

J.P. MORGAN (SUISSE) SA

# Condizioni applicabili ai clienti

## CONDIZIONI GENERALI

### CONDIZIONI PARTICOLARI

- > DEPOSITO DI VALORI E SERVIZI BANCARI
- > GESTIONE DISCREZIONALE
- > OPERAZIONI E CONSULENZA
- > COMUNICAZIONI ELETTRONICHE
- > SITO INTERNET E FIRMA ELETTRONICA
- > PROTEZIONE DEI DATI SEE

---

CONDIZIONI GENERALI 03

---

CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE AL DEPOSITO DI VALORI E AI SERVIZI BANCARI 21

Sezione I: Deposito di valori 21

Sezione II: Servizi bancari 28

---

---

CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE ALLA GESTIONE DISCREZIONALE 35

---

CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE A OPERAZIONI E CONSULENZA 41

---

CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE ALLE COMUNICAZIONI ELETTRONICHE 47

---

CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE AL SITO INTERNET E ALLA FIRMA ELETTRONICA 51

---

CONDIZIONI SPECIALI DI PROTEZIONE DEI DATI SEE 65

CONDIZIONI GENERALI

DEPOSITO DI VALORI E SERVIZI BANCARI

GESTIONE DISCREZIONALE

OPERAZIONI E CONSULENZA

COMUNICAZIONI ELETTRONICHE

SITO INTERNET E FIRMA ELETTRONICA

PROTEZIONE DEI DATI SEE



# CONDIZIONI GENERALI

## 1. SCOPO E CAMPO DI APPLICAZIONE

- 1.1 Le presenti *Condizioni generali* fanno parte delle *Condizioni applicabili ai clienti* di J.P. Morgan (Suisse) S.A. (qui di seguito la “**Banca**”) e disciplinano i rapporti d'affari tra la Banca e ciascuna delle persone, fisiche o giuridiche, titolari di conti aperti presso la stessa, che fruiscano in altro modo delle sue prestazioni e servizi o agiscano in qualità di rappresentanti o di organi dei titolari di conti (qui di seguito il “**Cliente**”). Le presenti condizioni si applicano anche a tutti gli eredi, altri aventi causa e cessionari del Cliente. Salvo in caso di recesso, i rapporti contrattuali tra il Cliente e la Banca sussistono anche in caso di morte, incapacità o fallimento del (dei) titolare(i) di conto. Sono fatte salve le *Condizioni particolari* facenti parte delle *Condizioni applicabili ai clienti*, tutti gli accordi particolari, le norme speciali applicabili a certe transazioni e le pratiche bancarie. In caso di divergenze tra le clausole delle *Condizioni generali* e quelle delle *Condizioni particolari* prevalgono queste ultime.
- 1.2 Ogni titolare di conti aperti presso la Banca si impegna a comunicare il contenuto delle *Condizioni applicabili ai clienti* nonché le altre disposizioni contrattuali che lo vincolano alla Banca, a qualsiasi persona che, nell'ambito dei propri rapporti d'affari con la Banca, è autorizzata ad agire in qualità di rappresentante o organo, fruisce in altro modo delle prestazioni della Banca e/o si qualifica come avente diritto economico.
- 1.3 Gli statuti, nonché i regolamenti e le pratiche della borsa, del mercato, della stanza di compensazione e dei sistemi di regolamento e di bonifico connessi all'esecuzione delle transazioni effettuate per conto del Cliente sono applicabili, come pure le leggi e le ordinanze in vigore nei Paesi in questione, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i regolamenti che disciplinano la prestazione di servizi finanziari da parte della Banca e la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. All'occorrenza, queste disposizioni prevalgono su quelle delle presenti Condizioni applicabili ai clienti. L'eventuale applicazione di dette disposizioni non comporta alcuna responsabilità per la Banca nei confronti del Cliente.
- 1.4 Qualsiasi riferimento nelle presenti Condizioni applicabili ai clienti e in qualsiasi documento della Banca o accordo tra il Cliente e la Banca alle diciture “per iscritto”, “scritto” o qualsiasi riferimento a “firmare” può includere la firma manoscritta su un supporto cartaceo o digitale, la firma manoscritta acquisita digitalmente, la firma elettronica e qualsiasi altro modulo di firma, compreso il pulsante click-to-agree o un processo simile, un codice, una password o l'uso di dati biometrici, laddove consentiti dalle leggi e dai regolamenti svizzeri e accettati dalla Banca a sua esclusiva discrezione. Il Cliente deve riferirsi alle istruzioni specifiche e/o ai processi messi a disposizione dalla Banca per determinare se l'utilizzo di uno qualsiasi dei suddetti moduli di firma è disponibile e/o accettato dalla Banca per la sottoscrizione di un particolare documento o accordo. Alcuni moduli di firma possono non essere accettati dalla Banca per la sottoscrizione di determinati documenti, come specificato in particolare nella clausola 6.2 delle presenti *Condizioni Generali* e nella clausola 1.2 delle *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni elettroniche*. Il Cliente riconosce e accetta qualsiasi modulo di firma di cui sopra come valida e vincolante espressione del suo consenso e accetta che questi moduli di firma siano ugualmente validi e vincolanti per il Cliente, fatte salve le leggi e i regolamenti obbligatori svizzeri.

## 2. POTERE DI DISPOSIZIONE E LEGITTIMAZIONE

- 2.1 I poteri e gli specimen di firma comunicati per iscritto alla Banca sono i soli validi per la stessa fino a notifica scritta di una revoca o di un altro cambiamento; la Banca non deve tenere conto di eventuali iscrizioni divergenti nel Registro di commercio o in altre pubblicazioni, in Svizzera o all'estero.
- 2.2 La Banca si impegna a verificare attentamente l'autenticità della firma del Cliente mediante confronto con lo(gli) specimen di firma(e) ad essa forniti, ma non è tenuta a procedere ad altre verifiche. **Eventuali perdite o danni, di qualsiasi natura essi siano, risultanti da falsificazioni o difetti di legittimazione non rilevabili per mezzo di una normale verifica, sono a carico del Cliente, salvo nel caso di colpa grave della Banca.** Da parte sua, il Cliente si impegna ad avvisare immediatamente la Banca per iscritto del furto o della perdita di un passaporto e/o del sopravvenire di altri eventi che potrebbero comportare la falsificazione di documenti e/o in caso di istruzioni che possano sembrare non autentiche.

- 2.3 Quando la Banca fornisce servizi in materia di investimenti, essa tiene in considerazione nell'ambito della definizione dei profili di rischio e dell'esperienza del Cliente (qui di seguito i "**Profili**"), la situazione finanziaria, gli obiettivi di investimento, le conoscenze e l'esperienza del Cliente, come comunicati dallo stesso. Il Cliente si impegna a fornire alla Banca qualsiasi elemento che consenta a quest'ultima di stabilire e aggiornare i Profili. La Banca si riserva il diritto, a sua completa discrezione, di non fornire servizi in materia di investimento e/o di non dar corso a istruzioni del Cliente, qualora ritenga, secondo il suo libero giudizio, di non aver ricevuto le informazioni necessarie per stabilire o aggiornare i Profili oppure di aver ricevuto dal Cliente istruzioni che non corrispondano ai suoi Profili. Fatto salvo quanto sopra, il Cliente riconosce che la Banca non è tenuta, dal punto di vista regolamentare, ad effettuare una valutazione di adeguatezza o di idoneità quando la Banca esegue o trasmette esclusivamente l'ordine del Cliente.

### 3. INCAPACITÀ CIVILE

- 3.1 Eventuali danni risultanti dall'incapacità civile del Cliente o di terzi sono a carico del Cliente, salvo nel caso in cui la Banca sia stata informata in tempo utile e per iscritto di tale incapacità. Il Cliente è sempre responsabile delle conseguenze dell'incapacità civile dei suoi rappresentanti.

### 4. COMUNICAZIONI DELLA BANCA

- 4.1 A seconda dei casi e fatto salvo quanto stabilito dalle istruzioni del Cliente, le comunicazioni della Banca possono essere notificate al Cliente mediante posta, telefono, telefax, servizio di messaggistica ("**SMS**") o qualsiasi altro mezzo elettronico di trasmissione, ad esempio via posta elettronica (qui di seguito "**E-Mail**"), tramite le funzionalità di comunicazione sicura del sito della Banca (compresa qualsiasi applicazione sviluppata per dispositivi mobili) (il "**Sito**"), posta elettronica protetta del Sito (qui di seguito "**E-Mail Protetta**"), qualsiasi altro servizio online, compresi i siti web di terzi (di seguito il "**Servizio Online di Terzi**") nel qual caso si applicano le disposizioni di cui alle *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni elettroniche* e alle *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* della Banca, e qualsiasi altro termine eventualmente concordato dalla Banca con il Cliente. Sono fatti salvi gli accordi speciali relativi alla conservazione della corrispondenza "fermo banca" (cfr. la sezione 4.6 qui di seguito).
- 4.2 Ogni comunicazione inviata all'ultimo indirizzo notificato dal Cliente è considerata come debitamente e regolarmente trasmessa al Cliente nei normali tempi di inoltro. Fa fede come data di spedizione quella riportata sulla copia della corrispondenza, sulla lista di spedizione o su ogni altro documento in possesso della Banca. Se la Banca non dispone di un indirizzo attuale e valido del Cliente, tutte le eventuali spese che ne derivano sono a carico del Cliente.
- 4.3 Ogni comunicazione inviata dalla Banca all'ultimo numero di telefax o all'ultimo indirizzo E-Mail notificati dal Cliente e qualsiasi comunicazione messa a disposizione del Cliente sul Sito o su qualsiasi Servizio Online di Terzi sono considerate come ricevute al momento della loro trasmissione dai sistemi informatici della Banca (a meno che la Banca non riceva una ricevuta di mancata consegna), o al momento della loro pubblicazione presso detto Sito o il Servizio Online di Terzi. La generazione di una ricevuta di ritorno (in caso di telefax), di un rapporto di destinazione o trasmissione (in caso di E-Mail o E-Mail Protetta), di un estratto di giornale (in caso di messa a disposizione sul Sito o qualsiasi Servizio Online di Terzi) o qualsiasi altra prova di trasmissione costituisce una prova sufficiente di inoltro della comunicazione.
- 4.4 La Banca non è responsabile dei danni derivanti dall'uso di servizi postali e/o di consegna, del telefono, del telefax, della posta elettronica, del telegramma e di ogni altro mezzo di trasmissione, incluso l'uso del Sito o qualsiasi Servizio Online di Terzi. In particolare, sono da ritenersi a carico del Cliente, salvo nel caso di grave colpa da parte della Banca, i danni risultanti da errori di recapito, ritardi, perdite, malintesi, alterazioni, spedizioni doppie o abuso da parte di terzi. La scelta del metodo di comunicazione con la Banca spetta unicamente al Cliente, il quale ne sostiene da solo i rischi e le conseguenze. La Banca si riserva il diritto di contattare il Cliente tramite altro mezzo (cfr. la sezione 4.8 qui di seguito).

- 4.5 La Banca non è responsabile di eventuali inesattezze contenute nelle informazioni spedite di volta in volta al Cliente a sua richiesta. Fanno fede solo gli estratti conto ufficiali regolarmente inviati al Cliente, indipendentemente dal metodo di trasmissione (salvo errori e/o omissioni debitamente notificati alla Banca entro il termine previsto alla sezione 13.2 delle presenti *Condizioni generali*).
- 4.6 La corrispondenza “fermo banca” è considerata come consegnata al Cliente alla data riportata sulla stessa. Se di tanto in tanto il Cliente richiede la spedizione o l’invio via fax di informazioni riguardanti il suo conto, ciò non incide sullo stato “fermo banca” della corrispondenza. Il Cliente è il solo responsabile di eventuali danni che possano risultare dalla sua istruzione alla Banca di trattenere e conservare come corrispondenza “fermo banca” la posta che lo riguarda. Il Cliente si impegna a ritirare la sua posta “fermo banca”, almeno una volta all’anno. Se il Cliente non rispetta detto impegno, la Banca è autorizzata **(i)** a prelevare l’importo forfettario annuale previsto dal Prospetto delle commissioni della Banca comunicato ai sensi della sezione 10.1 di seguito, **(ii)** a inviargli senza preavviso la corrispondenza accumulata all’ultimo indirizzo postale e/o legale indicato dal Cliente e/o **(iii)** a distruggere la corrispondenza conservata dopo il termine di **3 anni**. Il Cliente solleva la Banca da qualsiasi responsabilità nel quadro dell’invio di detta corrispondenza. La Banca si riserva espressamente il diritto di interrompere, in qualsiasi momento e a sua totale discrezione, il servizio “fermo banca”.
- 4.7 Il Cliente è il solo responsabile di eventuali danni o perdite che possano risultare dalla sua istruzione alla Banca di rendere la sua posta (ad esempio, comunicazioni, informazioni, conferma della transazione, avviso di accredito/debito, estratto conto, richieste, notifiche, domande) disponibile sul Sito per la persona o le persone elencate come destinatario/i della corrispondenza elettronica in base alla *richiesta di accesso al sito web del Cliente* (il “**Destinatario della Corrispondenza elettronica**”) (di seguito il “**Servizio di Corrispondenza elettronica**”). Il Cliente si impegna a consultare, almeno una volta al mese, la sua posta messa a disposizione sul Sito. La Banca si riserva espressamente il diritto di interrompere, in qualsiasi momento e a sua totale discrezione, il Servizio di Corrispondenza elettronica, ed è autorizzata, a sua esclusiva discrezione e senza alcun obbligo, a inviare al Cliente la sua posta all’ultimo indirizzo postale e/o legale indicato dallo stesso. Il Cliente solleva la Banca da qualsiasi responsabilità nel quadro dell’invio di detta corrispondenza. Il Cliente riconosce e accetta che la corrispondenza elettronica messa a disposizione sul Sito sarà considerata come consegnata al Cliente alla data in cui è stata inviata elettronicamente a tale indirizzo per tutti gli scopi, incluso, a mero titolo esemplificativo ma non esaustivo, il soddisfacimento di qualsiasi obbligo legale o regolamentare della Banca di fornire qualsiasi comunicazione, corrispondenza e/o altri documenti. Il Cliente autorizza inoltre la Banca ad informare, a sua discrezione, il Destinatario della Corrispondenza elettronica circa la disponibilità della corrispondenza tramite la casella di posta elettronica protetta del Sito (la “**Casella di Posta Elettronica Protetta**”) e/o all’indirizzo di posta elettronica che tale Destinatario della Corrispondenza elettronica possa di volta in volta comunicare alla Banca.
- 4.8 Anche nel caso in cui il Cliente richieda di non ricevere la corrispondenza dalla Banca o di non essere contattato telefonicamente dalla stessa, la Banca consiglia vivamente al Cliente di fornirle un indirizzo postale o elettronico o un numero di telefono e/o di telefax ai quali sia possibile raggiungerlo direttamente o indirettamente qualora la Banca lo reputi utile o necessario (per esempio per comunicare al Cliente un’informazione urgente, per controllare l’autenticità di un’istruzione di trasferimento comunicata alla Banca, o per qualsiasi altra ragione). Il Cliente che rifiuta di fornire alla Banca detto(i) indirizzo(i) o numero(i) è interamente responsabile delle eventuali conseguenze che possono risultrarne. Nonostante un eventuale rifiuto del Cliente, la Banca si riserva comunque il diritto, senza averne in nessun modo l’obbligo e a suo libero giudizio, di cercare di contattare il Cliente qualora, a suo parere, le circostanze giustificano tale iniziativa.
- 4.9 Al di fuori del suo rapporto d’affari con la Banca, il Cliente si impegna a non istruire terzi a comunicare con lui tramite la Banca. Se il Cliente non rispetta detto impegno, la Banca è autorizzata, a sua esclusiva discrezione e senza alcun obbligo da parte sua, ad aprire ed esaminare qualsiasi corrispondenza ricevuta dalla Banca e indirizzata al Cliente. La Banca non ha alcun obbligo di intraprendere alcuna azione in seguito alle informazioni così ottenute e non si assume alcuna responsabilità a tal proposito. La Banca è altresì autorizzata, a sua esclusiva discrezione e senza alcun obbligo da parte sua, a inviare al Cliente detta corrispondenza all’ultimo indirizzo postale e/o legale indicato da quest’ultimo. Il Cliente riconosce di essere il solo responsabile di eventuali danni che possono risultare dalla ricezione da parte della Banca della corrispondenza a lui indirizzata senza connessioni con la sua relazione d’affari con la Banca.

- 4.10 Salvo diversa indicazione scritta e con riserva di eventuali restrizioni legali, il Cliente accetta espressamente di ricevere in forma elettronica una copia del suo file e di tutti gli altri documenti che lo riguardano preparati dalla Banca nel corso del loro rapporto e nell'ambito dell'obbligo regolamentare della Banca di rendere conto al Cliente. Il Cliente riconosce inoltre che la Banca può addebitare una commissione amministrativa per coprire i costi nel caso in cui il Cliente richieda nuovamente questi documenti senza una ragione sufficiente.

## 5. AVERI SENZA CONTATTO E NON RIVENDICATI

- 5.1 Per evitare che i suoi averi presso la Banca diventino non rivendicati, il Cliente garantisce di adottare tutte le misure utili per assicurare il mantenimento di contatti regolari con la Banca. Il Cliente comunica alla Banca, immediatamente e per iscritto, qualsiasi cambio di indirizzo che lo riguarda.
- 5.2 **Se, a causa di “mancata consegna”, le comunicazioni scritte destinate al Cliente che la Banca ha spedito utilizzando lo stesso indirizzo fornito dallo stesso ritornano indietro, la posta successiva sarà conservata come corrispondenza “fermo banca” dalla Banca e sarà ritenuta debitamente consegnata al Cliente, conformemente alla sezione 4.6 di cui sopra.**
- 5.3 In caso di mancato contatto tra la Banca e il Cliente, tra la Banca e il titolare di una procura o qualsiasi altro rappresentante del Cliente, per un periodo prolungato, e qualora la Banca non riesca più a ristabilire tale contatto, la stessa considererà gli averi del Cliente come non rivendicati. Da quel momento la Banca sarà pertanto legittimata a intraprendere in prima persona, o incaricando dei fornitori di servizi, ricerche in Svizzera e/o all'estero per tentare, senza alcuna garanzia di risultato, di ritrovare il(i) titolare(i) del(i) conto(i) o il(i) suo(suoi) avente(i) diritto, a spese e rischi di questi ultimi, se del caso escludendo le disposizioni contrattuali applicabili nell'interesse presunto del Cliente. Le spese derivanti potrebbero rappresentare, a seconda della portata delle ricerche e delle tariffe applicate dai fornitori di servizi, una parte sostanziale degli averi interessati. Il Cliente autorizza sin d'ora la Banca ad addebitare tali spese sul suo conto. Inoltre, come tutti gli istituti bancari svizzeri, la Banca ha l'obbligo di notificare i dati dei clienti per i quali la Banca non riceve notizie a una Centrale di ricerca in Svizzera, anch'essa vincolata dal segreto bancario.
- 5.4 In caso di mancato contatto tra la Banca e il Cliente, tra la Banca e il titolare di una procura o qualsiasi altro rappresentante del Cliente, per un periodo prolungato, e qualora la Banca non riesca più a ristabilire tale contatto, la stessa avrà il diritto di gestire e amministrare gli averi del Cliente tenendo in considerazione le Direttive dell'Associazione Svizzera dei Banchieri relative al trattamento degli averi senza contatti e degli averi non rivendicati presso le banche svizzere, così come modificate nel tempo. A tal fine, la Banca è autorizzata, indipendentemente dai servizi concordati tra la Banca e il Cliente e/o da qualsiasi accordo specifico scritto concluso tra la Banca e il Cliente, a svolgere a sua discrezione ogni operazione di gestione e amministrazione che ritenga appropriata. Nello specifico, il Cliente prende atto e accetta che la Banca può, nel corso del tempo, a nome e per conto del Cliente, aprire o chiudere uno o più depositi e/o uno o più conti e trasferire gli averi che il Cliente detiene in uno di tali conti o depositi su un altro, qualora la Banca lo ritenga necessario o appropriato.

## 6. COMUNICAZIONI DEL CLIENTE

- 6.1 Salvo quanto stabilito alle clausole 6.2 e 6.3 qui appresso, il Cliente può trasmettere le sue comunicazioni mediante consegna per posta, telefono, telefax o qualsiasi altro mezzo di trasmissione elettronico (conformemente alle *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni Elettroniche*), o utilizzando un servizio reso disponibile dalla Banca al Cliente tramite il Sito o un Servizio Online di Terzi (in conformità con le *Condizioni Speciali per il Sito e la Firma elettronica*), purché tali comunicazioni siano ricevute agli indirizzi postali, ai numeri di telefono, telefax e agli indirizzi di posta elettronica che la Banca avrà espressamente fornito al Cliente per questo specifico scopo. Una comunicazione è debitamente trasmessa dal Cliente solo a partire dalla sua effettiva ricezione da parte della Banca. La Banca declina ogni responsabilità derivante dall'indisponibilità, per qualsiasi ragione, di qualsiasi mezzo di comunicazione che il Cliente desidera impiegare per inviarle una comunicazione.

- 6.2 Fermo restando quanto precede, alcune istruzioni e documenti forniti per **telefono, telefax o qualsiasi altro mezzo di comunicazione elettronico (p. es. E-Mail) o tramite il Sito o un Servizio Online di Terzi possono non essere accettabili dalla Banca**. Inoltre, la Banca può, a sua esclusiva discrezione, rifiutarsi di eseguire qualsiasi istruzione trasmessa mediante i mezzi di trasmissione succitati e si riserva il diritto, in qualsiasi momento, di esigere una conferma dell'istruzione o del documento ricevuto (p. es. mediante documento originale firmato a mano) prima di accettare un documento e di eseguire un'istruzione, oppure di eseguire detta istruzione solo dopo aver proceduto a controlli supplementari, in particolare aver verificato l'identità del mittente. Il Cliente deve considerare l'istruzione come eseguita da parte della Banca solo quando avrà ricevuto, mediante il mezzo di trasmissione ordinario concordato tra il Cliente e la Banca, la conferma della Banca in merito all'operazione. Sono fatte salve le *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni Elettroniche* e le *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*.
- 6.3 Il Cliente autorizza espressamente la Banca ad accettare tutte le comunicazioni che la Banca ritenga ragionevolmente provenire dal Cliente o siano state effettuate a nome del Cliente, senza doverne verificare la provenienza; lo stesso altresì esonera la Banca da ogni responsabilità risultante, direttamente o indirettamente, dalle azioni della Banca compiute conformemente a detta comunicazione. Il Cliente riconosce e accetta che qualsiasi istruzione o documento che la Banca riceve via telefono, telefax, qualsiasi altro mezzo di trasmissione elettronica (ad esempio, E-Mail), o tramite il Sito o un Servizio Online di Terzi, sarà considerato provenire dal Cliente e autorizzato dallo stesso ed è pertanto interamente e incondizionatamente valido e vincolante nei confronti del Cliente. In ogni caso, il Cliente riconosce e conferma che la Banca può rifiutarsi di dar corso a detta comunicazione e il Cliente esonera la Banca da qualsiasi responsabilità risultante, direttamente o indirettamente, dall'azione od omissione della Banca che ne consegue.

