rischi e perdite sulla base della Vostra situazione finanziaria;

"ABF" ha il significato ad esso attribuito nella clausola 23.6;

"Arbitro" o **"ACF"** ha il significato ad esso attribuito nella clausola 29.6.2;

"Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti" (*Relevant Trade Repository*) indica, in relazione ad una Transazione Rilevante, l'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti di volta in volta scelto da Noi per tale Transazione Rilevante e a Voi comunicato o, laddove nessun Repertorio di dati sulle Negoziazioni sia disponibile per registrare i dettagli di tale Transazione Rilevante e laddove ci sia un Obbligo di Segnalazione, ESMA. Vi informiamo che il Repertorio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti sarà il DTCC Data Repository (Ireland) Plc, fino a diversa comunicazione a riguardo;

"Autorità Sanzionatoria" significa:

(a) il Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite;

(b) gli Stati Uniti d'America

(c) l'Unione Europea

(d) gli Stati membri dell'Unione Europea;

(e) il Regno Unito; e

(f) i governi e le istituzioni o le agenzie di uno dei precedenti, compresi l'OFAC, il Dipartimento degli Stati Uniti, il Consiglio dell'Unione Europea, il Tesoro della Sua Maestà, il Ministero delle Finanze del Lussemburgo, il Ministero dell'Europa e degli affari esteri e la Commission de surveillance du secteur financier (CSSF);

"Beneficiario" indica qualsiasi terza parte verso la quale inviamo pagamenti a seguito di vostre Istruzioni;

"Importo Differenziale da Regolare" (o *Cash Settlement Amount*), è l'importo che Lei o la Succursale Italiana pagherete alla data di scadenza, calcolato dalla Succursale Italiana;

"Cambio di Controllo" indica eventuali cambiamenti di controllo su di Voi, a seguito della Vostra accettazione di questi Termini e Condizioni Generali dove, ai sensi dell'articolo 2359 del Codice Civile Italiano, come società controllate sono definite: 1) le società in cui un'altra società ha la maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria; 2) le società in cui un'altra società dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria; 3) le società che sono sotto influenza dominante di un'altra società in virtù di particolari accordi contrattuali con essa;

"Compratore" (*Buyer*) indica la parte qualificata come tale nella relativa Conferma di Opzione;

"Comunicazione di Esercizio" (*Notice of Exercise*) indica la comunicazione al Venditore da parte del Compratore della propria intenzione di esercitare il Contratto di Opzione;

"Comunicazione di Mancata Conferma" (*Not Confirmed Notice*) indica, relativamente ad una Conferma da Noi fornita per un Contratto Derivato, una comunicazione da parte Vostra (presentata per iscritto o per telefono), nella quale si indichi che i termini di tale Conferma non riflettono accuratamente i termini della relativa Richiesta, o che sono imprecisi, indicando quali termini dovrebbero invece essere, secondo il Vostro parere. Se una Comunicazione di Mancata Conferma avviene per telefono, tale avviso dovrà essere confermato per iscritto il giorno stesso, altrimenti tale Comunicazione di Mancata Conferma orale sarà ritenuta non essere stata consegnata a Noi entro il Termine di Conferma Tempestiva;

"Conferma" (*Confirmation*) indica un documento contenente la nostra accettazione delle Vostre istruzioni, che Vi manderemo ogni volta che ci invierete una Richiesta;

"Conferma di Opzione" (*Option Confirmation*) indica il documento da Noi inviatoVi che conferma gli estremi del Contratto di Opzione sottoscritto fra Voi e Noi;

"Consulenza agli Investimenti" indica raccomandazioni effettuate da Noi a Voi in relazione all'acquisto, alla vendita, all'esercizio o all'astensione dall'acquisto, dalla vendita o dall'esercizio di Contratti Derivati, che sono resi disponibili da Noi, e a strategie di copertura su misura che includono combinazioni delle suddette raccomandazioni, in tutti i casi prendendo in considerazione le Vostre esigenze individuali, la Vostra esperienza e la Vostra situazione finanziaria;

"Consumatore" ha il significato indicato con riguardo al "consumatore" ai sensi del Decreto Legislativo n. 385/1993;

"Conto Transitorio" indica i fondi detenuti temporaneamente da Noi a Vostro beneficio e per Vostro conto e per Vostro interesse in attesa di ricevere da Voi o da un Beneficiario una Richiesta con le istruzioni di pagamento;

"Contratto a Termine" (*Forward Contract*) indica un accordo stipulato tra Voi e Noi in cui accettate di acquistare da (o vendere a) Noi una specifica quantità di fondi in una valuta e di liquidare, in una data futura concordata, in una corrispondente quantità di fondi in un'altra valuta;

"Contratti a Termine PPE" indica un accordo stipulato da Voi e da Noi per uno scopo relativo alla facilitazione dell'acquisto di un bene o di un servizio da parte Vostra, in cui accettate di acquistare da (o di vendere a) Noi un importo specifico di fondi in una valuta e di regolare, a una data futura concordata, un importo corrispondente di fondi in un'altra valuta a un tasso di cambio fisso concordato;

"Contratto Derivato" (*Derivative Contract*) significa un Contratto a Termine, un Contratto di Opzione o NDF stipulati tra Voi e Noi ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali e non comprende Contratti a Termine PPE;

"Contratto di Opzione" (*Option Contract or Option*) indica un'Opzione di Acquisto o un'Opzione di Vendita;

"Controversia" (*Dispute*) indica un'eventuale controversia tra Voi e Noi in relazione al riconoscimento di un Contratto Derivato o alla valutazione di un Contratto Derivato o Garanzia per il quale è stato effettivamente consegnata una Notifica di Controversia;

"Corrispettivo di Liquidazione" (Corrispettivo di Liquidazione) indica l'ammontare complessivo, comprensivo del costo di acquisizione della valuta e di ogni commissione e onere a Noi dovuto da parte Vostra ai sensi di un Contratto a Termine, di un Pagamento a Termine o di un Contratto a Termine PPE;

"Convera Europe" indica Convera Europe S.A., una *public limited company* (numero di società B262832) con sede legale presso OBH Building, sis 6B rue du Fort Niedergrunewald L-2226 Lussemburgo;

"Convera Europe Financial" indica Convera Europe Financial S.A., una *public limited company* (numero di società B264303), con sede legale presso OBH Building, sis 6B rue du Fort Niedergrunewald L-2226 Lussemburgo;

"Convera International" indica Custom House Financial (UK) Limited, un'Affiliata di Convera costituita in Inghilterra e Galles, (numero di società 04380026), con sede legale presso Alphabeta Building, 14-18 Finsbury Square, Londra, EC2A 1AH, Regno Unito;

"Convera Lituania" indica Convera Lithuania UAB, una Affiliata di Convera, una *private limited liability company* organizzata ed esistente ai sensi delle leggi della Repubblica di Lituania, codice identificativo 305910417, con sede legale a Juozo Balčikonio g. 9, Vilnius, Repubblica di Lituania;

"CSSF" indica la Commission de surveillance du secteur financier, l'autorità lussemburghese di regolamentazione del settore finanziario, con sede a 283, route d'Arlon, L-1150 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo;

“Data del Contratto” (*Contract Date*) indica la data in cui Voi ci incaricate di effettuare un’operazione di Pagamenti a Termine;

“Data di Consegna dei Dati” (*Data Delivery Date*) indica un giorno lavorativo precedente alla relativa Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio;

“Data di Controversia” (*Dispute Date*) indica, rispetto ad una Controversia, la data in cui una Notifica di Controversia è effettivamente consegnata da una parte all’altra, salvo il caso in cui entrambe le parti inviino una Notifica di Controversia, la Data di Controversia sarà la data in cui la prima di tali Notifiche sia stata effettivamente consegnata. Ogni Notifica di Controversia sarà effettivamente consegnata se inviata via fax, lettera o e-mail all’indirizzo o al numero di fax più recente forniti da una parte all’altra e viceversa;

“Data di Esercizio” (*Exercise Date*) indica la data di accettazione della Comunicazione di Esercizio da parte del Venditore;

“Data di Fixing” indica la data in cui il Tasso di Fixing viene determinato e l’Importo Differenziale da Regolare (*Cash Settlement Amount*), viene calcolato

“Data di Negoziazione” (*Trade Date*) indica la data in cui la Richiesta è stata accettata ai sensi della clausola 2.3 di cui sotto;

“Data di Pagamento del Premio” (*Premium Payment Date*) indica la data che ricorre 2 giorni lavorativi dopo la Data di Negoziazione;

“Data di Regolamento” (*Settlement Date*) indica, in relazione ad un Contratto di Opzione, la data per il regolamento dei diritti e degli obblighi di pagamento ai sensi del Contratto di Opzione a seguito dell’esercizio dell’opzione ai sensi della clausola 29.3.4, come indicato nella rispettiva Conferma di Opzione. La Data di Regolamento di un’Opzione Europea ricorre 2 giorni lavorativi dopo la Data di Scadenza dell’Opzione;

“Data di Rilascio” indica la data in cui un Pagamento a Termine diventa esigibile per il rilascio e il regolamento (tale data può essere fino a centoventi (120) giorni dopo la Data del Contratto, a meno che Noi, a Nostra esclusiva discrezione, non estendiamo la durata del Pagamento a Termine). La Data di Rilascio deve essere un Giorno Lavorativo in tutte le giurisdizioni coinvolte nel Pagamento a Termine, compresi entrambi i paesi delle valute coinvolte nella transazione;

“Data di Scadenza dell’Opzione” (*Expiration Date*) indica l’ultima data disponibile per l’esercizio dell’Opzione;

“Data di Scadenza del Contratto a Termine” (*Maturity Date*) indica la data in cui il Contratto a Termine o il Contratto a Termine PPE scade per la consegna e liquidazione. La Data di Scadenza deve cadere in un giorno lavorativo in tutte le giurisdizioni interessate nel relativo Contratto a Termine o il Contratto a Termine PPE, tra cui entrambi i paesi delle valute interessate. La Data di Scadenza deve essere sempre l’ultimo giorno del Periodo di Validità, se applicabile;

“Dati Comuni” (*Common Data*) indica, rispetto ad una Transazione Rilevante, l’insieme delle informazioni elencate nella Tabella 2 (Dati Comuni) dell’Allegato di Segnalazione;

“Dati Riservati” ha il significato attribuito alla clausola 12.1;

“Dati di Controparte” (*Counterparty Data*) indica, rispetto ad una Transazione Rilevante e Voi, l’insieme delle informazioni di Vostra pertinenza richieste al fine di completare i campi elencati nella Tabella 1 (Dati di Controparte) dell’Allegato di Segnalazione;

“Dati Personali” indica qualsiasi informazione relativa a una persona fisica identificata o identificabile. Una persona fisica identificabile è colui che può essere identificato, direttamente o indirettamente, in particolare facendo riferimento a un identificativo come un nome, un numero di identificazione, dati relativi all’ubicazione, un identificativo Online o ad uno più fattori specifici dell’identità fisica, fisiologica, genetica, mentale, economica, culturale o sociale della persona fisica;

“Dati di Portafoglio” (*Portfolio Data*) indica, relativamente ad una Data di Consegna dei Dati, i Termini Principali in relazione a tutti i Contratti Derivati in essere alla Data di Consegna dei Dati, nella forma e nella sostanza idonei ad essere riconciliati, con un ambito ed un livello di dettaglio per noi ragionevoli, qualora avessimo eseguito la Riconciliazione dei Dati;

“Dati Richiesti” (*Required Data*) indica:

- (a) i Dati di Controparte in relazione a Voi; e
- (b) i Dati Comuni;

“Decreto Legislativo n. 385/1993” indica il Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385, cioè il Testo Unico Bancario Italiano;

“Decreto Legislativo n. 58/98” indica il Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, cioè il Testo Unico della Finanza Italiano;

“Deposito Iniziale” (*Advance Payment*) indica il deposito di denaro che Voi avete effettuato in relazione a un Contratto Derivato o ad un Contratto a Termine PPE ; tale pagamento costituirà una garanzia per contanti;

“Deposito Integrativo” (*Margin Deposit*) indica un deposito addizionale al Deposito Iniziale che possiamo chiederVi di corrisponderci in relazione ad: (i) un Contratto Derivato Rilevante in circostanze descritte nel paragrafo 29; o (ii) un Contratto a Termine PPE descritto anche nella definizione alla clausola 26;

“Dichiarazione di Consulenza” ha il significato ad essa attribuito nella clausola 29.5.2.4;

“EMIR e Regolamentazione di Supporto” (*EMIR and Supporting Regulation*) indica quanto specificato nella clausola 30.4.1;

“EMIR” indica il Regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 4 luglio 2012 sugli strumenti derivati OTC (*Over the Counter* – Fuori Borsa), le controparti centrali ed i repertori di dati sulle negoziazioni (come modificato dal Regolamento (UE) n. 2019/834 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 20 maggio 2019);

“Elenco delle Sanzioni” indica l’elenco delle persone specialmente designate e delle persone bloccate tenuto dall’OFAC, l’Elenco consolidato delle persone e delle entità soggette a sanzioni tenuto dalla Commissione europea, l’Elenco consolidato degli obiettivi delle sanzioni tenuto dal Tesoro, o qualsiasi elenco simile tenuto da, o annuncio pubblico di designazione di sanzioni fatto da, un’Autorità per le Sanzioni, ciascuno come modificato, integrato o sostituito di volta in volta;

“ESMA indica l’European Securities and Markets Authority” (Autorità Europea degli Strumenti Finanziari e dei Mercati) istituita dal regolamento (UE) n.1095/2010 del Parlamento Europeo e del Consiglio;

“€ STR” indica il tasso a breve termine dell’euro pubblicato dalla Banca Centrale Europea sul proprio sito web;

“FATCA” indica il Foreign Account Tax Compliance Act emanato dagli Stati Uniti d’America (U.S.), che interessa le istituzioni finanziarie estere a livello globale, inclusi Noi, e in generale è rilevante per le Vostre transazioni con Noi di redditi di origine statunitense che vengono trasferiti a persone non statunitensi;

“Fondi di Copertura” (*Options Settlement Amount*) indica l’importo totale, compreso il costo di acquisto di valuta nonché di tutti gli oneri a Noi dovuti in virtù di un Contratto a Termine o di un Pagamento a Termine;

“Fondi del Contratto” si intende l’importo e il tipo di valuta che Voi accettate di acquistare da o vendere a Noi;

“Fornitore Esterno” (Third Party Service Provider) indica una terza parte, ad esempio anche un’Affiliata di Convera, nominata da Noi al fine di presentare i Dati Richiesti ad un Archivio di dati sulle Negoziazioni rilevanti;

“Fornitori di servizi” ha il significato attribuito alla clausola 12.9;

“Forza maggiore” indica qualsiasi circostanza che non rientra nel Nostro ragionevole controllo, che non può essere ragionevolmente evitata e che influisce sulla Nostra capacità di adempiere a uno qualsiasi dei nostri obblighi ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali, inclusi, a titolo esemplificativo, cause di forza maggiore, inondazioni, siccità, incendi, esplosioni, terremoti o altre calamità naturali, epidemie o pandemie, attacchi terroristici, guerre, contaminazioni nucleari, chimiche o biologiche o *boom* sonico o qualsiasi legge o azione intrapresa da un governo o da un’autorità pubblica;

“Garanzia” (*Collateral*) indica qualsiasi Deposito Iniziale e/o Deposito di Garanzia;

“Garanzia Reale Finanziaria” (*Financial Collateral*) indica una Garanzia Reale Finanziaria in denaro (ai sensi della Legge Applicabile) fornita da Voi a Noi come Deposito Iniziale e Deposito Integrativo tramite un accordo di garanzia finanziaria al fine di garantire i nostri crediti in relazione ai Contratti a Termine, ai Contratti a Termine PPE, agli NDF o ai Contratti di Opzione;

“Giorno Lavorativo” indica dal lunedì al venerdì, esclusi i giorni in cui le banche sono generalmente chiuse in Italia e qualsiasi riferimento a un’ora del giorno è da intendersi all’ora locale di Roma;

“Gruppo” nel Vostro caso, questo termine ha il significato di un gruppo di società sottoposto a comune controllo e/o collegate ai sensi dell’Articolo 2359 del Codice Civile Italiano;

"Guida ai Servizi Finanziari" si intende un documento denominato come tale, da Noi preparato e consegnatovi insieme al presente documento, che contiene, tra l'altro, una descrizione dettagliata delle questioni relative alla gestione da parte Nostra di qualsiasi potenziale conflitto di interessi, alla presentazione di reclami, ai nostri recapiti, alle modalità e alla lingua in cui possiamo essere contattati, alla categorizzazione dei nostri clienti ai fini della MiFID2, alla *policy* di *best execution*, alla struttura della nostra remunerazione in relazione ai Servizi, al sistema di protezione degli investitori applicabile e alle autorità di vigilanza finanziaria competenti;

"Importi in Valuta" indica l'importo e il tipo valuta che accettate di acquistare da Noi o di vendere a Noi;

"Importo di Risoluzione dei Contratti a Termine PPE e dei Pagamenti a Termine" ha il significato attribuito alla clausola 26.20 dei presenti Termini e Condizioni Generali;

"In the Money" (*In the Money*) indica rispetto a: (i) un Contratto a Termine (incluso il Contratto a Termine PPE) la differenza positiva di valore di un Contratto a Termine tra il tasso originale di cambio estero acquistato e il tasso corrente di mercato; (ii) un Contratto NDF, la differenza positiva di valore di un NDF calcolato come differenza tra il Tasso del Contratto e il tasso corrente di mercato, e (iii) a Contratti di Opzione, indica l'Opzione che, qualora esercitata, produrrà un utile (eccetto l'ammontare del Premio);

"IRS" ha significato specificato nella clausola 12.16;

"Istruzione dell'Ordine Permanente" indica la Vostra istruzione, che deve essere inviata per iscritto tramite il Sistema Online dal Vostro Rappresentante, per l'acquisto/vendita per Vostro conto di Importi in Valuta al Tasso Obiettivo, entro il Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente;

"LEI" (*Legal Entity Identifier*), indica il codice di identificazione di un'entità giuridica con il fine, tra gli altri, di ottemperare agli obblighi di segnalazione EMIR, emesso da un operatore accreditato LEI (Local Operating Unit)

"Legge Applicabile" indica qualsiasi legge nazionale, federale, statale, provinciale, locale, estera o sovranazionale, statutaria, regolamento, ordinanza, norma, ordine o decreto di qualsiasi ente governativo, ente parastatale, corte, tribunale, organo giudiziario o arbitrale, commissione, consiglio, ufficio, agenzia o ente strumentale o qualsiasi dipartimento, agenzia regolamentare, amministrativa o di altro tipo o qualsiasi suddivisione politica o di altro tipo, dipartimento o ramo di uno dei precedenti a cui Noi o Voi (a seconda dei casi) siamo soggetti;

"Legge bancaria del 1993" indica la legge lussemburghese del 5 aprile 1993 sul settore finanziario, e successive modifiche;

"Linee guida CSSF sull'outsourcing" indica la Circolare CSSF 22/806 sugli accordi di *outsourcing*;

"Lussemburgo" indica il Granducato di Lussemburgo;

"Metodi di Accesso del Sistema Online" indica la/e password unica(che) e l'identificativo del nome utente(i) necessaria/e per accedere al Sistema Online;

"Micro-Impresa" ha il significato indicato con riguardo alla "micro-impresa" ai sensi del Decreto legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010;

"MiFID 2" indica la Direttiva 2014/65/UE relativa ai mercati degli strumenti finanziari, il Regolamento (UE) 600/2014 sui mercati degli strumenti finanziari, qualsiasi norma tecnica o altra legislazione delegata emanata ai sensi della stessa e qualsiasi legge o regolamento nazionale che implementi gli stessi in Lussemburgo e in Italia;

"NDF o Contratto NDF" indica un contratto *forward* non consegnabile, essendo regolato per differenziale tra Voi e Noi nel quale Voi concordate di acquistare da Noi (o vendere a Noi) uno specifico ammontare di fondi in una determinata divisa e di pagare (o ricevere), ad una data futura concordata, un importo che rappresenta la differenza di valore di quell'ammontare di divisa calcolato al Tasso del Contratto e lo stesso ammontare calcolato ad un Tasso di Fixing concordato;

"ND Facility" (*No Deposit Facility*) indica un limite (o una combinazione di diversi limiti applicabili a diverse durate del Contratto a Termine PPE o Contratto Derivato), espresso in valore nozionale che possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, estendere a Voi Per Iscritto di volta in volta e che Vi permetterà di concordare Contratti a Termine PPE o Contratti Derivati entro tale limite, senza dover effettuare un Deposito Iniziale;

"NDF Facility" (*No Deposit Forward Facility*) indica un limite (o una combinazione di diversi limiti applicabili a diverse durate del Contratto a Termine), espresso in valore nozionale che possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, estendere a Voi per

iscritto di volta in volta e che Vi permetterà di concordare Contratti a Termine entro tale limite, senza dover effettuare un Deposito Iniziale;

“**Noi e Nostro**” significa o si riferisce alla Succursale italiana, e qualsiasi ente affiliato, se del caso;

“**Notifica di Controversia**” (*Dispute Notice*) indica una comunicazione per Iscritto in cui si afferma che si tratta di una notifica di controversia ai sensi della Clausola 29.3 dei presenti Termini e Condizioni Generali e che illustra con ragionevole dettaglio la controversia (compresi, senza limitazione, il Contratto Derivato(i) a cui la controversia fa riferimento);

“**Obbligo di Segnalazione**” (*Reporting Obligation*) indica l’obbligo di segnalare le informazioni relative a contratti derivati stipulati, modificati o annullati presso un Archivio di Dati sulle Negoziazioni o presso ESMA ai sensi dell’articolo 9 di EMIR;

“**Opzione di Acquisto**” (*Call Option*) indica l’operazione che conferisce al Compratore il diritto, ma non l’obbligo, di acquistare dal Venditore, alla Scadenza, l’Ammontare della Valuta di Acquisto al Prezzo di Esercizio;

“**Opzione di Vendita**” (*Put Option*) indica l’operazione che conferisce al Compratore il diritto, ma non l’obbligo, di vendere al Venditore, alla Scadenza, l’Ammontare della Valuta di Vendita al Prezzo di Esercizio;

“**Opzione Europea**” (*European Option*) indica un Contratto di Opzione che può essere esercitato soltanto alla Scadenza;

“**Orientamenti EBA**” indica l'EBA/GL/2019/02, "Guidelines on outsourcing", pubblicato dall’EBA il 25 febbraio 2019, o qualsiasi suo successore o aggiornamento;

“**OTM Facility**” indica un eventuale limite di esposizione Out of The Money che possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, estendere a Voi per iscritto di volta in volta e che Vi permetterà di stipulare Contratti a Termine PPE e Contratti Derivati entro tale limite, senza dover effettuare un Deposito Iniziale e/o Depositi Integrativi;

“**Out of The Money**” indica con riguardo a: (i) un Contratto a Termine o Contratto a Termine PPE la differenza negativa di valore di un Contratto a Termine o Contratto a Termine PPE tra il tasso originale di cambio estero acquistato e il tasso corrente di mercato; e (ii) con riguardo a un Contratto NDF, la differenza negativa di valore del contratto valorizzato al Tasso di Contratto originale e il tasso corrente di mercato e (iii) con riguardo a un Contratto di Opzione, il Contratto di Opzione che qualora esercitato darebbe luogo ad una perdita (al netto dell’importo del Premio);

“**Parti**” indica Noi e Voi e “**Parte**” indica Voi, Convera Europe o Convera Europe Financial;

“**Pagamento in entrata**” ha il significato attribuito alla clausola 20.3;

“**Perdite**” indica tutte le perdite, debiti, danni, multe, sanzioni, costi, spese o altre passività (comprese le spese legali ed altri compensi professionali);

“**Periodo di Validità**” (*Delivery Window*) indica il periodo di tempo prima della Data di Scadenza durante il quale potete Utilizzare dei Fondi sulla base di un Contratto a Termine o Contratti a Termine PPE, se così concordato tra Voi e Noi;

“**Periodo Effettivo dell’Ordine Permanente**” indica il periodo di tempo, non superiore ai 60 (sessanta) giorni, all’interno del quale ci avete dato istruzioni di acquistare o vendere gli Importi in Valuta al Tasso Obiettivo;

“**Premio**” (*Premium*) indica l’ammontare dovuto dal Compratore al Venditore alla Data di Pagamento del Premio per l’Opzione;

“**Prezzo di Esercizio**” (*Strike Price*) indica il tasso di cambio valuta individuato nella relativa Conferma di Opzione, che corrisponde al tasso di al quale la Valuta di Vendita sarà scambiata contro la Valuta di Acquisto in caso di esercizio dell’Opzione, come convenuto alla Data di Negoziazione;

“**PSA 2009**” indica la legge lussemburghese del 10 novembre 2009 sui servizi di pagamento, e successive modifiche;

“**Rappresentante**” indica la persona da Voi specificata nel documento di poteri di firma allegato, come autorizzata a inviare le Richieste e ad approvare le Conferme che Vi inviamo;

“**Repertorio di dati sulle Negoziazioni o Trade Repositor**” indica qualsiasi soggetto registrato come Archivio di dati sulle Negoziazioni, ai sensi dell’articolo 55 del EMIR o riconosciuto come Archivio di dati sulle Negoziazioni, ai sensi dell’articolo 77 del EMIR.

“**Report**” indica il set di dati da Noi segnalati per conto Vostro per l’Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti ai sensi dell’Obbligo di Segnalazione;

“Richiesta” (*Request*) indica una richiesta da Voi effettuata al fine di richiederci la prestazione di Servizi, tra cui eventuali Richieste presentate per telefono, fax, posta elettronica, tramite il Sistema Online o utilizzando un TPP di cui alla clausola 7.5 sotto;

“Riconciliazione di Dati” (*Data Reconciliation*) indica un confronto dei Dati di Portafoglio forniti da Noi rispetto alle Vostre posizioni in essere di Contratti Derivati, al fine di individuare tempestivamente eventuali incomprensioni dei Termini Principali;

“Sanzioni” indica qualsiasi legge, regolamento, embargo o misura restrittiva in materia di sanzioni commerciali, economiche o finanziarie amministrata, promulgata o applicata da un’Autorità Sanzionatoria;

“Scadenza” (*Expiration Time*) indica l’ora entro la quale accetteremo una Comunicazione di Esercizio, ossia le ore 15:00 (orario di Roma) della Data di Esercizio, salvo ove diversamente stabilito nella Conferma di Opzione applicabile;

“Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio” (*PR Due Date*) indica il 15 dicembre di ogni anno solare, a condizione che, se tale giorno non cade in un giorno lavorativo, la Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio sarà il giorno lavorativo successivo. Possiamo comunicarVi in qualsiasi momento che le Scadenze di Riconciliazione del Portafoglio si verificheranno ad intervalli più frequenti;

“Scheda informativa sul prodotto” indica un documento denominato come tale, preparato da Noi e consegnato a Voi insieme ai presenti Termini e Condizioni Generali, che contiene, tra l’altro, una descrizione dettagliata dei Contratti Derivati e dei rischi che possono essere applicabili a tali Contratti Derivati;

“Scritto o per iscritto” significa trasmissioni effettuate via fax, posta nonché i dati inviati a Noi via email;

“SEE” indica lo Spazio Economico Europeo;

“Servizi” indica i Servizi di Pagamento e i Servizi sui Derivati, e qualsiasi altro servizio che Vi forniremo in conformità alla Vostra Richiesta;

“Servizi di Pagamento” indica l’effettuazione di pagamenti in valuta estera tramite bonifico bancario in valuta estera, la fornitura di Ordini Permanenti, la conclusione di Contratti a Termine PPE e la fornitura del Conto Transitorio;

“Servizi sui Derivati” indica la conclusione di Contratti Derivati e la fornitura di Consulenza agli Investimenti e la fornitura di Ordini Permanenti relativi ai Contratti Derivati.

“Sistema Online” indica il Sistema Online proprietario sviluppato e le rispettive componenti, di Nostra proprietà e gestito da Noi, che Vi consente di inviare e ricevere pagamenti aziendali globali, compresa l’eventuale sostituzione dello stesso, e dei relativi software, siti web, URL, programmi software ed accessori riconducibili al Sistema Online, come report, compilazioni o banche dati;

“Sistema di protezione degli investitori” ha il significato attribuito alla clausola 29.8 di cui sotto;

“Succursale Italiana” indica, a seconda dei casi, Convera Europe S.A. o Convera Europe Financial S.A. (ove applicabile), che agisce per il tramite della propria succursale italiana.

“Tasso del Contratto” indica il tasso di cambio concordato che verrà utilizzato per il calcolo dell’Importo Differenziale da Regolare;

“Tasso di Fixing” indica il tasso di cambio pubblicato da una fonte di mercato indipendente all’orario concordato della Data di Fixing. Il Tasso di Fixing è utilizzato per calcolare l’Importo Differenziale da Regolare ;

“Tasso Eseguitabile” indica un tasso di cambio negoziato sul mercato ad un volume sufficiente per sostenere quel determinato livello di tassi per un periodo di tempo commercialmente ragionevole;

“Tasso Obiettivo” indica il tasso da Voi definito, al raggiungimento del quale (“Tasso Eseguitabile”) Ci avete dato istruzione di acquistare/vendere Importi in Valuta;

“Termine di Conferma della Consegna” (*Confirmation Delivery Deadline*) indica la fine del giorno lavorativo successivo alla Data di Negoziazione;

“Termine di Conferma Tempestiva” (*Timely Confirmation Deadline*) indica le ore 17:00 (ora locale) del giorno lavorativo successivo alla Data di Negoziazione;

“Termine di Segnalazione” (*Reporting Deadline*) indica, relativamente ad una Transazione Rilevante, il termine per la segnalazione della Transazione Rilevante, di cui all’articolo 9 del EMIR;

“Termini e Condizioni Generali” (*Standard Terms and Conditions*) indica le condizioni alle quali forniamo i Nostri servizi, inclusi eventuali Addenda, allegati, tabelle e/o Conferme come stabilito nel presente documento; salvo diverso accordo Scritto, tutti i Servizi che svolgiamo per conto Vostro saranno regolati da questi Termini e Condizioni Generali;

“Termini Principali” (*Key Terms*) indica, relativamente ad un Contratto Derivato e Noi, la valutazione di tale Contratto Derivato e di dettagli necessari per consentire a tale Contratto Derivato di essere identificato, che possono comprendere: la data e l’ora della transazione, la Data di Regolamento, i controvalori e valute del Contratto Derivato, il tasso di cambio, la posizione delle controparti, il Conto del Beneficiario (in caso di Pagamenti a Termine) e/o ogni altro dettaglio pertinente al Contratto Derivato;

“Transazione Interessata” (*Affected Transaction*) indica quanto specificato nella Clausola 29.4.11;

“Transazione Rilevante” (*Relevant Transaction*) indica un Contratto Derivato tra Noi e Voi, ognuno dei quali agisce in qualità di mandante e non come agente per terze parti, il quale è soggetto all’Obbligo di Segnalazione;

“Trattamento” in relazione ai Dati Personali, indica qualsiasi operazione o insieme di operazioni eseguite su Dati Personali o su insiemi di Dati Personali, anche con strumenti automatizzati, come la raccolta, la registrazione, l’organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l’adattamento o l’alterazione, il reperimento, la consultazione, l’utilizzo, la divulgazione mediante trasmissione, la diffusione o altrimenti la messa a disposizione, l’allineamento o la combinazione, la restrizione, la cancellazione o la distruzione;

“TPP” ha il significato attribuito alla clausola 7.5 di seguito riportata;

“Utilizzo dei Fondi” (*Drawdown*) indica la consegna parziale e/o la liquidazione parziale o totale del Contratto a Termine o del Contratto a Termine PPE.

“Valore dell’Opzione” (*Option Value*) indica il valore di mercato attuale di un Contratto di Opzione da Noi stabilito;

“Valuta di Acquisto” (*Call Currency*) indica la valuta così individuata nella relativa Conferma di Opzione ovvero, ove non sia indicata una valuta, la valuta che sarà acquistata dal Compratore;

“Valuta di Regolamento” (*Settlement Currency*), indica la valuta designata come divisa di regolamento. E’ la divisa con cui viene pagato l’Importo Differenziale da Regolare ;

“Valuta di Vendita” (*Put Currency*) indica la valuta così individuata nella relativa Conferma di Opzione ovvero, ove non sia indicata una valuta, la valuta che sarà venduta dal Compratore;

“Venditore” (*Seller*) indica la parte qualificata come tale nella relativa Conferma di Opzione.

“Voi e Vostro” significa Voi, il Nostro cliente, identificati nell’Accettazione dei Servizi.

“Utente del Sistema Online” significa Voi, nella Vostra qualità di utente del Sistema Online.

2. Principi generali che regolano le Nostre relazioni commerciali e l’utilizzo dei Nostri Servizi

2.1 Salvo quanto previsto dalla clausola 2.2 che segue, vi sarà possibile inoltrare una Richiesta per telefono, telefono, email, lettera, via un TPP autorizzato ai sensi della clausola 7.5 di seguito e/o tramite il Nostro Sistema Online. Ai fini di questi Termini e Condizioni Generali, una Richiesta relativa ai Servizi di Pagamento sarà considerata un ordine di pagamento fatto da Voi pervenire per l’esecuzione di una transazione di pagamento.

2.2 Le Richieste relative ai Contratti Derivati non possono essere effettuate tramite un TPP autorizzato e le richieste relative ai Contratti di Opzione possono essere effettuate solo per telefono o via e-mail.

2.3 Conveniamo che, per eseguire le transazioni nello stesso giorno e in conformità alla Vostra Richiesta, la stessa debba essere da Noi ricevuta prima delle ore 15.00 di un giorno lavorativo. Il momento in cui la Vostra Richiesta è considerata ricevuta è il seguente:

- (i) le Richieste effettuate sul Sistema Online, incluso l’utilizzo di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sotto, sono ricevute nel momento in cui la Richiesta è confermata sul Sistema Online (a Voi o al TPP, a seconda dei casi);

- (ii) le Richieste per telefono sono considerate ricevute nel momento in cui una Richiesta viene confermata da Noi; e
- (iii) le Richieste inviate per lettera si considerano ricevute tre (3) Giorni Lavorativi dopo la data di spedizione se inviate per raccomandata o quattro (4) Giorni Lavorativi se inviate per lettera standard;
- (iv) le Richieste via fax sono considerate ricevute nel momento in cui il fax è ricevuto da Noi presso i Nostri uffici; e
- (v) le Richieste via e-mail si considerano ricevute nel momento in cui l'e-mail viene ricevuta da Noi all'indirizzo e-mail notificato a Voi.

Le Richieste pervenute dopo le ore 15.00 (ora della città di Lussemburgo) o in un giorno diverso da un giorno lavorativo saranno considerate ricevute il giorno lavorativo successivo.

2.4 Per ogni Richiesta che Voi effettuate, considerata ricevuta ai sensi della clausola 2.3 di cui sopra, Vi invieremo una Conferma Scritta che definisce i dettagli pertinenti alle istruzioni che ci avete fornito, per come le abbiamo comprese, confermandoVi sia il prezzo applicato da Noi e da Voi accettato sia i relativi costi inerenti alla Richiesta. Si prega di notare che per le Richieste effettuate tramite il Sistema Online, incluso l'utilizzo di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di seguito, le Conferme saranno inviate elettronicamente. Una volta che abbiamo ricevuto la Vostra Richiesta tale Richiesta è da considerarsi per Voi vincolante, salvo quanto diversamente previsto da questi Termini e Condizioni Generali. Vi informeremo circa il momento in cui la Richiesta è considerata ricevuta. A scanso di equivoci e fatto salvo quanto previsto dalla clausola 10.1 di seguito riportata, non eseguiremo una transazione di pagamento per Voi fino a quando una Richiesta non sia stata ricevuta da parte Vostra, compreso l'utilizzo di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di seguito riportata. La Conferma è un documento importante. Vi chiediamo, pertanto, di verificare la Conferma quando la ricevete e di informarci immediatamente via e-mail o per telefono nel caso in cui consideriate che eventuali dettagli delle Vostre istruzioni specificate nella Conferma non siano corretti.

2.4.1 Se riceviamo una tale notifica da Voi, ricontrolleremo i dettagli della Conferma sulla base della Nostra registrazione della comunicazione tramite la quale la Vostra Richiesta è stata effettuata, sia essa una registrazione telefonica o altro tipo di supporto. Vi informeremo dei risultati della Nostra verifica e, su richiesta, Vi forniremo una copia delle registrazioni delle comunicazioni in questione, siano esse registrazioni telefoniche o altro tipo di supporto.

2.4.2 Se da questa nuova verifica emerge che la Conferma è conforme con la Richiesta (sia essa sotto forma di registrazione telefonica o altro tipo di supporto), Ci riserviamo il diritto di continuare a svolgere i servizi descritti nella Conferma. Se, invece, richiedete di modificare una Conferma, adottare misure ragionevoli per fornire ciò, ma non possiamo garantire in questo caso che i termini e le condizioni commerciali indicati nella Conferma iniziale possano essere rispettati e le conseguenze economiche, in tal caso, saranno sostenute esclusivamente da Voi.

2.4.3 Se, al contrario, questa nuova verifica rivela che la Conferma non era conforme alla Richiesta, effettuata tramite una registrazione telefonica o altro tipo di supporto, ci impegniamo a rimetterVi la Conferma modificata quanto prima.

2.4.4 Per quanto concerne le disposizioni di cui sopra relative alle Conferme, sottolineiamo che le conversazioni telefoniche con i Nostri clienti sono registrate, al fine di proteggere sia i Vostri interessi sia i Nostri, nel caso di un eventuale disaccordo. La durata della conservazione delle registrazioni è tuttavia limitata alla durata strettamente necessaria per verificare la regolarità delle operazioni effettuate e la loro conformità alle Vostre istruzioni in caso di disaccordo.

2.5 Se non avete ricevuto la Conferma entro 24 ore a seguito del ricevimento presunto di una Richiesta ai sensi della clausola 2.4 di cui sopra, Vi invitiamo ad informarci immediatamente della mancata ricezione per telefono.

2.6 Per il solo fatto di ricevere una Richiesta da parte Vostra, e anche prima che Voi riceviate una Conferma, siamo autorizzati a eseguire tale Richiesta..

3. Istruzioni di Ordine Permanente

- 3.1.** Se inviate un'Istruzione di Ordine Permanente a Noi, ci autorizzate ad accettare ed agire in conformità all'Istruzione di Ordine Permanente. Ogni Istruzione di Ordine Permanente sarà efficace solo dopo che l'abbiamo ricevuta e solo dopo che avremo avuto l'opportunità di eseguirla in ragione delle condizioni commerciali favorevoli raggiunte. Ogni Istruzione di Ordine Permanente deve indicare la valuta, l'importo, il Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente e le istruzioni di consegna (se presenti). Le Istruzioni di Ordine Permanente sono accettate nei Giorni Lavorativi dalle 09:00 alle 15:00 (ora locale). Se un'Istruzione di Ordine Permanente perviene al di fuori di questi orari, sarà considerata come ricevuta alle ore 09:00 (ora locale) del primo Giorno Lavorativo successivo.
- 3.2.** Se il Tasso Obiettivo diventa Eseguitabile durante il Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente, eseguiamo l'istruzione di Ordine Permanente e Vi invieremo una Conferma. A scanso di equivoci, fatti salvi i casi di cancellazione delle Istruzioni di Ordine Permanente in conformità con la clausola **Error! Reference source not found.** qui di seguito, l'Istruzione di Ordine Permanente sarà vincolante per Voi una volta che il Tasso Obiettivo diventerà Eseguitabile durante il Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente e sarete responsabili nei Nostri confronti per l'intero importo dovuto ai sensi dell'Istruzione di Ordine Permanente. Ogni Conferma sarà da Voi rivista tempestivamente per verificarne l'accuratezza e sarà vostro onere avvisarci di eventuali errori o discrepanze in essa contenuti.
- 3.3.** Le Istruzioni di Ordine Permanente non possono più essere da Voi cancellate dal momento in cui il Tasso Obiettivo diventa Eseguitabile. Per la cancellazione di un'Istruzione di Ordine Permanente durante il Periodo Effettivo dello stesso, siamo tenuti a ricevere da Voi un'istruzione, Scritta o tramite il Sistema Online utile a richiedere la cancellazione e quest'ultima diventerà efficace una volta che avremo avuto l'opportunità di eseguirla grazie al raggiungimento di condizioni commerciali favorevoli, prima che gli Importi in Valuta siano stati da Voi acquistati o venduti, e comunque prima che il Tasso Obiettivo sia diventato Eseguitabile. In mancanza di ciò, agiremo in conformità dell'Istruzione di Ordine Permanente e sarete responsabili per l'importo dovuto ai sensi dell'Istruzione di Ordine Permanente.
- 3.4.** Se il Tasso Obiettivo non risultasse Eseguitabile durante il Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente, l'Istruzione di Ordine Permanente scadrà automaticamente alla fine del Periodo effettivo dell'Ordine Permanente. Se non diversamente indicato nell'Istruzione di Ordine Permanente, le Istruzioni dello stesso restano in vigore fino alle 23:59 (ora locale) dell'ultimo giorno del Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente.

4. Circostanze in cui la Vostra Richiesta non può essere eseguita

- 4.1.** Non possiamo accettare una Vostra Richiesta nei seguenti casi:
- 4.1.1** Se non avete rispettato questi Termini e Condizioni Generali o qualsiasi altro accordo o intesa raggiunta con Noi;
- 4.1.2** Quando accettare e/o eseguire la Richiesta risulterebbe, illecito o illegale, o violerebbe i requisiti stabiliti da un Organo di Vigilanza, o genererebbe, come da Noi determinato a Nostra esclusiva discrezione, spese o costi eccessivamente onerosi per Noi e/o altrimenti violerebbe le Leggi Applicabili;
- 4.1.3** Se interrompete i Vostri Pagamenti o ammettete che non siete in grado di saldare i Vostri debiti alla loro naturale scadenza, se siete in uno stato di insolvenza, se avete cessato le vostre attività, se siete insolventi o sovraindebitati, se qualsiasi altra società appartenente al Vostro gruppo è diventata insolvente;
- 4.1.4** Se eventi o circostanze fuori dal Nostro controllo ci impediscono di eseguire la Richiesta.
- 4.2.** Se decidiamo, ai sensi delle disposizioni della precedente clausola 4.1, di non accettare la Richiesta o di non eseguire il Servizio, o decidiamo di ritardare la gestione della Richiesta o la prestazione del Servizio, Vi informeremo di questo non appena ragionevolmente possibile, salvo i casi in cui il nostro rifiuto di trattare la Vostra Richiesta è richiesto dalle Leggi Applicabili. Vi forniremo non appena possibile e comunque non oltre il Giorno Lavorativo successivo le ragioni per cui non abbiamo accettato la Vostra Richiesta nella misura in cui saremo legalmente autorizzati a farlo. Se il Nostro rifiuto di gestire la Vostra Richiesta è causato da un errore che può essere corretto, Vi forniremo la procedura da seguire per correggere tale errore.

5. Cancellazione

5.1 Cancellazione per Vostra iniziativa

La cancellazione di una Richiesta relativa ai Servizi di Pagamento da parte Vostra è consentita solo se il Vostro ordine di pagamento non sia stato ancora da Noi ricevuto (come previsto alla clausola 20.2 di cui sotto e, al più tardi, alla fine del giorno lavorativo precedente la data di esecuzione del pagamento come previsto dalla successiva clausola 20.2 e comunque prima di qualsiasi pagamento da Noi effettuato in conformità a questi Termini e Condizioni Generali. In tale eventualità potremmo dover interrompere azioni intraprese in esecuzione della Vostra richiesta: potrebbe esservi richiesto pertanto di indennizzarci in pieno per tutte le perdite, spese, danni, costi ed esborsi sostenuti a seguito della predetta interruzione o cancellazione.

5.2 Cancellazione su Nostra iniziativa

Avremo il diritto di cancellare e non eseguire una Richiesta, a prescindere dal fatto che una Conferma sia stata emessa e/o che l'ordine di pagamento sia stato ricevuto da Noi, in una delle seguenti circostanze:

- 5.2.1.** se non avete rispettato questi Termini e Condizioni Generali o qualsiasi altro accordo o intesa stipulati con Noi, compreso, ma non limitato, il mancato ricevimento del trasferimento di fondi/somme che ci dovete;
 - 5.2.2.** quando accettare e/o eseguire la Richiesta risulterebbe illecito o illegale, o violerebbe i requisiti stabiliti da un Organo di Vigilanza che ha la supervisione su di Noi e/o su qualsiasi Affiliato Convera, o genererebbe come determinato da Noi a nostra esclusiva discrezione (agendo ragionevolmente nel Vostro interesse) spese o costi eccessivamente onerosi per Noi o altrimenti violerebbe le Leggi Applicabili;
 - 5.2.3.** qualora vi siano ragionevoli motivi per ritenere che, per Noi, l'esecuzione della Richiesta costituirebbe un reato;
 - 5.2.4.** laddove si stabilisca (a nostra esclusiva discrezione esercitata in modo ragionevole) che Voi state utilizzando i Servizi per (o in relazione a): (i) gioco d'azzardo, pornografia o altre attività simili; (ii) scopi che non siano in diretta relazione con le Vostre esigenze di pagamento commerciale o professionale; o (iii) fini speculativi;
 - 5.2.5.** se interrompete i Vostri pagamenti o ammettete che siete generalmente non in grado di saldare i Vostri debiti alla loro naturale scadenza, se siete in uno stato di insolvenza, se avete cessato le vostre attività, se siete insolventi, se qualsiasi altra società appartenente al Vostro gruppo è diventata insolvente;
 - 5.2.6.** se omettete di informarci relativamente alla data desiderata ai sensi della successiva clausola 20.2;
 - 5.2.7.** se eventi o circostanze fuori dal Nostro controllo ci impediscono di eseguire la Richiesta.
- 5.3** Se decidiamo, fatto salvo quanto previsto dalle disposizioni della precedente clausola 5.2, di annullare una Richiesta che è stata regolarmente accettata, Vi informeremo al più presto.
- 5.4** In caso di cancellazione, ai sensi della precedente clausola 5.2, di una richiesta debitamente accettata, potremmo dover interrompere ogni azione intrapresa in esecuzione della Vostra richiesta e in tal caso Vi sarà richiesto di indennizzarci in pieno per tutte le perdite, spese, danni, costi ed esborsi sostenuti a seguito di tali azioni, interruzioni o cancellazioni.

6. Accordo di licenza e Termini e Condizioni Speciali per gli utenti del Sistema Online

- 6.1.** Voi potete utilizzare il Sistema Online allo scopo di ottenere i Servizi, compreso l'invio o la ricezione di pagamenti commerciali globali, o l'acquisto o la vendita di valuta, nel rispetto di eventuali restrizioni o limitazioni da Noi imposte.
- 6.2.** Vi concediamo, per tutto il tempo in cui i presenti Termini e Condizioni Generali rimarranno in vigore, una licenza non esclusiva, non trasferibile e non sub licenziabile per l'utilizzo del Sistema Online al solo scopo di facilitare l'uso dei Servizi da parte Vostra nell'ambito della Vostra attività ordinaria. Voi accettate di utilizzare il Sistema Online in conformità con i presenti Termini e Condizioni Generali.
- 6.3.** Il Sistema Online e tutti i diritti di riproduzione e gli altri diritti di proprietà intellettuale relativi al Sistema Online sono e rimarranno di Nostra esclusiva proprietà.
- 6.4.** Potete utilizzare il Sistema Online solo per accedere ai Servizi nell'ambito della normale attività commerciale, in conformità alla clausola 7.5 di seguito e a tutte le leggi, regolamenti ed ai trattati internazionali. Dovete assicurarVi che l'accesso al Sistema Online sia limitato ai Vostri dipendenti o rappresentanti le cui funzioni richiedono l'accesso al Sistema Online come parte della loro normale attività. Dovete mettere a conoscenza ciascuno di questi dipendenti

o rappresentanti di questi Termini e Condizioni Generali e assicurare che nessuna persona o entità giuridica con l'accesso al Sistema Online possa violare questi Termini e Condizioni Generali o permettere a qualsiasi altra parte di violarli.

- 6.5. Salvo nei casi espressamente previsti dalla Legge, siete tenuti a non duplicare o modificare il Sistema Online o i suoi componenti; allo stesso modo, non dovete effettuare nessuna operazione di decompilazione su tutto o qualsiasi parte del Sistema Online, o cercare di copiare o riprodurre il funzionamento o il codice sorgente con qualsiasi altro mezzo.
- 6.6. Siete tenuti a conservare una registrazione di tutte le Richieste che vengono a Noi trasmesse.
- 6.7. La responsabilità relativa alla trasmissione della Richiesta a Noi è in capo a Voi, e siete tenuti a verificare che tutte le informazioni contenute nella Vostra Richiesta siano corrette, prima che la stessa venga trasmessa a Noi.
- 6.8. Se rilevate un errore nella Richiesta dopo la sua trasmissione, siete tenuti ad informarci immediatamente per iscritto.
- 6.9. Se si verificassero degli errori nel Sistema Online o nei Nostri sistemi, con il conseguente mancato funzionamento del Sistema Online, del software o dei Servizi, siete tenuti ad utilizzare un altro metodo per trasmettere una Richiesta a Noi.

7. Vostro utilizzo del Sistema Online

- 7.1. L'utilizzo non autorizzato da parte Vostra del Sistema Online costituirà mancato rispetto, e violazione, dei termini della licenza che Vi è stata concessa in base alle clausole di questi Termini e Condizioni Generali.
- 7.2. Con l'accettazione di questi Termini e Condizioni Generali, in qualità di Utenti del Sistema Online, confermate che Voi, i Vostri dipendenti e rappresentanti sarete vincolati e tenuti a rispettare questi Termini e Condizioni Generali. Voi dichiarate e garantite che la persona che accetti questi Termini e Condizioni Generali per Vostro conto, come Utente del Sistema Online, è il Vostro rappresentante debitamente autorizzato/a ad operare e che lui/lei ha i poteri necessari per svolgere le attività che sono vincolanti per Voi nella Vostra qualità di Utente del Sistema Online in conformità con questi Termini e Condizioni Generali.
- 7.3. Useremo le informazioni qui di seguito riportate e da Voi fornite, in qualità di Utente del Sistema Online, per fornire a Voi accesso al Sistema Online. Voi, in qualità di Utente del Sistema Online, dichiarate e garantite che le informazioni fornite siano accurate, e accettate di informarci di qualsiasi variazione intercorsa.
- 7.4. In qualità di Utente del Sistema Online, siete tenuti a nominare il personale da Voi autorizzato ad agire in Vostro nome in qualità di Amministratore della Sicurezza e Amministratore Assistente della Sicurezza. L'Amministratore della Sicurezza è la persona che ha il potere di stabilire chi può accedere ad utilizzare il Sistema Online per Vostro conto. L'Amministratore Assistente della Sicurezza agirà come backup per l'Amministratore della sicurezza se quest'ultimo perde o dimentica le sue procedure di accesso del Sistema Online.
- 7.5. Forniremo a prestatori del servizio di informazioni sui conti e a prestatori del servizio di disposizione di ordini di pagamento (ciascuno come definito nel Decreto Legislativo n. 385/1993) ("TPPs") accesso al Vostro conto designato da Noi ai fini dell'esecuzione dei Vostri pagamenti nella misura in cui tale conto sia accessibile on line tramite il Sistema Online, a condizione che ogni qualvolta un TPP richieda accesso tramite il Sistema Online:
 - (i) Voi abbiate un contratto con un TPP che è debitamente autorizzato o registrato presso la Banca d'Italia o Organo di Vigilanza equivalente nel SEE;
 - (ii) Voi abbiate espressamente accettato che a tale TPP sia consentito il suddetto accesso;
 - (iii) Voi abbiate eseguito con successo tutte le procedure di sicurezza compresa l'autenticazione di qualunque Utente sul Sistema Online;
 - (iv) il TPP aderisca a qualsiasi protocollo di accesso pertinente che Noi possiamo applicare di volta in volta.