## 7. ACCESSO A DISTANZA DA PARTE DEL PERSONALE DELLA BANCA

- 7.1 Gli impiegati della Banca, in particolare quelli incaricati della relazione con il Cliente, sono autorizzati ad accedere a distanza ai servers e sistemi elettronici (compresi i sistemi di telecomunicazione ed E-Mails) della Banca in Svizzera come all'estero, in particolare nell'ambito delle prestazioni fornite al Cliente, l'esame e il trattamento delle richieste dei clienti e l'aggiornamento delle informazioni del Cliente e dei profili nei sistemi della Banca. L'accesso a distanza ai Dati del Cliente è effettuato utilizzando le usuali misure di sicurezza in ambito bancario (codice d'identificazione, cifratura, ecc.).

## 8. DICHIARAZIONI DEL CLIENTE

- 8.1 In mancanza di altre informazioni che potrebbero essere fornite alla Banca dal Cliente, quest'ultimo riconosce che la Banca ha diritto **(i)** di presumere che non vi siano vincoli sui servizi o prodotti finanziari che la Banca può fornire e/o offrire al Cliente e **(ii)** di supporre che tutte le autorizzazioni, approvazioni e licenze eventualmente necessarie siano state fornite al Cliente per permettergli di intrattenere validamente rapporti contrattuali con la Banca e di beneficiare delle prestazioni di quest'ultima secondo i termini delle presenti *Condizioni applicabili ai clienti e/o* di qualsivoglia altro accordo speciale. Il Cliente riconosce e accetta che l'apertura di una relazione bancaria non comporta obblighi (legali, normativi o di qualsiasi altra natura) supplementari per la Banca oltre a quelli derivanti dalle *Condizioni applicabili ai clienti*, fatti salvi eventuali altri accordi specifici scritti conclusi tra la Banca e il Cliente. Inoltre, il Cliente si impegna a sollevare, manlevare e tenere indenne la Banca da qualsiasi responsabilità, pretesa, costo, danno, rivendicazione, perdita, spesa, pregiudizio e risarcimento danni di qualsiasi natura compresi quelli futuri, in relazione a una mancata comunicazione o una comunicazione errata o incompleta da parte del Cliente relativa a eventuali obblighi supplementari della Banca.
- 8.2 Se il Cliente interviene in qualità di rappresentante legale di un minore o di una persona priva dei diritti civili, egli sarà tenuto a indennizzare la Banca per qualsiasi pregiudizio risultante dall'abuso di potere della sua carica di rappresentante legale o dall'usurpazione dell'autorità legale necessaria.

- 8.3 Il Cliente dichiara espressamente di agire nei confronti della Banca per finalità personali e di essere soggetto alle normali leggi civili e, se del caso, commerciali nonché, nell'eventualità in cui venga intentato un procedimento giudiziario nei suoi confronti, alla giurisdizione dei tribunali ordinari. Né il Cliente né tutti o parte dei suoi averi usufruisce(usufruiscono) di alcun privilegio o di alcuna immunità di giurisdizione o esecuzione. Il Cliente rinuncia espressamente a ogni privilegio e/o a qualsiasi immunità di tale natura che sia già in essere o futuro(a).
- 8.4 Il Cliente si impegna a informare immediatamente la Banca di qualsiasi cambiamento riguardante la sua nazionalità, il suo stato coniugale, il suo domicilio o sede sociale e, nella misura in cui risulti pertinente per le prestazioni di servizi o prodotti finanziari forniti e/o proposti dalla Banca, la sua situazione fiscale o qualsiasi altro cambiamento delle circostanze alla base del rapporto operativo tra la Banca e il Cliente (ad es. restrizioni alla negoziazione di strumenti finanziari e/o affiliazioni a soggetti aziendali in possesso di informazioni privilegiate). Inoltre, il Cliente accetta di fornire, su richiesta della Banca, qualsiasi informazione e documento richiesti, compresa la sua situazione personale e/o fiscale, e aggiornerà tali informazioni e documenti come richiesto di volta in volta dalla Banca, in particolare per permettere alla Banca di conformarsi a qualsiasi legge o normativa applicabile, decisioni e/o requisiti di un tribunale locale o estero competente, di un ente normativo o un'altra agenzia/autorità governativa, compresa un'autorità fiscale, il che può anche includere i requisiti derivanti da un accordo con tali tribunali e/o autorità, nonché qualsiasi politica applicabile alla Banca. La Banca non si assume nessuna responsabilità nei confronti del Cliente se qualsiasi informazione o documento che la Banca detiene è o diventa inesatto o incompleto. Il Cliente deve tenere indenne la Banca da qualsiasi perdita e/o danno che la Banca potrebbe subire a causa di informazioni o documenti inesatti ricevuti dal Cliente. Se il Cliente dovesse omettere di fornire le informazioni e i documenti richiesti dalla Banca in tempo utile, il Cliente riconosce e accetta che la Banca possa a sua assoluta discrezione prendere tutte le misure opportune, compresa, senza alcuna limitazione, la possibilità di imporre restrizioni sul/sui suo/i conto/i o di rescindere la relazione d'affari con la Banca.
- 8.5 Il Cliente è tenuto a informarsi in merito alle implicazioni legali e fiscali dei suoi rapporti d'affari con la Banca tenuto conto della sua situazione personale. La Banca di conseguenza non si assume alcuna responsabilità a tal riguardo e non fornisce, da parte sua, alcuna consulenza in tal contesto.
- 8.6 Il Cliente dovrà consultare dei professionisti circa le conseguenze legali e fiscali della sua relazione d'affari con la Banca. La Banca non svolge consulenza fiscale e, pertanto, non fornirà in alcun caso consulenze di natura fiscale ai suoi (potenziali) clienti. Di conseguenza, la Banca non sarà ritenuta responsabile verso il Cliente delle conseguenze fiscali di investimenti o altre azioni o mancate azioni effettuati dal, o in nome e per conto del, Cliente.
- 8.7 La Banca riterrà che non sussista alcuna restrizione (p. es. uno status fiscale particolare del Cliente) alla gestione discrezionale degli investimenti e/o ai servizi di consulenza offerti dalla stessa al Cliente conformemente alle *Condizioni applicabili ai Clienti*, a meno che il Cliente non comunichi il contrario per iscritto alla Banca. Qualora il Cliente presenti uno status fiscale particolare, che comporti restrizioni sulle sue possibilità di investire in determinati prodotti o sull'utilizzo di determinati servizi finanziari, il Cliente dovrà segnalarlo alla Banca tramite corrispondenza postale (E-Mail e telefonate non saranno considerate idonee a tale scopo). La Banca non sarà vincolata dalla comunicazione del Cliente se non dopo conferma scritta, tramite corrispondenza postale, da parte della Banca stessa, del fatto che acconsente a tenere in considerazione lo specifico status fiscale del Cliente nella sua gestione discrezionale degli investimenti e/o nei suoi servizi di consulenza. Tuttavia, la Banca non sarà vincolata da alcuna comunicazione relativa allo status fiscale particolare del Cliente nell'ambito dell'esecuzione delle transazioni, indipendentemente dal fatto che tali transazioni siano state oggetto di raccomandazione della Banca, e che tale raccomandazione sia stata richiesta o meno dal Cliente.
- 8.8 A nome del Cliente e di qualsiasi altra persona che possa avere un interesse economico o da beneficiario sugli attivi detenuti sul(i) conto(i) del Cliente, in particolare gli aventi diritto economico, i fiduciari o i titolari di una polizza assicurativa, il Cliente
- a. riconosce e accetta di essere il solo responsabile del rispetto di tutte le leggi e tutti i regolamenti applicabili, compresi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, tutte le norme fiscali e amministrative applicabili alla dichiarazione e/o alla trasmissione di informazioni riguardanti la titolarità, il controllo, la titolarità economica, nonché la concessione di garanzie sui contanti, gli strumenti finanziari e/o qualsiasi altro tipo di attivo detenuto dal Cliente sul suo(i) conto(i) presso la Banca. In particolare, il Cliente è l'unico responsabile in merito alle

sue questioni e ai suoi obblighi di natura fiscale e la Banca declina qualsiasi responsabilità a proposito;

- b. conferma di non avere motivi ragionevoli per sospettare che gli attivi depositati sul(i) conto(i) siano o possano costituire proventi di attivi o condotta illecita (tra cui, ma non esclusivamente, i reati fiscali);
  - c. riconosce che l'esistenza del(i) suo(i) conto(i), gli attivi presenti sul suo(i) conto(i) e i proventi da essi derivanti sono stati e/o saranno comunicati alle autorità fiscali competenti, se previsto dalle leggi applicabili agli attivi del Cliente;
  - d. conferma che tutte le informazioni che sono state fornite alla Banca (o che le saranno fornite in futuro) sono complete e accurate, comprese le informazioni relative alla cittadinanza del Cliente, al suo Paese di residenza, alla sede principale della sua attività e ogni altra informazione utile a determinarne lo status legale e fiscale, e si impegna a informare immediatamente la Banca di qualsiasi eventuale cambiamento in relazione a quanto sopra;
  - e. si impegna a fornire tempestivamente alla Banca tutte le informazioni e la documentazione relative agli aspetti fiscali del Cliente eventualmente richieste dalla Banca in ossequio agli obblighi normativi.
- 8.9 Il Cliente è l'unico responsabile della raccolta di tutte le informazioni pertinenti circa le liquidità, gli investimenti e/o altri tipi di attivi che il Cliente detiene o intende detenere presso la Banca, nonché delle informazioni relative a qualsiasi prodotto o servizio che acquisti attraverso la Banca o da quest'ultima, in particolare il loro trattamento fiscale, le eventuali specifiche disposizioni relative al pagamento rateizzato, le restrizioni sulla proprietà o i trasferimenti di attivi, sulla titolarità di attivi tenuto conto della nazionalità e/o gli obblighi di dichiarazione sulle proprietà.

## 9. ESCLUSIONE DELLE GARANZIE

- 9.1 I giorni e gli orari di chiusura della Banca, della sede principale e/o della relativa succursale, derivano dalle leggi e pratiche locali, in particolare il sabato e la domenica sono da considerarsi giorni festivi ufficiali. La Banca declina ogni responsabilità per qualsiasi danno che la chiusura della Banca in occasione di detti giorni e orari potrebbe comportare.
- 9.2 Il Cliente è conscio del fatto che una fluttuazione dei tassi di cambio può avere un effetto favorevole o sfavorevole sulla performance del suo conto e quindi solleva espressamente la Banca da ogni responsabilità per perdite o diminuzioni di performance (rendimento) che potrebbe subire, segnatamente per una variazione del tasso di cambio tra la valuta base scelta per la valutazione del suo portafoglio e le valute in cui sono investite le sue attività, fatto salvo il caso in cui la Banca si sia scostata senza motivo legittimo dalle istruzioni del Cliente.
- 9.3 La Banca non fornisce alcuna garanzia quanto al rendimento e alla redditività degli investimenti effettuati dal Cliente o per suo conto, e ciò indipendentemente dal fatto che tali operazioni vengano eseguite o meno sulla base dei consigli o delle raccomandazioni forniti dalla Banca o nel quadro di una gestione discrezionale da parte della Banca delle attività del Cliente. Qualsiasi accordo specifico che indica una suddetta garanzia è inoltre escluso. Il Cliente riconosce e ammette che il valore dei suoi investimenti può aumentare come pure diminuire e che potrebbe non recuperare, interamente o in parte, le somme investite.
- 9.4 Se il Cliente è una persona giuridica, una società di persone o qualsiasi altra entità giuridica (non assimilabile a una persona privata), spetta esclusivamente al Cliente e/o ai suoi organi e rappresentanti controllare che le operazioni d'investimento e le altre transazioni effettuate su sue istruzioni e/o a suo nome siano conformi alle disposizioni statutarie, alle direttive interne e a tutti gli altri regolamenti applicabili al Cliente, fermo restando che la Banca non si assume alcuna responsabilità in merito.
- 9.5 Sono inoltre espressamente fatte salve tutte le altre esclusioni o limitazioni di garanzia e/o di responsabilità convenute in favore della Banca, secondo quanto stabilito nelle altre clausole delle *Condizioni applicabili ai clienti* e/o di ogni altro accordo speciale.

## 10. COMMISSIONI, SPESE, ONERI E INDENNIZZO

- 10.1 La Banca è autorizzata a prelevare le commissioni, gli onorari e le spese fissati secondo le tariffe comunicate al Cliente (qui di seguito il “**Prospetto delle commissioni**”) o, a seconda dei casi, da essa stessa determinate in conformità con le pratiche bancarie in vigore. La Banca ha altresì il diritto di addebitare da qualsiasi conto del Cliente le spese e commissioni da essa sostenute. Il Cliente riconosce di aver ricevuto un facsimile del Prospetto delle commissioni e di comprenderne il contenuto. In caso di modifica del Prospetto delle commissioni, quest’ultimo sarà comunicato al Cliente conformemente alla sezione 4 di cui sopra, con **30 giorni** di anticipo (mediante lettera circolare o qualsiasi altro mezzo che la Banca riterrà appropriato) e sarà applicato a meno che, entro lo stesso termine, il Cliente non dichiari di rescindere le sue relazioni d'affari con la Banca.
- 10.2 Il Cliente prende atto e accetta che la Banca è libera di convenire con terzi, affiliati o meno al gruppo a cui la Banca appartiene (qui di seguito il “**Gruppo**”), il versamento a debito o a credito della Banca di retrocessioni e/o commissioni di qualsiasi natura. Se del caso, i terzi sono tenuti a informarlo dell’esistenza e del metodo di calcolo di eventuali retrocessioni e/o commissioni che potrebbero essere convenute con la Banca a loro favore. La Banca, a tal proposito, suggerisce al Cliente di procurarsi le informazioni necessarie tramite detti terzi.
- 10.3 Il Cliente riconosce che il fatto di percepire una remunerazione da terzi costituisce una fonte di potenziali conflitti di interessi, in quanto ciò potrebbe comportare un rischio astratto di incoraggiare a trattare preferibilmente con alcuni fornitori di prodotti finanziari. La Banca adotta, in qualsiasi momento, le proprie misure organizzative volte a salvaguardare gli interessi del Cliente e a evitare che, in caso di conflitti di interessi legati alla percezione della remunerazione complementare, detti interessi del Cliente siano penalizzati. Nell’adozione di detta misura, la Banca non è tenuta a informare il Cliente caso per caso dell’esistenza effettiva o potenziale di un conflitto di interessi. Il Cliente riconosce e accetta nello specifico che la Banca e/o altra società affiliata al Gruppo possa percepire remunerazioni complementari di terzi, quali retrocessioni, commissioni e spese di gestione o di distribuzione, benefici non pecuniari e/o altre maggiorazioni derivanti da accordi sulla ripartizione dei redditi relativi a servizi, transazioni o prodotti finanziari, come ad esempio organismi di investimento collettivo, investimenti fiduciari, strumenti derivati e prodotti strutturati, in cui è investito il patrimonio del Cliente. Dette remunerazioni complementari possono basarsi sul volume del patrimonio investito in un prodotto finanziario e/o sul volume delle transazioni dei clienti. Dette remunerazioni complementari possono essere integrate nel prezzo netto di acquisto o di vendita di un prodotto finanziario. Su base annua, tali remunerazioni complementari possono rappresentare un importo consistente. Il Cliente prende atto e accetta che qualsiasi remunerazione complementare che la Banca sarebbe, se del caso, tenuta a restituire per legge può essere custodita dalla Banca in qualità di remunerazione complementare per i suoi servizi, in aggiunta alle commissioni dovute dal Cliente per i servizi forniti dalla Banca, e non deve pertanto essere versata al Cliente. Il Cliente conferma di comprendere e accettare tale sistema di remunerazioni complementari di terzi che possono essere percepite dalla Banca, e rinuncia a qualsiasi pretesa su dette remunerazioni, che sono in via definitiva assicurate alla Banca in aggiunta alle altre spese, commissioni e onorari ai sensi del Prospetto delle commissioni vigente. Il mancato esercizio da parte della Banca del suo diritto a custodire dette remunerazioni complementari non costituisce una rinuncia allo stesso. In particolare, se la Banca decide, a sua totale discrezione, di accreditare tali remunerazioni al Cliente, in tutto o in parte, ciò non inficerà il suo diritto a custodire dette remunerazioni di terzi in futuro.

Nel Prospetto delle commissioni notificato conformemente alla sezione 10.1 di cui sopra sono indicate le fasce di remunerazione complementare che possono essere percepite dalla Banca o dalle società affiliate. Se la Banca modifica dette fasce di remunerazione complementare, la sezione 10.1 delle presenti *Condizioni generali* si applica nello specifico in materia di notifica della Banca al Cliente. Su richiesta, la Banca comunica al Cliente le informazioni aggiuntive relative alle remunerazioni complementari percepite dalla stessa su servizi e/o prodotti finanziari particolari.

- 10.4 **Il Cliente si impegna a sollevare, manlevare e tenere indenne la Banca, qualsiasi altra entità del Gruppo, nonché i rispettivi organi, impiegati, agenti, nominees e mandatari (qui di seguito le “Persone Indennizzate”) da qualsiasi responsabilità, pretesa, costo, danno, rivendicazione, perdita, spesa, pregiudizio e risarcimento danni di qualsiasi natura compresi quelli futuri (qui di seguito le “Pretese”) cui le Persone Indennizzate possano esporsi, direttamente o indirettamente, in relazione a qualsiasi atto od omissione, all’esecuzione e/o mancata esecuzione di un’istruzione**

**del Cliente, compreso in assenza di qualsivoglia colpa del Cliente, fatto salvo in caso di dolo o colpa grave della Persona Indennizzata. Il Cliente si impegna altresì a rimborsare a ciascuna Persona Indennizzata, alla prima richiesta, qualsiasi esborso e spesa giuridica sostenuti dalla stessa, o da sostenere in occasione di un procedimento connesso alle Pretese e/o a provvedere ad un pagamento anticipato. Il Cliente autorizza la Banca ad addebitare sul suo conto qualsiasi importo dovuto da qualsiasi delle Persone Indennizzate in relazione a qualsivoglia Pretesa. Ciascuna Persona indennizzata è autorizzata a chiedere personalmente l'attuazione della presente clausola di indennizzo conformemente all'articolo 112 del Codice svizzero delle Obbligazioni.**

In particolare, costituiscono delle Pretese ai sensi della presente sezione 10.4 i costi e le spese derivanti dai servizi di avvocati o altri consulenti professionisti in relazione ai servizi che la Banca fornisce al Cliente secondo i termini delle presenti *Condizioni applicabili ai clienti e/o* di ogni altro accordo speciale o istruzione particolare, e per cui essa avrà pertanto diritto al rimborso integrale. La Banca avrà, nello specifico, diritto al rimborso e/o all'anticipo integrale di onorari, esborsi, commissioni e altre spese ragionevoli conseguenti, in particolare in ciascuno dei seguenti casi:

- a. se è stata effettuata una consulenza presso consulenti professionisti nell'interesse del Cliente e/o su richiesta esplicita dello stesso;
  - b. se il ricorso ai servizi di consulenti professionisti si è reso necessario perché il Cliente è in mora quanto all'adempimento dei suoi obblighi nei confronti della Banca o li ha violati in qualsiasi altra maniera;
  - c. la Banca ha dovuto far ricorso ai servizi di consulenti professionisti in seguito alle misure adottate nei suoi confronti da autorità amministrative o giudiziarie o da qualsiasi altra persona in relazione ai suoi rapporti d'affari con il Cliente (per esempio, il sequestro di un conto);
  - d. la Banca è oggetto di azioni revocatorie connesse agli investimenti operati per conto del Cliente.
- 10.5 L'ammontare di eventuali onorari, commissioni, diritti di custodia, Pretese, esborsi, spese e di qualsiasi taxa applicabile potrà essere addebitato automaticamente a qualsiasi conto del Cliente aperto nei libri della Banca.
- 10.6 Nell'ambito dell'offerta di organismi di investimento collettivo, la Banca può offrire ai suoi clienti diverse classi di quote che possono distinguersi, in particolare, per valuta base o struttura delle spese. In tale contesto, il Cliente riconosce e accetta espressamente che la Banca può tener conto, nella scelta delle classi di quote offerte, di tutte le commissioni, spese, costi e indennizzi applicabili ai clienti, come in particolare le spese correnti, i criteri di selezione, gli investimenti minimi, le caratteristiche e valute. Per questo motivo, la Banca ha diritto di offrire ai Clienti classi di quote che prevedono retrocessioni ai sensi della sezione 10.2, anche qualora, per lo stesso investimento collettivo, sussistano classi di quote esenti da tali retrocessioni. Così facendo, la Banca agirà nel migliore interesse del Cliente tenute in considerazione le circostanze di tutti i servizi di consulenza forniti al Cliente. La Banca, a tale scopo, offrirà la classe di quote più adeguata per i suoi servizi di operazione e consulenza. Il Cliente può contattare il suo rappresentante della Banca se ritiene di essere legittimato a una classe di quote diversa da quella individuata dalla Banca.

## 11. CONFLITTI D'INTERESSE

- 11.1 La Banca è autorizzata a concludere qualsiasi transazione con il Cliente o per suo conto e a fornirgli qualsiasi altro servizio anche nel caso in cui la Banca o un'altra entità del Gruppo abbia, direttamente o indirettamente, un interesse importante nella transazione in questione, sempreché questa condizione non determini un conflitto di interessi che, a parere della Banca, potrebbe pregiudicare gli interessi del Cliente. Tuttavia, la Banca potrà, a sua completa discrezione, rifiutare di concludere la transazione in questione.
- 11.2 Nella misura autorizzata dalle pratiche e dai regolamenti bancari applicabili, gli interessi o le relazioni che la Banca o un'altra entità del Gruppo possono avere includono, senza che l'elenco sia esaustivo, quanto segue:

- a. il fatto di essere contropartita nella transazione, di intervenire nella stessa come mandante di un altro cliente o investitore, di vendere al Cliente beni appartenenti alla Banca o di acquistare per suo proprio conto beni dal Cliente di modo che per la Banca, o per quest'altro cliente o investitore, ne risulti un profitto o una perdita;
  - b. il fatto di intervenire in una transazione come mandatario di una società del Gruppo o di un altro cliente o investitore o in quanto contraente per conto di questo terzo, agendo contemporaneamente come mandatario del Cliente nella stessa transazione, e di ricevere e conservare una commissione o un'altra remunerazione dalle due parti (compresa la retrocessione della parte del terzo, fondata segnatamente sul volume d'affari della Banca con quest'ultimo), per esempio nel caso in cui il prezzo della transazione è differente dall'offerta o, a seconda del caso, dal corso lettera;
  - c. il fatto di concludere una transazione con il Cliente o per suo conto in casi in cui la Banca è a conoscenza di altre transazioni reali o potenziali sull'investimento in questione;
  - d. il fatto di detenere partecipazioni in titoli o altri valori acquistati o venduti dal Cliente e di eseguire qualsiasi transazione su tali titoli e valori;
  - e. il fatto di garantire, sotto-garantire, collocare, acquisire, organizzare o partecipare in ogni altro modo all'emissione di titoli o valori acquistati o venduti dal Cliente;
  - f. il fatto di agire come consulente dell'emittente di tutti i titoli o di altri valori acquistati o venduti dal Cliente, di intrattenere con tale emittente altri rapporti d'affari oppure di essere il consulente o il banchiere di qualsiasi persona nel quadro di qualsiasi operazione di fusione, acquisizione o riscatto effettuata da o per conto dell'emittente o di una entità ad esso affiliata;
  - g. il fatto di intervenire a favore o di essere il consulente o il banchiere di un terzo, o di intrattenere qualsiasi altro rapporto d'affari con un terzo, segnatamente un emittente di titoli o di altri valori (compreso un organismo di investimento collettivo), detentore fiduciario, depositario, operatore, gestore o consulente in investimenti che, agendo o meno a titolo principale, è parte a una transazione in cui il Cliente ha un interesse e ricevere e conservare a questo titolo una commissione o un'altra forma di remunerazione (compresa una retrocessione fondata segnatamente sul volume d'affari con la Banca);
  - h. il fatto di effettuare per conto del Cliente degli investimenti fiduciari presso una controparte con cui la Banca intrattiene altri rapporti d'affari; o
  - i. il fatto di accordare un credito al Cliente.
- 11.3 Se nell'esercizio di un mandato assegnato da terzi o nell'ambito di altre relazioni d'affari (segnatamente nei casi di cui alle sezioni 11.2 lettere f-h di cui sopra) la Banca dispone di informazioni privilegiate (non accessibili al pubblico) su taluni valori o società, tali informazioni non potranno essere trasmesse dalla Banca al Cliente.