La clausola 7.5 non pregiudica in alcun modo né confligge con le clausole di queste Condizioni Generali di Contratto in cui Voi assumete responsabilità nei Nostri confronti per qualunque danno, costo o spesa (compresa, senza limitazioni, perdite relative ai tassi di cambio) in cui dovessimo incorrere in ragione della prestazione dei Servizi o l'esecuzione di una Richiesta, compreso un ordine di pagamento.

8. La sicurezza dei Metodi di Accesso del Sistema Online

- 8.1. La Richiesta sarà considerata da Voi autorizzata se è stata trasmessa utilizzando il Sistema Online, previa trasmissione contenente gli importi, le valute e i dettagli di pagamento. Accettate di essere l'unico responsabile per la protezione dei Metodi di Accesso del Sistema Online e accettate che l'utilizzo dei Metodi di Accesso del Sistema Online costituisce di per sé valida istruzione da parte Vostra, sia che sia stato autorizzato oppure no. Accettate di informarci immediatamente se un Metodo di Accesso del Sistema Online è stato divulgato a terzi non autorizzati, o se ne avete il solo sospetto, ed accettate di indennizzarci e assolverci da ogni responsabilità, come conseguenza di tale divulgazione.
- 8.2. Il Vostro Amministratore di Sicurezza deve tenere un elenco aggiornato degli utenti autorizzati del Sistema Online. Avremo il diritto di considerare che qualsiasi utente del Sistema Online è un utente da Voi autorizzato.
- 8.3. Il Vostro Amministratore Assistente della Sicurezza è tenuto a fornirci i suoi personali Metodi di Accesso del Sistema Online se l'Amministratore della Sicurezza richiede un nuovo Metodo di Accesso del Sistema Online.
- 8.4. Accettate che, una volta che una Richiesta è stata trasmessa, abbiamo il diritto di prenderla in considerazione ed eseguire immediatamente la Richiesta avanzata sul Sistema Online.
- 8.5. Voi prendete atto che Noi possiamo bloccare il Vostro accesso qualora ciò sia necessario per motivi di sicurezza, per il sospetto di un uso non autorizzato o fraudolento o, a seconda dei casi, qualora riteniamo che non siate in grado di soddisfare la Vostra capacità di pagamento.

9. Servizi di supporto

Vi forniremo l'assistenza necessaria per l'uso del Sistema Online per accedere ai Servizi mettendo a Vostra disposizione il Nostro personale di supporto durante l'orario d'ufficio. Noi possiamo essere contattati ai recapiti indicati nella clausola 19.1.

10. Pagamenti da parte Vostra

Regolamento delle Richieste da parte Vostra

- 10.1. A prescindere dal fatto che sia stata emessa una Conferma da parte Nostra, salvo diverso accordo per iscritto, siete tenuti a trasferire i fondi (e, se pertinente rispetto ai Contratti a Termine, ai Contratti a Termine PPE o ai Contratti di Opzione, a qualsiasi Deposito Iniziale e Deposito Integrativo che ci dovete in relazione a una Richiesta) ai sensi di una Richiesta o ordine di pagamento, eseguito da Voi (o per il tramite di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) in un conto gestito da Noi (o, nel caso di Servizi da Noi forniti, se i fondi da trasferire sono in un'altra valuta, su un conto gestito da Convera International) ai fini dell'esecuzione delle Vostre transazioni di pagamento, i cui dettagli saranno comunicati da Noi a Voi (con mezzi che avremo concordato o specificato in tempo utile), prima di procedere ad effettuare qualsiasi pagamento a Vostro nome. Accettate di effettuare prontamente il pagamento necessario al regolamento dei Vostri obblighi in base a un ordine di pagamento a Noi in modo definitivo tramite fondi disponibili e non revocabili (non soggetti a richiamo).
- 10.2. Se tali fondi non vengono ricevuti, potrebbe esserci un ritardo nell'esecuzione dei Servizi ed il Beneficiario potrebbe ricevere il pagamento a lui dovuto in ritardo. In questa circostanza, non possiamo essere ritenuti responsabili per eventuali perdite, costi, oneri o spese sostenuti da Voi o dal Vostro Beneficiario nella misura in cui saremo stati messi in una posizione in cui non siamo stati in grado di rispettare la data indicata nella Conferma o quella concordata tra Voi e Noi per iscritto, che potrebbe essere rispettata solo a condizione che i fondi siano stati ricevuti da Noi in conformità con le disposizioni di questi Termini e Condizioni Generali.
- 10.3. Nel caso in cui Voi depositiate fondi con noi in un conto gestito da Noi e/o un conto gestito da Convera International, come da Noi indicato, ai fini dell'esecuzione di Vostre transazioni di pagamento nella stessa valuta di tale conto, Ci assicureremo che l'importo sia messo a Vostra disposizione con una data di consegna specifica non oltre la fine del Giorno Lavorativo successivo al ricevimento dei fondi sul Vostro conto gestito da Noi.

Pagamento dei Nostri corrispettivi e oneri

- 10.4. Prendete atto ed accettate che ai Servizi saranno applicate delle commissioni. Tali commissioni saranno esposte in uno schema commissionale che Vi sarà fornito prima di effettuare il Servizio in questione o su Vostra espressa richiesta.

Salvo diverso accordo per iscritto, possiamo comunicarVi la modifica delle commissioni applicate per i Servizi in qualsiasi momento con un preavviso di due (2) mesi prima della data di entrata in vigore dell'emendamento in questione.

- 10.5.** Ai pagamenti a Noi dovuti da Voi dopo la data di scadenza (fatti salvi i Nostri diritti e senza che sia possibile che questa disposizione sia considerata come costitutiva di un obbligo per Noi di concedervi una linea di credito) saranno applicati gli interessi al tasso €STR maggiorato del 4% annuo. Tali interessi inizieranno a maturare a partire dalla data in cui è dovuto il pagamento e saranno calcolati su base giornaliera. Se il tasso €STR è inferiore a zero, sarà considerato eguale a zero.
- 10.6.** Se la valuta è abbinata all'euro, addebiteremo solo le commissioni su base fissa per riflettere i costi sostenuti in relazione alla conversione della valuta più il nostro margine.
- 10.7.** A scanso di equivoci, accettate che Noi possiamo dedurre le Nostre commissioni da un Pagamento in Entrata o da qualsiasi fondo consegnato a Noi ai fini dell'esecuzione di una transazione di pagamento in base a una Richiesta.

Addebito Diretto

- 10.8.** Se Voi o un TPP autorizzato ai sensi della precedente clausola 7.5 ci avete incaricato di avviare un addebito/diretto (incluso eventuali modifiche o cancellazioni) sulla Vostra banca, tale addebito diretto verrà effettuato in conformità al mandato di addebito diretto da Voi sottoscritto e in conformità con le regole applicabili dello schema di addebito diretto. Date il consenso ad autorizzare Noi e la Vostra banca ad accreditare il Vostro conto di volta in volta nel caso in cui si rendano necessarie rettifiche di credito. Voi ci autorizzate a comunicare con la Vostra banca ove necessario per attuare i Servizi previsti nei presenti Termini e condizioni standard.

11. Compensazione

- 11.1.** Ci riserviamo il diritto di compensare eventuali somme che abbiamo ricevuto da Voi o che teniamo a Vostro nome o altrimenti dovuti da Voi a Noi, con eventuali somme che sono a Noi dovute in relazione ai Servizi disciplinati da questi Termini e Condizioni Generali, tra cui:
 - 11.1.1.** eventuali somme che sono dovute a Noi ai sensi della clausola 10 di cui sopra;
 - 11.1.2.** eventuali interessi che maturano a Nostro favore ai sensi della clausola 10.3; di cui sopra;
 - 11.1.3.** eventuali somme che sono dovute a Noi come risarcimento ai sensi delle disposizioni delle clausole 5.1 e/o 5.4 di cui sopra nel caso di cancellazione di qualsiasi Richiesta da parte Vostra;
 - 11.1.4.** eventuali somme che sono dovute a Noi come risarcimento ai sensi delle disposizioni delle clausole 29.4.6;
 - 11.1.5.** qualsiasi onere/spesa a Noi dovuto ai sensi delle clausole 22.1 e/o 22.2.
 - 11.1.6.** qualsiasi somma dovuta a Noi in relazione al risarcimento ai sensi delle clausole 8.1, 15.1, 16.1, 23.3 e/o 23.6 dei presenti Termini e Condizioni Generali;
 - 11.1.7.** in relazione ai Contratti Derivati, avremo il diritto di compensare qualsiasi importo che sarebbe altrimenti dovuto in relazione a due o più Contratti Derivati da parte Nostra a Voi o da parte Vostra a Noi (indipendentemente dal fatto che gli importi compensati si riferiscano a Contratti di Opzione, Contratti a Termine o entrambi);
 - 11.1.8.** in relazione a Contratti a Termine PPE e ai Pagamenti a Termine, avremo il diritto di compensare eventuali importi che sarebbero altrimenti dovuti da Noi a Voi o viceversa in relazione a due o più Contratti a Termine PPE o Pagamenti a Termine (indipendentemente dal fatto che le somme compensate si riferiscano a Contratti a Termine PPE, a Pagamenti a Termine o a entrambi).
- 11.2.** Non possiamo essere ritenuti responsabili per eventuali perdite o spese da Voi sostenute nel momento in cui esercitiamo il nostro diritto di compensare le somme dovute a Noi ai sensi delle condizioni indicate in questa clausola 11.
- 11.3.** Accettate che possiamo effettuare la compensazione ai sensi della clausola 11.1 di cui sopra rispetto ad eventuali richieste da parte Vostra nei Nostri confronti, indipendentemente dal fatto che queste siano dovute o meno e indipendentemente dalla loro valuta. Al fine di eseguire la compensazione, laddove gli importi rispettivamente

richiesti siano denominati in valute diverse, accettate che, potremmo convertire una valuta un'altra, al tasso di cambio di riferimento pubblicato dalla Banca Centrale Europea.

12. Conformità alle leggi e alle norme in materia di segreto professionale, controllo dei cambi, anti-riciclaggio, FATCA e l'esternalizzazione a Fornitori di servizi

Segreto professionale e outsourcing

- 12.1.** Ai sensi dell'articolo 41 della Legge bancaria del 1993 e dell'articolo 30 del PSA 2009, siamo tenuti a mantenere riservate tutte le informazioni relative ai clienti di cui siamo o veniamo a conoscenza (segreto professionale), tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le informazioni su di Voi, la Vostra sede legale, i nomi dei Vostri amministratori e dipendenti, i loro indirizzi, le nazionalità, le date e i luoghi di nascita, le professioni e le fonti di ricchezza, le informazioni sui documenti di identificazione, numeri di conto, dati transazionali e creditizi, domicilio fiscale e altri documenti e informazioni di natura fiscale, obiettivi di investimento, patrimonio, situazione finanziaria e conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, informazioni sui Vostri investitori, beneficiari effettivi o terzi (come i Vostri rappresentanti o persone di contatto) o più in generale qualsiasi informazione che possa consentire la Vostra identificazione diretta o indiretta (i "**Dati Riservati**"). Possiamo divulgare i Dati Riservati solo se le disposizioni di legge lo richiedono o lo consentono, se Voi acconsentite o ci date implicitamente o espressamente istruzioni in tal senso (in determinate circostanze e condizioni). In caso di misure di risoluzione, riorganizzazione e liquidazione in relazione a Noi, potremmo essere obbligati a divulgare i Dati Riservati alle autorità e/o alle controparti coinvolte in tale processo, compresi (ma non solo) i potenziali acquirenti contattati nel contesto della risoluzione della Banca.
- 12.2.** Inoltre, in alcune giurisdizioni, le disposizioni applicabili alle (transazioni che coinvolgono) strumenti finanziari e diritti simili possono richiedere la comunicazione dell'identità e della partecipazione dei titolari (in)diretti e/o dei beneficiari effettivi degli strumenti finanziari. L'inosservanza della richiesta di divulgazione può comportare il blocco degli strumenti finanziari (nel senso che i diritti di voto non possono essere esercitati, i dividendi o altri diritti non possono essere percepiti e gli strumenti finanziari non possono essere venduti o ceduti in altro modo). Ci autorizzate espressamente a divulgare a nostra discrezione, senza indugio e senza tornare da Voi, l'identità Vostra (e/o del Vostro beneficiario effettivo) e la detenzione di strumenti finanziari e diritti analoghi, qualora le disposizioni di legge nazionali o estere in questione richiedano tale divulgazione. In particolare, riconoscete espressamente che possiamo divulgare i Dati Riservati a eventuali intermediari ai fini dell'esecuzione dei nostri servizi, in particolare per l'acquisto o il riscatto di strumenti finanziari. Voi accettate espressamente e ci incaricate di divulgare qualsiasi Dato Riservato pertinente all'intermediario (se del caso). Non ci assumiamo alcuna responsabilità per eventuali danni subiti da Voi (o dal Vostro beneficiario effettivo) che potrebbero derivare dalla divulgazione della Vostra identità e delle Vostre partecipazioni.
- 12.3.** Voi riconoscete e accettate inoltre che alcune leggi, regolamenti o sistemi internazionali di regolamento dei pagamenti possono richiedere l'identificazione della persona che effettua un ordine di pagamento e/o del suo beneficiario. Nel caso in cui i fondi debbano essere trasferiti, conservati o i pagamenti elaborati, potremmo dover divulgare i Dati Riservati. Voi dovrete fornire tutte le informazioni che ci verranno richieste per questi scopi.
- 12.4.** Riconoscete inoltre che potremmo dover divulgare le informazioni fornite in un ordine di trasferimento nel contesto dell'esecuzione di un pagamento al fornitore di servizi di pagamento della Vostra controparte (e, se del caso, anche ai partner bancari e ad altri intermediari coinvolti nell'esecuzione di un pagamento). Voi accettate espressamente e ci date istruzioni di divulgare tali informazioni. In tale contesto, abbiamo anche il diritto di richiedere a Voi tutte le informazioni necessarie per identificare il beneficiario dei pagamenti, prima di eseguire un trasferimento in conformità con i Termini e Condizioni Generali.
- 12.5.** Inoltre, le informazioni incluse nei trasferimenti di denaro (compresi, a titolo esemplificativo, i Vostri Dati Riservati) vengono elaborate da Noi, da altre società specializzate, come la SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Tale trattamento può essere effettuato attraverso centri situati in paesi al di fuori del Lussemburgo, in base alla loro legislazione locale. Di conseguenza, le autorità estere competenti possono richiedere l'accesso ai Vostri dati conservati in tali centri operativi ai fini della lotta al terrorismo o della lotta al riciclaggio di denaro o per altri motivi legittimi. Quando ci incaricate di eseguire un ordine di pagamento o qualsiasi altra operatività, ci autorizzate a divulgare a nostra discrezione tutti i dati, compresi, ma non solo, i Vostri Dati Riservati,

necessari per il corretto completamento della transazione che può essere elaborata al di fuori del Lussemburgo e/o dell'Italia.

- 12.6.** Riconoscete inoltre che, nel contesto di una richiesta di rimborso, potremmo dover divulgare le informazioni che vi riguardano al fornitore di servizi di pagamento della persona che ha (indebitamente) avviato un pagamento a Vostro favore tramite un trasferimento sul conto nei nostri registri. Voi accettate espressamente e ci autorizzate a divulgare tali informazioni al fornitore di servizi di pagamento di tale pagatore.
- 12.7.** Inoltre, Voi date istruzioni e ci autorizzate espressamente a divulgare e trasferire i Dati Riservati a:
- 12.7.1.** Convera Europe, Convera Europe Financial, Custom House Financial (UK) Limited (in procinto di cambiare il proprio nome in Convera UK Limited), Convera USA, LLC, Convera Australia Pty Limited, Convera Lithuania UAB e Convera Payments Costa Rica, S.R.L.;
- 12.7.2.** autorità di vigilanza e altre autorità competenti (comprese le autorità fiscali) situate al di fuori del Lussemburgo su richiesta valida di tali autorità ai sensi della Legge Applicabile.
- 12.8.** La divulgazione dei Dati Riservati da parte Nostra alle altre entità del Nostro Gruppo sopra menzionate e alle autorità ha lo scopo di consentirci di adempiere ai Nostri obblighi normativi (nella misura in cui ciò sia applicabile) e ai Nostri obblighi di rendicontazione fiscale e di altro tipo, nonché di garantire la conformità alle politiche interne del Nostro gruppo, in particolare per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, e la conformità alle leggi e/o ai regolamenti in materia di sanzioni commerciali ed economiche. Voi riconoscete che tale trasferimento, archiviazione o elaborazione di informazioni favorisce il rapporto commerciale tra Voi e Noi.
- 12.9.** Voi riconoscete e accettate espressamente che, al fine di migliorare l'efficienza e la qualità delle attività operative relative ai Servizi da Noi offerti ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali o di qualsiasi altro accordo correlato, a seconda dei casi, e al fine di offrirVi il beneficio dei servizi a valore aggiunto da Noi offerti, possiamo esternalizzare, in tutto o in parte, le funzioni commerciali, di controllo o operative (o qualsiasi altra funzione rilevante, a seconda dei casi) ad altre entità del Nostro Gruppo (se del caso) o a fornitori di servizi terzi (insieme i "**Fornitori di Servizi**") e che non avremo bisogno di ottenere ulteriormente il Vostro consenso o di inviarVi ulteriori avvisi in merito, salvo se richiesto dalla Legge Applicabile o se altrimenti specificamente concordato tra Voi e Noi nel presente documento. Alla data del presente documento, abbiamo assunto Convera International e Convera Lituania come Fornitori di Servizi, esternalizzando loro alcune funzioni operative. Tale esternalizzazione è stata effettuata in conformità a tutte le normative applicabili, comprese gli Orientamenti EBA e le Linee guida CSSF sull'*outsourcing*. Saremo responsabili dell'operato dei Fornitori di Servizi.

In questo contesto, i Fornitori di Servizi possono avere accesso ed elaborare determinate informazioni e documenti (inclusi, a titolo esemplificativo, i Dati Riservati) che sono stati creati o raccolti da, o che ci sono stati comunicati (sia che siano stati forniti per posta, e-mail, fax, telefono, attraverso il Sistema Online o qualsiasi altro mezzo).

Abbiamo adottato misure tecniche e organizzative ragionevoli per garantire la riservatezza dei Dati Riservati trasmessi e per proteggere i Dati Riservati da qualsiasi trattamento non autorizzato, tenendo conto del fatto che il livello di protezione dei Dati Personali e delle informazioni riservate in generale nei paesi terzi potrebbe non essere lo stesso del Lussemburgo. I Fornitori di Servizi sono soggetti per legge all'obbligo del segreto professionale o saranno contrattualmente vincolati al rispetto di rigide regole di riservatezza. Le informazioni che saranno trasferite in conformità alle finalità sopra descritte saranno accessibili solo a un numero limitato di persone all'interno dei relativi Fornitori di Servizi, in base alla necessità di conoscerle. Salvo diversa autorizzazione di legge o per ottemperare a richieste e requisiti di autorità nazionali o estere di regolamentazione o di applicazione della legge, i dati in questione non saranno trasferiti a entità diverse dai Fornitori di Servizi. Voi riconoscete e accettate che i Fornitori di Servizi potrebbero non essere soggetti alle norme lussemburghesi sul segreto professionale e che gli obblighi di segreto professionale ad essi applicabili potrebbero essere meno severi della legislazione lussemburghese sul segreto professionale.

Di conseguenza, Voi acconsentite espressamente e date mandato, autorizzate e conferite a Noi il potere di trasferire i Dati Riservati ai Fornitori di Servizi.

- 12.10.** Laddove sia richiesto il Vostro consenso in relazione al trasferimento di Dati Riservati, sarete informati di qualsiasi nuovo trasferimento di Dati Riservati nell'ambito di nuovi accordi di esternalizzazione o di qualsiasi modifica delle

caratteristiche di un accordo di esternalizzazione esistente relativo al trasferimento di Dati Riservati (compreso il paese di stabilimento dei suddetti Fornitori di Servizi che ricevono i Dati Riservati) attraverso mezzi appropriati, quali estratti conto o e-mail. Qualsiasi nuovo trasferimento di Dati Riservati nell'ambito di una nuova esternalizzazione o modifica delle caratteristiche di un accordo di esternalizzazione esistente relativo al trasferimento di Dati Riservati (compreso il paese di stabilimento dei suddetti Fornitori di Servizi) si considera accettato da Voi se non ci avete rivolto un'obiezione scritta entro trenta (30) giorni di calendario dalla data della notifica del trasferimento di Dati Riservati nell'ambito di una nuova esternalizzazione o della modifica dell'accordo di esternalizzazione esistente relativo al trasferimento di Dati Riservati.

12.11. Infine, Voi riconoscete e accettate espressamente che, nel caso in cui Noi trasferissimo o assegnassimo a terzi uno qualsiasi dei Nostri diritti ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali, saremo autorizzati a trasferire tutti i Dati Riservati necessari al cessionario o all'assegnatario.

12.12. Ai fini di qualsiasi divulgazione di Dati Riservati ai sensi della presente clausola 12 i Dati Personali possono essere trattati solo in conformità alle condizioni di cui alla clausola 14 (*Protezione dei dati*).

Controllo dei cambi, antiriciclaggio e FATCA

12.13. Prendete atto che adottiamo misure appropriate per garantire che Noi non partecipiamo e non prestiamo assistenza nel riciclaggio di denaro o nel finanziamento del terrorismo. Vi impegnate a rispettare tutte le leggi e le normative applicabili per il controllo dei cambi e l'antiriciclaggio in relazione a qualsiasi Richiesta e Vi impegnate a rispettare i Nostri obblighi riguardanti tali leggi e regolamenti. In particolare, garantite che tutte le informazioni contenute nella Vostra accettazione dei Servizi e nella Vostra Richiesta siano esatte e che il trasferimento di fondi non costituirà una violazione delle leggi o dei regolamenti applicabili al controllo dei cambi e all'antiriciclaggio.

12.14. Se violate queste leggi o regolamenti, accettate che Noi manterremo tutte le somme o fondi che sono stati rimessi a Noi in conformità a questi Termini e Condizioni Generali e/o che non eseguiremo una Richiesta se una qualsiasi autorità di vigilanza (ivi comprese le autorità di vigilanza straniere) Ci intima di non eseguirla; questi fondi non matureranno interessi nei Vostri confronti.

12.15. Voi comprendete, riconoscete e accettate che tutte le transazioni, ovunque originate, possono essere effettuate da Noi o possono essere effettuate per Nostro conto da una o più delle Nostre società affiliate del gruppo, una o più delle quali possono trovarsi al di fuori del Lussemburgo e dell'Unione Europea. Pertanto, tutte le transazioni, ovunque originate, sono effettuate in conformità con le leggi e i regolamenti della giurisdizione in cui la transazione viene effettuata, incluse ma non limitate, a quelle leggi e regolamenti in materia di antiriciclaggio, antiterrorismo e controllo di asset stranieri.

12.16. A scanso di equivoci, le Parti riconoscono e accettano che è Vostra responsabilità determinare l'origine del/i pagamento/i e lo status del Beneficiario in relazione al capitolo 3 e al capitolo 4 dell'United States Internal Revenue Code paragrafi 861 - 865, 1441 - 1446 e 1471 - 1474, e che l'accordo delle parti è che Noi non siamo tenuti a sapere o non abbiamo motivo di conoscere l'origine del/i pagamento/i, né il trattamento delle ritenute fiscali di un pagamento nei confronti di un Beneficiario. Di conseguenza, dichiarate e garantite a Noi che, nella misura in cui le normative degli Stati Uniti ai sensi delle sezioni del codice 1441 - 1446 e 1471 - 1474 siano applicabili ai Vostri pagamenti, avete determinato lo status del Beneficiario nel rispetto dei capitoli 3 e 4 secondo l'Internal Revenue Code sezioni del codice 1441 - 1446 e 1471 - 1474 e dei regolamenti connessi, nonché effettuato le corrette trattenute, se richieste. Ci indennizzerete e Ci terrete indenni da ogni reclamo da parte del US Internal Revenue Service (IRS) relativamente a imposte, interessi e sanzioni e a spese da Noi sostenute derivanti da ritenute a Vostro carico o da altri aspetti di non conformità alle regole dell'IRS, compreso ma non limitato al FATCA. Questo obbligo di indennizzo è da considerarsi permanente e, pertanto, avrà validità successiva al completamento di ogni pagamento e continuerà ad avere validità anche dopo la cessazione di questi Termini e Condizioni Generali

13. Riservatezza

13.1. Fatte salve le disposizioni delle clausole 12 e 14 dei presenti Termini e Condizioni Generali, le Parti convengono di proteggere l'integrità e la riservatezza di tutte le informazioni e del Sistema Online forniti o messi a disposizione

dell'altra Parte, e convengono (fatta salva la clausola 7.5 di cui sopra) di mettere tali informazioni o il Sistema Online a disposizione solo del personale che deve potervi accedere in relazione ai Servizi.