## **12. ESECUZIONE IMPERFETTA DELLE ISTRUZIONI/RESTRIZIONE AI SERVIZI E RIFIUTO DI ESEGUIRE ISTRUZIONI**

- 12.1 In caso di danni dovuti alla mancata esecuzione o all'esecuzione imperfetta o tardiva delle istruzioni del Cliente, salvo gli ordini di borsa, i quali sono oggetto delle *Condizioni particolari relative a operazioni e consulenza*, la Banca è responsabile soltanto della perdita di interessi, a meno che in quel particolare caso sia stata avvertita per iscritto riguardo ai rischi di un danno più esteso. In tutti i casi, la responsabilità della Banca, salvo nel caso di colpa grave, è limitata alla somma corrispondente alla perdita subita direttamente dal Cliente nel quadro della transazione in questione, esclusa qualsiasi responsabilità per altri danni indiretti o collaterali.
- 12.2 Fermo restando quanto precede, la Banca si riserva il diritto di parzialmente o completamente limitare l'offerta di servizi al Cliente, imporre ulteriori condizioni o restrizioni a tali servizi, rifiutare attivi o istruzioni (ad esempio, istruzioni d'investimento, ordine di deposito o di ritiro, ordine di pagamento o richiesta di modifica o di cancellazione) che, a giudizio della Banca, potrebbero esporre la Banca o i

suoi affiliati a rischi legali, normativi o reputazionali. In particolare, la Banca può rifiutare di eseguire qualsiasi istruzione che ritiene essere contraria o non chiaramente consentita dalle leggi svizzere o straniere applicabili, direttive amministrative o altri requisiti pertinenti. A tale riguardo, la Banca può decidere a sua discrezione di sospendere l'esecuzione di qualsiasi istruzione finché le incertezze legali, normative o reputazionali siano state risolte. La Banca non è responsabile di qualsiasi conseguenza, perdita o danno diretti o indiretti derivanti da restrizioni, ritardi, rifiuti, limitazioni o condizioni imposti conformemente alla presente clausola.

## 12BIS RESTRIZIONI OPERATIVE

- 12bis.1 Nel rispetto degli obblighi normativi svizzeri, la Banca deve tenere in considerazione i rischi derivanti dalle leggi straniere, ivi comprese le sanzioni legali ed economiche applicabili a Stati, società, organizzazioni e singoli individui. La Banca segue politiche proprie in materia di sicurezza finanziaria e di conformità, basate sulla valutazione dei rischi potenzialmente derivanti da leggi straniere e suscettibili di proibire o impedire l'esecuzione di transazioni o l'erogazione di servizi. La Banca declina ogni responsabilità per tali divieti o impedimenti.
- 12bis.2 Il Cliente si impegna a rispettare rigorosamente le sanzioni e gli embarghi imposti dalle Nazioni Unite, dalla Svizzera, dall'Unione europea e dagli Stati Uniti d'America e a garantire che tutte le istruzioni o le richieste indirizzate alla Banca siano rispettose delle suddette sanzioni ed embarghi.

## 13. RECLAMI

- 13.1 Tutti i reclami del Cliente relativi alle prestazioni fornite dalla Banca nel quadro delle presenti *Condizioni applicabili ai clienti* devono essere indirizzati per iscritto all'attenzione del "Compliance Officer" della Banca e, in caso di disaccordo sulle operazioni eseguite per suo conto, riportare le obiezioni specifiche.
- 13.2 Salvo termini più brevi espressamente previsti per operazioni specifiche, il Cliente è tenuto a presentare reclami o obiezioni riguardanti l'esecuzione o la non esecuzione di istruzioni di qualsiasi natura, gli estratti conto o ogni altra comunicazione della Banca non appena l'avviso corrispondente è reso disponibile, indipendentemente dal mezzo di trasmissione, ma al più tardi entro **30 giorni** dalla suddetta data. Se il Cliente non riceve la notifica o l'avviso che aspettava, il termine succitato decorre dalla data presumibile in cui tale comunicazione avrebbe dovuto essere resa disponibile, indipendentemente dal mezzo di trasmissione. Se alla Banca non è trasmesso alcun reclamo o obiezione entro il termine succitato, le operazioni effettuate o non effettuate dalla Banca, gli estratti conto e ogni sua altra comunicazione saranno considerati come approvati dal Cliente. L'approvazione espressa o tacita di un estratto conto si estende a tutte le operazioni contabilizzate come pure a eventuali riserve espresse dalla Banca. Inoltre, se i reclami del Cliente non sono effettuati entro il termine, è possibile che quest'ultimo non rispetti l'obbligo di minimizzare il danno subito e che debba sostenerne le conseguenze.

## 14. REGISTRAZIONE DELLE CONVERSAZIONI TELEFONICHE

- 14.1 Per questioni di sicurezza e di verifica delle istruzioni o di altre comunicazioni ricevute dal Cliente o da terzi, **la Banca è autorizzata (senza tuttavia esservi obbligata) a registrare tutte le conversazioni telefoniche (sia che la conversazione avvenga tramite linea fissa che mobile) tra il suo personale, impiegati o agenti, da una parte, e il Cliente o una terza persona, dall'altra.** In caso di controversia, la Banca si riserva il diritto di utilizzare tali registrazioni a titolo probatorio, diritto che il Cliente dichiara espressamente di accettare.

## 15. DIRITTO DI PEGNO, DI RITENZIONE E DI COMPENSAZIONE

- 15.1 A titolo di garanzia per tutti i crediti, attuali o eventuali, presenti o futuri, qualunque sia la loro data di scadenza, la valuta in cui sono espressi e il conto su cui sono contabilizzati, derivanti dalle relazioni d'affari tra la Banca e il Cliente, quest'ultimo conferisce alla Banca un diritto di pegno e di ritenzione su tutte le carte valori, titoli contabili, saldi attivi, metalli preziosi, merci, crediti e altri diritti e valori,

senza alcuna eccezione, che sono correntemente, o che potrebbero essere ulteriormente, detenuti dalla Banca per conto del Cliente sia nella Banca stessa su qualsivoglia conto o deposito sia presso corrispondenti o terzi. La Banca decide indipendentemente e secondo il suo libero giudizio la modalità e l'ordine secondo cui tali crediti sono garantiti dal diritto di pegno o di ritenzione, e su quali di questi crediti deve essere imputato il ricavato della liquidazione delle attività in pegno. Inoltre, il Cliente cede a fine di garanzia alla Banca tutti i diritti e crediti (diversi dai crediti del Cliente nei confronti della Banca) e i titoli nominativi (diversi dalle azioni) portati a credito dei conti che detiene presso la Banca, nonché tutte le pretese a indennità di assicurazione o ad altri diritti e indennità che possono spettargli in virtù del diritto privato o del diritto pubblico in rapporto con gli averi costituiti in pegno o ceduti.

- 15.2 In caso di mora del Cliente nell'esecuzione dei suoi obblighi verso la Banca, oppure in caso di fallimento o di procedura concordataria in relazione al Cliente o se un (taluni) credito(i) della Banca nei riguardi del Cliente è (sono) esigibile(i) per altro titolo, la Banca ha il diritto, ma non l'obbligo, di realizzare immediatamente (nonostante l'esistenza eventuale di tutte le altre garanzie reali o personali a copertura dei medesimi impegni), senza altro preavviso salvo, se del caso, la richiesta di cui alla sezione 15.4 delle *Condizioni particolari relative al deposito di valori e servizi bancari*, e senza essere tenuta a ricorrere alla procedura d'esecuzione forzata prevista dalla Legge federale svizzera sull'esecuzione e il fallimento, anche parzialmente, nel modo, nell'ordine e nei tempi che le convengono, in via amichevole se lo desidera, in Borsa o fuori Borsa, tramite aste pubbliche volontarie o mediante esecuzione, tutte o parte delle attività costituite in pegno, cedute o trasferite a fine di garanzia e di destinarne il ricavato al rimborso integrale del (dei) suo (suoi) credito(i) in capitale, interessi, commissioni, spese e accessori. La Banca può acquistare essa stessa tali averi e/o appropriarsene e imputarne il valore sui suoi crediti al posto del Cliente. A seconda dei casi, la Banca, se lo ritiene preferibile, può ricercare personalmente il Cliente senza essere tenuta a realizzare previamente tutto o parte degli averi costituiti in pegno, ceduti o trasferiti e non si assume alcuna responsabilità se non esercita o se esercita soltanto parzialmente il suo diritto di realizzazione.
- 15.3 La Banca si riserva inoltre il diritto di compensare in qualsiasi momento i debiti del Cliente con i crediti che lo stesso ha nei confronti della Banca, indipendentemente dalle loro rispettive date di scadenza, dalle valute in cui sono espressi e dai conti su cui sono contabilizzati.

## 16. CONTI CONGIUNTI E CONTI COLLETTIVI

- 16.1 Le norme seguenti si applicano nel caso in cui per uno o più conti vi siano diversi co-titolari e ciascuno di essi sia abilitato a fornire istruzioni alla Banca sulla base della sua firma individuale (contratto di conto congiunto):
- 16.1.1 I rapporti contrattuali tra la Banca e i co-titolari del conto congiunto sono disciplinati esclusivamente dalle presenti clausole. I rapporti interni esistenti tra i co-titolari del conto congiunto in relazione alla proprietà degli averi in esso depositati non riguardano in alcun modo la Banca;
- 16.1.2 Ogni co-titolare ha il diritto, agendo da solo e senza il concorso dell' (degli) altro(i) co-titolare(i), di esercitare tutti i diritti del Cliente e segnatamente di effettuare qualsiasi atto di amministrazione, gestione e disposizione sulle attività e sui valori depositati nel conto. In particolare, ciascun co-titolare ha la facoltà, sulla base della sua firma individuale, di contrarre prestiti (anche in suo favore o in favore di terzi), di impegnare, trasferire o ritirare le attività depositate sul conto congiunto, di conferire o revocare tutti i poteri di rappresentazione a terzi (fermo restando che tali poteri sono reputati conferiti a nome di ciascun co-titolare e non estinguibili in caso di decesso di uno o più co-titolare(i)) e di chiudere il conto;
- 16.1.3 Eseguendo le istruzioni comunicategli da uno dei co-titolari, la Banca adempie validamente ai suoi obblighi nei confronti di tutti i co-titolari del conto congiunto;
- 16.1.4 Ogni co-titolare è solidalmente responsabile nei confronti della Banca di tutti gli impegni e obblighi risultanti dal conto congiunto contratti personalmente o da qualsiasi altro co-titolare (o da qualsiasi rappresentante dei co-titolari). La Banca ha quindi il diritto di richiedere a ciascuno dei co-titolari l'esecuzione totale o parziale di tutti gli impegni e obblighi risultanti dal conto congiunto;

- 16.1.5 In caso di decesso di un co-titolare, il(i) co-titolare(i) superstite(i) continuerà (continueranno) a poter esercitare tutti i diritti del Cliente, come in precedenza, sulla base della sua firma individuale, in particolare a disporre delle attività e dei valori depositati nel conto congiunto. La comunione ereditaria del co-titolare deceduto surroga quest'ultimo in tutti i suoi diritti e obblighi connessi al conto congiunto.
- 16.2 Nel caso di un conto con diversi co-titolari che si sono obbligati a comunicare le loro istruzioni alla Banca agendo tutti congiuntamente (contratto di conto collettivo), la Banca, in caso di decesso di uno dei co-titolari, potrà eseguire nuove istruzioni relative al conto collettivo solo se tali istruzioni le saranno comunicate dal(dai) co-titolare(i) superstite(i) e dalla comunione ereditaria del co-titolare defunto, o dal(dai) loro rappresentante(i) comune(i).
- 16.3 Se un conto collettivo comporta più di due co-titolari e deve essere amministrato sulla base di una firma collettiva di soltanto alcuni dei co-titolari (per esempio, un conto con tre titolari gestito sulla base di una firma collettiva a due), le norme della sezione 16.1 si applicano per analogia, segnatamente nel senso che tutti gli atti eseguiti in accordo con le modalità di firma convenute vincolano solidalmente tutti i co-titolari del conto collettivo nei confronti della Banca.
- 16.4 Nel quadro di ogni conto congiunto o collettivo, ogni comunicazione trasmessa dalla Banca a uno dei co-titolari o al suo rappresentante sarà considerata come validamente notificata a tutti i co-titolari. In mancanza di istruzioni contrarie, la Banca è autorizzata ad accreditare sul conto congiunto o collettivo qualsiasi somma, titolo o altro valore da essa ricevuto in favore di uno dei co-titolari del conto e questo anche se il destinatario è titolare di un conto individuale presso la Banca. In caso di decesso di un co-titolare, la qualità di avente diritto o di rappresentante della successione dovrà essere dimostrata fornendo alla Banca un atto di decesso e tutti i documenti di successione, in forma di originali o di copie autenticate, tali da poter stabilire siffatta qualità e le facoltà che vi sono connesse.

## 17. CONFIDENZIALITÀ, TRASMISSIONE DI INFORMAZIONI E SEGRETO BANCARIO

- 17.1 La Banca è legalmente tenuta a trattare con riservatezza i dati relativi alla relazione d'affari con il Cliente (i "**Dati Clienti**").
- 17.2 Fermo restando quanto precede, il Cliente autorizza e incarica la Banca a trasmettere e/o altrimenti trattare (ciascuna una "**Trasmissione Autorizzata**") mediante qualsiasi mezzo di comunicazione sicuro, compresi i mezzi elettronici, tutto o parte dei Dati Clienti, nella misura necessaria e come ragionevolmente determinato dalla Banca, per ognuna delle finalità descritte qui appresso (ciascuna una "**Finalità Specifica**") ai rispettivi destinatari autorizzati o categorie di destinatari (ciascuno un "**Destinatario Autorizzato**"):

### 17.2.1 **A entità del Gruppo in Svizzera o all'estero**, in relazione a:

- a. un controllo interno e una gestione dei rischi del Gruppo efficaci, in particolare la gestione dei rischi legali, di compliance, di credito e reputazionali del Gruppo e/o della Banca, e/o per assicurare la conformità della Banca e/o di altri membri del Gruppo con le normative applicabili in o al di fuori della Svizzera. Tali informazioni possono in particolare essere comunicate alle funzioni e/o ai comitati globali e regionali di controllo del Gruppo, come ad esempio Compliance, Rischio, Legale o altre unità societarie di controllo, contenzioso o d'indagine.

Tale trasmissione può essere effettuata in particolare per motivi di **(i)** gestione globale dei rischi di compliance, legali e reputazionali e controllo dei rapporti d'affari e delle transazioni che comportano rischi maggiori relativi a reati finanziari, come ad esempio il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo, la corruzione, l'evasione fiscale, la mancata osservanza delle sanzioni o frode; **(ii)** valutazione di diligenza e obblighi relativi a persone politicamente esposte; **(iii)** sottoscrizione e approvazione di crediti e controllo dei rischi di credito per ampie o complesse transazioni di credito, compreso l'identificazione di prestiti significativi, saldi significativi di linee di credito, un'eventuale mancata esecuzione e richieste di margini; **(iv)** la gestione di circostanze che potrebbero,

a ragionevole opinione della Banca, avere un impatto sulla reputazione e i rischi legali del Gruppo e/o della Banca; **(v)** la gestione dei rischi informatici e il miglioramento globale della sicurezza dei dati del Gruppo; **(vi)** per ottimizzare l'uso del e sfruttare il know-how e le risorse del Gruppo, in particolare per la coordinazione, la gestione di progetto, la strategia, la pianificazione e il reporting relativi a investigazioni, contenzioso e altre questioni di compliance, di rischio o legali; o **(vii)** per investigare i reclami dei clienti e condurre indagini interne o seguire procedure disciplinari. La Banca può inoltre trasmettere Dati Clienti a entità del Gruppo nella misura necessaria affinché il Gruppo o una delle entità del Gruppo possa adempiere ai suoi obblighi di informazione, dichiarazione o altri obblighi di notifica simili ai quali è giuridicamente sottoposto e procedere alle verifiche ritenute utili a tale scopo.

- b. **l'esternalizzazione delle attività operative, di supporto, e di middle office e funzioni e operazioni simili**, tra cui **(i)** l'analisi dei dati finanziari e di portafoglio, in particolare per stabilire rapporti sulla performance finanziaria e proiezioni finanziarie, **(ii)** attività di middle office quali la gestione e il supporto per la registrazione delle transazioni e la gestione delle transazioni, la riconciliazione e il regolamento delle transazioni, il coordinamento per l'inserimento di nuove relazioni con la clientela e il supporto agli investitori per le questioni pre e post-esecuzione, **(iii)** funzioni operative relative a commissioni, amministrazione degli attivi (ad es., corporate action e supporti per le procure) trasferimenti di conto e di portafoglio, reportistica del cliente (estratti conto e consulenza, tassi, ecc.), gestione della liquidità, riconciliazione, e **(iv)** altri progetti operativi e di gestione aziendale, come ad esempio in relazione a nuovi regolamenti o prodotti o volti a migliorare l'efficienza operativa.

**Il Cliente riconosce che le entità del Gruppo interessate non sono necessariamente azionisti diretti o indiretti della Banca.**

- 17.2.2 **A tribunali, organi normativi e/o altri enti governativi** (come ad esempio le autorità di vigilanza dei mercati finanziari o le autorità fiscali), persone a chi o da chi la Banca effettua o riceve pagamenti per conto del Cliente, nonché altri partecipanti o intermediari coinvolti in una transazione (ad esempio, il mercato o la borsa locale, gli intermediari o i subdepositari), nell'ambito e per le finalità seguenti: **(i)** la Banca è tenuta o autorizzata a trasmettere dati dalle leggi o normative svizzere o straniere; **(ii)** la Banca è tenuta a trasmettere dati a un tribunale locale o straniero, a enti normativi o agenzie/autorità governative o in risposta a un'inchiesta di qualsiasi ente competente; **(iii)** la Banca è tenuta o autorizzata a trasmettere dati dalla legge a cui è soggetta o le norme di un organo normativo di cui la Banca è membro; o **(iv)** la trasmissione è necessaria al fine di salvaguardare gli interessi legittimi della Banca, in particolare per permettere alla Banca di far valere i suoi diritti derivanti da o in connessione con la relazione bancaria con il Cliente.
- 17.2.3 **A fornitori di servizi e ai partecipanti e le infrastrutture del mercato, incluso ad altre entità del Gruppo, in Svizzera o altrove, nonché alle loro rispettive autorità di vigilanza dei mercati** (ad esempio gli intermediari, le banche, i repertori di dati sulle negoziazioni, le unità di processo e i terzi depositari, gli emittenti, gli amministratori, i fornitori di servizi aziendali, i centri di deposito collettivo o depositari, le banche corrispondenti, gli operatori di sistemi (in particolare SWIFT), i distributori o dirigenti di qualsiasi strumento o prodotto finanziario, o i loro rappresentanti) che sono coinvolti nelle transazioni e/o i servizi che la Banca fornisce al Cliente (ad esempio transazioni di pagamento in qualsiasi valuta, acquisizioni, ricevimento e consegna, custodia e vendita di titoli e/o custodia dei valori in deposito, operazioni di cambio, transazioni di metalli preziosi, operazioni su strumenti derivati/OTC), allo scopo di fornire servizi e/o eseguire tali transazioni. A tal proposito, la Banca è sia autorizzata che tenuta a trasmettere certi Dati Clienti al fine di permettere l'esecuzione delle transazioni e dei servizi, assicurare la conformità con le leggi, normative, disposizioni contrattuali e altre regole, pratiche commerciali, pratiche dell'industria e standard di conformità, e per effettuare qualsiasi controllo ritenuto opportuno. In tale contesto, il Cliente può riferirsi al documento dell'Associazione Svizzera dei Banchieri sulla comunicazione dei dati di clienti nell'ambito del traffico dei pagamenti nonché di transazioni di titoli e di altro tipo in combinazione con SWIFT che provvederà al Cliente ulteriori informazioni

su ciò che SWIFT e sistemi analoghi coinvolgono in termine di trattamento e trasmissione dei dati (documento disponibile su richiesta o sul sito [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org)).

- 17.2.4 **A emittenti di carte di credito/debito**, quando il Cliente richiede una carta di credito/debito alla Banca.
- 17.2.5 **A entità del Gruppo, fornitori di servizi finanziari o ad altri fornitori di servizi in Svizzera o all'estero**, in particolare negli Stati Uniti per le seguenti finalità: (i) l'analisi dei dati relativi ai portafogli dei Clienti; (ii) l'esternalizzazione di attività operative, di supporto, di middle office e di funzioni e operazioni simili, ivi comprese attività operative quali la stampa e la spedizione della documentazione del cliente; e (iii) l'uso di piattaforme online (ad esempio DocuSign Inc.) per firmare elettronicamente determinati documenti del cliente.
- 17.2.6 **Agli eredi di un titolare di conto, agli esecutori testamentari e/o ai funzionari incaricati dell'amministrazione dell'asse ereditario**, in caso di decesso del titolare di conto. La Banca può, a propria discrezione, rendere accessibili i Dati Clienti, come la documentazione che il titolare del conto ha ricevuto dalla Banca, ad esempio la documentazione per l'apertura del conto, gli estratti conto e le avvisi di accredito o debito, anche relativamente al periodo precedente al decesso del titolare del conto.
- 17.2.7 **Ad altri Destinatari Autorizzati** per tali altre Finalità Specifiche come può essere previsto in queste *Condizioni applicabili ai clienti*, in qualsiasi documento contrattuale applicabile alla relazione tra la Banca e il Cliente, o altrimenti in conformità con le leggi applicabili.

**Il Cliente rinuncia espressamente a qualsiasi diritto legale o contrattuale che richiede che i Dati Clienti vengano conservati in modo confidenziale dalla Banca e rinuncia nella misura necessaria per le Trasmissioni Autorizzate a qualsiasi protezione o diritto derivante dalla confidenzialità inerente alla relazione bancaria svizzera e/o alle leggi sulla protezione dei dati. Il Cliente riconosce che non sarà informato di nessuna Trasmissione Autorizzata e accetta che non ha nessuna pretesa nei confronti della Banca (o qualsiasi società affiliata, amministratore, rappresentante, agente o dipendente della Banca) risultante da, o in relazione a, qualsiasi Trasmissione Autorizzata.**

L'opuscolo sulla trasmissione dei dati messo a disposizione sul sito <https://privatebank.jpmorgan.com/gl/it/disclosures/emea-important-information> contiene informazioni dettagliate ed esempi illustrativi in relazione alla divulgazione dei Dati del Cliente, in Svizzera e all'estero. L'opuscolo informativo può essere aggiornato di volta in volta senza preavviso.

- 17.3 Il Cliente riconosce che i **Dati Clienti trasmessi possono contenere qualsiasi documento o informazione relativi alla relazione d'affari con il Cliente, compresi, senza limitazione, la documentazione relativa all'apertura del conto, la documentazione "Know your customer", rapporti periodici, estratti di stato patrimoniale e consulenze, nonché qualsiasi informazione contenuta in tali documenti, il che può includere informazioni che consentono l'identificazione personale (compresi il nome, l'indirizzo, le informazioni di contatto, la nazionalità, la data di nascita, lo stato coniugale) del Cliente, degli (altri) aventi diritto economici e/o dei titolari di una procura per i conti esistenti e chiusi del Cliente**. La Banca potrebbe altresì richiedere di fornire informazioni dettagliate sull'ordinante, il beneficiario, l'investitore e/o l'avente diritto economico (p. es. per una persona fisica: data di nascita, nazionalità, domicilio, origine dei fondi, durata del rapporto bancario, rapporto tra le parti della transazione, eventuali rapporti di rappresentanza; per una persona giuridica: attività esercitata, obiettivo commerciale, struttura di detenzione del capitale, aventi diritto economici, struttura della società, numero di collaboratori) e/o sull'ordine di pagamento (p. es. la causale e il contesto del pagamento, eventuali sospetti di mancata conformità, informazioni su altri pagamenti simili) o transazioni finanziarie (ad esempio, il codice ISIN dei titoli, la somma della transazione, la data della transazione, i prezzi e i costi, nonché il numero del conto). La Banca può inoltre essere tenuta a confermare lo status del Cliente, degli aventi diritto economici e/o dei titolari di una procura come persone politicamente esposte. La Banca può anche essere tenuta a fornire determinate informazioni sulle transazioni, come ad esempio posizioni, quantità, prezzo, tempo di esecuzione, valuta, valore/scadenze/date di regolamento ("**Informazioni sulle transazioni**"). Il Cliente riconosce e accetta che le Informazioni sulle transazioni possono consentire l'identificazione del Cliente se combinate con altre informazioni, pubblicamente disponibili o meno.

- 17.4 Il Cliente certifica, dichiara e garantisce che ha informato, nella misura richiesta dalla legge applicabile, tutte le persone associate al Conto (ad esempio, gli azionisti, gli aventi diritto economici, gli amministratori, i rappresentanti, i firmatari autorizzati e/o i terzi) i cui dati personali sono o possono essere inclusi nei Dati Clienti (ciascuno un “Terzo”) e, per quanto opportuno, ha ottenuto il consenso di ogni Terzo al fine di permettere le Trasmissioni Autorizzate e/o qualsiasi altro trattamento dalla Banca per le Finalità Specifiche.
- 17.5 Il Cliente s’impegna a trattare in modo confidenziale qualsiasi documento, raccomandazione, consiglio e informazione (compresi quelli relativi ai termini e alle condizioni dei servizi della Banca) trasmessogli dalla Banca e a non renderlo accessibile a terzi senza l’esplicito consenso della Banca, salvo nei casi in cui tale comunicazione sia prescritta dalla legge.
- 17.6 Senza previo accordo scritto della Banca, il Cliente non è autorizzato a comunicare a terzi o a sfruttare in nessun modo, a fini pubblicitari o di marketing, l’immagine o la ragione sociale della Banca come pure l’esistenza e la natura delle relazioni d’affari intercorrenti tra questa e il Cliente. In particolare, il Cliente non è autorizzato ad avvalersi delle attività esercitate per suo conto dalla Banca in quanto depositaria dei suoi averi. È tuttavia fatto salvo il diritto del Cliente di far figurare il nome della Banca e il numero di conto del Cliente quale indicazione di indirizzo di pagamento su carta intestata, fatture o altri documenti del Cliente.

## 18. PROTEZIONE DEI DATI

- 18.1 Nel quadro delle disposizioni legali applicabili in materia di protezione dei diritti fondamentali delle persone i cui dati sono oggetto di trattamento, il Cliente accetta che la Banca conservi e tratti in forma computerizzata o in altra forma i dati personali che lo riguardano e di cui la Banca potrà prendere conoscenza, segnatamente in relazione all’esecuzione di transazioni, alla gestione e all’amministrazione del(dei) conto(i) del Cliente, oppure per scopi di valutazione del credito o di analisi statistica.
- 18.2 I dati personali identificativi del Cliente o suscettibili di contribuire a renderne possibile l’identificazione possono essere comunicati a terzi solo con l’accordo esplicito, o implicito a seconda dei casi, del Cliente, salvo nelle situazioni in cui tale comunicazione sarebbe autorizzata dalle presenti *Condizioni generali*, da qualsiasi documento contrattuale applicabile ai rapporti tra la Banca e il cliente o permessa o prescritta dalla legge.
- 18.3 Entro i limiti della legislazione in vigore, il Cliente ha il diritto di accedere, previa sua richiesta scritta, ai dati che lo riguardano e che sono trattati dalla Banca e, in caso di errore o di inesattezza, di richiederne la rettifica.
- 18.4 La Banca non garantisce né dichiara che i dati elaborati sono esatti o adatti e/o pertinenti per le finalità per le quali sono stati raccolti.
- 18.5 **Il Cliente riconosce che dal momento in cui i Dati Clienti sono trasmessi, trattati e/o conservati al di fuori della Svizzera, non sono più protetti dalle leggi svizzere e sono sottoposti a leggi e normative straniere che non prevedono necessariamente lo stesso livello di protezione offerto dal diritto svizzero.** I Dati Clienti possono dunque essere soggetti a disposizioni di leggi straniere applicabili e possono in certi casi essere trasmessi a, o messi a disposizione di, autorità, enti normativi o altri terzi. Ciò può applicarsi nell’ambito dell’accesso a distanza dei sistemi della Banca al di fuori della Svizzera dagli impiegati della Banca come descritto alla sezione 7. Il Cliente comprende e accetta che la Banca utilizza piattaforme elettroniche, sistemi e altri strumenti per la negoziazione, il reporting, i controlli e motivi amministrativi che possono in certi casi richiedere che vengano messi a disposizione o comunicati i suoi dati personali ad altri membri del Gruppo in Svizzera o all’estero.

## 19. DELEGA DI COMPITI - ESTERNALIZZAZIONE DI ATTIVITÀ (“OUTSOURCING”)

- 19.1 Salvo quanto stabilito dai principi che reggono il segreto bancario e la protezione dei dati, la Banca è autorizzata, se lo ritiene utile o necessario, a delegare a società affiliate al Gruppo o ad aziende terze in Svizzera o all’estero l’esecuzione di talune operazioni o la fornitura di alcuni servizi. La Banca è inoltre

autorizzata a ricorrere ai servizi di società terze da essa prescelte, sia in Svizzera che all'estero, per agire in qualità di mandatari, submandatari o agenti.

- 19.2 La Banca si riserva il diritto, entro i limiti delle condizioni autorizzate dalla legislazione e dalle regolamentazioni bancarie applicabili, di delegare a lungo termine a società affiliate al Gruppo e/o a una o più aziende terze (fornitrici di servizi), in Svizzera o all'estero, alcuni importanti compiti inerenti alle sue attività ("outsourcing"). Le attività delegate dalla Banca possono in particolare includere i servizi di pagamento, le operazioni di gestione di tesoreria, il trattamento delle operazioni relative a titoli, altri strumenti finanziari, metalli preziosi e/o valute, nonché la loro custodia, la tecnologia dell'informazione e/o la gestione dei rischi.
- 19.3 Nell'ambito dei servizi delegati ed esternalizzati, i Dati del Cliente saranno resi accessibili esclusivamente a terzi ai sensi della clausola 17 che precede.

## 20. TRASFERIMENTI E CESSIONI

- 20.1 Le presenti *Condizioni applicabili ai clienti* vincolano il Cliente e tutti i suoi mandatari, eventuali successori ed esecutori testamentari. Il Cliente non è autorizzato a cedere i suoi diritti a terzi senza previo consenso scritto della Banca.
- 20.2 Nell'ipotesi di un futuro trasferimento delle attività della Banca a un'altra entità del Gruppo, anch'essa sita in Svizzera, il Cliente accetta sin da ora che tutti i suoi diritti e obblighi nei riguardi della Banca siano ceduti a quest'altra entità e/o ripresi da quest'ultima. Nel caso in cui il trasferimento dovesse effettivamente avvenire, la Banca ne informerà il Cliente. Il Cliente si impegna a firmare tutti i documenti eventualmente necessari in vista del perfezionamento di tale trasferimento. Il diritto del Cliente di terminare in qualsiasi momento le sue relazioni d'affari con la Banca o con l'entità a cui quest'ultima è succeduta è espressamente riservato.

## 21. RESTRIZIONI VALUTARIE

- 21.1 Nel caso in cui, per una qualsiasi ragione indipendente dalla volontà della Banca, una valuta non risultasse trasferibile, convertibile o disponibile, oppure lo fosse solo in parte, si conviene che la Banca:
- non potrà essere ritenuta responsabile delle perdite o dei danni che ne risultano, comprese le perdite o i danni derivanti dall'incapacità della Banca di onorare un credito del Cliente espresso nella valuta in questione;
  - non avrà l'obbligo di sostituire la valuta in questione con un'altra. Tuttavia, se la Banca ritiene che la sostituzione sia possibile a condizioni commercialmente ragionevoli o conformi alle pratiche del mercato, essa potrà, a sua totale discrezione, procedere a tale sostituzione applicando il tasso di cambio che considererà ragionevole alla data della sostituzione. La Banca non sarà responsabile delle perdite dirette o indirette risultanti da tale sostituzione;
  - non sarà tenuta a intraprendere alcuna azione intesa ad ottenere autorizzazioni ufficiali, anche se ciò potrebbe porre rimedio alla situazione;
  - avrà il diritto di richiedere al Cliente il pagamento e il rimborso degli onorari e delle spese ragionevoli incorse nel tentativo di ottenere o mantenere la trasferibilità, la convertibilità o la disponibilità di qualsiasi valuta detenuta dal Cliente.

## 22. LINGUA

- 22.1 La versione originale in lingua francese delle *Condizioni applicabili ai clienti* e di ogni altro documento contrattuale di base fa fede ed è opponibile al Cliente sotto tutti gli aspetti. In caso di divergenza tra il testo in lingua francese e la sua traduzione in un'altra lingua, solo il testo francese prevarrà e sarà applicabile. La versione in lingua francese è disponibile su richiesta.

- 22.2 Quando la Banca invia al Cliente dei documenti che riguardano determinati prodotti finanziari (ad esempio, documenti di offerta, *termsheet*, documenti di marketing), i quali sono disponibili esclusivamente in inglese, la Banca è autorizzata a supporre che il Cliente comprenda tali documenti, a meno che il Cliente non comunichi il contrario per iscritto alla Banca dopo aver ricevuto detti documenti.

## 23. MODIFICA DELLE CONDIZIONI APPLICABILI AI CLIENTI

- 23.1 La Banca può modificare in qualsiasi momento le *Condizioni applicabili ai clienti*. Il Cliente sarà informato di eventuali modifiche mediante lettera circolare o con ogni altro mezzo che la Banca considererà appropriato. Se il Cliente non contesta per iscritto la modifica entro **30 giorni** dalla data della comunicazione della Banca, le nuove *Condizioni applicabili ai clienti* saranno considerate approvate.

## 24. RISOLUZIONE DELLE RELAZIONI D'AFFARI

- 24.1 La Banca e il Cliente possono recedere in qualsiasi momento e con effetto immediato dalle loro relazioni d'affari. A questo proposito, la Banca si riserva il diritto di denunciare qualsiasi agevolazione creditizia e di dichiarare esigibili tutti i suoi crediti, salvo quanto stabilito in eventuali disposizioni contrarie convenute per iscritto. Gli interessi sui depositi liquidi cesseranno di maturare alla data in cui il Cliente darà istruzioni alla Banca o la Banca notificherà al Cliente la risoluzione della relazione d'affari. Tale risoluzione non influisce su alcun diritto goduto dalla Banca nei confronti del Cliente, segnatamente per quanto concerne il suo indennizzo conformemente alla sezione 10.4 di cui sopra. Inoltre, le *Condizioni applicabili ai clienti* rimangono in vigore per tutti gli attivi del Cliente che non potrebbero essere trasferiti, immediatamente o a lungo termine, per qualsivoglia motivo in seguito alla risoluzione delle relazioni d'affari.
- 24.2 Dal momento in cui una delle due parti recede dal contratto e indipendentemente dal motivo della risoluzione, il Cliente ha **30 giorni** per notificare per iscritto alla Banca le coordinate della banca e del conto e/o deposito sul quale devono essere trasferiti o consegnati dalla Banca tutti i valori e gli altri averi detenuti per suo conto, previa deduzione di tutte le spese generate dalle operazioni di chiusura del(i) conto(i) e, se del caso, previo rimborso di ogni altro importo dovuto dal Cliente alla Banca. In assenza di istruzioni da parte del Cliente entro il termine prestabilito, la Banca adotta a spese del Cliente le misure che ritiene opportune. Inoltre, a decorrere dalla notifica da parte della Banca riguardo alla sua intenzione di risolvere le relazioni d'affari, la stessa è autorizzata a non accettare più né eseguire ordini avviati di nuove operazioni, ma a dar corso unicamente agli ordini necessari alla chiusura della relazione d'affari.
- 24.3 Quando la Banca riceve per conto del Cliente degli attivi e/o titoli da accreditare su un conto e/o deposito già chiuso, essa è autorizzata a prelevare le spese amministrative, il cui importo è stabilito nel Prospetto delle commissioni. Qualora ciò si verifici, il Cliente **(i)** rinuncia, salvo istruzione contraria, a qualsiasi pretesa su tali attivi e/o titoli nella misura in cui il loro importo non superi sensibilmente le spese della Banca connesse alle pratiche di apertura e chiusura di un conto e/o deposito per il Cliente e **(ii)** autorizza la Banca a realizzare tali attivi e/o titoli e a donare il residuo di detta realizzazione, previa deduzione delle relative spese della Banca, a una organizzazione di beneficenza di diritto svizzero scelta dalla Banca a sua totale discrezione.

## 25. DIRITTO APPLICABILE E FORO

- 25.1 **Tutti i rapporti a cui si applicano le presenti *Condizioni generali*, così come le *Condizioni particolari* facenti parte delle *Condizioni applicabili ai clienti* e tutti gli altri accordi specifici tra il Cliente e la Banca sono soggetti al diritto svizzero.**
- 25.2 **In caso di controversia, sono competenti i tribunali ordinari della Repubblica e del Cantone di Ginevra, Svizzera. Ginevra è inoltre il luogo di esecuzione nonché il foro del debitore domiciliato all'estero, ai sensi dell'articolo 50 comma 2 della Legge federale svizzera sull'esecuzione e sul fallimento. La Banca si riserva tuttavia il diritto di sporgere azione dinanzi ai tribunali del luogo di domicilio del Cliente, pur rimanendo valido il diritto svizzero. Questa disposizione non impedisce alla Banca di richiedere misure cautelari dinanzi a ogni altro tribunale competente.**

# CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE AL DEPOSITO DI VALORI E AI SERVIZI BANCARI

## INTRODUZIONE

Le presenti *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari* fanno parte delle *Condizioni applicabili ai clienti* e si applicano ai clienti ai quali J.P. Morgan (Suisse) SA (qui di seguito la “**Banca**”) fornisce servizi in quanto depositaria di valori (Sezione I) e/o in quanto prestatrice di altri servizi bancari relativi ai conti a vista, ai conti a termine e/o ai conti di deposito del Cliente aperti nei libri della Banca (Sezione II). Non sono applicabili se gli averi del Cliente in rapporto ai quali la Banca fornisce taluni servizi sono depositati presso un depositario terzo scelto dal Cliente (cfr. le *Condizioni particolari relative alla gestione discrezionale*, sezione 4, e le *Condizioni particolari relative a operazioni e consulenza*, sezione 3). I riferimenti alle “*Condizioni generali*” rimandano alle *Condizioni generali* della Banca. I termini in maiuscolo utilizzati qui assumono lo stesso significato attribuito loro nelle *Condizioni generali*.

## SEZIONE I: DEPOSITO DI VALORI

### 1. CUSTODIA E TENUTA DEI CONTI DI TITOLI

- 1.1 La Banca accetta di conservare in un deposito aperto intestato al Cliente i valori quali titoli, metalli preziosi e altri beni (ad eccezione delle disponibilità in contante) che il Cliente intende affidarle. Essa s’impegna a custodirli in luogo sicuro e con la stessa cura usata per i propri valori. La Banca si incarica di aprire per il Cliente uno o più conti di titoli e di effettuare le relative operazioni sui titoli ordinarie, conformemente alla Legge federale svizzera sui titoli contabili. Le disposizioni di tutti i documenti contrattuali della Banca, tra cui le *Condizioni applicabili ai clienti*, sono fatte salve nella misura in cui possono validamente derogare alla Legge federale svizzera sui titoli contabili. Ai fini delle presenti *Condizioni particolari*, con il termine “titoli” si intendono altresì i titoli contabili ai sensi della Legge federale svizzera sui titoli contabili.
- 1.2 Salvo in caso di intese contrarie e nel rispetto di eventuali restrizioni legali, la Banca ha diritto di trattare tutti i conti titoli del Cliente come se formassero un solo e unico conto titoli. Di conseguenza la Banca può, a sua discrezione, a nome e per conto del Cliente aprire o chiudere uno o più conti titoli, trasferire valori di un conto titoli del Cliente a un altro conto titoli dello stesso Cliente.
- 1.3 I valori possono essere consegnati in deposito aperto solo previa comunicazione alla Banca da parte del Cliente (o di un suo mandatario) e unicamente se presentano le necessarie caratteristiche di negoziabilità per essere trattati sul mercato del luogo di custodia. Inoltre, la Banca può decidere liberamente di rifiutare di prendere in consegna la totalità o una parte dei valori di cui si richiede il deposito.
- 1.4 La Banca attesta l’avvenuta consegna dei valori rilasciando al Cliente una distinta dei valori ricevuti in custodia. Tali ricevute non sono assimilabili a carte valori, non sono trasferibili e non possono essere costituite in garanzia o in pegno. Con riferimento alle operazioni di compravendita intermedie dalla Banca, la nota informativa dell’esecuzione sostituisce la ricevuta di deposito.
- 1.5 La Banca è autorizzata a depositare, a suo nome ma a rischio e pericolo del Cliente, i valori ricevuti in consegna dal Cliente presso corrispondenti in Svizzera o all’estero. Tutti i valori denominati in una valuta estera - ivi compresa la liquidità - sono generalmente depositati all’estero presso un corrispondente estero. I valori saranno soggetti a tutte le imposte, i dazi, le tasse, le restrizioni o altre disposizioni vigenti nel luogo di deposito. Tali leggi, dazi, imposte, restrizioni e misure sono vincolanti per il Cliente, che deve sostenerne le conseguenze o i rischi economici e legali. Se la legislazione straniera ostacola o rende impossibile la restituzione dei valori custoditi all’estero o il trasferimento di proventi ricavati dalla vendita, la Banca è tenuta soltanto ad accordare al depositante, al posto del deposito centralizzato all’estero, un diritto di restituzione o pagamento proporzionale presso la sua succursale o una corrispondente di sua scelta, purché detto diritto esista e sia trasferibile.

- 1.6 Salvo accordo contrario, la Banca ha facoltà di custodire i valori nel suo deposito collettivo, nei depositi collettivi delle proprie corrispondenti, ovvero in un deposito centralizzato. Il Cliente possiede un diritto di comproprietà sul contenuto di un deposito collettivo proporzionale al volume di valori ivi depositato per suo conto. Quando i valori sono titoli contabili, i diritti del Cliente derivano dalla Legge federale svizzera sui titoli contabili.
- 1.7 Nella misura consentita dalla legge, la Banca ha facoltà di far annullare i titoli depositati e farli sostituire con diritti valori.

## 2. AMMINISTRAZIONE

- 2.1 Fatte salve le disposizioni speciali fornite per iscritto dal Cliente, nell'ambito di titoli di società quotate, la Banca espleta d'ufficio tutti gli atti relativi all'amministrazione corrente del conto, ossia segnatamente:
- l'incasso di interessi e dividendi esigibili e l'incasso del prodotto di titoli redimibili;
  - la verifica dei sorteggi, dei rimborsi totali o parziali, delle conversioni e dell'esercizio dei diritti di opzione, ma senza assumere alcuna responsabilità in caso di errori od omissioni;
  - la partecipazione alle operazioni di sorteggio e di riscatto di titoli redimibili secondo criteri di equità e in misura proporzionale alle quote di pertinenza di ciascun cliente;
  - il rinnovo dei fogli cedole e il ritiro dei certificati provvisori in cambio di titoli definitivi.
- 2.2 Nell'ambito di titoli di società quotate, la Banca può inoltre, sulla base delle istruzioni trasmesse dal Cliente per iscritto e in tempo utile, incaricarsi di:
- effettuare le conversioni;
  - provvedere al versamento dei decimi richiesti a liberazione di titoli;
  - incassare gli interessi e le rate di rimborso su prestiti ipotecari;
  - notificare i rimborsi di titoli e incassarne i proventi;
  - esercitare, acquistare o cedere i diritti di opzione su nuove emissioni. Se, entro il giorno precedente a quello dell'ultima quotazione ufficiale del diritto di opzione, la Banca non ha ricevuto istruzioni contrarie dal Cliente, essa può decidere in piena libertà di esercitarlo o venderlo al meglio.
- 2.3 Con riferimento ai depositi di titoli non ancora cartolarizzati, la Banca è segnatamente autorizzata a:
- richiedere la conversione dei titoli esistenti in diritti non incorporati in carte valori;
  - espletare gli atti di ordinaria amministrazione, impartire all'emittente dei titoli tutte le opportune istruzioni e sollecitare un'adeguata informazione da parte di quest'ultimo;
  - richiedere in qualsiasi momento l'emissione materiale e la consegna dei titoli.
- 2.4 Nell'ambito di titoli di società non quotate, la Banca può decidere liberamente di accettare di eseguire le istruzioni del Cliente in riferimento agli atti di amministrazione relativi ai suoi titoli. La Banca può, in mancanza di istruzioni e senza alcun obbligo, espletare d'ufficio gli atti di amministrazione.
- 2.5 Gli importi ricevuti dalla Banca per conto del Cliente saranno reimpiegati (previa deduzione di commissioni di intermediazione, onorari, tasse e altri costi e oneri) secondo le istruzioni del Cliente ovvero, in mancanza di queste, saranno accreditati al suo conto corrente.