- 13.2.** L'obbligo di riservatezza sopra definito non si applica alle informazioni che:
- 13.2.1.** erano già in possesso della suddetta controparte e sono stata ottenute legalmente, alla data della loro trasmissione, e ciò possa essere provato da una documentazione Scritta;
 - 13.2.2.** vengano in possesso della suddetta altra Parte, in buona fede, tramite un terzo indipendente dopo la data di trasmissione; oppure
 - 13.2.3.** siano diventate di dominio pubblico senza che vi sia stata alcuna violazione del presente impegno di riservatezza.

14. Protezione dei dati

14.1. Dati Personali necessari ai Servizi. Controllo.

Dobbiamo raccogliere e trattare Dati Personali al fine di eseguire i Servizi (inclusi, tra gli altri, scopi quali l'amministrazione, l'accurata elaborazione degli ordini, l'identificazione del cliente come richiesto dalla legge, il servizio clienti, la convalida dell'utente, la prevenzione delle frodi e le attività di sviluppo del prodotto e dell'azienda, la cronologia delle transazioni e le preferenze di marketing). Tali Dati Personali possono essere forniti da Voi, ad esempio quando fornite i dettagli del Beneficiario, e possono anche essere raccolti da Noi, come nel caso in cui raccogliamo informazioni supplementari per verificare le informazioni che ci avete fornito. Prendete atto che siamo un prestatore di servizi indipendente che controlla autonomamente i Dati Personali che fornite o che raccogliamo, otteniamo e/o trattiamo in connessione con la fornitura dei Servizi. Tratteremo i Dati Personali ottenuti in connessione con i Servizi in modo coerente con questi Termini e Condizioni Generali inclusa questa clausola 14, come altrimenti espressamente concordato tra Voi e Noi per iscritto, o come altrimenti necessario alla luce di qualsiasi Vostra richiesta (anche tramite un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) che Noi accettiamo.

14.2. Consenso in base alla Legge sui Sistemi di Pagamento applicabile in connessione con le Vostre transazioni

- 14.1.1.** Prendete atto che dobbiamo trattare Dati Personali al fine di eseguire i Servizi. Acconsentite espressamente alla Nostra raccolta, trattamento, e conservazione dei Dati Personali in relazione all'esecuzione dei Servizi. Inoltre, accettate che, richiedendoci di eseguire una transazione, acconsentite e Ci autorizzate a raccogliere, trattare, e conservare tutti i Dati Personali necessari per eseguire la transazione; nel caso di una Richiesta, Ci autorizzate al trattamento e alla conservazione dei Dati Personali indicati nella Conferma. A scanso di equivoci: Convera Europe S.A. richiede i consensi di cui alla presente clausola solo al fine di adempiere all'articolo 94(2) PSD II. Il presente consenso non ha lo scopo di elaborare ulteriori Dati Personali rispetto a quelli necessari per l'esecuzione del contratto.
- 14.1.2.** Dichiarate e garantite che la persona fisica che sottoscrive questi Termini e Condizioni Generali per Vostro conto ha la capacità ed è autorizzato da Voi a concedere la suddetta autorizzazione per Vostro conto, così come per conto di qualsiasi società, organizzazione o azienda affiliata a Voi che può usufruire o ricevere il beneficio dei Nostri Servizi.
- 14.1.3.** Nella misura in cui la Legge Applicabile Vi consenta di revocare il Vostro consenso in relazione a una particolare transazione, accettate che le disposizioni sulla cancellazione contenute nella clausola 5 costituiscano il metodo esclusivo per la revoca del consenso, fatte salve le restrizioni e le limitazioni ivi stabilite. Prendete atto ed accettate che la Vostra revoca del consenso, anche se efficace, non pregiudicherà la liceità di qualsiasi trattamento avvenuto prima della revoca. Inoltre, prendete atto che la Vostra revoca del consenso non pregiudicherà il Nostro diritto di trattare, continuare il trattamento, e/o conservare i Dati Personali nella misura consentita dalla Legge Applicabile e/o da questi Termini e Condizioni Generali.

14.3. Dichiarazioni e garanzie.

Ci garantite che quando Ci comunicate Dati Personali o quando Ci chiedete di eseguire i Servizi, state agendo nel rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili. In particolare (e senza limitazioni), dichiarate e garantite che (a) tutti

i Dati Personali che Ci fornite sono stati legittimamente raccolti e trattati; (b) avete raccolto tutti i necessari consensi e/o autorizzazioni, fornito tutte le informazioni necessarie e fatto tutte le altre cose richieste dalla legge applicabile per consentirVi di divulgare legalmente i Dati Personali a Noi ai fini di qualsiasi transazione richiesta e di qualsiasi trattamento consentito ai sensi di questi Termini e Condizioni Generali; e (c) il trattamento che Ci chiedete di effettuare in relazione a qualsiasi Dato Personale è lecito. Accettate di indennizzarci rispetto a qualsiasi reclamo che possa essere presentato nei Nostri confronti da parte di terzi (inclusa qualsiasi autorità governativa o di vigilanza) in caso di violazione da parte Vostra delle leggi o dei regolamenti a Voi applicabili o rispetto a qualsiasi reclamo inoltrato nei Nostri confronti da parte di terzi (inclusa qualsiasi autorità governativa o di vigilanza) derivante da o in relazione a una violazione delle dichiarazioni e delle garanzie qui previste.

14.4. Informazioni di sicurezza

Implementeremo misure tecniche e organizzative appropriate per proteggere i Dati Personali da trattamento illecito e da perdita accidentale, distruzione, danneggiamento, alterazione o divulgazione. Tali misure devono essere appropriate al danno che potrebbe derivare dal trattamento non autorizzato o illegale o da perdita accidentale, distruzione o danno ai Dati Personali, e alla natura dei Dati personali da proteggere.

14.5. Trattamento dei dati consentito

Trattiamo i Dati Personali coerentemente e nella misura consentita dalle disposizioni della legge pertinente sulla protezione dei dati applicabile ai Titolari del trattamento dei dati. I Dati Personali da Noi trattati includono le informazioni che Ci fornite, così come le informazioni che possiamo ottenere da altri programmi o servizi di Convera, Affiliati di Convera, soggetti o entità di terze parti, o da fonti disponibili pubblicamente. Il modo in cui trattiamo i Dati Personali ottenuti in connessione con i Servizi è indicato nell'informativa sulla privacy applicabile. Ci assicuriamo ragionevolmente che l'informativa sulla privacy applicabile rispecchi accuratamente il modo in cui i Dati Personali vengono trattati in relazione ai Servizi e forniremo ragionevole preavviso di eventuali modifiche.

14.6. Terze parti e trasferimenti.

Possiamo divulgare i Dati Personali a venditori, appaltatori, TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra e/o partner commerciali, per qualsiasi finalità o trattamento consentito ai sensi di questi Termini e Condizioni Generali. Queste terze parti potrebbero trovarsi al di fuori dello Spazio Economico Europeo ("**SEE**"), le cui leggi sulla privacy potrebbero non garantire lo stesso livello di protezione dei dati previsto dalla legge in vigore all'interno del SEE. Con l'esclusione dei TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra, garantiamo che le terze parti che ricevono Dati Personali siano soggette a tali termini contrattuali e che i trasferimenti a terzi al di fuori del SEE siano soggetti a tali salvaguardie come richiesto dalla legge sulla protezione dei dati applicabile. Ove richiesto dalla legge applicabile, richiederemo il Vostro consenso esplicito. Per chiarezza, Noi non ci assumiamo alcuna responsabilità in merito al rispetto della normativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito della consegna di Dati Personali da parte di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra,

14.6.1. Possiamo divulgare Dati Personali o qualsiasi altra informazione che deteniamo alle autorità di pubblica sicurezza o altri funzionari governativi, se richiesto dalla legge nazionale o straniera o procedimento legale, o per quanto necessario per affermare o difendere i Nostri diritti o interessi o quelli di altri.

14.6.2. I Dati Personali e qualsiasi altra informazione che Noi deteniamo possono essere utilizzati da Noi e dagli Affiliati per qualsiasi finalità indicata in questi Termini e Condizioni Generali, inclusi ma non limitati a: Custom House Financial (UK) Limited (in procinto di cambiare il suo nome in Convera UK Limited), Convera USA, LLC, e Convera Australia Pty Limited. Ci assicuriamo che l'accesso da parte degli Affiliati di Convera situati al di fuori del SEE resti soggetto a tali garanzie come richiesto dalla legge sulla protezione dei dati applicabile.

14.7. Notifica e cooperazione

Ciascuna Parte deve comunicare immediatamente all'altra Parte il ricevimento di una richiesta di informazioni, pretesa, reclamo o azione relativa alla conformità dell'altra Parte rispetto alla legge sulla protezione dei dati e/o sulla sicurezza delle informazioni in relazione ai Dati Personali trattati. Ciascuna Parte fornirà all'altra Parte tutta l'assistenza necessaria per trattare e rispondere a tale Richiesta, come ragionevolmente richiesto dall'altra Parte.

15. Indennizzo e limitazione di responsabilità

- 15.1.** Accettate di indennizzarci in pieno per tutte le perdite, danni, costi e spese da Noi sostenuti o che siamo tenuti a corrispondere in relazione alle Richieste da Voi effettuate (anche per il tramite di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra).
- 15.2.** Se non diversamente indicato in questi Termini e Condizioni Generali, tutte le dichiarazioni, garanzie, condizioni o altri termini previsti dalla Legge sono accantonati nella misura massima consentita dalla legge.
- 15.3.** Non saremo responsabili nei Vostri confronti (ivi incluso nei confronti del TPP utilizzato ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) e non possiamo essere considerati responsabili di non aver adempiuto ai nostri obblighi sulla base di questi Termini e Condizioni Generali in caso di ritardo nell'esecuzione, o di mancata esecuzione, di una Richiesta regolarmente accettata se il ritardo o la mancata esecuzione sono imputabili in tutto o in parte a eventi attribuibili a Voi o a terzi (incluso il TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra), o a causa di un evento avente natura di Forza Maggiore.
- 15.4.** Se si verifica un errore di quotazione a causa di un errore tipografico da parte Nostra o vi è un errore evidente in una quotazione di cambio che Vi forniamo in relazione ad un'Istruzione effettuata via telefono o fax o lettera o email (o per il tramite di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) ("**Errore di quotazione**"), non dovremo (salvo in caso di Nostra condotta dolosa volontaria ("dolo") o grave negligenza ("colpa grave")) essere responsabili per eventuali danni, reclami, perdite, responsabilità o costi derivanti dall'Errore di Quotazione. Porremo in essere ogni ragionevole sforzo per correggere l'Errore di Quotazione e recuperare i fondi coinvolti nella transazione pertinente. Qualsiasi controversia derivante da un Errore di Quotazione verrà risolta sulla base di un equo valore di mercato, come determinato da Noi agendo ragionevolmente, della valuta in questione al momento in cui si è verificato l'Errore di Quotazione.
- 15.5.** Nella misura massima consentita dalla legge, non possiamo accettare responsabilità nei Vostri confronti (o del TPP utilizzato ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) per eventuali perdite o danni indiretti (perdita di profitto, di know-how, di clienti o altro), costi, spese (inclusi, senza limitazione, il costo delle spese legali ed esborsi) o altre richieste di danni indiretti, a prescindere dalla natura (e indipendentemente dal fatto che sia causato da Noi, dai Nostri dipendenti, dai Nostri rappresentanti o da altre parti) sostenuti in occasione, o in relazione a, qualsiasi Richiesta o Servizi eseguiti o effettuati, o che avrebbero dovuto essere eseguiti o effettuati, in conformità a questi Termini e Condizioni Generali. Allo stesso modo, non possiamo accettare alcuna responsabilità (salvo in caso di Nostra condotta dolosa volontaria ("dolo") o grave negligenza ("colpa grave")) per eventuali omissioni alle condizioni previste da questi Termini e Condizioni Generali.
- 15.6.** Accettate espressamente che qualsiasi transazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto e qualsiasi conseguente richiesta per danni o perdite di qualsiasi tipo deve esserci notificata non appena venite a conoscenza di tali transazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto o richieste e in ogni caso entro due (2) mesi dalle circostanze che presumibilmente abbiano causato l'incidente che ha dato luogo alla transazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto o alla richiesta. Nonostante qualsiasi altra disposizione in questi Termini e Condizioni Generali in senso contrario, a condizione che i requisiti di notifica indicati in questa clausola 15.6 siano stati rispettati, nel caso in cui un qualsiasi pagamento fosse effettuato da Noi dopo il ricevimento di tale notifica, ai sensi di una Richiesta non autorizzata da Voi, allora rimborseremo immediatamente l'importo del pagamento effettuato al Beneficiario nella valuta del pagamento così effettuato come se la transazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto non fosse mai avvenuta entro e non oltre la fine del Giorno Lavorativo successivo al giorno in cui veniamo a conoscenza della transazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto. La data di valuta di accredito del rimborso non deve essere successiva alla data in cui è stata addebitata la transazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto (e se effettuata al Beneficiario nella valuta del pagamento così effettuato). Nulla di quanto contenuto in questa clausola 15.6 deve essere interpretato in modo da limitare la Vostra responsabilità per qualsiasi eventuale perdita sostenuta in relazione a una transazione di pagamento non autorizzata nel caso in cui abbiate agito in modo fraudolento oppure intenzionalmente o con grave negligenza: (a) non abbiate rispettato questi Termini e Condizioni Generali; (b) non Ci abbiate notificato senza indebito ritardo di essere venuti a conoscenza della perdita, del furto, dell'appropriazione indebita o dell'uso non autorizzato dei Servizi; o (c) non abbiate adottato tutte le misure ragionevoli per mantenere sicuri i Metodi di Accesso del Sistema Online o altre funzionalità di sicurezza personalizzate.

- 15.7.** Questa clausola 15.7 si applicherà soltanto nel caso in cui foste o diventaste una Micro-Im presa. Accettate espressamente che qualsiasi transazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto e qualsiasi conseguente richiesta per danni o perdite di qualsiasi tipo deve esserci notificata non appena venite a conoscenza di tali transazioni di pagamento non autorizzate o eseguite in modo inesatto o richieste e in ogni caso entro tredici (13) mesi dalle circostanze che presumibilmente abbiano causato l'incidente che ha dato luogo alla transazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto o alla richiesta; pertanto, nel caso in cui un qualsiasi pagamento fosse effettuato da Noi, ai sensi di una Richiesta non autorizzata da Voi o che fosse stata eseguita in modo inesatto da Noi, allora rimborseremo immediatamente l'importo del pagamento (e se effettuato al Beneficiario nella valuta del pagamento così effettuato), oppure a Vostra opzione ri-effettueremo il pagamento. A condizione che Voi non abbiate agito in modo fraudolento e che ci abbiate notificato in conformità con la clausola 15.6, non sarete responsabili di eventuali perdite (escluse le perdite su cambi esteri) sostenute da una delle parti in relazione a tale operazione di pagamento non autorizzata che insorgano a seguito della notifica effettuata ai sensi della clausola 15.6. Sarete responsabili fino a un massimo di cinquanta (50) euro per eventuali perdite sostenute da Voi o da Noi prima della notifica a Noi, come richiesto ai sensi della clausola 15.6, nel caso in cui non abbiate mantenuto i Metodi di Accesso del Sistema Online o altre funzionalità di sicurezza personalizzate sicuri e protetti. Nulla di quanto contenuto in questa clausola 15.7 deve essere interpretato in modo da limitare la Vostra responsabilità per qualsiasi eventuale perdita sostenuta in relazione a una transazione di pagamento non autorizzata nel caso in cui abbiate agito in modo fraudolento oppure intenzionalmente o con grave negligenza: (a) non abbiate rispettato questi Termini e Condizioni Generali; (b) non Ci abbiate notificato senza indebito ritardo di essere venuti a conoscenza della perdita, del furto, dell'appropriazione indebita o dell'uso non autorizzato dei Servizi; o (c) non abbiate adottato tutte le misure ragionevoli per mantenere sicuri i Metodi di Accesso del Sistema Online o altre funzionalità di sicurezza personalizzate.
- 15.8.** Vi indennizzeremo per eventuali danni, costi ed esborsi che potreste essere condannati a pagare da un tribunale, sulla base del fatto che l'utilizzo del Sistema Online in conformità alle disposizioni di questi Termini e Condizioni Generali costituisca una violazione dei diritti di proprietà intellettuale di una terza parte, a condizione che:
- 15.8.1.** Ci notificiate immediatamente ogni reclamo o azione, o quantomeno il rischio di reclami o azioni, in corso o che possano essere avanzate o condotte da terzi in relazione al Sistema Online;
- 15.8.2.** Ci garantiate che Noi avremo il controllo su tutte le azioni, reclami o procedimenti relativi al Sistema Online;
- 15.8.3.** non aderiate alla richiesta e non ammettiate alcuna responsabilità nel contesto di queste azioni, reclami o procedimenti senza la Nostra autorizzazione scritta;
- 15.8.4.** cooperiate pienamente con Noi nel contesto di queste azioni, reclami o procedimenti relativi al Sistema Online.
- 15.9.** Ad eccezione di quanto previsto alla precedente clausola 15.8, nella misura massima consentita dalla legge, non possiamo accettare alcuna responsabilità in relazione ad eventuali reclami presentati contro di Voi da parte di terzi (compreso un TPP utilizzato ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra). In particolare, Noi non saremo parte in causa in eventuali controversie commerciali che dovessero insorgere tra Voi e il Beneficiario.
- 15.10.** Conveniamo di fare tutto ciò che sia ragionevolmente possibile, nei limiti dello stato dell'arte, per garantire il corretto funzionamento del Sistema Online in condizioni ottimali e di eseguire le Richieste che vengono trasmesse a Noi attraverso il Sistema Online. Di conseguenza, tutte le informazioni personali, in particolare banche dati, codici e Metodi di Accesso del Sistema Online che inserite saranno sistematicamente criptati. Tuttavia, non assumiamo alcuna responsabilità, nella misura massima consentita dalla legge, in relazione alla circolazione e alla conservazione dei dati o alla trasformazione o all'utilizzo da parte di terzi e non assumiamo alcuna responsabilità per eventuali perdite o costi in cui potete incorrere o sostenere a causa di:
- 15.10.1.** malfunzionamento del Sistema Online, di Nostri Vostri sistemi di telecomunicazione o reti, con conseguente impossibilità di utilizzare, in tutto o in parte, le funzioni che dovrebbero offrire;
- 15.10.2.** indisponibilità di tutto o parte del Servizio causata da un malfunzionamento del Sistema Online, di Nostri o Vostri Sistemi, di qualsiasi apparecchiatura accessoria o reti di telecomunicazioni, o qualsiasi altra circostanza;

15.10.3. ritardo o errore nella prestazione di un Servizio nell'esecuzione di una Richiesta causati dal Sistema Online, da Nostri o Vostri sistemi, da qualsiasi apparecchiatura accessoria o reti di telecomunicazione, o qualsiasi altra circostanza.

15.11. Riconoscete che:

15.11.1. la sicurezza delle informazioni trasmesse via mezzi elettronici non può essere garantita e la trasmissione delle Richieste (anche per il tramite di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) e delle Conferme avviene a Vostro rischio. Ci autorizzate ad agire in conformità alle Richieste, nel formato e in base al contenuto che riceviamo; e

15.11.2. il diritto di utilizzare il Sistema Online è concesso a Voi fatto salvo il rispetto delle disposizioni di questi Termini e Condizioni Generali.

15.12. Nonostante le altre esclusioni e limitazioni della Nostra responsabilità previste in questi Termini e Condizioni Generali, eventuali responsabilità in cui incorriamo in relazione ai Servizi prestati o che debbano essere eseguiti da Noi in conformità a questi Termini e Condizioni Generali saranno limitate al valore in euro della transazione pertinente alla data di tale transazione o, se nessuna data è stata concordata, alla data della Richiesta pertinente.

16. Indennizzo relative al fax e altri mezzi di telecomunicazione

16.1. Accettate di indennizzarci e assolverci da ogni responsabilità per qualsiasi azione, procedura, responsabilità, reclamo, richiesta di danni, costo, perdita e spesa che possono essere la conseguenza dell'esecuzione delle istruzioni trasmesse via fax o con qualsiasi altro mezzo di telecomunicazione che provenga, apparentemente, da Voi o dai Vostri rappresentanti, dirigenti, dipendenti o agenti autorizzati (compreso un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra).

16.2. Accettate, su Nostra richiesta, di inviarcì una Vostra conferma Scritta per tutte le istruzioni inviate via fax o con qualsiasi altro mezzo di telecomunicazione (compreso un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) per consentirne la verifica per telefono o tramite altri mezzi per Noi accettabili; in ogni caso, tuttavia, l'assenza di una conferma Scritta o di una verifica, o qualsiasi differenza tra una conferma Scritta e le istruzioni inizialmente ricevute via fax non può in alcun modo ridurre i Nostri diritti di indennizzo o di recuperare le somme dovute, in applicazione delle disposizioni della clausola 16.1 di cui sopra.

17. Dichiarazioni e garanzie

Concordando a questi Termini e Condizioni Generali, effettuate le seguenti dichiarazioni e garanzie e Vi impegnate, sia alla data di sottoscrizione di questi Termini e Condizioni Generali, sia alla data di ogni Richiesta da Voi effettuata:

17.1. che rivestite un ruolo idoneo, e avete ricevuto tutte le necessarie autorizzazioni, per sottoscrivere i Servizi ed effettuare le Richieste;

17.2. non siete soggetti ad alcuna sanzione;

17.3. che il/i Rappresentante/(i) che esegua/no le Richieste in conformità a questi Termini e Condizioni Generali è/sono debitamente autorizzato/i a farlo in virtù delle deleghe allegate al presente documento, che potrete modificare ogni volta che diventino necessarie cancellazioni o aggiunte. Tali modifiche dovranno essere confermate per iscritto da un firmatario autorizzato

17.4. che le vostre Richieste, e tutti i pagamenti a cui si riferiscono, sono effettuate in conformità a questi Termini e Condizioni Generali, costituiscono un impegno vincolante ed esigibile nei Vostri confronti e non contraddiranno o violeranno i termini di alcun contratto o accordo che abbiate stipulato;

17.5. che tutte le Richieste effettuate da Voi e tutti i pagamenti a cui si riferiscono, sono legali, in relazione diretta con le Vostre esigenze di pagamento commerciali o professionali e non sono effettuate per qualsiasi scopo illegale, o a fini speculativi;

17.6. che tutte le richieste da Voi presentate non siano state fatte in relazione al gioco d'azzardo o alla pornografia. ;

17.7. che i fondi da Voi forniti come Deposito Iniziali e Depositi integrativi siano liberi da vincoli, non siano soggetti diritti di prelazione (security interest), a privilegi (quasi-security interest), preferenze (preference), recuperi (claw-back), accordi preferenziali, disposizioni di riserva di proprietà o diritti di terzi;

- 17.8.** che avete preso e prenderete tutte le misure appropriate per salvaguardare i dati e/o software memorizzati o caricati nei Vostri sistemi informatici, proteggendoli da virus e da tentativi di intrusione;
- 17.9.** che i Servizi vengono utilizzati da Voi solo a fini commerciali/aziendali e che ogni utilizzo dei Servizi viene esercitato da Voi per gestire il rischio associato ad una attività o passività posseduta o sostenuta nello svolgimento della Vostra attività; e
- 17.10.** che fungete da operatore principale e che tutti i fondi utilizzati per i Servizi sono di vostra proprietà, e che ogni transazione effettuata con Noi viene intrapresa in conformità alla Legge Applicabile. Confermate inoltre che non agirete per conto di un soggetto terzo.