## 3. ESCLUSIONE DELLA RESPONSABILITÀ

- 3.1 **Salvo grave colpa ad essa imputabile, la Banca non si assume alcuna responsabilità né alcun obbligo di risarcimento in caso di perdita, appropriazione indebita, confisca o indisponibilità per qualsivoglia motivo dei valori che essa detiene per conto del Cliente.**

- 3.2 Salvo in caso di colpa grave, la Banca non assume alcun obbligo né alcuna responsabilità in relazione a:
- richieste di capitale o altre richieste di pagamenti in rapporto con gli investimenti del Cliente;
  - perdite o flessioni di rendimento risultanti dal mancato esercizio dei diritti inerenti ai valori detenuti dalla Banca per conto del Cliente;
  - omissioni e ritardi nel trasmettere al Cliente le comunicazioni ricevute in oggetto all'amministrazione dei suoi valori o all'esercizio dei diritti ad essi inerenti.
- 3.3 Salvo espresso accordo contrario, il Cliente è l'unico responsabile del rispetto dei doveri di comunicazione, dichiarazione o altri obblighi di notifica simili previsti dal diritto applicabile e derivanti dalla proprietà o dal possesso di valori da parte del Cliente.
- 3.4 Inoltre, la Banca non si assume alcuna responsabilità per i danni causati da azioni o omissioni di terzi che abbiano agito in qualità di submandatari della Banca, salvo in caso di grave colpa in rapporto con il modo in cui detti submandatari sono stati scelti e istruiti.
- 3.5 La Banca può verificare l'autenticità dei valori consegnati e l'esistenza di eventuali notifiche di sospensione a essi relative o farli esaminare da terzi, in Svizzera o all'estero. In tal caso, la Banca eseguirà gli ordini di vendita e di consegna nonché gli atti di gestione solo in seguito a verifica ed eventuale trasferimento della registrazione. In caso di mancata esecuzione o esecuzione tardiva di tali ordini e atti, il danno è a carico del Cliente, a meno che la Banca abbia rinunciato alla normale diligenza professionale.

#### 4. ESERCIZIO DEI DIRITTI INERENTI AI TITOLI

- 4.1 Salvo diversamente convenuto, il Cliente prende in carico tutte le misure necessarie a salvaguardare i diritti inerenti ai titoli. In particolare, egli deve fornire istruzioni e adottare ogni misura richiesta (in particolare documentale) per l'esercizio o la vendita dei diritti di sottoscrizione, l'esercizio dei diritti di conversione, il pagamento delle azioni non interamente liberate e le conversioni. **La Banca ha facoltà, in mancanza di istruzioni del Cliente e/o se il Cliente non ha adottato tutte le misure che consentono l'esercizio dei diritti, di agire a sua totale discrezione o di astenersi da qualsivoglia azione, e in ogni caso a spese e rischi esclusivi del Cliente.** La Banca farà valere i diritti di recupero così come di imputazione delle imposte solo in base alle istruzioni espresse dal Cliente, a spese di quest'ultimo. Spetta solo al Cliente informarsi e conformarsi a eventuali obblighi di dichiarazione di partecipazione significativa presso emittenti e autorità competenti, segnatamente in caso di superamento di una soglia di dichiarazione. Il Cliente tiene la Banca indenne da qualsiasi danno che quest'ultima potrebbe subire in relazione al mancato rispetto di detti obblighi di dichiarazione. Laddove la Banca ritenga che le istruzioni potrebbero far sorgere un tale obbligo di comunicazione o potrebbero violare gli standard normativi applicabili in materia, la stessa non è tenuta a informare il Cliente né ad eseguire dette istruzioni.
- 4.2 La Banca comunica al Cliente gli eventi societari relativi ai titoli (ad esempio, assemblee generali ordinarie o straordinarie) nella misura da essa ritenute appropriate in funzione delle circostanze, o come previsto dalla legge, secondo i termini e le procedure stabilite a sua esclusiva discrezione, e salvo che la Banca ne sia stata essa stessa informata in tempo e nella forma richiesta.
- 4.3 Inoltre, il Cliente prende atto e accetta che la Banca non è tenuta ad agire o a costituirsi parte in procedimenti giudiziari, amministrativi, civili o penali, e/o in procedimenti arbitrali, dinanzi a qualsiasi autorità, svizzera o estera, con l'obiettivo di rappresentare gli interessi del Cliente; quanto precede, indipendentemente dal procedimento, comprende i casi di azioni di risarcimento danni e interessi in relazione a titoli detenuti dal Cliente (fallimenti, concordati, azioni collettive (*class actions*), arbitrati, altri). Il Cliente è altresì l'unico responsabile dell'adozione di qualsivoglia misura che ritenga adeguata allo scopo di far valere e salvaguardare i suoi diritti dinanzi alle autorità competenti, in Svizzera o all'estero. La Banca potrà, a sua discrezione, cedere al Cliente il credito afferente a tali titoli nonché qualsivoglia diritto accessorio inerente. Il Cliente accetta irrevocabilmente di riprendere, alla prima richiesta della Banca, detto credito e detti diritti a suo nome o a nome di una terza persona che designerà entro il termine fissatogli. Se, entro il termine imposto, il Cliente non indica alla Banca il nome di detta persona, la cessione si effettuerà a suo nome, al fine di poter adottare lui stesso qualsiasi misura utile a

salvaguardare i suoi interessi nell'ambito della procedura di concordato, fallimento, risanamento o delle succitate "class/corporate/derivative actions". Quanto al resto, la Banca non è tenuta a intraprendere alcuna azione presso la società in questione o il gruppo di azionisti. Spetterà al Cliente stesso far valere i suoi diritti nell'ambito dei procedimenti giudiziari, di esecuzione forzata o di liquidazione (ad esempio fallimento, concordato, ecc.) e di recuperare ogni informazione utile a tal proposito. Se la Banca decide ciononostante di intraprendere delle azioni, ogni spesa e danno derivanti saranno unicamente a carico del Cliente, il quale dovrà tenere indenne la Banca ai sensi della sezione 10.4 delle *Condizioni generali*. Il Cliente prende atto e accetta che, quando la Banca o un terzo da essa designato agisce in qualità di *nominee* in relazione ai titoli detenuti per il Cliente (conformemente alla sezione 7) e di conseguenza la Banca o detto Terzo Nominato figura nei confronti di terzi come il proprietario dei titoli o il titolare dei crediti in questione, lo stesso potrà, se del caso, essere privato di ogni diritto di azione nei confronti dell'emittente dei titoli in questione o di qualsiasi altro terzo intervenuto (segnatamente in caso di non cedibilità totale o parziale dei titoli o dei crediti).

- 4.4 Nella misura consentita dalla legge e fatta salva la sezione 4.5, il Cliente conferisce alla Banca, con diritto di sostituzione, il potere di rappresentare alle assemblee generali ordinarie e straordinarie, senza averne tuttavia l'obbligo, i diritti legati ai titoli che il Cliente ha in deposito presso la stessa. Prima di ogni assemblea generale, la Banca, in conformità ai termini e alle procedure stabiliti a sua esclusiva discrezione, permetterà al Cliente di fornire istruzioni precise alla Banca per poterlo rappresentare nell'esercizio del suo diritto di voto. Se il Cliente non fornisce in tempo suddette istruzioni, la Banca si astiene dall'esercitare il diritto di voto ovvero lo esercita conformemente alle proposte del consiglio di amministrazione o di qualsiasi altro organo competente. Qualora i diritti di voto non possano essere esercitati individualmente per conto del Cliente a motivo della molteplice rappresentanza di più clienti da parte della Banca, la Banca potrà, a suo giudizio in base alla situazione, seguire le istruzioni impartite dalla maggior parte dei Clienti; resta precisato che per i Clienti che non forniranno alcuna istruzione, la Banca interpreterà il silenzio come assenso alle proposte del consiglio di amministrazione o di qualsiasi altro organo competente. In ogni caso, specialmente in caso di istruzioni incompatibili o conflittuali, la Banca ha altresì facoltà di astenersi dall'esercizio del diritto di voto.
- 4.5 In deroga alla sezione 4.4, la Banca non esercita alcun diritto di voto per conto del Cliente in relazione a una partecipazione in una società organizzata ai sensi del diritto svizzero di cui almeno una parte dei titoli di partecipazione è quotata in Svizzera ovvero in una società organizzata ai sensi di un altro diritto di cui almeno una parte dei titoli di partecipazione è quotata principalmente in Svizzera senza aver precedentemente ottenuto un potere speciale a tal fine dal Cliente e dietro espresso consenso della Banca.
- 4.6 Il Cliente accetta espressamente i rischi connessi al possesso da parte della Banca dei titoli su base collettiva. La Banca applica la medesima procedura in caso di liquidazione e in qualsiasi altro caso in cui sia richiesta un'istruzione del Cliente. Tale facoltà non viene meno in caso di decesso del Cliente né per alcun'altra causa di estinzione di cui agli articoli 35 e 405 del Codice svizzero delle obbligazioni.

## 5. RENDICONTI E REGOLAMENTI

- 5.1 La Banca compila a scadenza regolare un rendiconto di tutti i titoli, metalli preziosi e altre attività detenuti per conto del Cliente alla chiusura del periodo di riferimento. Essa si riserva tuttavia di inviare rendiconti separati per investimenti specifici.
- 5.2 La Banca si adopera per fornire informazioni corrette, ma non si assume alcuna responsabilità nei confronti del Cliente per eventuali indicazioni erronee, salvo in caso di colpa grave imputabile alla Banca.
- 5.3 I crediti e debiti del conto del Cliente in rapporto all'acquisto o alla vendita di attivi, quali titoli o metalli preziosi, possono essere oggetto di storno in talune circostanze. Gli obblighi della Banca in relazione al regolamento di dette operazioni sono subordinati al ricevimento da parte della Banca degli attivi o dei proventi ricavati dalla vendita in questione da parte dell'altra parte coinvolta nella transazione. Ciò si applica quando i crediti o debiti pertinenti figurano già sul rendiconto relativo al (ai) conto(i) del Cliente prima dell'effettivo momento del pagamento.

- 5.4 Le scritture di accredito del(dei) conto(i) metalli preziosi del Cliente sono altresì provvisorie e soggette a storno se, conformemente alla legge, alla regolamentazione e/o alla pratica di mercato applicabili al luogo in questione, la consegna del metallo prezioso o il pagamento che danno luogo all'accredito sono stornati. Ciò comprende il caso in cui, al momento del ricevimento del metallo prezioso da parte della Banca (o di un terzo depositario designato, quest'ultima constatata che l'operazione non rispetta le leggi, le regolamentazioni, le pratiche e prassi applicabili alla conservazione di tale metallo da parte della Banca o di un terzo depositario designato ovvero non ha il peso richiesto da tali norme per l'importo del metallo prezioso che il Cliente ha indicato alla Banca in vista del deposito).

## 6. ASSICURAZIONE

- 6.1 Fatte salve istruzioni particolari fornite per iscritto dal Cliente, la Banca può assicurare contro i rischi normali tutti i trasferimenti di valori da essa effettuati.

## 7. DETENZIONE DEI TITOLI DA PARTE DELLA BANCA IN QUALITÀ DI DESIGNATO

- 7.1 La Banca è autorizzata a far registrare i titoli del Cliente a suo nome (in qualità di *nominee*) o a quello di un mandatario terzo nominato affiliato o meno (qui di seguito il **"Terzo Nominato"**) il quale agisce per conto della Banca, e in ogni caso a spese e rischi esclusivi del Cliente. Il Terzo Nominato rende conto unicamente alla Banca e non si assume alcuna responsabilità nei confronti del Cliente. In qualsiasi momento la Banca ha la facoltà di modificare il Terzo Nominato per la detenzione dei titoli, senza dover prima informarne il Cliente. La Banca può informare l'emittente di titoli e/o i terzi che la Banca o il Terzo Nominato agiscono in qualità di detentore fiduciario a suo nome, ma per conto del Cliente e, se del caso, per conto di altri clienti della Banca. Tuttavia, senza previo accordo scritto del Cliente la Banca non può rivelare l'identità né qualsiasi altra informazione riservata relativa al Cliente, salvo

- a. se ciò è imposto dalla legge o da un regolamento applicabile alla Banca o ai titoli;
- b. se tale divulgazione è necessaria affinché la Banca faccia valere i suoi diritti e/o quelli del Cliente;
- c. se il Cliente viola qualsivoglia obbligo verso la Banca;
- d. se la Banca, il Terzo Nominato o qualsiasi altra Persona Indennizzata (come definito alla sezione 10.4 delle *Condizioni generali*) sono oggetto di pretesa in relazione ai titoli coperti dalla clausola di indennizzo prevista alla sezione 10.4 lettera d) di dette *Condizioni generali*; o
- e. in qualsiasi altro caso previsto dalle *Condizioni generali* o da qualsiasi altro documento contrattuale applicabile ai rapporti tra Banca e Cliente e che consente la divulgazione dell'identità di quest'ultimo.

Il Cliente dichiara e riconosce di essere stato informato in merito ai benefici, inconvenienti, rischi e costi legati alla detenzione di titoli a titolo fiduciario da parte della Banca o di un Terzo Nominato in modo collettivo per il Cliente e gli altri clienti della Banca, tra cui nello specifico:

- a. la sottoscrizione da parte della Banca per più clienti su base aggregata, in modo che l'importo minimo e alcuni altri requisiti relativi alla sottoscrizione siano rispettati;
- b. la possibilità di trasferimento facilitato tra clienti della Banca di titoli la cui trasmissibilità è peraltro limitata;
- c. il rischio di non poter esercitare i diritti inerenti ai titoli in modo individuale;
- d. il rischio di non poter beneficiare delle caratteristiche di investimento individuale (segnatamente anzianità, *high water mark*, ecc.) se si tengono in conto le spese di riscatto, l'allocazione delle spese e gli onorari di gestione e di prestazione, l'allocazione dei *side pockets*, l'applicazione di ritenute sui proventi risultati dal riscatto, nonché in modo generale tutti i diritti legati ai titoli per cui il loro esercizio collettivo può comportare penalità o restrizioni in rapporto all'esercizio a titolo individuale di tali diritti.

Il Cliente comprende e accetta che il suo obbligo di indennizzo (sezione 10.4 delle *Condizioni generali*) si applica in particolare alle situazioni in cui la Banca, un'entità affiliata o il Terzo Nominato agisce in qualità di *nominee*.

## 8. METALLI PREZIOSI

- 8.1 La Banca accetta di custodire a nome e per conto del Cliente metalli preziosi (compresi oro, argento, platino e palladio) direttamente o tramite l'intermediario di un terzo depositario designato a tal fine dalla Banca, sia su base allocata che non allocata. Quando i metalli preziosi sono conservati fisicamente dalla Banca, direttamente o tramite l'intermediario di un terzo depositario, si ritiene che essi siano custoditi su base allocata. Quando sono accreditati su un conto metallo non allocato del Cliente e rappresentano una quantità di metallo prezioso che la Banca per obbligo contrattuale deve trasferire al Cliente, si ritiene che essi siano detenuti su base non allocata, fatte salve le condizioni risultanti da un accordo specifico concluso tra la Banca e il Cliente. La Banca non ha alcun obbligo di assicurare il metallo prezioso a favore del Cliente contro alcun rischio (compresi i rischi di perdita, danno, distruzione o consegna imperfetta).
- 8.2 Fatta salva la documentazione eventualmente richiesta dalla Banca, il Cliente può depositare i metalli preziosi presso la Banca fornendo a quest'ultima o a una società ad essa affiliata una notifica di trasferimento, ovvero facendo in modo che un conto della Banca o di detta società affiliata presso terzi (in ogni caso, come indicato dalla Banca al Cliente) venga accreditato di una quantità in metallo prezioso pari all'importo che deve essere messo a credito del conto metallo prezioso del Cliente presso la Banca. Per i depositi di metalli preziosi su base allocata, il Cliente deve altresì indicare il metallo prezioso e identificarlo con il numero di serie del lingotto o secondo qualsiasi altra modalità. Il Cliente può altresì consegnare il metallo prezioso alla Banca o a una società affiliata alla Banca all'interno di una cassetta situata nei locali designati dalla Banca al momento del deposito, a spese e rischi del Cliente. Ogni metallo prezioso consegnato alla Banca o a una società affiliata (o a un terzo che lo detiene secondo le loro indicazioni) deve avere la forma di lingotto conforme alla regolamentazione applicabile (compresa la regolamentazione sulla buona consegna e la purezza) o in un'altra forma che la Banca e il Cliente concorderanno. In ogni caso, la Banca può rifiutare la consegna del metallo prezioso, compreso (senza preclusioni) quando la procedura di deposito adottata dal Cliente non è quella descritta nel presente paragrafo, e modificare la procedura applicabile al deposito di metalli preziosi o imporre procedure aggiuntive in relazione allo stesso, così come la Banca riterrà appropriato di volta in volta.
- 8.3 Il Cliente può richiedere alla Banca di procedere alla conversione necessaria al trasferimento di tutti o parte dei metalli preziosi detenuti sul conto metallo prezioso allocato del Cliente verso il conto metallo non allocato o viceversa. Se la Banca, secondo il suo libero giudizio, accetta tale richiesta, essa comunicherà al Cliente la quantità di metallo prezioso che è stata convertita e trasferita.
- 8.4 Al momento dell'accredito del metallo prezioso su un conto metallo non allocato del Cliente, detta scrittura non conferisce un diritto di proprietà sul metallo prezioso in questione, ma unicamente una pretesa personale. Infatti, tale scrittura identifica la quantità di metallo prezioso che la Banca per obbligo contrattuale deve trasferire al Cliente, fatte salve le condizioni derivanti da qualsiasi altro accordo scritto concluso tra la Banca e il Cliente. Il metallo prezioso detenuto su base non allocata non è qualificato come deposito e non è protetto dalla garanzia dei depositi delle banche svizzere. In alternativa, l'obbligo contrattuale della Banca di trasferire detto metallo prezioso al Cliente può essere detratto dal patrimonio della Banca se questa risulta insolvente.
- 8.5 Il Cliente ha facoltà di prelevare un importo dal suo conto metallo non allocato presso la Banca tramite registrazione contabile su un conto aperto presso terzi. Fatte salve le informazioni complementari che la Banca può richiedere, il trasferimento sarà effettuato all'avvenuta ricezione da parte della Banca delle istruzioni del Cliente indicanti i dettagli del conto su cui va trasferito il metallo prezioso, la quantità (secondo appropriata determinazione) del metallo prezioso e la data di trasferimento richiesta (fatto salvo un preavviso sufficiente come stabilito dalla Banca). Il Cliente può effettuare il ritiro del metallo prezioso dal conto metallo prezioso allocato tramite la raccolta dello stesso dalla cassetta alla data che sarà stabilita con la Banca, dopo che quest'ultima abbia ricevuto la richiesta del Cliente in cui è indicata la quantità interessata (secondo appropriata determinazione) del metallo prezioso e qualsiasi altra informazione richiesta dalla Banca. Inoltre il Cliente deve fornire alla Banca il nome della persona o trasportatore

incaricato della raccolta del metallo prezioso. La Banca ha facoltà di scegliere quali lingotti mettere a disposizione ai fini della raccolta. La Banca può modificare la procedura applicabile al ritiro del metallo prezioso o imporre procedure aggiuntive in relazione a tale ritiro, così come la Banca riterrà appropriato di volta in volta.

## 9. DEPOSITI CHIUSI

- 9.1 Gli oggetti destinati ad essere custoditi in un deposito chiuso vanno consegnati alla Banca in un plico o in un involucro sigillati in modo tale che ne sia impossibile l'apertura senza rompere il sigillo. Questi depositi devono contenere unicamente oggetti di valore e documenti; sono esclusi gli oggetti infiammabili, pericolosi, fragili, non legalmente autorizzati o che, per altri motivi, non sono adatti ad essere conservati nei locali di una banca. Il Cliente risponde degli eventuali danni provocati dal deposito di siffatti oggetti.
- 9.2 La Banca ha il diritto di richiedere informazioni circa la natura e il valore degli oggetti depositati e, se del caso, di richiederne la prova al Cliente. La Banca si riserva inoltre il diritto di controllare il contenuto del deposito chiuso. Essa ha inoltre il diritto di rifiutare tutti o una parte degli oggetti destinati al deposito senza dover motivare la propria decisione. Se gli oggetti depositati hanno un valore elevato, il Cliente è tenuto a informarne la Banca. Quest'ultima, quand'anche informata della natura degli oggetti o documenti consegnati in deposito chiuso, non si assume alcun obbligo in merito, tranne quello di custodirli conformemente alla sezione 9.3 di seguito.
- 9.3 La Banca ha il solo obbligo di predisporre tutte le normali misure di sicurezza per proteggere i suoi locali contro eventi quali incendi o rapine, senza tuttavia essere tenuta a offrire garanzie di sicurezza particolari.
- 9.4 La copertura assicurativa degli oggetti depositati spetta al Cliente. A richiesta e per conto di quest'ultimo, la Banca può incaricarsi di sottoscrivere una polizza di assicurazione.
- 9.5 Salvo in caso di colpa grave ad essa imputabile, la Banca non è responsabile degli eventuali danni subiti dagli oggetti depositati. In particolare, non risponde dei danneggiamenti causati dalla temperatura o da fattori atmosferici come ad esempio il grado di umidità o di secchezza dell'aria. L'onere della prova del danno subito è a carico del Cliente. L'obbligo di risarcimento cui potrebbe essere tenuta la Banca è comunque limitato al valore dichiarato dal Cliente al momento del deposito.
- 9.6 Per gli oggetti ritirati dal deposito, la ricevuta firmata dal Cliente libera automaticamente la Banca da ogni responsabilità.

## 10. SPESE, COMMISSIONI, IMPOSTE E TASSE/ASSENZA DI INDICAZIONI GIURIDICHE E FISCALI

- 10.1 Qualsiasi spesa, commissione, imposta e tassa derivante dalla detenzione degli averi è a carico esclusivo del Cliente. Il Cliente comprende e accetta che le imposte, segnatamente quelle successorie, possano essere dovute sugli attivi o sui rispettivi proventi in ragione del nesso di tali attivi con talune giurisdizioni (specialmente gli Stati Uniti), indipendentemente dal domicilio o dalla nazionalità del titolare o dell'avente diritto economico. La sezione 10.4 delle *Condizioni generali* (indennizzo) si applica segnatamente alle imposte e alle tasse che potrebbero essere dovute dalla Banca in tale ambito. In conformità alle sezioni da 8.4 a 8.8 delle *Condizioni generali*, spetta al Cliente informarsi in merito alle implicazioni fiscali derivanti dalla detenzione di attivi. La Banca, dal canto suo, non fornisce alcuna consulenza in quest'ambito né si assume alcuna responsabilità al riguardo.

## SEZIONE II: SERVIZI BANCARI

### 11. TENUTA DEI CONTI

- 11.1 La Banca provvede all'apertura di uno o più conto(i) corrente(i) a favore del Cliente e all'esecuzione delle normali operazioni bancarie ad esso(i) relative, in particolare in materia di trasferimenti di fondi, conformemente alle istruzioni impartite dal Cliente. I conti sono compilati con scadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale, a discrezione della Banca.
- 11.2 Possono inoltre essere messi a disposizione del Cliente uno o più deposito(i) a termine, in particolare per collocarvi liquidità destinate a investimenti fiduciari.
- 11.3 Salvo intese diverse e nel rispetto di eventuali restrizioni legali, la Banca ha facoltà di trattare tutti i depositi del Cliente, indipendentemente dalla loro natura (a termine o a vista), dalla loro moneta di denominazione o dal tasso d'interesse ad essi applicato, come fossero un conto unico. Di conseguenza, la Banca può, a sua totale discrezione, a nome e per conto del Cliente, aprire o chiudere uno o più conti, trasferire i fondi di un conto del Cliente a un altro conto del medesimo, effettuando ove opportuno le necessarie conversioni valutarie che essa riterrà opportune a tal fine.
- 11.4 La Banca si riserva la possibilità di annullare le scritture che senza motivo valido siano state registrate in accredito o in addebito di un conto, indipendentemente dalle note informative o dai rendiconti che potrebbero essere stati inviati al Cliente. Le scritture che, se del caso, la Banca potrà essere indotta a registrare a credito di un conto del Cliente e a far figurare sulla nota informativa di accredito o sui rendiconti prima di aver effettivamente ricevuto i fondi destinati al Cliente (in caso di operazioni d'incasso di assegni o di effetti cambiari, di bonifici bancari preannunciati, o nell'ambito di qualsiasi altra operazione in rapporto alla quale la Banca è normalmente tenuta ad accreditare il Cliente soltanto dopo aver ricevuto la copertura corrispondente) devono sempre essere intese, anche se non specificato sulla nota informativa o sul rendiconto recapitati al Cliente, come effettuate salvo buon fine, ossia con riserva dell'effettivo ricevimento da parte della Banca degli importi attesi (mediante accredito di un conto della Banca presso uno dei suoi corrispondenti o in altro modo). Tuttavia, fino al regolamento del saldo negativo, la Banca si riserva il diritto, nei confronti di qualsiasi persona che si sia obbligata a tal fine, al pagamento dell'importo totale dell'assegno, di effetti cambiari o di qualsiasi altro titolo o accessorio, che si tratti di credito di diritto di cambio o altra pretesa.
- 11.5 In via generale, le rimesse di fondi destinate ad essere accreditate sul conto, così come i prelevamenti addebitati allo stesso, vanno effettuati a mezzo bonifico bancario. I versamenti o i prelevamenti di denaro contante agli sportelli devono essere annunciati con ragionevole preavviso e la Banca si riserva il diritto di rifiutarli a sua completa discrezione. La Banca addebita sul conto del Cliente gli onorari, le commissioni, le spese e gli esborsi da essa sostenuti nell'ambito di tali operazioni.
- 11.6 La Banca non assume alcuna responsabilità qualora una banca corrispondente blocchi un pagamento in favore di terzi, in particolare a motivo di norme in materia di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo a cui la banca corrispondente è soggetta. Spetta al Cliente far valere i suoi diritti.
- 11.7 La Banca si riserva il diritto di non accreditare un trasferimento sul conto del Cliente se il messaggio SWIFT in entrata, o qualsiasi altro messaggio equivalente al messaggio SWIFT, sia incompleto e di richiedere precisazioni alla banca dell'ordinante. Nel caso di mancato ottenimento delle informazioni richieste, la Banca potrà liberamente rinviare i fondi alla banca dell'ordinante.
- 11.8 A richiesta del Cliente, la Banca comunica a quest'ultimo i tassi e le condizioni relativi agli interessi debitori o, se del caso, agli interessi creditorî applicabili ai suoi diversi conti. La Banca si riserva espressamente la possibilità di modificare, in ogni momento e senza preavviso, i tassi e le condizioni di cui sopra. In particolare, se la Banca lo ritiene necessario secondo le condizioni del mercato di valute o del mercato monetario, possono essere applicati tassi di interesse negativi sugli averi detenuti su qualsiasi conto a prescindere che sia corrente o meno, all'aliquota definita dalla Banca, senza previa notifica del Cliente.

- 11.9 Ai fini di una gestione razionale delle disponibilità liquide del Cliente, resta inteso che la Banca può a sua completa discrezione accreditare su tale conto fondi prelevati:
- a. dal saldo creditore di un altro conto corrente del Cliente, o
  - b. dal saldo creditore di un deposito a termine del Cliente, o
  - c. dagli importi messi a disposizione del Cliente nell'ambito di una linea di credito, o
  - d. dai proventi risultanti dal riscatto di quote di organismi d'investimento collettivo affiliati al Gruppo o da questi gestiti (qui di seguito i "**Fondi affiliati**"). A questo titolo, la Banca è autorizzata a riscattare quote di Fondi affiliati.
- 11.10 Per assicurare una gestione efficace delle proprie disponibilità liquide, il Cliente autorizza espressamente la Banca a:
- 11.10.1 investire il saldo creditore disponibile in conto corrente in quote di Fondi affiliati che investono in strumenti del mercato monetario denominati nella medesima valuta del saldo attivo da investire e aventi una scadenza compresa fra 24 ore e 12 mesi, fermo restando che il relativo prospetto informativo è a disposizione del Cliente presso la Banca. A questi investimenti si applicano inoltre le seguenti condizioni:
- a. il saldo disponibile sul conto corrente deve essere pari almeno alla(e) quota(e) minima(e) di sottoscrizione precisata(e) nel prospetto del Fondo affiliato in questione;
  - b. gli investimenti nei Fondi affiliati sono di norma rimborsabili in qualsiasi giorno lavorativo del Paese in questione con preavviso di due giorni lavorativi.
- 11.10.2 richiedere in ogni momento e di sua propria iniziativa il rimborso integrale o parziale delle liquidità investite in un tal Fondo affiliato (alle condizioni previste nel relativo prospetto informativo) per soddisfare il fabbisogno di liquidità del Cliente.
- 11.11 Gli importi in valuta estera ricevuti o trasferiti dalla Banca sono accreditati o addebitati nella valuta di riferimento del Cliente, sempre che quest'ultimo non abbia dato istruzioni diverse in tempo utile o che non sia titolare di un conto nella moneta considerata. A seconda dei casi, la Banca si riserva tuttavia il diritto di aprire un conto nella valuta in questione. Nel caso in cui l'accredito o l'addebito sia effettuato in una valuta diversa da quella di riferimento del Cliente, la Banca può applicare il tasso di cambio a pronti (come determinato dalla Banca) alla data dell'accredito o dell'addebito ai fini di tale conversione.
- 11.12 Le attività in valuta del Cliente sono depositate a nome della Banca, ma per conto e a rischio del Cliente, presso le corrispondenti designate dalla Banca all'interno o all'esterno dell'area valutaria considerata. La Banca non si assume alcuna responsabilità in caso di perdita parziale o totale delle attività depositate presso corrispondenti, salvo in caso di colpa grave in rapporto alla selezione e all'istruzione di dette corrispondenti.
- 11.13 Con riferimento ai suoi attivi, il Cliente può effettuare vendite e bonifici, nonché emettere o acquistare assegni; non può invece disporre in altra forma, segnatamente in contanti, senza previa autorizzazione della Banca, che può essere negata dalla Banca stessa a sua totale discrezione.
- 11.14 Nel caso in cui l'importo complessivo degli ordini trasmessi dal Cliente superi le attività disponibili o il credito erogatogli, la Banca ha facoltà di dare esecuzione a tali ordini secondo le modalità che riterrà più opportune, sia integralmente sia in parte, e indipendentemente dalla data che portano o dal momento della loro ricezione.
- 11.15 I depositi bancari del Cliente sono protetti dal sistema di garanzia dei depositi nonché dal trattamento privilegiato in caso di fallimento della Banca conformemente alle disposizioni applicabili del diritto svizzero.

## 12. PAGAMENTO, PRELIEVO O TRASFERIMENTO DI CONTANTI

- 12.1 Fatto salvo il resto della presente clausola 12, le istruzioni di pagamento, di prelievo o di trasferimento devono essere fornite per iscritto, per telefono o tramite i servizi di trasferimento di denaro forniti dalla Banca attraverso il Sito (salve le *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*), ove applicabili. In questo contesto, la Banca agirà compiendo ogni ragionevole sforzo e non è responsabile per eventuali azioni ed omissioni quando agisce con la normale diligenza nell'esecuzione delle istruzioni del Cliente. La Banca può, a sua assoluta discrezione, **(i)** rifiutare di dare seguito a qualsiasi istruzione di pagamento, prelievo o trasferimento, e/o **(ii)** richiedere ulteriori condizioni come riterrà opportuno al fine di elaborare il pagamento, il prelievo o il trasferimento ordinato dal Cliente.
- 12.2 Il Cliente può richiedere che il pagamento, il prelievo o il trasferimento sia denominato in valute specifiche, ma la Banca si riserva il diritto di elaborare il pagamento o il prelievo o il trasferimento nella valuta del conto del Cliente o in qualsiasi altra valuta a sua assoluta discrezione. In caso di pagamento, prelievo o trasferimento effettuato in una valuta diversa da quella del conto del Cliente, la Banca applicherà il tasso di cambio a pronti (come determinato dalla Banca) alla data del pagamento, prelievo o trasferimento ai fini di tale conversione.
- 12.3 Qualsiasi istruzione di pagamento, di prelievo o di trasferimento fornita alla Banca è soggetta a una procedura di verifica, che la Banca può decidere a sua assoluta discrezione, prima di dare seguito a tali istruzioni. Tale procedura può comprendere, a titolo esemplificativo e non esaustivo, una telefonata di conferma effettuata dalla Banca con una o più persone che, secondo i dati della Banca, hanno l'autorità di fornire o confermare tali istruzioni. La Banca si riserva il diritto di non dare seguito alle istruzioni di pagamento, di prelievo o di trasferimento se, a sua assoluta discrezione, non è soddisfatta dell'autenticità o della validità di tali istruzioni. Qualsiasi istruzione, la cui autenticità o validità sia stata verificata dalla Banca in buona fede, sarà irrevocabile e vincolante per il Cliente, sia essa autorizzata o no, precisa, chiara o completa, salvo in caso di colpa grave da parte della Banca. La Banca non è responsabile per eventuali perdite, danni o spese dirette o indirette derivanti dalla mancata o ritardata esecuzione delle istruzioni di pagamento, di prelievo o di trasferimento a causa, tra l'altro, di dubbi sull'autenticità o sulla validità di tali istruzioni.
- 12.4 Il Cliente è l'unico responsabile dell'accuratezza, chiarezza e completezza di tutte le istruzioni di pagamento, prelievo o trasferimento fornite alla Banca. Sebbene tali istruzioni siano soggette a una procedura di verifica, la Banca non è tenuta a verificarne l'esattezza, la chiarezza e la completezza. La Banca si riserva il diritto di rifiutare di dare seguito alle istruzioni di pagamento, di prelievo e di trasferimento se, a suo parere, le istruzioni sono ambigue, poco chiare, incomplete o incoerenti con altre istruzioni fornite alla Banca. La Banca non è responsabile per eventuali perdite, danni o spese dirette o indirette derivanti da eventuali inesattezze, mancanza di chiarezza o incompletezza delle istruzioni fornite dal Cliente, indipendentemente dal fatto che tali istruzioni siano o no eseguite dalla Banca, salvo in caso di colpa grave da parte della Banca.
- 12.5 Il Cliente può, in determinate circostanze, chiedere di annullare o modificare le istruzioni di pagamento, di prelievo o di trasferimento e, previo accordo della Banca, la Banca si impegna a dare attuazione a tale richiesta di annullamento o di modifica con uno sforzo ragionevole. Tuttavia, fatto salvo quanto sopra, la Banca non sarà obbligata a dare applicazione ad alcuna richiesta di cancellazione o modifica delle istruzioni di pagamento, prelievo o trasferimento.
- 12.6 La Banca ha il diritto, ma non l'obbligo, di rifiutare o di annullare le istruzioni di pagamento, di prelievo o di trasferimento, se i fondi disponibili sul conto del Cliente sono insufficienti. Si fa salva la clausola 15 delle *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari*.
- 12.7 Il Cliente riconosce che le sue istruzioni di pagamento, di prelievo o di trasferimento possono non essere elaborate immediatamente, 24 ore su 24 o in modo tempestivo. Inoltre, vi possono essere circostanze al di fuori del controllo della Banca, in particolare ritardi nella gestione e nella registrazione dei pagamenti da parte di altri istituti finanziari e, pertanto, alcune istruzioni di pagamento, prelievo o trasferimento possono richiedere più tempo per essere completate. La Banca non è tenuta a pagare o a rimborsare alcun interesse al Cliente, per qualsiasi accredito o addebito infruttuoso o tardivo di denaro contante.

### 13. CONTI IN VALUTE STRANIERE

- 13.1 Nel caso di conti in valuta straniera, le valute straniere sono generalmente depositate all'estero presso una filiale della Banca, una banca corrispondente o la banca designata dal Cliente. Le valute straniere sono soggette a tutte le leggi, consuetudini, imposte, restrizioni e altre misure vigenti nel luogo di deposito. Tali leggi, consuetudini, imposte, restrizioni e misure sono vincolanti per il Cliente, che ne deve sostenere le conseguenze o i rischi economici e legali corrispondenti. Nel caso dei depositi all'estero, le valute straniere sono soggette alle leggi e alle consuetudini del depositario centrale di titoli straniero. Se la restituzione delle valute straniere detenute all'estero o il trasferimento dei proventi della vendita sono ostacolati o resi impossibili dalla legislazione straniera, la Banca è tenuta soltanto a concedere al depositante, presso il depositario centrale straniero, un diritto di restituzione o un pagamento proporzionale alla sua filiale o a una corrispondente di sua scelta, fintanto che tale diritto sussiste ed è trasmissibile.
- 13.2 Nel caso di conti correnti in valuta straniera, i fondi di contropartita sono investiti nel Paese in cui la valuta in questione ha corso legale.

### 14. NORME APPLICABILI AGLI INVESTIMENTI FIDUCIARI

- 14.1 Per il Cliente l'investimento fiduciario consiste nell'investire un determinato importo di liquidità, tramite intermediazione della Banca e dietro una commissione, a disposizione di un terzo per un periodo stabilito o fino a preavviso. Nella misura in cui detto investimento è effettuato presso una società fuori dalla Svizzera e rispetta determinate condizioni, gli interessi versati nell'ambito di detto investimento non sono soggetti all'imposta anticipata prelevata sugli interessi versati, conformemente alle disposizioni applicabili del diritto svizzero. Nell'ambito del mandato di gestione conferito dal Cliente alla Banca, questa investe una parte o l'intero patrimonio disponibile sotto forma di investimenti fiduciari, i quali sono effettuati a nome della Banca, ma per conto e a rischio esclusivo del Cliente, presso banche o società estere (ciascuna, di seguito "Controparte"), in particolare quelle appartenenti al Gruppo.
- 14.2 Salvo in caso di istruzioni contrarie da parte del Cliente, la Banca sceglie liberamente la Controparte, l'importo, la valuta e la scadenza di ciascun investimento. La Banca detiene un elenco di Controparti che presentano una buona solvibilità e presso cui effettua investimenti fiduciari. Su richiesta del Cliente, la Banca comunica detto elenco nonché i criteri applicati per valutare la solvibilità delle Controparti.
- 14.3 Le istruzioni relative al rinnovo degli investimenti fiduciari giunti a scadenza devono pervenire alla Banca almeno 3 giorni lavorativi prima di detta scadenza, altrimenti la Banca deciderà autonomamente e secondo il proprio giudizio se, e a che condizioni, procedere a un eventuale rinnovo. Salvo istruzione contraria del Cliente, la Banca si riserva il diritto di rinnovare un investimento fiduciario giunto a scadenza presso la stessa Controparte.
- 14.4 I collocamenti a termine di fondi sono effettuati nei limiti del patrimonio disponibile del Cliente.
- 14.5 Nei confronti del Cliente la Banca ha il solo obbligo di trasferire gli importi di capitale e interessi a sua volta percepiti dalla Controparte sotto forma di rimborsi. La Banca preleva una commissione nonché le spese legate all'investimento. In caso di inadempienza totale o parziale della Controparte, e indipendentemente dal motivo dell'inadempienza, la Banca cederà semplicemente al Cliente il proprio credito, senza essere tenuta ad altre prestazioni.
- 14.6 Nel caso in cui, su richiesta del Cliente, un investimento fiduciario venga disdetto o annullato prima della scadenza, azione potenzialmente soggetta al consenso preliminare della Controparte, gli oneri fiscali e tutte le spese, i danni e le penali (incluse le spese di resiliazione anticipata) risultanti sono interamente a carico del Cliente.
- 14.7 **Il Cliente è pienamente consapevole dei numerosi rischi legati a detti investimenti. In particolare, il Cliente è informato del fatto che si fa carico del rischio di insolvenza della Controparte (rischio di star del credere) e di tutti gli altri rischi inerenti all'investimento, quali i rischi di cambio e di Paese, i rischi giuridici e fiscali, nonché quelli legati alle operazioni, al controllo dei cambi e alla restrizione dei trasferimenti. Il Cliente accetta altresì ogni conseguenza derivante dalle restrizioni giuridiche connesse a eventuale ristrutturazione o rinegoziazione del debito, che obbligano il Cliente a versare fondi aggiuntivi.**

## 15. RENDICONTI

- 15.1 La Banca compila in principio a scadenza regolare un rendiconto di tutte le attività, a vista o a termine (compresi gli investimenti fiduciari), detenute per conto del Cliente alla chiusura del periodo di riferimento.
- 15.2 La Banca si adopera per fornire informazioni corrette, ma non si assume alcuna responsabilità nei confronti del Cliente per eventuali indicazioni erronee, salvo in caso di colpa grave imputabile alla Banca.

## 16. CREDITI E GARANZIE REALI

- 16.1 Salvo espressa notificazione contraria al Cliente e fermi restando i diritti che le sono conferiti dalle *Condizioni applicabili ai clienti*, la Banca accetta che, a seguito delle operazioni concluse per il Cliente, ovvero degli ordini di bonifico o dei prelievi effettuati da quest'ultimo, il conto corrente del Cliente possa temporaneamente registrare uno scoperto. La Banca può richiedere in qualsiasi momento l'immediato versamento parziale o integrale dell'importo corrispondente. Inoltre, per tutta la durata dello scoperto il conto corrente del Cliente sarà gravato da interessi debitori.
- 16.2 Su presentazione di garanzie reali sufficienti, la Banca può concedere al Cliente, a sua discrezione, prestiti e altre agevolazioni creditizie, i cui termini (in particolare tasso d'interesse e scadenza) saranno di volta in volta convenuti fra le parti.
- 16.3 La Banca decide a sua completa discrezione l'ammontare massimo degli impegni che il Cliente potrà assumere in funzione del valore di copertura che attribuisce alle garanzie reali fornite. Inoltre si riserva espressamente il diritto di modificare in ogni momento la sua valutazione in merito.
- 16.4 Ove il valore di copertura delle attività del Cliente e delle altre garanzie reali da esso presentate non sia sufficiente a fronte del totale degli impegni assunti, la Banca farà richiesta scritta al Cliente di fornire garanzie aggiuntive entro un termine prestabilito, ovvero di procedere a rimborsi parziali degli importi dovuti, in entrambi i casi nella misura necessaria a poter ristabilire il margine di copertura richiesto dalla Banca. Qualora il Cliente non soddisfi tali richieste entro il termine prestabilito, le attività della Banca nei suoi confronti diventano automaticamente esigibili ed essa avrà facoltà di realizzare le garanzie in suo possesso, segnatamente secondo le modalità previste alla sezione 15 delle *Condizioni generali*.
- 16.5 In qualsiasi momento, gli importi dovuti dal Cliente devono essere tempestivamente trasferiti mediante bonifico bancario e accreditati sul conto indicato dalla Banca, al netto di imposte, tasse o altre ritenute. Nel caso in cui il Cliente, in virtù di inderogabili prescrizioni legislative o regolamentari, sia costretto ad imputare una deduzione o un'altra ritenuta a un pagamento dovuto alla Banca, egli è tenuto a versare contestualmente l'importo aggiuntivo necessario affinché la Banca riceva una somma netta pari a quella che avrebbe ricevuto se non fosse stata applicata alcuna deduzione o ritenuta.

## 17. RISCHI CONNESSI ALL'ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI

- 17.1 Per consentire l'esecuzione puntuale da parte della Banca delle operazioni collegate con un investimento del Cliente, quest'ultimo riconosce di dover provvedere in tempo utile affinché la Banca riceva i documenti e le informazioni necessari come pure di farle pervenire o consegnare gli importi o i valori oggetto dell'operazione in questione.
- 17.2 Salvo esplicita convenzione contraria, il Cliente assume il rischio di controparte nell'ipotesi in cui il cocontraente non adempia agli obblighi di pagamento o di consegna a cui è tenuto.

## 18. MODIFICHE AI TASSI INTERBANCARI OFFERTI (IBOR) E ALTRI TASSI DI RIFERIMENTO

Come controparte della Banca nell'ambito di un'operazione sui strumenti derivati, mutuatario nell'ambito di un credito concesso dalla Banca e/o investitore in strumenti finanziari, il Cliente è esposto al rischio che una tale transazione si basi su un "tasso di riferimento" che può cambiare o essere influenzato da riforme sui tassi di riferimento. Esempi di investimenti che ricorrono a tassi di riferimento includono, senza alcuna limitazione, gli *swap* in valuta, gli *interest rate swap*, i fondi indicizzati quotati (*exchange-traded funds*).

Alcuni benchmark dei tassi d'interesse sono, o possono in futuro diventare, soggetti a orientamenti normativi internazionali, nazionali e di altro tipo, a riforme e proposte di riforma.

I benchmark dei tassi d'interesse attualmente oggetto di proposte di riforma includono U.S. Dollar LIBOR, British Pound Sterling LIBOR, Swiss Franc LIBOR, Japanese Yen LIBOR, Euro LIBOR (i "**tassi LIBOR**"), Japanese Yen TIBOR, EURIBOR, Euro Yen TIBOR, Canadian Dollar CDOR, Hong Kong Dollar HIBOR e Australian Dollar BBSW (insieme ai tassi LIBOR, gli "**IBOR**"). Le autorità di regolamentazione hanno fatto presente la necessità di utilizzare tassi di riferimento alternativi e hanno sottolineato la necessità di abbandonare gli IBOR. Di conseguenza, i tassi di riferimento esistenti potrebbero non essere conformi alle leggi e ai regolamenti vigenti (ad esempio il regolamento europeo sui tassi di riferimento) e potrebbero essere cessati in via definitiva oppure la loro base di calcolo potrebbe cambiare. Alla luce di questa possibilità, sono in corso iniziative dell'industria del settore pubblico e privato per implementare nuovi o alternativi tassi di riferimento che potrebbero essere utilizzati al posto del LIBOR. In Svizzera, il Gruppo di lavoro nazionale sui tassi di riferimento in franchi è stata istituito a tale proposito, si riunisce periodicamente e pubblica informazioni e linee guida allo scopo di agevolare la preparazione della transizione a tassi di interesse di riferimento alternativi.