18. Disposizioni generali, Durata, Recesso e Revoca

- 18.1.** Questi Termini e Condizioni Generali, eventuali obblighi extracontrattuali derivanti a tale riguardo, nonché la validità, interpretazione o esecuzione dei Termini e Condizioni Generali, saranno regolati dalla legge italiana (ma escludendo il conflitto italiano di leggi) e saranno soggetti alla giurisdizione esclusiva del Tribunale di Milano. Ai sensi dell'articolo 5 del Decreto Legislativo n. 28/2010, prima di avviare un procedimento giudiziario derivante da un accordo finanziario dinanzi a un Tribunale, è obbligatorio avviare un procedimento di conciliazione dinanzi uno dei soggetti iscritti nel registro tenuto dalla Ministero della Giustizia Italiana.
- 18.2.** Non potete in alcun caso trasferire i Vostri diritti e/o obblighi sotto questi Termini e Condizioni Generali senza il Nostro preventivo consenso scritto. Accettate inoltre che, ai sensi e per i fini di cui all'Articolo 1407 del Codice Civile Italiano.
- 18.3.** Questi Termini e Condizioni Generali possono essere modificati da Noi previo il Nostro invio a Voi del testo di tali modifiche, firmato da uno dei Nostri rappresentanti autorizzati, almeno un (1) mese prima della loro entrata in vigore. Se Voi foste o diventaste una Micro-Impresa, questo periodo sarà di due (2) mesi: si riterrà che Voi abbiate accettato le modifiche, a meno che non ci notificiate il contrario prima della data di entrata in vigore di tali modifiche. Se non accettate le modifiche, avete il diritto di risolvere il Contratto immediatamente e senza spese prima della data di entrata in vigore di tali modifiche.
- 18.4.** Qualsiasi notifica scritta richiesta o consentita ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali sarà considerata come ricevuta:
- 18.4.1.** cinque (5) giorni dopo l'invio di una lettera raccomandata, di un'email PEC o di un'email all'indirizzo riportato nell'Accettazione dei Servizi, inviata da Noi a Voi ai Vostri recapiti da Voi inviata a Noi al nostro indirizzo commerciale, come indicato in questi Termini e Condizioni Generali;
- 18.4.2.** al ricevimento da parte del destinatario, nel caso di un fax o email, a condizione che la suddetta notifica sia inviata in orario di ufficio del destinatario; se la notifica viene inviata oltre l'orario di ufficio, sarà considerata ricevuta presso il destinatario il giorno lavorativo successivo.
- 18.5.** Se, dopo che Vi abbiamo notificato qualsiasi modifica apportata ai questi Termini e Condizioni Generali o al tariffario ai sensi della clausola 18.4 di cui sopra, utilizzate o continuate a utilizzare i nostri Servizi, considereremo che avrete accettato le modifiche apportate ai Termini e Condizioni Generali.
- 18.6.** Riconoscete ed accettate che, per quanto possibile, risponderemo ad ogni ragionevole richiesta storica di copie di transazioni o altre informazioni simili. Riconoscete ed accettate che i costi connessi con il recupero e la fornitura di tali informazioni Vi saranno fatturati e dovranno essere pagati da Voi. Questi Termini e Condizioni Generali regolano i Servizi e, nella misura massima consentita dalle leggi e dai regolamenti applicabili, derogano a qualsiasi e tutte le disposizioni legislative e regolamentari che regolano le transazioni di servizi di pagamento e i Servizi inclusi, ma non limitati a, la Direttiva (UE) 2015 2366 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 25 novembre 2015 (come modificata di volta in volta), qualsiasi legge e regolamento che attui tale Direttiva in Italia, nonché qualsiasi legge e regolamento Italiano che disciplini le suddette operazioni di servizi di pagamento (inclusi i Servizi).

Durata, recesso e revoca

- 18.7.** I presenti Termini e Condizioni Generali hanno durata indeterminata e resteranno in vigore tra voi e Noi fino alla risoluzione in conformità a questa clausola 18.7.

- 18.7.1.** Siete autorizzati ad inviarci una Richiesta solo dopo che Noi abbiamo: (i) verificato la Vostra identità e il motivo della Vostra richiesta dei Servizi; e (ii) inviato a Voi una comunicazione formale di conferma dell'apertura del rapporto come Nostri clienti.
- 18.7.2.** Potete recedere da questi Termini e Condizioni in ogni momento, senza penalità o spese di chiusura, dandocene comunicazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.
- 18.7.3.** Salvo quanto previsto nella clausola 18.8 successiva, possiamo recedere da questi Termini e Condizioni Generali dandocene comunicazione per iscritto tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con un preavviso di almeno due (2) mesi. A partire dalla data di cessazione di efficacia di questi Termini e Condizioni Generali, non saremo più tenuti ad accettare o eseguire alcuna Richiesta trasmessa da parte Vostra.
- 18.7.4.** Salvo quanto previsto nella clausola 18.8 successiva, la cessazione di efficacia richiesta da una delle Parti non interferirà con Richieste o transazioni precedentemente inoltrate, né libererà le parti dagli obblighi indicati in questi Termini e Condizioni Generali, né Vi esonererà dagli obblighi derivanti dalle Richieste o da qualsiasi importo a Noi dovuto.
- 18.8.** Possiamo terminare questi Termini e Condizioni senza alcun preavviso e adottare qualsiasi altra misura che riteniamo necessaria (a nostra discrezione esercitata in modo ragionevole) nei seguenti casi:
- 18.8.1.** se vi è un continuo non-utilizzo dei Servizi da parte Vostra per un periodo di un (1) anno. Se desideraste inviare un'istruzione dopo la cessazione derivante dal continuo mancato utilizzo dei Servizi, Vi sarà chiesto di accettare la versione dei Termini e Condizioni Generali a quel momento vigenti e di sottoporvi ad una procedura di identificazione e verifica in linea con le Nostre procedure e con le altre politiche interne a quel momento vigenti;
- 18.8.2.** se siete soggetti a Sanzioni;
- 18.8.3.** se si verifica un Cambiamento di Controllo da parte Vostra;
- 18.8.4.** se Vi trovate in stato di insolvenza;
- 18.8.5.** se avete cessato le Vostre attività;
- 18.8.6.** se siete soggetti o avete avviato una procedura di liquidazione volontaria.
- 18.9.** In ogni caso di violazione degli obblighi derivanti da questi Termini e Condizioni Generali, ciascuna delle parti può recedere da questi Termini e Condizioni Generali ai sensi dell'articolo 1456 del Codice Civile Italiano, mediante comunicazione da inviare per iscritto tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.
- 18.10.** In caso di mancato utilizzo continuativo dei Servizi da parte Vostra per un periodo di un (1) anno, e qualora non fossimo in grado di restituirvi alcuna somma di denaro per qualsiasi motivo, tali somme saranno da Noi conservate in un conto infruttifero e, se del caso, in conformità con la Legge Applicabile, trasferite alle autorità pubbliche competenti per la consegna e il successivo adempimento dei Nostri obblighi da parte Nostra. La detenzione di tali somme da parte Nostra farà scattare le spese per il conto dormiente, che potranno essere detratte dalle somme di volta in volta. In tal caso, potremmo anche assegnare i fondi a un Fornitore di Servizi terzo, cosa che Voi riconoscete e accettate espressamente. Voi ci autorizzate espressamente a trasferire i Dati Riservati al cessionario per questo specifico scopo.
- 18.11.** Possiamo terminare questi Termini e Condizioni Generali dandocene comunicazione per iscritto e cancellare o rifiutare qualsiasi Richiesta in qualsiasi momento, con o senza preavviso, nei seguenti casi:
- 18.11.1.** nel caso di qualsiasi violazione o inosservanza da parte Vostra di qualsiasi legge o regolamento applicabile; e
- 18.11.2.** se ciò sia richiesto al fine di rispettare qualsiasi legge o regolamento applicabile a Noi o a qualsiasi Affiliata di Convera;

18.11.3. se stabiliamo (a Nostra esclusiva discrezione agendo ragionevolmente) che state usando i Servizi per (o in connessione con): (i) gioco d'azzardo, pornografia o altre simili attività; (ii) fini personali, familiari o domestici; (iii) investimento o fini speculativi.

19. Avvisi – Lingua - Informazioni sulla Normativa

19.1. Qualsiasi comunicazione da inviare a Noi in riferimento a questi Termini e Condizioni Generali deve essere effettuata per iscritto e potrà essere considerata come debitamente eseguita se inviata a Noi al numero di fax, indirizzo email o indirizzo di posta indicati di seguito o qualsiasi altro numero di fax o indirizzo comunicato da Noi a Voi ai fini di questi Termini e Condizioni Generali:

Convera Europe S.A., Succursale Italiana

Piazza San Silvestro, 800187 Rome

Italy

Alla cortese attenzione di:

Manager della Succursale

Tel.: +39 06 4525 6951

Email: italiandesk@convera.com

Convera Europe Financial S.A., Succursale Italiana

Piazza San Silvestro, 800187 Rome

Italy

Alla cortese attenzione di:

Manager della Succursale

Tel.: +39 06 4525 6951

Email: italiandesk@convera.com

19.2. Noi possiamo fornire e Voi acconsentite irrevocabilmente a ricevere tutti gli avvisi o i documenti, compresi, a titolo esemplificativo, i documenti di divulgazione obbligatori per legge, tramite trasmissione elettronica o tramite l'indicazione di un indirizzo web o sotto forma di un formato di documento portatile ("**PDF**") accessibile sul Sistema Online e/o via e-mail. Copie cartacee di tali documenti o avvisi saranno inviate solo su vostra preventiva richiesta scritta. Le Parti riconoscono e si assumono i rischi di sicurezza, corruzione, errore di trasmissione e disponibilità di accesso associati all'utilizzo di reti aperte come Internet. La fornitura di informazioni tramite comunicazioni elettroniche sarà considerata appropriata al contesto in cui si svolge l'attività tra Voi e Noi, qualora abbiate un accesso regolare a Internet. La fornitura di un indirizzo di posta elettronica da parte Vostra sarà una prova sufficiente di tale accesso a questi fini.:

19.3. Tutte le comunicazioni tra Voi e Noi saranno effettuate in inglese o in italiano.

19.4. Convera Europe S.A. è supervisionata e debitamente autorizzata dalla CSSF come istituto di pagamento e Convera Europe Financial S.A. è supervisionata e debitamente autorizzata dalla CSSF come impresa di investimento. Convera Europe S.A., Succursale d'Italia, è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia nell'ambito del sistema di passaporto UE e Convera Europe Financial S.A., Succursale d'Italia, è sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia nell'ambito del sistema di passaporto UE. Potete richiedere qualsiasi informazione normativa che ci riguarda alla CSSF e a Banca d'Italia, i cui recapiti sono:

Commission de Surveillance du Secteur Financier

283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg

Tel. : (+352) 26 25 1 – 1

Email : direction@cssf.lu

Website: <https://www.cssf.lu/en/>.

Banca d'Italia

Via Nazionale 91

00184 Rome

Italy

Tel: +39 (0)6 47 921

Website: www.bancaditalia.it

SEZIONE B – Disposizioni applicabili ai servizi di pagamento forniti da Convera Europe

20. Richieste

- 20.1** Al fine di evitare qualsiasi ritardo nella ricezione del pagamento da parte del Beneficiario, dovete assicurarvi che le informazioni fornite per quanto riguarda il Beneficiario e le istruzioni di pagamento siano trasmesse correttamente a Noi. Adotteremo misure ragionevoli per correggere eventuali errori che ci sono stato adeguatamente notificati, ma non possiamo essere ritenuti responsabili per danni o perdite causati da errori o imprecisioni contenuti nella Vostra Richiesta.
- 20.2** Il momento del ricevimento di un ordine di pagamento è considerato essere (i) la data di ricevimento da parte Nostra (o da Convera International) del pagamento a Nostro beneficio di cui alla clausola 10.1, o (ii) la data per la consegna dei fondi concordati tra Voi e Noi, come indicato nella Conferma (in questo caso, Vi impegnate ad informarci per iscritto della data richiesta per la consegna dei fondi almeno tre (3) giorni lavorativi prima di tale data. Se non Ci comunicate la data per la consegna dei fondi entro il termine suddetto, Noi non saremo obbligati a soddisfare il Vostro ordine e non incorreremo in alcuna responsabilità per il mancato rispetto della data che Ci è stata comunicata in ritardo. Vi informeremo circa il momento in cui un ordine di pagamento è considerato ricevuto. Desideriamo richiamare la Vostra attenzione sulle disposizioni della clausola 5.2.6 di cui sopra, che Ci autorizzano a cancellare qualsiasi Richiesta in quelle circostanze. Se, invece, decidiamo di continuare a svolgere il Servizio, pur non potendo rispettare la data che Ci è stata comunicata in ritardo, Vi informeremo quanto prima. In conformità alle disposizioni della Legge Applicabile e alle clausole 10.1 e 10.2 di cui sopra (vale a dire che il regolamento sottostante è stato da Noi ricevuto), Noi disporremo il pagamento con trasferimento elettronico di fondi da Voi richiesto come segue:
- 20.2.1** se il pagamento deve essere accreditato nel SEE in euro, il pagamento sarà effettuato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro e non oltre la fine del giorno lavorativo successivo al momento della ricezione da parte Nostra dell'ordine di pagamento; e
- 20.2.2** se il pagamento deve essere accreditato in qualsiasi valuta SEE diversa dall'euro ma nel SEE, il pagamento sarà effettuato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro e non oltre la fine del quarto giorno lavorativo successivo al momento della ricezione da parte Nostra dell'ordine di pagamento regolato ai sensi della clausola 10.1;
- 20.2.3** transazioni di pagamento che debbano essere accreditate fuori del SEE o in una qualsiasi valuta non SEE e pagamenti effettuati tramite bonifico bancario saranno eseguite e accreditate da Noi in conformità con i Nostri tempi di esecuzione standard. A scanso di equivoci, nel caso in cui i fondi siano parte di un Conto Transitorio, i tempi di esecuzione saranno misurati dalla data del trasferimento da Voi richiesto.

- 20.3** Potete incaricare un terzo soggetto a trasferire elettronicamente una certa quantità di fondi a Vostro beneficio su un conto bancario corrispondente designato, di Nostra proprietà e gestito da Noi o da Convera International (il "**Pagamento in entrata**"). Dovete richiedere che il mittente terzo includa il Vostro nome e l'identificazione della società come stabilito da Noi nella nota o nella linea di riferimento di tale Pagamento in Entrata. Possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, tentare di contattare il mittente per ottenere tutte le informazioni supplementari che possono essere necessarie per garantire l'elaborazione accurata del Pagamento in Entrata. Non saremo responsabili nei Vostri confronti per eventuali perdite, danni, costi o spese sostenuti da Voi a seguito di eventuali ritardi nel disporre il Pagamento in Entrata, che si possono verificare in relazione al ricevimento da parte Nostra di informazioni sul Pagamento in Entrata incomplete o inesatte.
- 20.4** Nel caso in cui accettiamo un Pagamento in Entrata da un terzo soggetto e il Pagamento in Entrata non è accreditato su un conto gestito da Noi o da Convera International al fine di eseguire le Vostre transazioni di pagamento, metteremo tale Pagamento in Entrata a Vostra disposizione immediatamente dopo che il Pagamento in Entrata sia stato ricevuto da Noi o da Convera International. Nel caso in cui disponete che tale Pagamento in Entrata sia diretto a Noi, assicureremo che la data di valuta dell'accredito sarà non oltre il giorno lavorativo nel quale l'importo del Pagamento in Entrata sia accreditato su un conto bancario corrispondente designato, di Nostra proprietà e gestito da Noi o da Convera International. Nel caso in cui il Pagamento in Entrata non richieda (i) una conversione di valuta; oppure (ii) richieda una sola conversione tra euro e altra moneta UE o tra due monete UE, assicureremo che il Pagamento in Entrata sia messo a Vostra disposizione immediatamente, fatto salvo qualsiasi controllo di conoscenza del cliente e ai Nostri requisiti di riconciliazione interna, dopo che è accreditato su un Nostro (o di Convera International) conto bancario corrispondente designato.

21 Conti Transitori

- 21.1** I fondi possono essere mantenuti in un Conto Transitorio per un massimo di centottanta (180) giorni. I fondi mantenuti in un Conto Transitorio non percepiranno alcun interesse. Siete responsabili di tutti i rischi (compresi, senza limitazioni, le fluttuazioni del valore della valuta detenuta) associati al mantenimento del Conto Transitorio in una o più valute estere.
- 21.2** I fondi mantenuti nel Conto Transitorio saranno utilizzati al solo scopo di fornirvi i Servizi. Se non riceviamo una Richiesta tempestiva per la disposizione di tali fondi prima della scadenza del termine del periodo di centottanta (180) giorni, i fondi saranno convertiti nella Vostra valuta locale al tasso di cambio allora prevalente e a Voi restituiti.
- 21.3** Non useremo i fondi da Voi messi a disposizione. I fondi ricevuti da Voi saranno depositati in un conto specifico aperto presso un istituto di credito idoneo..

22 Facoltà di conversione

- 22.1** Faremo quanto ragionevolmente possibile per fornire i Servizi in conformità alle Vostre Istruzioni. Tuttavia, nel caso in cui sia fornita da Voi (anche per il tramite di un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra) a Noi un'Istruzione per l'inizio di un pagamento in una particolare moneta ("**Moneta dell'Istruzione**") diversa dalla moneta in cui è tenuto e gestito il conto di pagamento del Beneficiario ("**Moneta del Beneficiario**"), accettate che Noi avremo il diritto di iniziare il pagamento nella Moneta del Beneficiario e di convertire la Moneta dell'Istruzione nella Moneta del Beneficiario applicando un tasso di cambio del 2% sopra (i) il tasso di mercato interbancario prevalente al momento in cui la transazione è eseguita oppure (ii) se il tasso di mercato interbancario prevalente non è utilizzato, tale altro tasso applicato alla transazione dalla Nostra banca controparte (una "**Conversione di Valuta**"). Prendete atto ed accettate che la Conversione di Valuta qui prevista può consistere in due conversioni di valuta consecutive. Dettagli circa il tasso di mercato interbancario sono pubblicamente disponibili online sulle piattaforme di trading dei servizi di intermediazione elettronica di Thomson Reuters e, su richiesta, Vi forniremo conferma del tasso di mercato interbancario in vigore.
- 22.2** Prendete atto ed accettate che, nei casi in cui Noi eseguiamo una Conversione di Valuta, la Conferma fornita da Noi a Voi non indicherà il tasso di cambio estero applicato alla Conversione di Valuta, posto che al momento in cui è emessa la Conferma non saremo in grado di prevedere se una Conversione di Valuta sarà o meno necessaria. Resta inteso che una volta che veniamo a conoscenza del tasso di cambio estero che sarà applicato a una Conversione di

Valuta, non avremo alcun obbligo di informarVi in merito a tale tasso di cambio estero, salvo che Voi richiediate tale informazione.

23 Reclami

- 23.1** Nel rispetto della normativa in materia di trasparenza emanata dalla Banca d'Italia, adottiamo procedure interne per la gestione dei reclami.
- 23.2** Potete presentarci un reclamo via e-mail, per telefono o recandosi di persona presso i Nostri uffici, utilizzando i dati di contatto indicati nella precedente clausola 19.
- 23.3** Cercheremo sempre di risolvere le questioni entro la fine del terzo giorno lavorativo. Ove ciò non sia possibile, riconosceremo il reclamo entro 5 giorni lavorativi dalla data di ricevimento di tale reclamo.
- 23.4** Esamineremo qualsiasi reclamo e Vi invieremo una risposta entro 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione. Se non saremo in grado di fornire una risposta completa entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione per motivi indipendenti dalla Nostra volontà, invieremo una risposta interlocutoria, indicando chiaramente il motivo del ritardo e specificando un termine per una risposta completa, che vi sarà entro e non oltre 35 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo.
- 23.5** Se non siete soddisfatti o non avete ricevuto una risposta da Noi al Vostro reclamo, prima di procedere ulteriormente, potete rivolgervi all'Ombudsman (**ABF - Arbitro Bancario Finanziario**). Le modalità di accesso alle procedure, le relative descrizioni e la composizione dell'organo decidente e tutte le altre informazioni pertinenti relative all'Arbitro Bancario Finanziario, sono disponibili sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it.
- 23.6** Una copia della nostra procedura di gestione è disponibile su richiesta e può anche essere scaricata tramite il nostro sito web.

24 Incasso di un assegno denominato in valuta estera

- 24.1** Se ricevete assegni denominati in una valuta estera e ci chiedete di incassarli e di convertirli in euro o in un'altra valuta di vostra scelta, e se abbiamo acconsentito, procederemo come segue:
 - 24.1.1** Voi ci invierete una Richiesta di incasso di assegni denominati in valuta estera e di conversione degli stessi in valuta estera, unitamente agli assegni in questione.
 - 24.1.2** Verificheremo la validità di tutti gli assegni che ci presenterete - gli assegni che consideriamo non validi vi saranno restituiti il più rapidamente possibile.
 - 24.1.3** Tutti gli assegni devono essere girati da Voi, a beneficio di Convera Europe S.A., Succursale Italiana, e devono recare la firma di uno dei Vostri rappresentanti autorizzati.
 - 24.1.4** La data di valuta per il regolamento a vostro favore in euro o in valuta estera corrisponderà alle nostre pratiche abituali in questo campo e dipenderà dalla valuta in questione e dal paese in cui è stato emesso l'assegno. La molteplicità degli scenari rende impossibile determinarla in anticipo, ma possiamo fornirvi tutte le informazioni pertinenti al momento del ricevimento della vostra Richiesta.
 - 24.1.5** Accettate di pagare tutte le spese relative all'incasso e alla conversione di valuta, che Vi saranno fatturate. È possibile che non siate in grado di ottenere una cifra precisa per tali spese alla data della vostra Richiesta, in quanto è possibile che in tale data non conosciamo i termini del tasso di cambio e le spese che ci verranno rifatturate dalla banca su cui è stato emesso l'assegno e, in alcuni casi, dall'agente di compensazione, o la data in cui verrà effettuato il pagamento. In generale, il tasso di cambio e le spese e commissioni applicate saranno calcolate e Vi saranno comunicate il giorno della ricezione da parte nostra della dichiarazione di compensazione dell'agente di compensazione. A fronte del pagamento di una commissione forfettaria, terremo a vostra disposizione una copia dei documenti giustificativi relativi alle spese fatturate dai nostri corrispondenti.
- 24.2** Tutti gli assegni che ci vengono restituiti non pagati o classificati come non negoziabili o "non bancabili" vi saranno restituiti immediatamente e vi impegnate a rimborsarci al momento della ricezione. Accettate inoltre di rimborsarci tutte le spese fatturate a Noi dall'ente che ha restituito l'assegno e che abbiamo dovuto pagare.

- 24.3** Vi informeremo di qualsiasi caso di perdita, furto o distruzione dell'assegno durante il suo trasferimento entro 24 ore dalla Nostra notifica. Vi invieremo una richiesta di risarcimento in cui confermiamo di non aver ricevuto da nessuna banca coinvolta nella compensazione o nel pagamento dell'assegno la somma corrispondente al valore di tale assegno. Voi accettate di rimborsarci immediatamente l'importo corrispondente a tale valore, se vi è già stato pagato.

25. Indennizzo relativo a un assegno denominato in valuta estera emesso da Noi sul Vostro conto detenuto presso uno dei Nostri corrispondenti

- 25.1** Se un assegno denominato in valuta estera emesso da Noi in base alle Vostre istruzioni non viene ricevuto dal Beneficiario da Voi designato, per qualsiasi motivo, inclusi, senza limitazione, la perdita, il furto o la distruzione di tale assegno, Vi impegnate ad informarci non appena ricevete la notizia che l'assegno non è stato ricevuto dal Beneficiario.
- 25.2** Non appena ci avrete notificato il mancato ricevimento dell'assegno in conformità alle disposizioni della clausola 25.1 di cui sopra, faremo tutto il possibile per bloccare l'assegno nel più breve tempo possibile. Tuttavia, non potete ritenerci responsabili per i ritardi nel bloccare, o per il mancato blocco, dell'assegno se abbiamo fatto tutto quanto ragionevolmente possibile per bloccare l'assegno nel più breve tempo possibile. Si prega di considerare con attenzione anche le disposizioni della clausola 25.6 di seguito riportata.
- 25.3** Accettiamo di emettere un nuovo assegno sostitutivo o di rimborsarvi al tasso di cambio che riteniamo appropriato, una volta che siamo stati in grado di bloccare l'assegno in questione. Possiamo tuttavia subordinare la sostituzione o il rimborso dell'assegno alla previa presentazione da parte Vostra di una garanzia bancaria che ci garantisca contro l'eventuale incasso dell'assegno inizialmente emesso da parte di terzi, nonostante il fermo da Noi disposto. Accettate di non ritenerci in alcun modo responsabili e di indennizzarci per eventuali perdite, costi, reclami, danni e spese da Noi sostenuti o di cui siamo oggetto, in conseguenza del blocco dell'assegno inizialmente emesso e della sua sostituzione o rimborso.
- 25.4** Se l'assegno inizialmente emesso entra in Vostro possesso o in possesso del Beneficiario in qualsiasi momento dopo che è stato bloccato, vi impegnate a garantire che non venga fatto alcun tentativo di incassare l'assegno, che esso ci venga restituito il prima possibile e che venga trattenuto per nostro conto in attesa di riceverlo.
- 25.5** Non avremo alcun obbligo di emettere un assegno sostitutivo o di effettuare un rimborso nel caso in cui fossimo in grado di stabilire che l'assegno inizialmente emesso è stato incassato prima che venisse imposto un blocco.
- 25.6** Se è possibile stabilire che l'assegno inizialmente emesso è stato incassato prima che fosse possibile bloccarlo, ma (i) ci avete informato non appena siete venuti a conoscenza del fatto che l'assegno non era stato ricevuto e (ii) ci avete adeguatamente dimostrato che la perdita, il furto o la distruzione dell'assegno non sono in alcun modo dovuti a negligenza da parte Vostra o al mancato esercizio della dovuta attenzione nell'invio dell'assegno o in relazione a qualsiasi altra operazione riguardante l'assegno, possiamo emettere un assegno sostitutivo o effettuare un rimborso al tasso di cambio che riteniamo appropriato, restando tuttavia inteso che la sostituzione o il rimborso dell'assegno possono essere subordinati alla previa presentazione di una garanzia bancaria da parte Vostra che ci assicuri contro l'eventualità che sia impossibile ottenere il rimborso dell'assegno inizialmente emesso dalla banca che doveva compensare/pagare tale assegno. Alla luce dei fatti sopra descritti, Voi accettate di rimborsarci il valore dell'assegno inizialmente emesso nel caso in cui non sia possibile per Noi ottenerne il rimborso dalla banca che doveva compensare/pagare l'assegno o nel caso in cui venga accertato che Voi, il Beneficiario o qualsiasi altra parte nota a Voi o al Beneficiario, avete incassato questo assegno. Se viene accertato che l'assegno è stato incassato da Voi, dal Beneficiario o da qualsiasi altra parte a Voi nota o dal Beneficiario, avremo il diritto di bloccare immediatamente, a Vostre spese, l'assegno emesso in sostituzione, e qualsiasi somma che Vi è stata rimborsata dovrà esserci immediatamente restituita.