La Financial Conduct Authority ("**FCA**") del Regno Unito ha annunciato pubblicamente che in determinate date future alcune scadenze e valute del LIBOR cesseranno di essere pubblicate o di essere rappresentative del mercato sottostante e della realtà economica che intendono misurare; le informazioni attualmente disponibili su queste date sono consultabili all'indirizzo [https://www.jpmorgan.com/disclosures/interbank\\_offered\\_rates](https://www.jpmorgan.com/disclosures/interbank_offered_rates). Di conseguenza, chi ha stipulato o potrebbe stipulare transazioni che utilizzano gli IBORs come tassi di riferimento è esposto al rischio che le riforme e/o i processi di transizione possano:

- i. determinare la cessazione di uno o più IBOR;
- ii. variare la performance di uno o più IBOR rispetto al passato;
- iii. richiedere la necessità di determinare o concordare un tasso di riferimento successore o alternativo;
- iv. richiedere rettifiche del tasso di riferimento alternativo utilizzato, ad esempio l'inclusione di una metodologia basata sulla struttura a termine, l'aggiunta di un componente di spread creditizio o qualunque altra modifica applicabile;
- v. richiedere l'aggiornamento di prodotti finanziari, contratti di negoziazione e conferme;
- vi. determinare un disallineamento tra il tasso di riferimento di uno strumento, ad esempio un'obbligazione o un prestito, e quello di un altro strumento ad esempio un derivato, anche nei casi in cui il derivato è destinato a fungere da copertura;
- vii. comportare difficoltà operative o tecnologiche, compreso l'aggiornamento, la modifica e il rispetto degli accordi e la determinazione dei tassi IBOR e dei tassi di riferimento alternativi; e/o
- viii. avere altri effetti negativi o conseguenze impreviste.

Anche in presenza di spread o altri adeguamenti, i tassi di riferimento alternativi possono rappresentare solo una stima o essere un'approssimazione dell'IBOR pertinente, possono non essere soggetti a verifica continua rispetto all'IBOR corrispondente se questo viene sospeso o cessato o diventa non disponibile, possono non raggiungere un'ampia accettazione e/o essere cessati e possono non tradursi in un tasso economicamente equivalente agli IBOR specifici utilizzati in una transazione.

Una delle riforme e delle relative azioni di transizione, e/o qualsiasi ritardo o incertezza in merito ad esse, o il mancato sviluppo o la mancata accettazione, da parte dei mercati, di un tasso di riferimento alternativo potrebbe influenzare negativamente le obbligazioni e gli investimenti basati sull'IBOR e sulla loro economia, compreso il prezzo, il valore o la liquidità delle obbligazioni e degli investimenti basati sull'IBOR, la loro utilità allo scopo previsto, le tempistiche o gli importi dei pagamenti o delle consegne e, se applicabile, la probabilità che un investitore sia in grado di esercitare qualsiasi diritto di opzione legato ai livelli degli IBOR.

Sebbene questa sezione tratti principalmente degli IBOR, gli argomenti in essa discussi potrebbero avere uguale attinenza o applicabilità a eventuali iniziative di riforma future, relative ad altri benchmark dei tassi di interesse.

Il Cliente deve rivolgersi ai propri consulenti professionali indipendenti e/o condurre un'indagine e un'analisi indipendente sui potenziali rischi posti dalle riforme e sul loro potenziale impatto sulle transazioni del Cliente.

# CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE ALLA GESTIONE DISCREZIONALE

## INTRODUZIONE

Le presenti *Condizioni particolari* in materia di gestione discrezionale fanno parte delle *Condizioni applicabili ai clienti*. Esse si applicano ai clienti che firmando il modulo “*Parametri d’investimento*” hanno espresso la loro intenzione di affidare la gestione del proprio patrimonio a J.P. Morgan (Suisse) SA (qui di seguito, la “**Banca**”). I riferimenti alle “*Condizioni generali*” rimandano alle *Condizioni generali* della Banca. I termini in maiuscolo utilizzati nei presenti assumono lo stesso significato attribuito loro nelle *Condizioni generali*.

## 1. MANDATO

- 1.1 Il Cliente può conferire alla Banca l’incarico di gestire e amministrare uno o più conti in gestione discrezionale secondo i termini e alle condizioni stipulate qui di seguito e in conformità ai *Parametri d’investimento* che il Cliente e la Banca hanno concordato separatamente (i quali potranno peraltro essere modificati ulteriormente dalle parti).
- 1.2 Il presente mandato ha effetto non appena la Banca ha accettato i *Parametri d’investimento* sottoscritti dal Cliente, oppure a una data successiva convenuta fra le parti.

## 2. POTERI E LIMITI

- 2.1 Il Cliente prende atto e accetta che la Banca può, nel tempo, a nome e per conto del Cliente, qualora lo ritenga necessario o appropriato per garantire l’applicazione efficace dei *Parametri d’investimento*, aprire o chiudere uno o più conti in gestione discrezionale e trasferire il patrimonio del Cliente detenuto su uno di tali conti in un altro conto. La Banca informa il Cliente di tale apertura o chiusura del conto. Salvo istruzione contraria del Cliente alla Banca per iscritto, quest’ultima gestisce il patrimonio detenuto sui conti succitati come se si trattasse di un unico conto di gestione discrezionale soggetto ai medesimi *Parametri d’investimento*.
- 2.2 Fatto salvo quanto stipulato alla sezione 2.3 qui di seguito, quanto concordato fra le parti nei *Parametri d’investimento* e quanto previsto dalla normativa e dalle prassi bancarie vigenti in Svizzera, la Banca, nell’ambito del mandato di gestione, è segnatamente autorizzata a effettuare le seguenti operazioni:
  - a. concludere per conto del Cliente, in Svizzera e all’estero, all’interno e al di fuori dei mercati regolamentati, operazioni di acquisto, vendita o scambio aventi ad oggetto titoli, metalli preziosi o altri valori; sottoscrivere emissioni; accettare offerte di acquisto, di vendita e di scambio e acquisire partecipazioni o sotto partecipazioni a titoli o altri valori; condurre operazioni in cambi a pronti e a termine;
  - b. provvedere, direttamente o indirettamente, all’effettuazione di operazioni con o per il tramite di una persona fisica o giuridica prescelta dalla Banca;
  - c. investire in organismi di investimento collettivo (fondi comuni di investimento, SICAV, portafogli collettivi interni, *unit trusts*, ecc.), autorizzati o non autorizzati in Svizzera, compresi gli organismi di investimento collettivo immobiliari e gli organismi di investimento collettivo affiliati al Gruppo o da questo gestiti (alle condizioni previste nei relativi prospetti informativi);
  - d. effettuare, a fini di diversificazione, investimenti in prodotti non tradizionali del tipo *hedge funds*;
  - e. effettuare operazioni connesse a opzioni negoziabili su titoli, divise, metalli preziosi, tassi d’interesse e indici di borsa;
  - f. effettuare operazioni su contratti di opzione non standardizzati;

- g. concludere contratti standardizzati di acquisto o di vendita di attività finanziarie (*financial futures*);
  - h. effettuare operazioni a termine non standardizzate.
- 2.3 Fatte salve eventuali disposizioni contrarie dei *Parametri d'investimento* o di altri accordi scritti conclusi con il Cliente, in via generale la Banca è autorizzata a porre in essere tutte le attività di gestione rientranti nell'ambito delle operazioni bancarie ordinarie, così come definite dalle (attuali o future) Direttive concernenti il mandato di gestione patrimoniale dell'Associazione Svizzera dei Banchieri.
- 2.4 La Banca può esercitare, senza tuttavia averne l'obbligo, i diritti inerenti ai valori detenuti per conto del Cliente, compreso i diritti di voto e la facoltà di prendere parte o acconsentire a eventuali azioni legali in cui i detentori di valori potrebbero essere parti in causa a titolo individuale o collettivo (per esempio in *class actions*). La Banca può delegare i propri poteri o accettare di seguire le raccomandazioni di consulenti terzi designati dalla Banca o da delegati della Banca. La Banca non risponde della decisione di aver esercitato o meno i diritti descritti nella presente sezione.
- 2.5 La Banca si riserva espressamente il diritto di non dar corso alle istruzioni di gestione del Cliente che, a suo giudizio, non siano compatibili con la propria politica di gestione o con i *Parametri d'investimento* prestabiliti.
- 2.6 A fini di razionalizzazione e per garantire una gestione ottimale sotto il profilo qualitativo, nell'espletamento delle attività inerenti al conto in gestione discrezionale del Cliente saranno osservati i seguenti principi generali:
- a. le operazioni sono eseguite alle migliori condizioni possibili sul mercato. Salvo diversa istruzione scritta del Cliente, la Banca assolverà ai propri doveri di esecuzione alle migliori condizioni in conformità con la legge o la regolamentazione applicabile a sua esclusiva discrezione;
  - b. ove opportuno, gli ordini relativi al Cliente sono raggruppati insieme a quelli di altri clienti o della Banca stessa;
  - c. ove le condizioni del mercato non consentano ragionevolmente di eseguire l'ordine in una sola volta o mediante un'unica operazione, l'esecuzione di talune operazioni sarà dilazionata su un periodo di tempo ritenuto adeguato dalla Banca.

### 3. PARAMETRI D'INVESTIMENTO

- 3.1 I *Parametri d'investimento* definiscono il quadro generale della gestione del patrimonio del Cliente. Le modifiche del loro contenuto devono essere confermate nella forma previamente convenuta tra la Banca e il Cliente e approvate dalla Banca.
- 3.2 Nel testo dei *Parametri d'investimento*, il termine "azione(i)" si riferisce in generale a tutti i titoli di capitale come azioni, quote di organismi d'investimento collettivo azionari e altri titoli o diritti valori affini (compresi i prodotti derivati di cui costituiscono il valore sottostante); il termine "obbligazione(i)" si riferisce in generale a tutti i titoli debitori come obbligazioni, buoni del tesoro, *notes*, certificati di deposito e altri titoli o diritti valori affini (compresi i prodotti derivati di cui costituiscono il valore sottostante).

### 4. RAPPORTI CON IL DEPOSITARIO

- 4.1 Le disposizioni del presente capitolo sono inoltre applicabili ai casi in cui il Cliente, in virtù di un accordo separato, ha designato come depositario del suo patrimonio un soggetto terzo (qui di seguito il "**Depositario**"). Resta comunque inteso che la Banca, a suo libero giudizio, può rifiutare di fornire i servizi descritti qui di seguito qualora **(i)** il Depositario scelto dal Cliente non sia ben accetto, oppure **(ii)** le condizioni alle quali il Depositario subordina il suo accordo di ricevere istruzioni della Banca per conto del Cliente siano reputate inaccettabili dalla Banca.

- 4.2 Conformemente ai termini di un contratto separato stipulato fra il Cliente e un soggetto terzo, l'insieme dei titoli, dei valori e delle altre attività rubricati nel conto in gestione discrezionale del Cliente è detenuto per suo conto dal Depositario o dai subdepositari designati da quest'ultimo. Nell'ambito del mandato di gestione discrezionale, il Cliente autorizza la Banca a trasmettere al Depositario le disposizioni che giudica opportune per l'esecuzione delle operazioni relative al suo conto in gestione discrezionale. Spetta al Cliente informare il Depositario dei poteri che ha conferito alla Banca e firmare i documenti necessari a tal fine.
- 4.3 Il Cliente accetta espressamente quanto segue:
- 4.3.1 Il Cliente conferma che la Banca non ha alcun obbligo sulla scelta del Depositario o di qualsiasi altro fornitore di servizi a cui il Cliente ricorre. Tali scelte spettano esclusivamente al Cliente e la Banca non si assume alcuna responsabilità a tal proposito. Eventuali proposte o informazioni che la Banca fornisce al Cliente sui fornitori di servizi terzi, come il Depositario, sono offerte liberamente e senza alcun obbligo per la Banca. Più in generale, la Banca non si assume alcuna responsabilità per gli atti o le omissioni del Depositario o di qualsiasi altro fornitore di servizi terzo. Pertanto, salvo in caso di colpa grave, la Banca non si assume alcun obbligo né alcuna responsabilità in relazione a:
- a. richieste di capitale o altre richieste di pagamenti in rapporto agli investimenti del Cliente;
  - b. perdite o flessioni di rendimento dovute al mancato esercizio di diritti connessi ai valori detenuti dal Depositario per conto del Cliente;
  - c. omissioni o ritardi nella trasmissione al Cliente di qualsivoglia comunicazione ricevuta dalla Banca in rapporto all'amministrazione dei valori e di altri averi del Cliente o all'esercizio dei diritti connessi.
- 4.3.2 Inoltre, la Banca non si assume alcuna responsabilità per i danni eventualmente causati da azioni od omissioni di terzi che abbiano agito in qualità di submandatari della Banca, salvo in caso di colpa grave nella selezione e istruzione di detti submandatari.
- 4.3.3 La Banca ha piena autonomia, qualora eserciti i diritti di voto inerenti ai valori detenuti per conto del Cliente conformemente alla sezione 2.4, di decidere se chiedere, o non chiedere, al Depositario di esercitare i diritti di voto nonché altri diritti e prerogative (compreso i diritti di voto o la facoltà di prendere parte o acconsentire ad eventuali azioni legali in cui i detentori di valori potrebbero essere parti in causa a titolo individuale o collettivo, ad esempio in *class actions*) inerenti ai valori compresi nel conto in gestione discrezionale del Cliente; essa è inoltre libera di decidere le loro modalità di esercizio.
- 4.3.4 Fatte salve istruzioni contrarie del Cliente, i dividendi, gli interessi e gli altri redditi in contante o in natura percepiti in relazione al conto in gestione discrezionale saranno conservati dal Depositario per essere reinvestiti.
- 4.3.5 Il pagamento di imposte e tasse sul capitale o sul reddito prodotto dalle attività comprese nel conto in gestione discrezionale è interamente sostenuto dal Cliente.
- 4.3.6 Per qualsiasi operazione concernente un investimento del Cliente, quest'ultimo, salvo esplicita convenzione contraria, si assume il rischio di controparte nell'ipotesi in cui il cocontraente non adempia agli obblighi di pagamento o di consegna a cui è tenuto.
- 4.4 Il Cliente prende le disposizioni necessarie affinché il Depositario fornisca alla Banca a scadenza regolare le situazioni dei conti e dei depositi del Cliente, in modo che questa possa effettuare le periodiche riconciliazioni con i propri documenti contabili.
- 4.5 Per la durata del presente mandato di gestione e fatti salvi i casi particolari di cui alla sezione 4.5 qui di seguito, il Cliente s'impegna a trasmettere tutte le istruzioni e le altre comunicazioni relative al conto in gestione discrezionale esclusivamente e direttamente alla Banca.

- 4.6 Se il Cliente intende disporre o autorizzare un terzo a disporre dei valori e degli altri averi gestiti sotto il suo conto in gestione discrezionale, deve notificarlo alla Banca al più tardi contestualmente all'invio delle istruzioni corrispondenti al Depositario. In caso di mancata notifica, la Banca potrà legittimamente considerare che non vi sono state variazioni nella situazione dei conti e dei depositi del Cliente presso il Depositario rispetto a quella precedente dette istruzioni. A tale riguardo le perdite o i danni eventuali saranno interamente a carico del Cliente.
- 4.7 Qualora nell'ambito dell'esecuzione di un'operazione relativa agli averi del Cliente e oggetto di un'istruzione della Banca al Depositario, la Banca (o un'altra entità del Gruppo designata a tal fine dalla Banca) fosse indotta a fornire essa stessa prestazioni al Cliente - per esempio in caso di consegna di titoli dietro pagamento - il Cliente risponde verso la Banca di qualsiasi danno da essa subito per omissioni o errori nell'esecuzione da parte del Depositario o se risulti impossibile eseguire l'operazione (o eseguirla conformemente alle condizioni inizialmente convenute) per una qualsivoglia ragione non imputabile alla Banca. Inoltre, ove la Banca (che non è Depositaria degli averi del Cliente e che non dispone di alcun controllo sull'adempimento delle prestazioni spettanti al Cliente) reputi che l'esecuzione di un'operazione non sia possibile o che possa essere ostacolata o ritardata per un qualsivoglia motivo non imputabile al proprio operato, essa è libera di procedere, immediatamente e senza previa consultazione del Cliente, secondo una delle seguenti modalità:
- a. cancellazione dell'operazione con la parte incaricata dell'esecuzione dalla Banca;
  - b. rivendita immediata dei titoli (o degli altri valori) acquistati per conto del Cliente per permettere alla Banca (o all'entità da essa designata) di adempiere alle proprie obbligazioni di pagamento nei riguardi della controparte;
  - c. acquisto presso un terzo dei titoli (o degli altri valori) venduti per conto del Cliente per permettere alla Banca (o all'entità da essa designata) di adempiere alle proprie obbligazioni di consegna nei riguardi della controparte; o
  - d. ricorso ad altre operazioni atte a liquidare la posizione della Banca e/o ad evitare o limitare i danni a cui è esposta. Il Cliente risponde inoltre di tutti i danni residuali.
- 4.8 Le *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari* non sono applicabili in caso di deposito degli averi del Cliente presso un Depositario.

## 5. RENDICONTI

- 5.1 La Banca allestisce per il Cliente i seguenti documenti:
- a. una stima previsionale periodica di tutti i valori e le attività detenuti nel conto in gestione discrezionale;
  - b. un riepilogo periodico di tutti i movimenti relativi al conto in gestione discrezionale. A richiesta del Cliente, saranno inviate note informative con i dettagli di ciascuna operazione.
- 5.2 La Banca si adopera per fornire stime corrette, ma non si assume alcuna responsabilità verso il Cliente per eventuali valutazioni erranee, salvo in caso di colpa grave imputabile alla Banca.
- 5.3 Se del caso, la Banca si impegna a rispondere alle richieste usuali di informazioni sul conto in gestione discrezionale che il Depositario potrà ragionevolmente presentare di tanto in tanto; resta tuttavia inteso che con riferimento alla comunicazione di tali informazioni la Banca non risponde dell'esattezza delle indicazioni su conti, rapporti o altre informazioni che il Depositario fornisce al Cliente.
- 5.4 Qualsiasi eventuale reclamo relativo a un rendiconto e/o a una valutazione deve essere formulato conformemente alla sezione 13 delle *Condizioni generali*.

## 6. RISOLUZIONE DEL MANDATO DI GESTIONE

- 6.1 Il mandato di gestione discrezionale può essere risolto in qualsiasi momento dal Cliente o dalla Banca per mezzo di avviso scritto di risoluzione, comunicato per esempio sotto forma di avviso originale, fax o copia digitalizzata.
- 6.2 Nel caso in cui il mandato di gestione discrezionale venga risolto, il Cliente riconosce ed accetta che possa essergli(le) richiesto di riscuotere le partecipazioni detenute in organismi di investimento collettivo o convertirle in altre classi di azioni che il Cliente è autorizzato a sottoscrivere.
- 6.3 Quando la Banca risolve il mandato di gestione discrezionale, la Banca dispone della piena discrezionalità, senza necessitare di istruzioni da parte del Cliente, di vendere, liquidare e/o riscattare una parte o la totalità degli strumenti finanziari del conto in gestione discrezionale, secondo quanto ritiene opportuno. Alla risoluzione del mandato di gestione discrezionale, possono verificarsi modifiche alle commissioni addebitate dalla Banca al Cliente, come illustrato ulteriormente nel Prospetto delle commissioni della Banca. Dopo la vendita, la liquidazione e/o il riscatto degli strumenti finanziari, la Banca può trasferire la liquidità e gli strumenti finanziari rimanenti, previa detrazione di tutte le commissioni e gli oneri applicabili, a un altro conto detenuto dal Cliente presso la Banca.
- 6.4 Alla risoluzione del mandato di gestione discrezionale, possono verificarsi modifiche alle commissioni addebitate dalla Banca al Cliente, come illustrato ulteriormente nel Prospetto delle commissioni della Banca.



# CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE A OPERAZIONI E CONSULENZA

## INTRODUZIONE

Le presenti *Condizioni particolari* in materia di operazioni e consulenza fanno parte delle *Condizioni applicabili ai clienti* e si applicano ai clienti che ricorrono ai servizi di J.P. Morgan (Suisse) SA (qui di seguito la “**Banca**”) in materia di consulenza e di gestione del loro patrimonio e/o per l’esecuzione delle operazioni relative ai loro investimenti. I riferimenti alle “*Condizioni generali*” rimandano alle *Condizioni generali* della Banca. I termini in maiuscolo utilizzati nei presenti assumono lo stesso significato attribuito loro nelle *Condizioni generali*.

## 1. SERVIZI

- 1.1 Su richiesta del Cliente, la Banca può accettare di fornire al Cliente servizi di consulenza e di esecuzione di operazioni su base non discrezionale conformemente alle condizioni definite qui di seguito.
- 1.2 La prestazione da parte della Banca di servizi di consulenza che non si limitano alle singole transazioni ma tengono conto dell’intero portafoglio del Cliente è disciplinata da un accordo speciale stipulato per iscritto tra il Cliente e la Banca, che, ove applicabile, prevale in caso di discrepanza o conflitto con le presenti *Condizioni particolari di negoziazione e consulenza*.
- 1.3 I servizi di consulenza forniti dalla Banca su richiesta del Cliente in materia di classi di attivi e/o prodotti finanziari specifici possono essere soggetti a un accordo specifico stipulato per iscritto tra il Cliente e la Banca, il quale prevale in caso di contraddizione o conflitto con le presenti *Condizioni particolari di negoziazione e consulenza*.
- 1.4 Il Cliente dichiara di avere esperienza in materia di investimenti sui mercati finanziari e di disporre dei mezzi necessari a operarvi.

## 2. POTERI E LIMITI

- 2.1 Fatte salve le altre disposizioni applicabili delle *Condizioni applicabili ai clienti e/o* di qualsiasi altro accordo specifico stipulato per iscritto tra il Cliente e la Banca, quest’ultima può essere indotta a:
  - a. acquistare, vendere, scambiare, amministrare o gestire il patrimonio del Cliente secondo altre modalità ed eseguire le istruzioni a ciò relative, aderendo di volta in volta alle disposizioni impartite dal Cliente o richiedendone l’accordo, a condizione che le operazioni in questione riguardino prodotti e mercati appartenenti all’ambito operativo della Banca e possano essere regolate secondo termini accettabili per quest’ultima;
  - b. fornire al Cliente un servizio di consulenza in materia di investimenti. Ogni consiglio fornito (qui di seguito il “**Consiglio specifico**”) è di natura puramente puntuale. La Banca potrà, di tanto in tanto, fornire al Cliente consigli in materia di investimenti o di analisi relative agli averi e/o alla performance del suo conto. Resta espressamente inteso che la Banca non ha alcun obbligo di fornire detti servizi. Per fornire un Consiglio specifico, la Banca può mettere a disposizione del Cliente uno specialista dei mercati. Il Cliente potrà pertanto ottenere una consulenza sugli investimenti che ritiene particolarmente interessanti, nonché sui mercati tradizionali e su taluni altri mercati. Da un Consiglio specifico non scaturisce alcun obbligo di seguire l’evoluzione degli investimenti del Cliente, segnatamente quelli derivanti da detto Consiglio specifico. La Banca non è in particolare obbligata a fornire spontaneamente al Cliente consigli relativi alla conservazione, all’aumento, alla liquidazione o alla vendita di investimenti effettuati dal Cliente, siano essi stati effettuati in base a Consigli specifici o meno. I Consigli specifici costituiscono unicamente semplici raccomandazioni. Il Cliente resta del tutto libero di procedere o meno alle operazioni raccomandate. Di conseguenza il Cliente è interamente ed esclusivamente responsabile del risultato delle operazioni in questione, della struttura del suo portafoglio, dei rischi assunti, del rendimento del suo portafoglio e dell’evoluzione dei suoi attivi, fatti salvi gli obblighi esplicitamente previsti per iscritto nell’ambito di un mandato

di gestione discrezionale o di qualsiasi altro accordo specifico. Il Cliente deve inoltre essere cosciente che la Banca, in virtù dell'esercizio di un mandato conferito da terzi o nell'ambito di altre relazioni d'affari, potrebbe essere obbligata a rinunciare, per un determinato periodo, a fornire ai Clienti qualsiasi Consiglio specifico relativo all'acquisto, alla conservazione o alla vendita dei titoli o dei valori interessati;

- c. inviare saltuariamente al Cliente documenti contenenti analisi o raccomandazioni di carattere generale curati dai propri servizi o da terzi. Il Cliente accetta che, per ragioni tecniche, tali documenti o raccomandazioni possano non pervenire simultaneamente a tutti i clienti della Banca. Dette analisi o raccomandazioni non costituiscono necessariamente consigli relativi a operazioni specifiche o politiche di investimento di diretto interesse per il Cliente. La Banca non sarà vincolata dal contenuto di tali documenti quando farà operazioni con o per il Cliente.