26 Contratti a Termine PPE e Pagamenti a Termine

In questa Clausola 26, i termini in maiuscolo hanno il significato sotto riportato o, se non di seguito definiti, hanno lo stesso significato ad essi attribuito dalla Clausola 1 dei Termini e Condizioni Generali:

Contratto a Termine PPE (*Payment Purpose Exemption*) (*PPE Forward Contract*) indica un accordo stipulato tra Voi e Noi in cui accettate di acquistare da (o vendere a) Noi una specifica quantità di fondi in una valuta e di liquidare, in una data futura concordata, in una corrispondente quantità di fondi in un'altra valuta; e

Contratti a Termine PPE

- 26.1** Stipuleremo con Voi un Contratto a Termine PPE su Vostra richiesta solo se siete una controparte non finanziaria (secondo la definizione contenuta nell'EMIR) e alla condizione successiva che, salvo quanto espressamente previsto da qualsiasi OTM e/o ND Facility da Noi concessa, Voi effettuate prontamente, ma non oltre una data concordata, un Deposito Iniziale pari ad una percentuale concordata del valore nominale del Contratto a Termine PPE..
- 26.2** Voi confermate, rappresentate e garantite che: (i) siete una controparte non finanziaria (come definito nell'EMIR); e (ii) ogni Contratto a Termine PPE sottoscritto con Noi è finalizzato ad effettuare pagamenti per beni o servizi identificabili.
- 26.3** Saremo obbligati ad eseguire il Contratto a Termine PPE solo nel momento in cui riceveremo da Voi il saldo della somma che ci dovete secondo le condizioni stabilite dalla Clausola 10.1.
- 26.4** Una volta ricevuto il Fondo di Copertura, pagheremo i fondi sul vostro Conto Transitorio o ad un Beneficiario da Voi indicato.
- 26.5** Se specificatamente concordato tra Voi e Noi, potrete effettuare l'Utilizzo dei Fondi di un Contratto a Termine PPE durante un Periodo di Validità concordato; a condizione che abbiamo ricevuto immediata disponibilità dei fondi relativi all'ammontare dell'Utilizzo Fondi. Nonostante eventuali Utilizzo di Fondi, Vi sarà richiesto di provvedere al versamento del Fondo di Copertura (o l'importo rimanente) in fondi immediatamente disponibili entro la Data di Scadenza del Contratto a Termine PPE.
- 26.6** Potremo, a Nostra discrezione, limitare i Contratti a Termine PPE ad un predeterminato valore massimo che sarà espresso in Euro e/o ad una durata massima del Contratto a Termine PPE (ovvero il periodo tra la sottoscrizione del Contratto a Termine PPE e la Data di Scadenza del Contratto PPE).
- 26.7** Qualsiasi Deposito Iniziale non propriamente applicato o liquidato, secondo i Termini e Condizioni Generali, in particolare con riferimento alle clausole 26.10 o 26.20, sono da Voi recuperabili nel momento in cui le obbligazioni relative al Contratto a Termine PPE sono state pienamente adempiute.
- 26.8** Nel corso della durata di ogni Contratto a Termine PPE (ovvero in qualsiasi momento tra la data di sottoscrizione e la Data di Scadenza del Contratto a Termine PPE), noi potremo, a nostra discrezione, in qualsiasi momento, richiedervi un deposito addizionale – Deposito Integrativo– in relazione al Vostro Contratto a Termine PPE per le seguenti ragioni: (i) se a fronte di rivalutazione di mercato, il Vostro Contratto a Termine PPE diventa Out of the Money al di sopra della Vostra OTM Facility (se esistente); e/o (ii) in caso di deterioramento nella Vostra situazione finanziaria o affidabilità creditizia. L'ammontare di tale Deposito Integrativo sarà determinato da Noi e sarà basato sull'effettiva pozione Out of the Money e/o sul deterioramento della Vostra situazione finanziaria o affidabilità creditizia. Nel caso in cui un Deposito Integrativo vi sia richiesto, concordate nel farcelo pervenire entro 2 Giorni Lavorativi. Potremo chiedervi ulteriori Depositi Integrativi nel caso in cui il Contratto a Termine PPE dovesse muoversi ulteriormente Out of the Money e/o se la Vostre situazione finanziaria o affidabilità creditizia dovesse ulteriormente deteriorarsi.
- 26.9** Nel caso abbiate in essere due o più Contratti a Termine PPE, ognuno di essi verrà rivalutato singolarmente e l'esposizione relativa ad ogni Contratto a Termine PPE verrà valutata assieme alle singole esposizioni contrattuali per stabilire la Nostra esposizione complessiva rispetto a tutti i vostri Contratti a Termine PPE in essere. Di conseguenza, Vi chiederemo di pagare un Deposito Integrativo se il valore netto di mercato di tutti i contratti sarà Out of the Money al di spora della Vostra OTM Facility (se esistente) e/o se sussiste un rilevante deterioramento della Vostra situazione finanziaria o affidabilità creditizia.
- 26.10** Il Deposito Iniziale così come il Deposito Integrativo vengono a Noi trasferiti a titolo di proprietà rispetto agli importi che ne sono oggetto e costituiscono un Garanzia Finanziaria che garantisce i Vostri debiti (corrispondenti ai Nostri crediti) derivante da tutti i Contratti a Termine PPE e/o i Pagamenti a Termine in essere in un determinato momento. Abbiamo il diritto di trattenere in nostro possesso il Deposito Iniziale così come il Deposito Integrativo da Voi ricevuto e possiamo utilizzarli per assolvere ai Vostri obblighi nei Nostri confronti relativi a tutti i Contratti a Termine PPE e Pagamenti a termine in essere alla Data di Scadenza, alla Data di Rilascio o a qualsiasi data applicabile. In tale ipotesi

o in caso di Vostra insolvenza o nel caso in cui si verificano le condizioni specificate nell'articolo 26.19, Noi soddisferemo i Nostri crediti trattenendo i fondi detenuti come Garanzia Finanziaria e compensando la Garanzia Finanziaria con i Nostri crediti o con ogni altro mezzo consentito dalla legge applicabile. A seguito dell'invio dell'avviso ai sensi dell'articolo 26.20 di seguito, la Garanzia Finanziaria sarà inclusa nell'accordo di compensazione di chiusura e i Nostri crediti saranno soddisfatte con i mezzi descritti negli articoli 26.20 e 26.21.

- 26.11** Nel caso in cui non adempiate ad una delle condizioni previste dalla Clausola 26 o a quelle contenute nei Contratti a Termine, Voi dovrete risarcirci di tutte le perdite, costi, oneri e spese sostenute, incluse quelle relative al regolamento o al mantenimento di qualsiasi contratto in divisa che abbiamo sottoscritto con parti terze.
- 26.12** Possiamo cambiare o cancellare qualsiasi OTM Facility, ND Facility o limite massimo negoziabile indicato agli articoli 26.1 e 26.6: (i) in base alle revisioni periodiche di essi a Nostra discrezione; (ii) nei casi contemplati nell'articolo 5.2; o (iii) se si sono verificate sostanziali cambiamenti negativi nei flussi di cassa, nell'attività di business, nel patrimonio, nella situazione finanziaria (o di altro genere) o nelle Vostre prospettive, dalla data dell'ultima notifica del limite da Noi concesso o, se applicabile, dall'ultima revisione ai sensi di quanto sopra previsto alla lettera(i) o da qualsiasi altra circostanza dannosa che a Nostro ragionevole giudizio possa aver avuto un effetto sostanzialmente negativo sulle Vostre capacità di adempiere ai Vostri obblighi nei Nostri confronti. Le notificheremo per iscritto ogni cambiamento o cancellazione di qualsiasi OTM Facility, ND Facility e/o limite massimo negoziabile previsto ai sensi degli articoli 26.1 e 26.6 e ai sensi del periodo precedente; questi potranno essere ulteriormente modificati sulla base di un accordo scritto fra Voi e Noi.
- 26.13** Fino a quando tutti i pagamenti o le consegne dovuti in qualsiasi data da Voi a Noi in relazione a qualsiasi Contratto PPE a Termine siano stati pienamente soddisfatti, anche a titolo di compensazione come descritto nell'articolo 11.1.8 di cui sopra, possiamo, a Nostra discrezione, trattenere qualsiasi pagamento o consegna dovuti da Voi o sostenuti da Noi ad una determinata data ai sensi dei Contratti PPE a Termine.

Pagamenti a termine

- 26.14** Potete autorizzarci a stipulare un Pagamento a Termine inoltrando una Richiesta o un TPP ai sensi della clausola 7.5 di cui sopra. Possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, limitare l'offerta di tali Servizi di Pagamento connessi ai Pagamenti a Termine per un importo Massimo prestabilito che verrà espresso in euro per ciascun Pagamento a Termine. Vi notificheremo il limite applicabile al Pagamento a Termine prima di avviare la fornitura di Servizi relativi ai Pagamenti a Termine. Voi confermate, rappresentate e garantite che ogni Pagamento a Termine sottoscritto con Noi è finalizzato ad effettuare pagamenti per beni o servizi identificabili.
- 26.15** Siete tenuti a corrispondere a Noi i Fondi di Copertura nella medesima valuta da Voi specificata nella Richiesta per i Pagamenti a Termine.
- 26.16** Una volta ricevuti i Fondi a Copertura, rilasceremo il pagamento in conformità con la Vostra Richiesta. Potremo applicare una commissione per il trasferimento dei fondi così come specificato nella Vostra scheda commissionale.
- 26.17** Nel caso in cui Voi desideraste cambiare la Data di Rilascio dei Pagamenti a Termine, o di una parte di essi, prima della Data di Rilascio, potete farlo a condizione di ricevere un Nostro esplicito consenso, a condizione che, tuttavia, la lunghezza massima delle eventuali modifiche della Data di Rilascio non superi centoventi (120) giorni a partire dalla Data del Contratto del Pagamento a Termine, e salvo che Noi, a Nostra esclusiva discrezione, estendiamo la durata del Pagamento a Termine.
- 26.18** Potete modificare le istruzioni di rilascio prima della Data di Rilascio inviandoci una Richiesta di non rilasciare l'importo totale dei fondi alla Data di Rilascio. In questo caso, potete darci immediata istruzione di rivendere i fondi eccedenti al tasso di cambio di mercato del momento o in alternativa depositeremo il saldo dei fondi in eccesso in un Conto Transitorio, secondo quanto previsto dalla clausola 10 di cui sopra. Voi resterete responsabili per l'intero importo dei fondi nei nostri confronti. Una volta che i fondi sono stati depositati in un Conto Transitorio, se non riceviamo una richiesta tempestiva per la disposizione di tali fondi prima della scadenza di centottanta (180) giorni, i fondi saranno convertiti nella vostra valuta nazionale al tasso di cambio prevalente in quel momento e vi saranno restituiti come indicato alla clausola 21.1.

Disposizioni applicabili ai Contratti a Termine PPE e ai Pagamenti a Termine

- 26.19** Se non riuscite a fornirci i Depositi Iniziali o i Depositi Integrativi, richiesti in relazione ad un Contratto a Termine PPE non oltre la data prevista o ci comunicate l'intenzione di non fornire Depositi Iniziali o Depositi Integrativi, o contestate la validità o l'esistenza di un Contratto a Termine PPE e/o di un Pagamento a Termine o il suo connesso inadempimento, ci comunicate la Vostra intenzione di non adempiere ai Vostri obblighi, ammettete che in generale non siete in grado di saldare i Vostri debiti divenuti esigibili o se siete in stato di insolvenza, se avete cessato le vostre attività, dichiarato bancarotta o siete soggetti a misure o procedimenti analoghi a quelli sopra menzionati ai sensi della Legge Applicabile, possiamo revocare e liquidare, senza alcun preavviso, ogni Contratto a Termine PPE e/o un Pagamento a Termine e/o mettere in atto ogni altra misura ritenute opportune (ai sensi dell'articolo 5) al fine di mitigare le perdite potenziali causata dall'inadempimento dei Vostri obblighi contrattuali relativi al Contratto a Termine PPE e/o ad un Pagamento a Termine. In caso di revoca, accettate di pagarci su richiesta entro cinque (5) giorni lavorativi un importo pari a tutte e perdite e le spese da Noi sostenute in relazione alla revoca e la liquidazione del Contratto a Termine PPE e/o del Pagamento a Termine, comprese eventuali perdite da Noi subite nel periodo intercorrente tra la Data del Contratto alla data di revoca del Contratto a Termine PPE e/o del Pagamento a Termine.
- 26.20** Se revochiamo una o più delle Contratti a Termine PPE e/o Pagamenti a Termine, ai sensi dell'articolo 26.19 di cui sopra, Vi invieremo un avviso che descrive il rispettivo evento di risoluzione, la data di invio dell'avviso e l'Importo Oggetto di Revoca (come definito di seguito; se già calcolato a tale data). A decorrere dalla data di spedizione di tale comunicazione, tutti gli ulteriori pagamenti e prestazioni relative al Contratto a Termine PPE e/o ad un Pagamento a Termine devono essere assolti ed i doveri ed obblighi esistenti da parte Nostra e da parte Vostra saranno sostituiti da un unico obbligo di pagamento netto da effettuarsi da parte Vostra o Nostra e che sarà da Noi calcolato ai sensi della Clausola 26.21 ("**Importo Oggetto di Revoca**"). L'Importo Oggetto di Revoca è l'unico obbligo di pagamento netto risultante da un accordo di chiusura rapporto anche ai sensi dell'articolo 203 del D. Lgs. n.58/98, ove applicabile. L'Importo oggetto di Revoca deve essere pagato dal debitore in questione tramite bonifico bancario entro tre (3) giorni lavorativi dalla data della richiesta per il suo pagamento.
- 26.21** In coincidenza con la data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 26.20 o, in ogni caso, non appena possibile dopo di essa, calcoleremo in modo commercialmente ragionevole ai mercati finanziari del Lussemburgo o europei, a seconda dei casi, e Vi comunicheremo l'Importo oggetto di Revoca (se presente) da ricevere o da corrispondere. L'Importo Oggetto di Revoca è calcolato a partire dalla data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 26.20 in base alla differenza risultante dagli attuali importi relativi a: (i) tutte e Vostre spettanze; e (ii) le Nostre spettanze in base ad ogni Transazione Rilevante e/o relative ai Contratti a Termine PPE e/o Pagamenti a Termine (incluso, senza limitazioni, ogni Deposito Iniziale e Deposito Integrativo ai sensi della Clausola 10.1 dei Termini e Condizioni Generali, i danni, le perdite e le spese ai sensi della Clausola 26.11 o 26.19, di cui sopra). L'Importo Oggetto di Revoca sarà espresso in Euro. Ai fini del suo calcolo, sarà applicato il tasso di cambio pubblicato dalla Banca d'Italia sul proprio sito web a partire dalla data di invio della comunicazione ai sensi della clausola 26.20 di cui sopra.

27A Fondi trasferiti a Convera Europe e/o Convera International

Convera Europe sarà responsabile di tutti i fondi da Voi trasferiti (o che una terza parte trasferisce a Vostro beneficio) a Convera Europe e/o Convera International e rimarrà responsabile di tali fondi fino a quando tali fondi non saranno ricevuti da un Beneficiario (o nel caso di fondi ricevuti a Vostro beneficio da una terza parte, fino a quando tali fondi non saranno ricevuti da Voi o ricevuti da un Beneficiario in conformità alle Vostre Istruzioni).

27B - Misure di sicurezza

- 27B.1.** Come indicato nella precedente Clausola 19.4, Convera Europe è autorizzata dalla CSSF come istituto di pagamento, il che consente a Convera Europe di offrire servizi di pagamento.
- 27B.2.** In qualità di istituto di pagamento, Convera Europe è tenuta a garantire che tutti i fondi ricevuti da un cliente per l'esecuzione di operazioni di pagamento ("**fondi rilevanti**") siano adeguatamente "salvaguardati". Esistono diversi modi per raggiungere questo obiettivo. Attualmente utilizziamo una combinazione:

- (i) del metodo della garanzia comparabile, che comporta l'ottenimento di una garanzia da parte di una compagnia assicurativa o di un istituto di credito ("**garanzia**") a copertura degli importi dei fondi rilevanti da Noi detenuti per tutti i clienti; e
- (ii) del "metodo della segregazione", il che significa che i fondi rilevanti sono tenuti in un conto bancario segregato ("**conto segregato**") separatamente dai nostri fondi, in conformità al PSA 2009.

27B.3. In caso di Nostra insolvenza, bancarotta o in qualsiasi altra situazione di pari grado o nel caso in cui non fossimo in grado di adempiere ai Nostri obblighi finanziari:

- (i) la garanzia diventerà esigibile e i proventi della garanzia saranno versati sul conto segregato; e
- (ii) tutti i fondi del conto segregato non fanno parte della massa delle Nostre attività e Voi (e gli altri nostri clienti per i quali deteniamo i fondi in questione) avrete il diritto di essere rimborsati da questo *pool* (con priorità rispetto agli altri creditori).

28 Classificazione come cliente al dettaglio, cliente professionale o controparte qualificata

Dichiarate di accettare che la presente Sezione C applicabile a Contratti a Termine, NDF e Contratti di Opzione, congiuntamente alle Sezioni A e B, disciplinano i vostri rapporti con Noi in relazione ai Servizi qui descritti. In caso di discrepanze tra gli originali Termini e Condizioni Generali e la presente Sezione C, prevarrà quest'ultima.

Le parole che iniziano con la lettera maiuscola sono definite alla Clausola 1 di cui sopra.

La presente Sezione C regola la prestazione da parte Nostra dei seguenti Servizi:

- (a) servizio di negoziazione in conto proprio ai sensi dell'articolo 1, comma 5, lettera a), del D.lgs. n. 58/98, con il quale si intende l'acquisto e la vendita di strumenti finanziari, in contropartita diretta e in relazione ai Vostri ordini;
- (b) consulenza agli investimenti di cui all'articolo 1, comma 5, lettera f), del D.lgs. n. 58/98, con la quale si intende la prestazione di raccomandazioni personalizzate a Voi su Vostra richiesta o su Nostra iniziativa, in relazione all'acquisto, alla vendita, all'esercizio o all'astensione dall'acquisto, dalla vendita o dall'esercizio di Contratti Derivati, che sono resi disponibili da Noi, e a strategie di copertura su misura che includono combinazioni delle suddette raccomandazioni. La raccomandazione è elaborata prendendo in considerazione le Vostre esigenze individuali, la Vostra esperienza e la Vostra situazione finanziaria, ed è personalizzata quando è presentata come adeguata per Voi o basata sulla considerazione delle Vostre caratteristiche. Una raccomandazione non è personalizzata se è divulgata al pubblico mediante canali di distribuzione. Il Servizio di Consulenza viene da Noi fornito tramite consulenze telefoniche;
- (c) intermediazione in cambi quando la presente attività è collegata alla prestazione dei servizi di investimento.

- 28.1** Sarete classificati e trattati come: (i) clienti al dettaglio; o (ii) clienti professionali, secondo le disposizioni del D.lgs. n. 58/98, del Regolamento Consob n. 20307/2018. Ad ogni classe corrisponde un diverso livello di protezione.
- 28.2** Prima di prestarVi i Servizi regolati dalla presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali, Vi comunicheremo, tramite supporto durevole, la Vostra classificazione come cliente al dettaglio o cliente professionale.
- 28.3** Potete richiedere una classificazione diversa da quella Vi è stata assegnata. In particolare:
 - 28.3.1** se siete stati classificati come cliente professionale, potete richiedere di essere trattati come un cliente al dettaglio. Tale richiesta è soggetta a Nostra approvazione. Al fine di essere classificati come cliente al dettaglio, dovremo concordare tramite accordo scritto per quali Servizi vorrete essere trattati come clienti al dettaglio;
 - 28.3.2** se siete stati classificati come cliente al dettaglio potete richiedere di essere trattati come clienti professionali (cliente professionale su richiesta), a condizione che siano soddisfatti i seguenti criteri e che siano seguite le seguenti le procedure: (i) siete tenuti a comunicare per iscritto la Vostra intenzione di essere trattati come clienti professionali in riferimento al Vostro rapporto con Noi o in riferimento a specifici Servizi o tipi di transazioni o strumenti finanziari; (ii) a seguito alla Vostra richiesta, Vi risponderemo per iscritto indicando anche i diritti e le tutele che perderete a seguito della riclassificazione come cliente professionale su richiesta; e (iii) siete tenuti a dichiarare per iscritto e in un documento separato da questi Termini e Condizioni Generali che siete a conoscenza e accettate le conseguenze derivanti dalla perdita di tali tutele. Saremo in grado di trattarvi come clienti professionali solo se soddisfatte i criteri stabiliti dalla Legge Applicabile.
- 28.4** Qualora richiedeste un upgrade della Vostra classificazione da un cliente al dettaglio a uno professionale,, potremmo respingere la Vostra richiesta in quanto, ad esempio, riterremo che dovete ricevere il massimo livello di tutela.

- 28.5** Qualora richiedeste un downgrade della Vostra classificazione, potremo negare la Nostra approvazione e in questo caso recederemo dalla presente Sezione C applicabile ai Contratti a Termine, agli NDF e ai Contratti di Opzione con effetto immediato, nel rispetto di quanto previsto dai Termini e Condizioni Generali.
- 28.6** Inoltre, su Nostra iniziativa, possiamo trattarvi come clienti al dettaglio, nonostante potreste essere classificati come clienti professionali. In tal caso Vi informeremo di conseguenza circa il downgrade della Vostra classificazione. In tale avviso Vi informeremo in relazione a quali contratti derivati e/o servizi di investimento sarete trattati in tal modo.
- 28.7** Se siete clienti professionali siete tenuti a comunicarci i cambiamenti che potrebbero influenzare la Vostra classificazione. Tuttavia, se ci rendiamo conto che non soddisfatte le condizioni necessarie per essere trattati come clienti professionali adotteremo, di conseguenza, le necessarie misure.

29 Contratti Derivati

29.A. Lei conferma e accetta di utilizzare i servizi di pagamento da Noi offerti per adempiere ai propri obblighi di pagamento di qualsiasi importo di liquidazione a Noi dovuto ai sensi di un Contratto Derivato.

29.1 Contratti a Termine

29.1.1 Previo invio di una Richiesta da parte Vostra, sottoscriveremo un Contratto a Termine con Voi a patto di ricevere **prontamente** e comunque non oltre una data concordata, un Deposito Iniziale pari ad una percentuale del valore nominale del Contratto a Termine, concordata sulla base della valutazione del Vostro merito creditizio (a tal proposito vedi anche l'Informativa sui Prodotti Offerti per le operazioni di valuta estera). Quanto finora descritto potrebbe essere oggetto di deroghe, nel caso in cui siano state messe a Vostra disposizione una OTM Facility e/o una ND Facility a Voi eventualmente accordati. Accettate di eseguire il Contratto a Termine in conformità alle sue disposizioni, comprese quelle relative alla Data di Scadenza del Contratto a Termine e all'Importo dei Fondi a Copertura.

29.1.2 Saremo tenuti a dar seguito ad un Contratto a Termine solo dopo aver ricevuto da Voi il saldo delle somme dovute in conformità alle condizioni di cui alla clausola 10.1 di cui sopra.

29.1.3 Una volta ricevuti i Fondi a Copertura per il Contratto a Termine, collocheremo i fondi nel Vostro Conto Transitorio e Voi accettate che tale consegna di fondi al Vostro Conto Transitorio costituisca una valida liberazione per Convera Europe Financial dei nostri obblighi di pagamento dell'importo dovuto a Voi ai sensi di un Contratto a Termine..

29.1.4 In presenza di specifici accordi in tal senso tra Voi e Noi, potete utilizzare i Fondi a valere su un Contratto a Termine durante un concordato periodo di tempo a condizione che Noi abbiamo ricevuto il saldo dei fondi immediatamente disponibili a copertura dell'importo dovuto. A prescindere dall'Utilizzo dei Fondi, siete tenuti a corrisponderci il totale dei Fondi a Copertura (o eventuali saldi) in fondi immediatamente disponibili in relazione ad un Contratto a Termine, prima o in corrispondenza della Data di Scadenza del Contratto a Termine.

29.2 Contratti NDFs

29.2.1 Previo invio di una Richiesta da parte Vostra, sottoscriveremo un Contratto NDF con Voi, salvo quanto espressamente previsto da una OTM Facility e/o da una ND Facility a Voi estesa, a patto di ricevere prontamente e comunque non oltre una data concordata, un Deposito Iniziale pari ad una percentuale del valore nominale del Contratto NDF, concordata sulla base della valutazione del Vostro merito creditizio (a tal proposito vedi anche l'informativa sui Prodotti Offerti per le operazioni in valuta estera) Quanto finora descritto potrebbe essere oggetto di deroghe, nel caso in cui siano state messe a Vostra disposizione una OTM Facility e/o una ND Facility a Voi eventualmente accordati. Accettate di eseguire il Contratto NDF in conformità alle sue disposizioni, comprese quelle relative alla Data di Scadenza del Contratto NDF e l'Importo Differenziale da Regolare.

29.2.2 Alla Data Scadenza:

- (a) se il Tasso del Contratto è più favorevole del Tasso di Fixing, Le pagheremo il differenziale nella Divisa di Regolamento accreditandola nel vostro Conto Transitorio e Voi accettate che tale

consegna di fondi al Vostro Conto Transitorio costituisca una valida liberazione per Convera Europe Financial dei nostri obblighi di pagamento dell'importo dovuto a Voi ai sensi di un Contratto a Termine;

- (b) se il Tasso del Contratto è meno favorevole per Voi del Tasso di Fixing, Voi ci pagherete il differenziale nella Valuta di Regolamento, ai sensi della clausola 10 dei Termini e Condizioni Generali.

29.2.3 Se esplicitamente concordato, Voi potrete: a) anticipare il Contratto; o b) estendere la Data di Scadenza di un Contratto NDF esistente; a tal fine, cancelleremo il Contratto NDF esistente e stipuleremo un nuovo Contratto NDF con un nuovo Tasso del Contratto e una nuova Data di Scadenza.

29.3 Contratti di Opzione

29.3.1 Previo invio di una richiesta da parte Vostra, sottoscriveremo un Contratto di Opzione con Voi a patto che, salvo quanto espressamente previsto in caso di strumenti OTM Facility e/o ND Facility a Voi eventuali accordati, riceviamo prontamente e comunque non oltre una data concordata, un Deposito Iniziale pari ad una percentuale del valore nominale del Contratto di Opzione (a tal proposito si veda quanto previsto in tema di Deposito Iniziale ai sensi dell'Informativa sui Prodotti relativa a Contratti di Opzione su Valuta Estera).

29.3.2 Voi dovrete, ove richiesto, versare a Noi il Premio in fondi liquidi durante le ore lavorative alla Data di Pagamento del Premio in conformità alle Nostre Istruzioni. Il Premio non è rimborsabile. In caso di pagamento parziale del Premio da parte Vostra, Noi non siamo obbligati ad eseguire il contratto o altre Richieste secondo le Vostre istruzioni in relazione al Contratto di Opzione e potremo risolvere il Contratto di Opzione e recuperare tutti i costi e le spese da Noi sostenuti in relazione al Contratto di Opzione.

29.3.3 *Esercizio*

- (a) Laddove Vi spetti il diritto di esercitare un Contratto di Opzione alla Data di Scadenza dell'Opzione e laddove sia nel Vostro migliore interesse (così come da Noi determinato a Nostra esclusiva discrezione) esercitare tale Contratto di Opzione, il Contratto di Opzione deve (salvo che non ci istruiate diversamente tramite telefono o email) ritenersi da esercitare alla Data di Scadenza dell'Opzione e alla Scadenza, senza necessità per Voi di inviarci alcuna Comunicazione di Esercizio.
- (b) Laddove Vi spetti il diritto di esercitare un Contratto di Opzione e tale Contratto di Opzione non è da ritenersi da esercitare ai sensi della clausola 29.3.3(a) di cui sopra, Voi potete esercitare tale Contratto di Opzione inviando a Noi una Comunicazione di Esercizio alla Data di Scadenza dell'Opzione e non oltre la Scadenza.
- (c) Laddove Ci spetti il diritto di esercitare un Diritto di Opzione alla Scadenza alla Data di Scadenza dell'Opzione, tale Contratto di Opzione deve ritenersi da esercitare alla Data di Scadenza e alla Scadenza senza la necessità per Noi di inviare a Voi una Comunicazione di Esercizio.

29.3.4 Una volta ricevuti i Fondi a Copertura delle Opzioni, collocheremo i fondi nel Vostro Conto Transitorio o a Voi sul conto i cui dettagli ci siano stati notificati almeno due (2) giorni lavorativi prima della Data di Regolamento o li invieremo a un determinato Beneficiario, conformemente alla Vostra Richiesta.

29.3.5 Voi potete, in qualsiasi momento durante la vigenza del Contratto di Opzione (compreso il periodo fra le relative Data di Negoziazione e Data di Scadenza dell'Opzione) notificarci per mezzo di telefono o email, la Vostra intenzione di cedere o risolvere il Contratto di Opzione, a condizione che l'importo totale del Premio sia stato da Noi ricevuto. Qualsiasi comunicazione di cessione o risoluzione dovrà essere a Noi recapitata prima della Scadenza. Stabiliremo il tasso obiettivo di close-out e il premio totale. Il saldo netto del premio (sia esso In o Out of the Money) sarà a Voi trasferito.

29.3.6 A meno che l'Opzione sia ceduta o esercitata in conformità alla presente clausola 29.3, il Contratto(i) di Opzione si estingue alla Scadenza. Voi non siete tenuti a notificarci la scadenza dell'Opzione.

29.4 Disposizioni applicabili ai Contratti Derivati

- 29.4.1** A Nostra esclusiva discrezione, potremo limitare i Contratti Derivati ad un valore di transazione massimo prefissato, che sarà espresso in Euro, e/o ad una durata massima del relativo Contratto Derivato (ossia il periodo compreso tra la data di stipula del Contratto Derivato Rilevante e, a seconda dei casi, la Data di Scadenza del Contratto a Termine o la Data di Scadenza dell'Opzione). Vi comunicheremo qualsiasi limite eventualmente applicabile prima di prestare i Servizi relativi ai Contratti Derivati.
- 29.4.2** Qualsiasi Deposito Iniziale nella misura in cui non sia da Noi opportunamente allocato o compensato ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali, potrà essere da Voi recuperato non appena le obbligazioni di pagamento ai sensi del Contratto Derivato saranno state adempiute integralmente.
- 29.4.3** Per tutta la durata di ogni Contratto Derivato (quindi, in qualsiasi momento tra la stipula del Contratto Derivato e, a seconda dei casi, la Data di Scadenza dell'Opzione ovvero la Data di Scadenza del Contratto a Termine o del Contratto NDF), potremo, a nostra discrezione, in qualsiasi momento richiederVi corrispettivi supplementari – quale Deposito Integrativo – con riguardo ai Vostri Contratti Derivati per le seguenti motivazioni: (i) qualora in conseguenza di una rivalutazione ai livelli di mercato da noi svolta, il Vostro Contratto Derivato divenga Out of the Money oltre il Vostro (eventuale) OTM Facility; e/o (ii) per effetto di un deterioramento della Vostra situazione finanziaria o affidabilità creditizia. L'ammontare del Deposito Integrativo sarà da Noi determinato sulla base della posizione Out of the Money effettiva e/o delle variazioni negative della Vostra situazione finanziaria o affidabilità creditizia (a tal proposito si veda per i Contratti a Termine e NDF l'Informativa sui Prodotti Offerti per le Operazioni di Valuta Estera e per i Contratti di Opzione l'Informativa sui Prodotti relativa a Contratti di Opzione). Nel caso in cui Vi Venga richiesto un Deposito Integrativo, concordate di versare tale Deposito Integrativo entro 2 giorni lavorativi dalla data della relativa richiesta. Potremo altresì richiederVi di provvedere a molteplici Depositi Integrativi qualora il Contratto Derivato continui ad essere in una posizione Out of the Money oltre il Vostro (eventuale) OTM Facility o laddove la Vostra situazione finanziaria e/o affidabilità creditizia si deteriori ulteriormente.
- 29.4.4** Qualora abbiate due o più Contratti Derivati in essere, ognuno di questi verrà rivalutato individualmente e l'esposizione di ciascun Contratto Derivato sarà compensata con altre esposizioni individuali di Contratti analoghi per stabilire la Nostra esposizione complessiva tra tutti i Vostri Contratti Derivati in essere. Di conseguenza, ai fini della Clausola 29.3.3(a) che precede, Vi richiederemo di corrispondere Depositi Integrativi solo se il valore netto mark-to-market di tutti i Contratti a Termine si troverà Out of The Money oltre il Vostro OTM Facility (se presente).
- 29.4.5** I Depositi Iniziali nonché i Depositi Integrativi sono trasferiti a Noi a pieno titolo e costituiscono Garanzie Reali Finanziarie a titolo di garanzia dei Vostri debiti (relativi ai Nostri crediti) per tutti i Contratti Derivati in essere. I Depositi Iniziali e i Depositi Integrativi saranno conservati in un conto monetario cliente separato e dedicato, da Noi gestito presso un istituto di credito appropriato e che sarà detenuto dall'istituto di credito a favore di tutti i Nostri clienti di Contratti Derivati che ci hanno fornito i Depositi Iniziali e i Depositi Integrativi. Si prega di fare riferimento alla Nostra Guida ai Servizi Finanziari per ulteriori informazioni sulle modalità di custodia di questi fondi e sugli eventuali rischi associati a tale custodia. Continuerete a possedere i Depositi Iniziali e i Depositi Integrativi trasferiti a Noi, ma abbiamo il diritto di trattenere i Depositi Iniziali, nonché i Depositi Integrativi da Voi ricevuti e possiamo utilizzarli per considerare adempiuti i Vostri obblighi di pagamento nei Nostri confronti con riferimento ad eventuali Utilizzi dei Fondi o Contratti Derivati in essere alla relativa Data di Scadenza del Contratto a Termine o Data di Regolamento o Data di Pagamento del Premio, o qualsiasi altra data di scadenza applicabile. In tale circostanza, o in caso di Vostro inadempimento, o nelle circostanze descritte alla Clausola 29.4.11, di cui sotto, soddisferemo le nostre ragioni di credito prelevando i fondi detenuti a titolo di Garanzia Reale Finanziaria e compensando tale Garanzia Reale Finanziaria contro il Nostro credito o per il tramite di qualsiasi altro mezzo consentito ai sensi della legge italiana. A seguito dell'invio di una comunicazione di cui alla Clausola 29.4.12, la Garanzia Reale Finanziaria sarà compresa negli accordi di chiusura rapporto a saldo zero ai sensi della Clausola 29.4.12 e i Nostri crediti saranno soddisfatti secondo le previsioni delle Clausole 29.4.12 e 29.4.13 che seguono.
- 29.4.6** Ove non ottemperate ad uno qualsiasi degli obblighi a Vostro carico di cui alla presente Clausola 29, o di quelli contenuti nelle disposizioni del Contratto Derivato, sarete tenuti a tenerci completamente manlevati

per tutte le perdite, i costi, oneri o spese che sosterremo in relazione a tale inadempimento, compresi quelli relativi alla liquidazione o al proseguimento di qualsiasi contratto in valuta da Noi stipulato con terze parti.

- 29.4.7** Abbiamo provveduto a consegnarVi o trasmetterVi la documentazione rilevante, ivi compreso un documento intitolato "Guida ai Servizi Finanziari". Lo scopo della presente documentazione, tra le altre cose, è di informarvi delle misure attuate in relazione all'applicazione delle disposizioni per la Direttiva Mifid (Markets in Financial Instruments Directive) recepita nell'ordinamento italiano in materia di obblighi delle banche nei confronti dei loro clienti in relazione agli investimenti finanziari.
- 29.4.8** **Accettando la presente Sezione C applicabile a Contratti a Termine, Contratti NDF e ai Contratti di Opzione dichiarate di aver ricevuto e accettato le disposizioni previste nella Guida ai Servizi Finanziari.**
- 29.4.9** Possiamo modificare e/o revocare eventuali OTM Facility o ND Facility e/o i limiti massimi richiamati dalle Clausole 29.1.1, 29.2.1, 29.3.1 e 29.4.1: (i) sulla base di una revisione periodica dei medesimi effettuata a Nostra esclusiva discrezione; (ii) nei casi descritti nella clausola 5.2 dei Termini e Condizioni Generali; o (iii) nel caso di una sostanziale variazione pregiudizievole dei Vostri flussi di cassa, delle attività commerciali, delle disponibilità finanziarie o di altre condizioni o prospettive finanziarie a far data dall'ultima notifica sui limiti applicabili; o, a seconda dei casi, dall'ultima revisione periodica di cui al paragrafo (i) che precede, o a far data da altre circostanze pregiudizievoli che a Nostro ragionevole giudizio potrebbero avere un effetto sostanzialmente negativo sulla Vostra capacità di far fronte ai Vostri obblighi nei Nostri confronti. Vi informeremo in forma Scritta di eventuali modifiche o revoche di qualsiasi OTM Facility, ND Facility e/o limiti massimi di cui agli Clausole 29.1.1, 29.2.1, 29.3.1 e 29.4.1 ai sensi del periodo precedente; questi potranno essere ulteriormente modificati sulla base di un accordo Scritto tra Voi e Noi.
- 29.4.10** Fino all'integrale esecuzione di tutti i pagamenti, o di consegne a Noi dovute da parte Vostra in qualsiasi data con riguardo ai Contratti Derivati, compreso tramite compensazione in conformità alla clausola 11 dei Termini e Condizioni Generali, a Nostra discrezione potremo trattenere qualsiasi pagamento o consegna dovuti, o da eseguirsi da parte nostra in Vostro favore in tale data ai sensi dei o in ottemperanza ai, Contratti Derivati.
- 29.4.11** Se non riuscite a fornirci i Depositi Iniziali o i Depositi Integrativi, necessari in relazione ad un Contratto Derivato non oltre la data prevista o ci comunicate l'intenzione di non fornire Depositi Iniziali o Depositi Integrativi, o contestate la validità o l'esistenza di un Contratto Derivato o il suo connesso inadempimento, o ci comunicate la Vostra intenzione di non adempiere ai Vostri obblighi ammettete che, più in generale, non siete in grado di saldare i Vostri debiti divenuti esigibili (le "**Transazioni Interessate**"), possiamo revocare e liquidare, senza alcun preavviso, ogni Transazione Interessata e/o mettere in atto eventuali altre misure ritenute opportune al fine di mitigare la perdita potenziale(i) causata dall'inadempimento dei Vostri obblighi contrattuali riferiti alla Transazione Interessata (i). In caso di revoca, accettate di pagarci su richiesta entro cinque (5) giorni lavorativi un importo pari alle perdite e alle spese da Noi sostenute in relazione alla revoca e la liquidazione della Transazione Interessata (i), comprese eventuali perdite da Noi sofferte nel periodo intercorrente tra la Data del Contratto alla data di revoca delle Transazioni Interessate.
- 29.4.12** Se revochiamo una o più delle Transazioni Interessate a seguito di un Evento di Revoca di cui alla precedente Clausola 29.4.11, Vi invieremo una comunicazione contenente i dettagli di tale Revoca, la data di spedizione della comunicazione e l'Importo della Revoca (come definito di seguito, se già calcolato a tale data). A decorrere dalla data di spedizione di tale comunicazione, tutti gli ulteriori pagamenti e prestazioni relative alle Transazioni Interessate devono essere assolti ed i doveri ed obblighi esistenti da parte Nostra e da parte Vostra saranno sostituiti da un unico obbligo di pagamento netto da effettuarsi da parte Vostra o Nostra e che sarà da Noi calcolato ai sensi della Clausola 29.4.13 di seguito ("**Importo oggetto di Revoca**"). L'Importo oggetto di Revoca è l'unico obbligo di pagamento netto risultante da un accordo di chiusura rapporto anche ai sensi dell'articolo 203 del D.lgs. n.58/98, ove applicabile. L'Importo oggetto di Revoca deve essere pagato dal debitore tramite bonifico bancario entro tre (3) giorni lavorativi dalla data della richiesta per il suo pagamento.

29.4.13 In coincidenza con la data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 29.4.12 o, in ogni caso, non appena possibile, calcoleremo l'Importo oggetto di Revoca in conformità con i principi di equità nei rapporti commerciali, e Vi comunicheremo l'Importo oggetto di Revoca (se presente) da ricevere o da corrispondere. L'Importo oggetto di Revoca è calcolato a partire dalla data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 29.4.12 in base alla differenza risultante dagli attuali importi relativi a: (i) il complesso delle Vostre pretese; e (ii) le Nostre richieste nell'ambito di ogni Transazione Interessata(e) e/o relative a queste Transazioni Interessate, incluso, senza limitazioni, ogni Deposito Iniziale e Deposito Integrativo ai sensi della clausola 10.1 dei Termini e Condizioni Generali, danni, perdite e spese ai sensi della Clausola 29.4.6 e/o 29.4.11 L'Importo oggetto di Revoca sarà espresso in Euro. Ai fini del suo calcolo, sarà applicato il tasso di cambio rilevante pubblicato dalla Banca d'Italia sul suo sito web a partire dalla data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 29.4.12 di cui sopra.

29.4.14 Le informazioni relative ai Contratti Derivati, compresa, a titolo esemplificativo, una descrizione più dettagliata della loro natura e dei loro rischi, possono essere reperite nella Scheda Informativa sul Prodotto e nella Guida ai Servizi Finanziari disponibili sul Nostro sito web o su richiesta

29.5 Consulenza agli Investimenti

29.5.1 In Generale

29.5.1.1 Siamo autorizzati a fornirVi Consulenza agli Investimenti.

29.5.1.2 La Vostra situazione e le Vostre esigenze personali saranno determinate sulla base delle informazioni che Ci fornite incluse le informazioni contenute nel modulo Analisi del Profilo del Cliente. Non saremo in grado di prestarVi Consulenza agli Investimenti a meno che Ci abbiate fornito tutte le informazioni richieste sulla base del modulo Analisi del Profilo del Cliente.

29.5.1.3 Prendete atto che possiamo fare affidamento e considerare ogni informazione a Noi fornita nel modulo Analisi del Profilo del Cliente o in altro modo come vera, accurata e aggiornata fino a quando non Ci informate che eventuali informazioni in tal modo fornite non sono più vere, accurate e aggiornate.

29.5.2 Come prestiamo la Consulenza in materia di Investimenti

29.5.2.1 Possiamo prestarVi la Consulenza agli Investimenti sia su Vostra specifica richiesta che su Nostra iniziativa. Possiamo anche rifiutarci di prestarVi la Consulenza agli Investimenti da Voi richiesta per qualsiasi ragione senza giustificazione.

29.5.2.2 Prestiamo Consulenza agli Investimenti su base non indipendente e soltanto in relazione ai prodotti che emettiamo.

29.5.2.3 Possiamo prestarVi Consulenza agli Investimenti sia per iscritto che in forma orale. Se è fornita per iscritto, la Consulenza agli Investimenti è prestata in una Dichiarazione di Consulenza. Se è fornita in forma orale, ogni porzione di Consulenza agli Investimenti è seguita da una Dichiarazione di Consulenza che documenta la Consulenza agli Investimenti prestataVi in forma orale.

29.5.2.4 La dichiarazione di consulenza è un documento predisposto per Voi da Noi includendovi, tra le altre cose: (i) la Consulenza agli Investimenti; (ii) una giustificazione di merito della Consulenza agli Investimenti; (iii) informazioni circa il periodo di tempo per il quale la Consulenza agli Investimenti rimane valida ("**Dichiarazione di Consulenza**").

29.5.2.5 Se per qualsiasi ragione la Consulenza agli Investimenti prestataVi in forma orale non è correttamente riportata in una Dichiarazione di Consulenza o se non avete ricevuto una Dichiarazione di Consulenza dopo che Vi è stata fornita Consulenza agli Investimenti in forma orale, potete contattarCi e richiedere che Vi sia consegnata una Dichiarazione di Consulenza che riporti correttamente la Consulenza agli Investimenti in forma orale precedentemente fornitaVi.

29.5.2.6 Non prestiamo dichiarazioni periodiche nel continuo in merito all'adeguatezza degli strumenti finanziari che Vi sono stati raccomandati.

29.5.3 *Nessun pagamento di commissioni per la Consulenza in materia di Investimenti*

Non applichiamo commissioni per la Consulenza agli Investimenti prestataVi.

29.5.4 *Responsabilità per l'assunzione delle decisioni di investimento*

29.5.4.1 Non siete obbligati a seguire una qualsiasi Consulenza agli Investimenti che Vi forniamo.

29.5.4.2 Prendete atto che Voi siete esclusivamente responsabili per l'assunzione delle Vostre decisioni di investimento e per qualsiasi conseguenza delle Vostre decisioni di investimento, indipendentemente dal fatto se Voi abbiate seguito o no la Nostra Consulenza agli Investimenti.

29.5.4.3 Non siamo responsabili per qualsiasi conseguenza delle Vostre decisioni di investimento indipendentemente dal fatto che siano adottate o no all'esito di una Nostra Consulenza agli Investimenti a meno che queste conseguenze siano dovute a Nostra negligenza grave o dolo nella prestazione della Consulenza agli Investimenti nei Vostri confronti.

29.5.4.4 Fatte salve eventuali diverse disposizioni inderogabili di legge, non dovete divulgare la Consulenza agli Investimenti che Vi abbiamo prestato a qualsiasi soggetto terzo senza il Nostro preventivo consenso.

29.6 Reclami – ricorso all'ACF

29.6.1 In deroga alle disposizioni di cui alla clausola 30.3 della presente Sezione C applicabile ai Contratti a Termine, agli NDF e ai Contratti di Opzione, eventuali reclami relativi ai Nostri Servizi, alla Nostra prestazione o ai Nostri eventuali difetti operativi, al Nostro team o a uno dei Nostri partners dovrebbero essere indirizzati per posta raccomandata all'indirizzo indicato nella clausola 19 dei Termini e Condizioni Generali.

29.6.2 Nel caso in cui sia rilevante in base all'oggetto del reclamo, valutiamo eventuali reclami ricevuti da Voi anche alla luce delle linee guida derivanti dalle decisioni adottate dall'Arbitro per le Controversie Finanziarie istituito in attuazione dell'art. 2, commi 5-bis e 5-ter, del Decreto Legislativo 8 ottobre 2007, n. 179, disciplinato dal Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016 ("Arbitro" o "ACF").

29.6.3 Gestiremo prontamente il Vostro reclamo e Vi forniremo una risposta entro il termine di quindici (15) giorni.

29.6.4 Se non siete soddisfatti della Nostra risposta al Vostro reclamo o nel caso in cui non abbiamo risposto allo stesso nel termine di quindici (15) giorni, potete rivolgervi ad un sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie. Se siete stato classificato come cliente al dettaglio e il reclamo riguarda una controversia che ricade nell'ambito di operatività dell'Arbitro, come definito nella clausola 29.6.6 di seguito, potete ricorrere all'ACF. Senza pregiudizio del Vostro diritto o del diritto delle parti di scegliere di comune accordo il sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie, prendete atto che il diritto di ricorrere all'ACF non può essere oggetto di rinuncia da parte Vostra e può sempre essere esercitato, anche in presenza di clausole di deferimento delle controversie ad altri sistemi di risoluzione extragiudiziale contenute nei Termini e Condizioni Generali, in questa Sezione C applicabile ai Contratti a Termine, agli NDF e ai Contratti di Opzione, e/o in qualsiasi altro accordo scritto in essere tra Voi e Noi.

29.6.5 L'Arbitro è competente per le controversie tra Voi e Noi relative alla violazione da parte Nostra dei doveri di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nei confronti dei clienti al dettaglio nella prestazione dei servizi di investimento, incluse le controversie transfrontaliere (per tali intendendosi le controversie che insorgono quando il cliente risiede in altro Stato membro dell'Unione Europea) e quelle oggetto del Regolamento (UE) n. 524/2013 (in materia di controversie relative alle obbligazioni contrattuali derivanti da contratti di vendita o da servizi online tra consumatori residenti e professionisti stabiliti nell'Unione Europea). Le controversie che riguardino richieste di risarcimento danni per somme di denaro eccedenti cinquecentomila (500.000) Euro non ricadono nell'ambito di operatività dell'ACF. Sono escluse dalla competenza dell'Arbitro danni che non siano conseguenza immediata e diretta della violazione da parte

Nostra delle obbligazioni sopraindicate e quelli di natura non finanziaria. L'Arbitro promuove forme di collaborazione con altri organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie, anche al fine di risolvere questioni relative alla delimitazione delle reciproche competenze.

29.6.6 Il ricorso all'ACF può essere proposto esclusivamente da Voi, personalmente o attraverso un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori, o dal pubblico ministero. Il ricorso può essere proposto quando, sugli stessi fatti che ne costituiscono oggetto:

29.6.6.1 non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie, anche se avviate di Nostra iniziativa ed alle quali Voi abbiate aderito;

29.6.6.2 un reclamo sia stato da Voi preventivamente presentato cui sia stata fornita espressa risposta, oppure siano decorsi più di quindici (15) giorni dalla sua presentazione, senza che Vi abbiamo comunicato le Nostre decisioni.

29.6.7 Il ricorso all'ACF deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo da Voi a Noi oppure, se il reclamo è stato proposto prima della data di avvio dell'operatività dell'Arbitro, entro un anno da tale data. L'Arbitro è operativo dal 9 gennaio 2017.

29.6.8 Il ricorso è predisposto e inviato all'ACF con le modalità rese note dall'Arbitro tramite il proprio sito web. Al procedimento incardinato davanti l'Arbitro si applicano le disposizioni contenute nel Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 19602/2016.

29.6.9 Prendete atto che l'Arbitro agisce anche come organismo di composizione extragiudiziale delle controversie ai sensi dell'art. 141 del decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206, e che la presentazione di un ricorso all'ACF assolve la condizione di procedibilità indicata nell'art. 5, comma 1, del Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28.

29.7 Politica sul conflitto di interesse

29.7.1 Abbiamo adottato una politica per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse che potrebbero insorgere con Voi o tra Voi e altri nostri clienti al momento della prestazione dei Servizi regolati da questi Termini e Condizioni Generali.

29.7.2 Una sintesi della politica di cui sopra sul conflitto di interessi adottata da Noi è riportata nella Guida ai Servizi Finanziari, a Voi fornita prima della sottoscrizione della presente Sezione C applicabile ai Contratti a Termine, agli NDF e ai Contratti di Opzione. Su Vostra richiesta potrete ottenere da Noi ulteriori informazioni di dettaglio su tale politica.

29.7.3 Vi terremo informati sulle modifiche più significative che apporteremo alla detta politica sul conflitto di interessi.

29.7.4 Nel caso in cui le misure adottate da Noi e illustrate nella politica di cui sopra sul conflitto di interessi non dovessero essere sufficienti a garantire di poter evitare un rischio di pregiudizio nei Vostri confronti, Vi comunicheremo per iscritto l'origine e la natura del conflitto in modo che possiate prendere una decisione informata riguardo il servizio rispetto al quale si è verificato il conflitto.

29.8 Sistema di protezione degli investitori

29.8.1 In relazione alle operazioni in derivati, in conformità alla legge lussemburghese applicabile, siamo membri del sistema lussemburghese di indennizzo degli investitori ("Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg") (il "**Sistema di protezione degli investitori**").

29.8.2 Nella misura in cui ciò sia applicabile, i Vostri reclami totali nei nostri confronti generati dalla Nostra incapacità di:

29.8.2.1 rimborsare i fondi a Voi dovuti o da Noi detenuti per Vostro conto e collegati alle operazioni di investimento; oppure

29.8.2.2 riscattare strumenti finanziari detenuti per Vostro conto da Noi o gestiti per Vostro conto da Noi e collegati a operazioni di investimento,

è garantita dal Sistema di protezione degli investitori fino a un importo di Euro 20.000.

- 29.8.3** La quota di ciascun investitore sarà presa in considerazione in caso di operazioni di investimento congiunte e le Vostre passività nei nostri confronti saranno prese in considerazione nel calcolo dell'importo rimborsabile.
- 29.8.4** La protezione dello Schema di protezione degli investitori scatta nel momento più prossimo tra (a) la determinazione da parte della CSSF della nostra incapacità di soddisfare le richieste di investimento dei nostri clienti o (b) una decisione del tribunale con cui viene aperta una sospensione dei pagamenti (*sursis de paiement*) o una procedura di liquidazione (*liquidation*) nei nostri confronti.
- 29.8.5** Nella misura in cui sono ammissibili, il Sistema di protezione degli investitori informerà gli investitori, Voi compresi, del verificarsi di un evento scatenante e dovrete presentare i Vostri reclami entro un periodo di dieci (10) anni dalla data della decisione della CSSF o del tribunale o dalla pubblicazione di tali decisioni..
- 29.8.6** Il rimborso avverrà entro tre (3) mesi, una volta decisa l'ammissibilità e l'importo della garanzia.
- 29.8.7** Nessun reclamo può essere indennizzato sia dal Sistema di garanzia dei depositi (*Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg*) che dal Sistema di protezione degli investitori. Tutte le richieste di risarcimento derivanti da un deposito ai sensi della legge lussemburghese del 18 dicembre 2015 sul fallimento degli istituti di credito e di alcune imprese di investimento, e successive modifiche, devono essere garantite dal *Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg*.
- 29.8.8** In linea di principio, è improbabile che gli investitori professionali e istituzionali possano beneficiare della protezione del Sistema di protezione degli investitori.

30 Requisiti EMIR

30.1 Conferma Tempestiva dei Contratti a Termine, dei Contratti NDF e dei Contratti di Opzione

- 30.1.1** I termini di ciascun Contratto Derivato devono essere indicati nella Conferma consegnata da Noi a Voi ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali.
- 30.1.2** Vi rilasceremo una Conferma per ogni Contratto Derivato il più presto possibile e, al più tardi, entro il Termine della Conferma di Consegna.
- 30.1.3** Le Parti concordano per ogni Contratto Derivato che, una volta rilasciata la Conferma da parte Nostra entro il Termine stabilito e nel caso non ci venisse notificata alcuna Comunicazione di Mancata Conferma entro il Termine di Conferma Tempestiva, dichiarate di accettare I termini della Conferma entro il Termine di Conferma Tempestiva.
- 30.1.4** Qualora ci inviaste una Comunicazione di Mancata Conferma entro il Termine di Conferma Tempestiva, entrambi useremo ragionevoli sforzi, in maniera equa e in buona fede, per tentare di risolvere le differenze e concordare una modifica della Conferma per quanto riguarda il Contratto Derivato non appena possibile.

30.2 Riconciliazione del Portafoglio

- 30.2.1** Ai sensi e per gli effetti di EMIR, accettiamo di procedere alla riconciliazione dei portafogli come richiesta da EMIR.
- 30.2.2** Alla scadenza di ogni Data di Consegna dei Dati, Vi forniremo i Dati di Portafoglio.
- 30.2.3** Ad ogni Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio, eseguirete una Riconciliazione dei Dati.
- 30.2.4** Se, in buona fede, identificate una o più discrepanze significative relativamente a uno o più Contratti Derivati, siete tenuti ad informarci per iscritto non appena possibile, in modo da valutare reciprocamente la questione. Tutto ciò nel tentativo di risolvere tali discrepanze in modo tempestivo, fintantoché tali discrepanze rimangono in sospeso, utilizzando, tra l'altro, dati aggiornati di riconciliazione prodotti durante il periodo in cui tali discrepanze rimangono in sospeso.

30.2.5 Le Parti convengono che i Dati di Portafoglio saranno considerati validi, se nessuna discrepanza sui Dati di Portafoglio ci viene notificata entro la fine del Giorno Lavorativo successivo (orario di Roma) all'ultima tra la data della Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio e la data in cui Vi abbiamo fornito tali Dati di Portafoglio.

30.3 Risoluzione delle controversie

30.3.1 Le Parti concordano di utilizzare la seguente procedura per individuare e risolvere le Controversie tra di loro:

- (a) possiamo o potete sollevare una Controversia inviandone Notifica all'altra Parte;
- (b) alla Data della Controversia o subito a seguire, ci impegniamo a consultarci reciprocamente in buona fede, nel tentativo di risolvere la Controversia in modo tempestivo, ad esempio, identificando e utilizzando un eventuale Accordo Negoziato o, in mancanza di questo o se le parti concordano che sarebbe inadatto, determinando un metodo di risoluzione alternativo della Controversia;
- (c) Noi e Voi deferiremo la Controversia che non sia stata risolta entro cinque giorni lavorativi dalla Data della Controversia, tramite il processo interno di escalation rivolgendoci al personale adeguato con appropriata seniority per la risoluzione del caso.

30.3.2 Le Parti concordano che una differenza tra la valutazione più bassa e la valutazione più alta del valore di una Garanzia o di un Contratto Derivato, che sia inferiore al 10 per cento della valutazione più alta non sarà considerata come discrepanza che potrebbe dare origine ad una Controversia.

30.3.3 Il diritto di entrambe le Parti di rivolgersi ai tribunali ordinari rimane invariato.

30.4 Reportistica

30.4.1 In deroga a qualsiasi disposizione contraria contenuta nei presenti Termini e Condizioni Generali o in qualsiasi altro accordo di non divulgazione, riservatezza o altro tra le Parti, ciascuna Parte acconsente alla divulgazione di informazioni:

- (i) nella misura richiesta, consentita o realizzata secondo le disposizioni di EMIR e di qualsiasi legge, norma o regolamentazione applicativa ("**EMIR e Regolamentazione di Supporto**"), quale la segnalazione di mandato e/o la registrazione di transazioni ed informazioni o nella misura richiesta da ordini o direttive in relazione a (ed incluso) EMIR e Regolamentazione di Supporto, in materia di segnalazione e/o conservazione di transazioni ed informazioni, emesse da qualsiasi autorità, organismi, agenzia in conformità ai quali l'altra Parte deve agire ("**Obbligo di Segnalazione**");
- (ii) verso e tra la sede centrale, succursali o filiali dell'altra Parte, o di qualsiasi persona o entità che presta servizi a tale Parte o alla sua sede, filiali o affiliate, in ogni caso, in relazione a tale Obbligo di Segnalazione.

Ciascuna Parte riconosce che ai sensi di EMIR e della Regolamentazione di Supporto, le autorità richiedono la segnalazione dei dati sulle negoziazioni per aumentare la trasparenza del mercato e consentire alle autorità di vigilanza di monitorare i rischi sistemici, per assicurare che le tutele siano attuate a livello globale.

Ciascuna Parte riconosce inoltre che le comunicazioni effettuate ai sensi del presente documento possono includere, senza limitazione, la divulgazione di informazioni commerciali, compresa l'identità di una Parte (nome, indirizzo, ambito di business, identificazione o altro) per qualsiasi Archivio di dati sulle Negoziazioni (Trade Repository) o uno o più sistemi o servizi gestiti da tale Archivio di dati sulle Negoziazioni e qualsiasi organismo regolatore (compresi, tra gli altri, ESMA – European Securities and Markets Authority - e i regolatori nazionali nell'Unione Europea) nell'ambito di EMIR e della Regolamentazione di Supporto e che tali informazioni potrebbero determinare che alcuni dati anonimi e di pricing delle transazioni diventino disponibili al pubblico. Ciascuna Parte riconosce inoltre che, ai fini del rispetto degli obblighi normativi di segnalazione, una Parte può utilizzare un terzo prestatore di servizi per trasferire le informazioni sulle negoziazioni in un Archivio di dati sulle Negoziazioni e che questo ultimo può avvalersi a sua volta dei servizi di un Archivio di dati sulle Negoziazioni globale, regolato da uno o più regolatori governativi.

Ciascuna Parte riconosce, inoltre, che comunicazioni effettuate ai sensi del presente possono essere presentate ai destinatari in una giurisdizione diversa da quella della Parte divulgante o una giurisdizione che può non necessariamente provvedere ad un livello di tutela equivalente o adeguato per i dati personali come la giurisdizione locale della controparte. A scanso di equivoci,

- (i) nella misura in cui la non divulgazione, la riservatezza, il segreto bancario, la riservatezza dei dati applicabili (o qualsiasi altra legge) impongono l'obbligo di non divulgare informazioni sulle transazioni o altri dati simili, ma consentono ad una Parte di rinunciare a tali obblighi per consenso, il consenso stesso a tale rinuncia deve essere oggetto di una comunicazione specifica da ciascuna delle Parti ai fini di tale legge;
- (ii) qualsiasi accordo tra le Parti al fine di mantenere la riservatezza delle informazioni contenute nel presente accordo o in qualsiasi accordo di non divulgazione, riservatezza o altro continueranno ad applicarsi, nella misura in cui tale accordo non sia incompatibile con la divulgazione di informazioni in relazione all'Obbligo di Segnalazione qui stabilito; e
- (iii) nulla di quanto sia destinato a limitare lo scopo di altri consensi di divulgazione dati separatamente da ciascuna Parte all'altra.

30.4.2 Riconoscete che abbiamo l'obbligo, o possiamo ricevere richiesta, di segnalare alla Nostra autorità nazionale competente, nell'ambito EMIR:

- (i) eventuali Conferme di Contratti Derivati le quali rimangono in sospeso per più di cinque giorni lavorativi successivi alla scadenza del termine di conferma imposto da EMIR;
- (ii) qualsiasi Controversia relativa ad un Contratto Derivato, la sua valutazione, o lo scambio di Garanzie per un importo o un valore superiore a 15 milioni di euro e tenuto in sospeso per almeno quindici giorni lavorativi, e, di conseguenza, acconsentite a tale divulgazione.

30.4.3 Prendete atto che ai fini di effettuare segnalazioni ai sensi della Clausola 30.4.2(i), assumeremo come applicabili a Voi i termini di conferma più restrittivi nell'ambito di EMIR.

Segnalazione dei Dati Richiesti

30.4.4 Rispetto ad ogni Transazione Rilevante e in relazione alle quali Voi avete rappresentato quanto previsto nelle clausole 30.5.1(i)(A) e 30.5.1(ii)(A) di cui sotto, Voi:

- (i) concordate di fornirci (nel formato e attraverso il canale di comunicazione che Vi indicheremo di volta in volta con un ragionevole preavviso) i Dati di Controparte entro le tempistiche necessarie per consentirci di adempiere ai nostri Obblighi di Segnalazione, come da Noi notificati;
- (ii) riconoscete che nel caso in cui non ci forniate i i Dati di Controparte secondo la clausola 30.4.4(i) di cui sopra, è nella Nostra facoltà, determinare discrezionalmente i valori da comunicare al competente Repertorio di Dati sulle Negoziazioni (che può anche comprendere valori di default) al fine di rispettare i nostri Obblighi di Segnalazione senza incorrere in alcuna responsabilità nei Vostri confronti in merito l'accuratezza e la completezza di tali valori e senza alcun obbligo nei Vostri confronti di comunicare eventuali successive rettifiche Repertorio di Dati sulle Negoziazioni; e
- (iii) riconoscete che possiamo far affidamento sui Dati di Controparte senza effettuare indagini.

30.4.5 Rispetto ad ogni Transazione Rilevante, determineremo a Nostra piena discrezione le caratteristiche della Transazione Rilevante e se esse danno luogo a Nostri Obblighi di Segnalazione. Qualora dovranno essere generati dei Riferimenti Univoci, al fine di essere inclusa nei Dati Richiesti, concordate che tali Riferimenti Univoci saranno da Noi generati.

Ulteriori obblighi in relazione agli Obblighi di Segnalazione ai sensi dell'EMIR

30.4.6 Accettate di fornire o completare la documentazione richiesta, nonché di eseguire le attività che potremmo richiederVi al fine di l'adempiere ai Nostri Obblighi di Segnalazione

L'utilizzo di terzi

- 30.4.7** Le Parti i concordano che potremmo utilizzare i servizi di un Fornitore Esterno per agevolare la presentazione dei Dati Richiesti ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali o per adempiere ad altri Obblighi di segnalazione, come stabiliti nei presenti Termini e Condizioni Generali (incluso, ma non limitato, l'utilizzo di piattaforme, sistemi, interfacce o altre tecnologie sviluppate dal Fornitore Esterno per tale scopo).
- 30.4.8** Qualora il Fornitore Esterno sia un Affiliato si applicano nei confronti di tale Fornitore Esterno, nella stessa misura in cui si applicano a Noi, le disposizioni della Clausola da 30.4.1 a 30.4.3 (incluse) e Clausola 30.4.10 dei presenti Termini e Condizioni Generali.

Responsabilità

- 30.4.9** Nei limiti previsti dalle leggi applicabili, Lei concorda che Noi, i Fornitori Esterni, i nostri dirigenti, impiegati, agenti e i dirigenti, impiegati e agenti dei fornitori esterni non avranno alcuna responsabilità nei Vostri confronti) o nei confronti di qualunque persona che reclami per Voi o tramite Voi), che si tratti di responsabilità da contratto, da illecito civile (anche colposo), per violazione di norme di legge o di regolamenti o di altro tipo, per ogni Perdita derivante direttamente o in connessione con l'esecuzione o la mancata esecuzione degli obblighi previsti a carico Vostri in base alle leggi o ai regolamenti applicabili.
- 30.4.10** Nei limiti consentiti dalla legge applicabile, Voi concordate di indennizzare e tenere indenni ciascuno di Noi, i nostri Fornitori Esterni e i dirigenti, dipendenti, impiegati, appaltatori e agenti e quelli di ogni Fornitore Esterno da e verso qualsiasi Perdita relativa all'Obbligo di Segnalazione causata da essi o ad essi riconosciuta, derivante da o connessa con:

- (i) qualsiasi informazione da Voi fornita a Noi e/o ai Fornitori Esterni, comprese, a titolo esemplificativo, tutte le informazioni incluse in tutti i Dati Richiesti resi noti a Noi e/o ai Fornitore Esterni da parte Vostra o con la omessa o intempestiva trasmissione da parte Vostra di informazioni da Noi ragionevolmente richieste al fine di adempiere ai Nostri Obblighi di Segnalazione ai sensi di questi Termini e Condizioni, o altrimenti richieste;
- (ii) qualsiasi correzione che ci venga richiesto di apportare ai Dati Richiesti precedentemente inviati a un Repertorio di dati sulle Negoziazioni come conseguenza della trasmissione da parte Vostra di informazioni inesatte o della mancata trasmissione di informazioni; e
- (iii) qualunque inadempienza da parte Vostra nel mantenere il vostro codice LEI pienamente valido ed efficace, ad eccezione dei casi in cui tali Perdite siano conseguenza diretta di:
 - a. Nostra colpa grave, dolo o frode o colpa grave, =dolo o frode dei nostri amministratori, funzionari, dipendenti, appaltatori o agenti; o
 - b. colpa grave, dolo o frode di qualsiasi società o dei suoi amministratori, funzionari, dipendenti, appaltatori o agenti.

Correzione degli Errori

- 30.4.11** Se individuate un errore in qualsiasi informazione fornita in precedenza, sia esso rilevante ai fini dell'Obbligo di Segnalazione, siete tenuti a notificarcelo non appena possibile ed entrambe le Parti useranno ragionevoli sforzi per risolvere tale errore.
- 30.4.12** Tutte le informazioni fornite ad un Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti ai fini del rispetto dell'Obbligo di Segnalazione vengono fornite senza pregiudicare eventuali Controversie presenti o future tra le Parti, relativamente alle informazioni fornite. Qualsiasi inadempimento o ritardo nell'esercizio di diritti, poteri o privilegi in relazione alla presente Clausola 30.4 non saranno considerati come una rinuncia a qualsiasi Controversia tra le Parti e singoli o parziali esercizi di diritti, poteri o privilegi non saranno considerati tali da precludere l'esercizio successivo o ulteriore del medesimo diritto, di altri diritti, poteri o privilegi in relazione a qualsiasi Controversia tra le Parti.

LEI (Legal Entity Identifier)

- 30.4.13** Dovrete ottenere e provvedere a mantenere, a Vostre spese, un codice LEI e l'evidenza di ogni rinnovo dello stesso su nostra richiesta.
- 30.4.14** Riconoscete che il Vostro codice LEI può essere fornito da Noi, o da un Fornitore Esterno, all'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti.
- 30.4.15** Accettate che né Noi e/o né il Fornitore Esterno avremo alcuna capacità di garantire che il Repertorio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti tratterà il codice LEI in via riservata e con la presente Voi o qualsiasi altra Parte che agisca per Vostro conto, dichiarate di manlevare Noi e/o qualunque Fornitore Esterno in caso di divulgazione del Vostro codice LEI da Parte dell'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti o da terze Parti che agiscano per suo conto.

Modifiche all'Obbligo di Segnalazione

- 30.4.16** Accettate che in caso dovessimo comunicarvi eventuali indicazioni o informazioni fornite da ESMA o da altro organo di vigilanza (compresi i dettami normativi relativi all'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti), che riteniamo che avranno effetto sull'Obbligo di Segnalazione sui presenti Termini e Condizioni Generali sarete tenuti ad accettare qualsiasi cambiamento o modifica ai Termini e Condizioni Generali, che Noi riteniamo opportuni al fine di soddisfare tale Obbligo di Segnalazione e informazioni.

Diritti di terzi

- 30.4.17** Le Parti riconoscono e concordano che nulla di quanto contenuto nei presenti Termini e Condizioni Generali esclude i diritti di qualsiasi Fornitore Esterno e dei direttori, funzionari, dipendenti, appaltatori e agenti di tale Fornitore Esterno o qualsiasi diritto concesso ai nostri direttori, funzionari, dipendenti, appaltatori e agenti ai sensi della clausola 29.4 dei presenti Termini e Condizioni Generali.

30.5 ***Dichiarazioni dei Clienti***

- 30.5.1** Siete tenuti a dichiarare sia alla data della firma della Vostra Accettazione ai Servizi, sia alla data delle Vostre Richieste che:
- (i) Siete: (A) una controparte non finanziaria (in conformità con la definizione fornita da EMIR) o (B) un soggetto al di fuori dell'Unione Europea, che, per quanto di sua conoscenza, e dopo valutazione del proprio status, costituirebbe una controparte non finanziaria (in conformità con la definizione fornita da EMIR) se fosse stabilito nell'Unione Europea;
 - (ii) non siete (A) una controparte non-finanziaria soggetta alle condizioni previste dall'Articolo 10 (1), comma 2, di EMIR; o (B) nei confronti di un soggetto ai sensi della Clausola 30.5.1(i)(B), non sareste una controparte non-finanziaria soggetta agli obblighi dell'Articolo 10(1), comma 2 di EMIR;
- 30.5.2** Se il Vostro status nell'ambito di EMIR dovesse cambiare a seguito della data dell'Accettazione ai Servizi da parte Vostra, in modo tale da non essere più in grado di fornire le dichiarazioni ai sensi della Clausola 30.5.1(ii) che precede, sarete tenuti a comunicarci immediatamente tale cambiamento di status e, con effetto da tale data, e ad ogni data successiva in cui inviate le Richieste, sarete responsabili di fornire solo le dichiarazioni ai sensi della Clausola 30.5.1(i).
- 30.5.3** Se non siete in grado di fornire la dichiarazione nella Clausola 30.5.1(ii) di cui sopra alla data dell'Accettazione dei Servizi da parte Vostra, siete tenuti a comunicarlo a Noi prima dell'Accettazione dei Servizi. Nel caso abbiate fornito questa notifica, sarete tenuti ad effettuare solo la dichiarazione ai sensi della Clausola 30.5.1(i) di cui sopra, alla data della firma dell'Accettazione dei Servizi e ad ogni data successiva in cui invierete le Richieste a Noi.
- 30.5.4** Se le Clausole 30.5.2 o 30.5.3 si applicano alla Vostra situazione, potete comunicarci se il Vostro stato previsto nell'ambito EMIR è cambiato dopo la data dell'Accettazione dei Servizi, in modo tale da fornire la dichiarazione nella Clausola 30.5.1(ii) di cui sopra e, con effetto da tale data e ad ogni data successiva in cui ci inviate le Richieste, sarete tenuti a fornire la dichiarazione ai sensi della Clausola 30.5.1(i) e (ii) di cui sopra.
- 30.5.5** Nel caso in cui forniste una notifica ai sensi delle Clausole 30.5.2, 30.5.3 o 30.5.4, potremo notificarVi una nuova Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio.

- 30.5.6** In ogni occasione in cui Ci fornirete le informazioni ai sensi della clausola 30.4, dichiarate che le informazioni fornite sono, al momento della consegna, vere, accurate e complete.
- 30.5.7** Dichiarate di riconoscere ed accettare che, se desiderate recuperare i report direttamente dall'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti, dovrete registrarvi presso l'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti.
- 30.5.8** Dichiarate di riconoscere, accettare ed assicurare che:
- (i) ciascuna Transazione Rilevante sarà considerata direttamente connessa all'attività commerciale o di finanziamento della Vostra tesoreria ai sensi del campo 15 della Tabella 1 dell'Allegato di Segnalazione;
 - (ii) sarete considerati come i beneficiari di ogni Transazione Rilevante ai fini del campo 11 della Tabella 1 dell'Allegato di Segnalazione.

31 Obblighi informativi, Controllo Appropriatezza e Adeguatezza

31.1 Controllo Appropriatezza e adeguatezza

- 31.1.1** Nel prestarvi il Servizio di negoziazione, siamo tenuti a condurre un controllo di adeguatezza preventivamente all'esecuzione delle transazioni che ci avete richiesto di eseguire.
- 31.1.2** Nel prestarvi il servizio di Consulenza agli Investimenti, siamo tenuti a condurre un controllo di adeguatezza:
- (a) in caso di "consulenza attiva" – cioè quando tale servizio è prestato in modo indipendente da un ordine di investimento – , prima che la raccomandazione di una transazione di investimento sia a Voi fornita;
 - (b) nel caso di "consulenza passiva" – cioè quando il servizio di esecuzione degli ordini ed il servizio di Consulenza agli Investimenti sono prestati congiuntamente e quindi la Consulenza agli Investimenti viene effettuata con riferimento alle transazioni richieste da Voi - prima di eseguire la transazione la cui esecuzione ci è da Voi ordinata.
- 31.1.3** Fatta eccezione per il caso in cui i Nostri servizi sono effettuati mediante trading online, i servizi di esecuzione saranno sempre prestati congiuntamente con il servizio di Consulenza agli Investimenti. Di conseguenza, il controllo di adeguatezza sarà sempre condotto da Noi sulle transazioni da Voi richieste (ad eccezione di quanto detto sopra, per le transazioni richieste da Voi attraverso le piattaforme di trading online).
- 31.1.4** Il controllo di adeguatezza implica la richiesta di informazioni riguardanti la Vostra conoscenza e l'esperienza nel settore degli investimenti rilevanti per il tipo di strumento o di servizio richiesto mediante la compilazione di un modulo chiamato Analisi del Profilo del Cliente.
- 31.1.5** Sulla base delle informazioni raccolte attraverso il modulo Analisi del Profilo del Cliente, siamo tenuti a verificare che avete il necessario livello di esperienza e di conoscenza per comprendere i rischi derivanti dallo strumento o del servizio di investimento da Voi richiesto.
- 31.1.6** Nel momento in cui riteniamo che lo strumento o il servizio non sia adatto a Voi, vi forniremo consulenza in tale direzione. Potete richiedere di procedere in ogni caso all'esecuzione della transazione, nonostante non sia coerente con il Vostro profilo e saremo, a quel punto, autorizzati ad eseguirla.
- 31.1.7** Nel momento in cui decidete di non fornirci le informazioni, o se tali informazioni sono insufficienti, Vi informeremo del fatto che una decisione del genere inibisce la verifica da parte Nostra dell'adeguatezza del servizio o dello strumento nei Vostri confronti.
- 31.1.8** Il controllo di adeguatezza implica la richiesta di informazioni riguardanti la Vostra conoscenza ed esperienza in materia di investimenti relativa al prodotto o servizio in questione, la Vostra situazione finanziaria ed i Vostri obiettivi di investimento in modo da permetterci di suggerirvi i servizi di investimento e strumenti finanziari più adeguati e adatti a Voi.

- 31.1.9** Siamo tenuti a verificare che l'operazione da Noi proposta o da Voi richiesta soddisfi i seguenti requisiti:
- (a) soddisfa i Vostri obiettivi di investimento;
 - (b) eventuali rischi di investimento associati alle operazioni sono da Voi finanziariamente sostenibili, in conformità con gli obiettivi di investimento;
 - (c) siete in grado di comprendere i rischi connessi con l'operazione in base alla conoscenza ed esperienza.
- 31.1.10** Se non riceviamo le informazioni richieste, o se le informazioni ricevute non sono sufficienti, o se lo strumento finanziario interessato o il servizio non è adatto per Voi, ci asterremo dal fornirvi il servizio.

Per maggiori informazioni

Contattateci al italiandesk@convera.com