2.2 Oltre alle operazioni bancarie ordinarie, le operazioni effettuate dalla Banca, o sulle quali essa fornisce consulenza secondo i termini delle presenti *Condizioni particolari*, possono comprendere altre operazioni il cui potenziale di rischio può eccedere la misura usuale, includendo segnatamente:

- a. operazioni relative a veicoli d'investimento non trattati sui mercati finanziari regolamentati né sottoposti alla loro disciplina;
- b. operazioni relative a veicoli d'investimento o a prodotti con negoziabilità limitata;
- c. operazioni su opzioni, contratti di acquisto o di vendita a termine (per esempio *financial futures*) e contratti differenziali (per esempio, *swaps*) che possono porre il Cliente in una posizione scoperta su attività che non detiene al momento della stipulazione della transazione;
- d. operazioni relative a quote o unità di organismi di investimento collettivo che adottano strategie d'investimento a carattere speculativo (ad esempio *hedge funds*, veicoli d'investimento in *private equity* e altri fondi d'investimento, fondi comuni d'investimento aperti o chiusi, *unit trusts*, *partnership interests*, qualunque sia il loro assetto giuridico, il luogo d'incorporazione o la legislazione cui sono sottoposti), indipendentemente dal fatto che tali veicoli d'investimento siano amministrati o meno dal Gruppo e che siano negoziati o meno su un regolare mercato;
- e. operazioni che potrebbero far nascere obbligazioni in qualità di garante o subgarante.

**Prima di adottare qualsiasi decisione d'investimento, spetta al Cliente valutare con attenzione le caratteristiche e i rischi inerenti alle diverse forme d'investimento, segnatamente secondo quanto illustrato nel documento della Banca "Descrizione dei rischi inerenti a taluni investimenti", di cui ha ricevuto una copia.**

2.3 Nell'esecuzione delle operazioni richieste dal Cliente, sono osservati i seguenti principi:

- a. le operazioni sono eseguite alle migliori condizioni possibili sul mercato. Salvo diversa istruzione scritta del Cliente, la Banca adempie ai propri obblighi di esecuzione alle migliori condizioni possibili in conformità con la legge o la regolamentazione applicabile a sua esclusiva discrezione;
- b. ove opportuno, gli ordini del Cliente sono raggruppati insieme a quelli di altri clienti o della Banca stessa, a condizione che quest'ultima ritenga poco probabile, anche se talvolta possibile, che tale raggruppamento vada a svantaggio del Cliente; e
- c. ove le condizioni del mercato non consentano ragionevolmente di eseguire l'ordine in una sola volta o mediante un'unica operazione, l'esecuzione di talune operazioni sarà dilazionata su un periodo di tempo ritenuto adeguato dalla Banca.

2.4 Le operazioni di negoziazione su titoli e metalli preziosi e altri valori sono rette dalla normativa di borsa e dalle modalità di funzionamento del mercato di esecuzione. In generale, la Banca agisce in qualità di commissionaria - ossia come intermediario contraente a suo nome ma per conto e a rischio del Cliente, con la controparte - per l'esecuzione di tutti gli ordini di borsa del Cliente relativi a valori mobiliari (indipendentemente dal fatto che siano incorporati in un titolo o meno). Tutte le distinte, gli avvisi di esecuzione e gli altri estratti conto o di deposito allestiti dalla Banca in relazione a siffatte operazioni sono da intendersi, anche se non specificato, come emessi con riserva della buona esecuzione degli obblighi spettanti alla controparte con cui la Banca

ha trattato per conto del Cliente. La Banca si riserva tuttavia il diritto di agire pure in qualità di controparte, sempre che non ne risulti un conflitto d'interessi pregiudizievole per il Cliente.

- 2.5 La Banca e il Cliente possono essere, in taluni casi, vincolati da un contratto di vendita, segnatamente nel contesto di operazioni su strumenti finanziari derivati, valute o prodotti strutturati emessi dalla Banca. Il Cliente prende atto e accetta che in tale scenario la Banca non sia remunerata mediante commissioni bensì mediante un margine compreso tra il prezzo dell'operazione effettivamente eseguita e quello detratto al Cliente. Il Cliente non avrà alcun diritto di richiederne il pagamento a suo favore.
- 2.6 La Banca ha facoltà di cancellare, secondo il suo libero giudizio, gli ordini di borsa a revoca o senza indicazione di validità, che non siano stati eseguiti entro **30 giorni** dalla data della loro ricezione dalla Banca.

### 3. RAPPORTI CON IL DEPOSITARIO

- 3.1 Le disposizioni della presente sezione sono inoltre applicabili ai casi in cui il Cliente, in virtù di un accordo separato, ha designato come depositario del suo patrimonio un soggetto terzo (qui di seguito il **"Depositario"**). Resta comunque inteso che la Banca, a suo libero giudizio, può rifiutare di fornire i servizi di cui qui di seguito nel caso in cui **(i)** il Depositario scelto dal Cliente non sia ben accetto, oppure **(ii)** il saldo attivo disponibile sul conto del Cliente non copra l'importo delle commissioni e altre spese relative alle operazioni effettuate dalla Banca.
- 3.2 Ove la solvibilità del Cliente, la sua serietà in affari e la sua capacità di adempiere ai suoi impegni siano giudicate sufficienti dalla Banca, quest'ultima, di volta in volta, accetta di fornire al Cliente servizi per l'esecuzione di operazioni sotto forma di consegna contro pagamento, vale a dire: **(i)** acquisto di titoli (o altri valori) per conto del Cliente e consegna degli stessi presso il Depositario dietro pagamento della controprestazione convenuta, o **(ii)** vendita di titoli (o altri valori) per conto del Cliente e pagamento al Depositario del controvalore pattuito in cambio della consegna dei titoli presso un terzo indicatogli a tal fine. A seconda dei casi, le istruzioni di esecuzione impartite al Depositario possono essere comunicate al Cliente dalla Banca stessa, ovvero (previo consenso espresso del Cliente) da un'altra entità del Gruppo incaricata dalla Banca di porre in essere l'operazione. Alle operazioni di consegna contro pagamento si applicano le seguenti condizioni:
- 3.2.1 il Cliente risponde nei confronti della Banca degli eventuali danni da essa subiti per l'impossibilità di eseguire l'operazione (o per un'esecuzione non perfettamente conforme alle condizioni inizialmente convenute) dovuta a un qualsivoglia motivo non imputabile alla Banca;
- 3.2.2 a copertura del rischio sopraccitato, al Cliente può essere richiesto di fornire alla Banca garanzie bancarie, attività costituite in pegno o altre forme di garanzia per l'importo che la Banca riterrà adeguato;
- 3.2.3 a suo libero giudizio, la Banca si riserva il diritto di rifiutare di eseguire le operazioni concernenti prodotti che non rientrano nell'ambito operativo della Banca o che non sono negoziati sui mercati di attività della Banca. La Banca si riserva inoltre il diritto di non dar corso a un'operazione qualora ritenga liberamente che, se questa non può essere eseguita secondo i termini pattuiti, i rischi di eventuali danni siano troppo elevati (per esempio nel caso di acquisto o di vendita di valori che registrano forti fluttuazioni nelle quotazioni);
- 3.2.4 la Banca si riserva il diritto di non eseguire un ordine se, secondo il suo libero giudizio, lo scoperto che può risultarne eccede il limite di credito che essa è disposta a concedere al momento al Cliente;
- 3.2.5 ove la Banca (che non è Depositaria degli averi del Cliente e che non dispone di alcun controllo sull'adempimento delle controprestazioni spettanti al Cliente) reputi che l'esecuzione di un'operazione non sia possibile o che possa essere ostacolata o ritardata per un qualsivoglia motivo non imputabile al proprio operato, essa è libera di procedere, immediatamente e senza previa consultazione del Cliente, secondo una delle seguenti modalità:

- a. cancellazione dell'operazione con la parte incaricata dell'esecuzione dalla Banca;
- b. rivendita immediata dei titoli (o degli altri valori) acquistati per conto del Cliente per permettere alla Banca (o all'entità da essa designata) di adempiere alle proprie obbligazioni di pagamento nei riguardi della controparte;
- c. acquisto presso un terzo dei titoli (o degli altri valori) venduti per conto del Cliente per permettere alla Banca (o all'entità da essa designata) di adempiere alle proprie obbligazioni di consegna nei riguardi della controparte; o
- d. ricorso ad altre operazioni atte a liquidare la posizione della Banca e/o ad evitare o limitare i danni a cui è esposta.

Il Cliente risponde inoltre di tutti i danni residuali conformemente alla precedente sezione 3.1.1.

3.3 Salvo in caso di colpa grave, la Banca non si assume alcun obbligo né alcuna responsabilità in relazione a:

- a. richieste di capitale o altre richieste di pagamenti in rapporto agli investimenti del Cliente;
- b. perdite o flessioni di rendimento dovute al mancato esercizio di diritti connessi ai valori detenuti dal Depositario per conto del Cliente;
- c. omissioni o ritardi nella trasmissione al Cliente di qualsiasi comunicazione ricevuta dalla Banca in rapporto all'amministrazione del patrimonio del Cliente o all'esercizio dei diritti che vi sono connessi.

3.4 Inoltre, la Banca non si assume alcuna responsabilità per i danni causati da azioni o omissioni di terzi che avessero agito in qualità di submandatari della Banca, salvo in caso di grave colpa in rapporto con il modo in cui detti submandatari sono stati scelti e istruiti.

3.5 In vista dell'esecuzione puntuale da parte della Banca di ogni operazione concernente un investimento del Cliente, quest'ultimo riconosce di avere il compito di provvedere affinché la Banca disponga in tempo utile di tutti i documenti e tutte le informazioni necessarie (come per esempio i dati "regolamento/consegna" pertinenti e aggiornati per ogni strumento trattato) come pure di inviarle o farle recapitare le somme di denaro o i valori oggetto dell'operazione.

Salvo esplicita convenzione contraria, il Cliente si assume il rischio di controparte nell'ipotesi in cui il cocontraente non adempia agli obblighi di pagamento o di consegna che gli incombono, salvo in caso di colpa grave in relazione al modo in cui il cocontraente è stato scelto.

3.6 La Banca si riserva il diritto di adeguare specialmente le sue tariffe di spese e commissioni per le operazioni trattate nell'ambito della presente sezione.

3.7 Le *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari* non sono applicabili agli averi del Cliente depositati presso un Depositario.

## **4. OPERAZIONI SU STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI: MARGINI E LIQUIDAZIONE DEI CONTRATTI**

4.1 Il Cliente prende atto che, nell'ambito di operazioni su strumenti finanziari derivati, comprese le operazioni di cambio a termine, gli può essere richiesto di fornire un margine iniziale e/o un margine variabile e che la Banca non conclude tali operazioni se non ha prima ricevuto il margine iniziale e/o variabile richiesto. Questi margini dovranno essere costituiti sotto forma di contante o, a discrezione della Banca, cedendo in pegno o trasferendo a fini di garanzia altre attività del Cliente. Se i margini di copertura sono costituiti da un pegno o da un trasferimento di proprietà di carte valori o di altre attività a favore della Banca, il Cliente autorizza espressamente la Banca a trasferire dette carte valori o altre attività al mediatore (*broker*) e/o al mercato e/o alla controparte centrale interessato(i) a copertura delle posizioni risultanti dalle operazioni esistenti fino allo scadere delle operazioni interessate. A seconda delle fluttuazioni dei prezzi di mercato, il Cliente è consapevole del fatto che, ove opportuno, sarà chiamato a versare margini aggiuntivi.

- 4.2 I margini richiesti sono fissati dalla Banca tenendo conto delle disposizioni legali applicabili e delle condizioni del mercato su cui le operazioni in questione sono effettuate; i margini possono essere riveduti liberamente e in qualsiasi momento dalla Banca affinché rifletta le modifiche intervenute nelle condizioni di mercato o nelle normative applicabili e/o per rettificare i valori secondo il volume, le modalità e/o gli altri aspetti attuali o previsti delle operazioni suscettibili di essere eseguite per conto del Cliente.
- 4.3 Nel caso in cui al Cliente sia richiesto un margine iniziale e/o un margine variabile in relazione a un'operazione su uno strumento finanziario derivato, questi si impegna a fornire detto(i) margine(i) nella sua totalità ed entro il termine impartito dalla Banca. In caso di inadempimento di tale obbligazione, la Banca avrà il diritto di chiudere, se del caso, tutte le posizioni aperte corrispondenti. Inoltre, la Banca si riserva espressamente gli altri diritti di cui gode in virtù delle *Condizioni generali* e in virtù di ogni convenzione particolare in rapporto a tali operazioni.
- 4.4 In aggiunta, considerati i rischi di consegna e di mercato inerenti alle operazioni di cambio a termine, il Cliente autorizza espressamente e irrevocabilmente la Banca a coprire in qualsiasi momento qualsiasi operazione di cambio a termine eseguita per conto del Cliente o con quest'ultimo mediante conclusione di un'operazione di segno opposto. Il Cliente s'impegna ad assumere tutte le conseguenze e perdite che possano risultarne.



# CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE ALLE COMUNICAZIONI ELETTRONICHE

## INTRODUZIONE

Le presenti *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni Elettroniche* fanno parte delle *Condizioni applicabili ai Clienti* di J.P. Morgan (Suisse) SA (in seguito la “**Banca**”) e disciplinano le condizioni alle quali la Banca accetta da parte del Cliente e invia a quest’ultimo per via elettronica determinate comunicazioni (per esempio, qualsiasi documentazione relativa agli investimenti (ivi compresi, ma senza esservi limitati, documenti d’offerta, documenti contenenti informazioni chiave per gli investitori, documenti di marketing e altri documenti anteriori o posteriori alla vendita) e/o qualsiasi altra notifica, istruzione (ivi compreso qualsiasi ordine di pagamento, di trasferimento o d’investimento), conferma, estratto o richiesta). I riferimenti alle “*Condizioni generali*” rimandano alle *Condizioni generali* della Banca. In caso di divergenza o di conflitto fra le presenti *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni elettroniche* e le *Condizioni generali*, le presenti *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni elettroniche* prevalgono. I termini in maiuscolo utilizzati nelle presenti assumono lo stesso significato attribuito loro nelle *Condizioni generali*.

## 1. CAMPO DI APPLICAZIONE

- 1.1 Le presenti *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni elettroniche* disciplinano unicamente le comunicazioni eseguite per via elettronica inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l’E-Mail o mediante il Sito salve le *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*, ad esclusione del fax (in seguito le “**Comunicazioni Elettroniche**”).
- 1.2 La Banca può, a sua sola discrezione, non accettare o non elaborare le Comunicazioni Elettroniche inviate dal Cliente senza rifiutarle espressamente, oppure può richiedere maggiori informazioni prima di procedere alla loro elaborazione. La Banca può rifiutare, a sua sola discrezione, di accettare o di eseguire qualsiasi Comunicazione Elettronica e si riserva in qualsiasi momento il diritto di esigere una conferma della Comunicazione Elettronica ricevuta dal Cliente (per esempio sotto forma di documento originale firmato a mano) prima di accettare un documento, ossia prima di eseguire un’istruzione, o di eseguire un’istruzione solo dopo aver effettuato un (dei) controllo(i) supplementare(i), per esempio riguardo all’identità del mittente. Il Cliente non deve considerare un’istruzione come eseguita, ossia come accettata, dalla Banca se non dopo aver ricevuto dalla stessa la relativa conferma della transazione tramite il(i) mezzo(i) convenuto(i).

## 2. CONDIZIONI

- 2.1 Nel momento in cui il Cliente ne fa richiesta e/o nel momento in cui il Cliente fa uso di Comunicazioni Elettroniche con la Banca, quest’ultima ha il diritto (ma non l’obbligo) di far uso di Comunicazioni Elettroniche con il Cliente, nel qual caso le presenti *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni Elettroniche* sono applicabili a dette Comunicazioni Elettroniche, fatti salvi accordi particolari stipulati per iscritto a tal riguardo fra il Cliente e la Banca.
- 2.2 Qualsiasi indirizzo E-Mail comunicato alla Banca resta valido fintantoché il Cliente non notifichi alla Banca l’eventuale eliminazione o modifica di tale indirizzo E-Mail, e rientra nella responsabilità del Cliente eseguire tale notifica alla Banca in modo adeguato e immediato. Qualsiasi soppressione o modifica di un indirizzo E-Mail viene elaborata dalla Banca entro un termine ragionevole; l’indirizzo precedentemente comunicato alla Banca resterà valido, fintantoché la Banca non avrà proceduto a tale elaborazione.
- 2.3 Le Comunicazioni Elettroniche inviate dalla Banca al Cliente si ritengono ricevute da quest’ultimo nel momento della loro trasmissione dai sistemi informatici della Banca a tutti gli effetti, ivi compreso, ma senza limitazione, l’adempimento di qualsiasi obbligo legale o regolamentare della Banca di procedere alla comunicazione. In caso di Comunicazioni Elettroniche ai rappresentanti del Cliente, il Cliente ha la responsabilità di accertarsi che i suoi rappresentanti lo informino adeguatamente di qualsiasi Comunicazione Elettronica inviata dalla Banca. Il Cliente è il solo responsabile di qualsiasi danno o perdita che dovesse derivare dall’utilizzo da parte della Banca di un qualsivoglia indirizzo E-Mail.

- 2.4 Il Cliente riconosce e accetta con le presenti condizioni che la Banca, allorché gli invia delle Comunicazioni Elettroniche, può cessare di inviarne una copia su supporto cartaceo.
- 2.5 Le Comunicazioni Elettroniche inviate dal Cliente alla Banca non producono effetto se non a partire dalla loro effettiva ricezione nei sistemi informatici della Banca.
- 2.6 Le Comunicazioni Elettroniche inviate dal Cliente alla Banca sono elaborate entro un lasso di tempo ragionevole e non sono trattate in modo prioritario. Se è di fondamentale importanza che l'informazione trasmessa venga elaborata entro un determinato termine, il Cliente deve scegliere un altro mezzo di comunicazione che permetta un'elaborazione a tempo debito.
- 2.7 Si richiama l'attenzione del Cliente sul fatto che le Comunicazioni Elettroniche sono generalmente effettuate tramite la rete del "World Wide Web" (in seguito "**Internet**"), una rete pubblica su cui la Banca non ha alcun controllo, e che l'autenticità, la riservatezza e l'integrità di tali comunicazioni inviate tramite Internet non possono essere e non sono garantite dalla Banca. Conformemente a quanto sopra esposto, la Banca ha il diritto di presumere che le Comunicazioni Elettroniche che sembrano provenire di primo acchito da un indirizzo E-Mail utilizzato dal Cliente nella comunicazione con la Banca provengano effettivamente dal Cliente il cui indirizzo di posta elettronica appaia come indirizzo del mittente nell'E-Mail in questione, indipendentemente dal fatto che tale E-Mail sia stata inviata o meno dal soggetto in questione o ricevuta dalla Banca con il suo contenuto originale, vale a dire non corrotto né alterato in alcun modo.

### 3. RISCHI LEGATI A INTERNET

- 3.1 Si richiama l'attenzione del Cliente sul fatto che le comunicazioni effettuate tramite Internet non sono sicure, che l'identità del Cliente e della Banca in quanto utenti di Internet non può essere mantenuta segreta e che dei terzi, dallo scambio di dati (criptati o meno) fra il Cliente e la Banca, potrebbero desumere la sussistenza di una relazione bancaria. In particolare, il ricorso alle Comunicazioni Elettroniche comporta dei rischi intrinseci quali **(i)** l'assenza di riservatezza (le E-Mail e i loro allegati possono essere letti e tenuti furtivamente sotto controllo), **(ii)** la manipolazione o la falsificazione dell'indirizzo E-Mail del mittente o del contenuto, **(iii)** i guasti di sistema e altri errori di trasmissione che possono far sì che le E-Mail e i loro allegati arrivino in ritardo, vengano danneggiati, non correttamente inviati o cancellati, **(iv)** la comparsa di virus, trojan o similari che possono essere disseminati in modo impercettibile da terzi tramite E-Mail e possono causare ingenti danni e **(v)** gli usi abusivi e pregiudizievoli da parte di terzi che intercettino le E-Mail. Di conseguenza, utilizzando le Comunicazioni Elettroniche come mezzo di comunicazione, il Cliente accetta tutti i rischi a esse relativi e accetta di sopportare tutte le conseguenze che possano derivarne. Si richiama altresì l'attenzione del Cliente sul fatto che le E-Mail inviate e ricevute dal Cliente passano attraverso degli intermediari al di fuori della Svizzera, segnatamente negli Stati Uniti, e possono essere elaborate e conservate al di fuori della Svizzera, sotto la giurisdizione di autorità non sottoposte al diritto svizzero.
- 3.2 La Banca mantiene un'infrastruttura informatica e di tecnologia dell'informazione (in seguito "**IT**") che viene gestita conformemente alle pratiche usuali nel settore. Il Cliente si impegna a **(i)** tener conto dei rischi e assumere le precauzioni adeguate per quanto concerne le Comunicazioni Elettroniche ricevute dalla Banca (in caso di qualsivoglia dubbio, il Cliente deve contattare telefonicamente la Banca), **(ii)** inserire manualmente l'indirizzo E-Mail della Banca quando risponde a delle E-Mail (e a non utilizzare il tasto di risposta o dei link presenti nelle E-Mail), **(iii)** adottare delle misure appropriate qualora rilevi o supponga che vi sia una qualsiasi irregolarità (per esempio l'interferenza con o la falsificazione di E-Mail o di indirizzi elettronici) o dubiti in qualunque modo dell'origine dell'E-Mail, quali contattare immediatamente la Banca ed eliminare le E-Mail, e ad **(iv)** aggiornare sempre il proprio sistema informatico e il proprio software di sicurezza (per esempio tramite l'installazione di correttivi (*patch*) di sicurezza raccomandati, l'osservanza delle misure tecniche di sicurezza usuali, in particolare l'installazione di firewall e di programmi antivirus costantemente aggiornati). La Banca si riserva il diritto di imporre nel tempo dei requisiti tecnici supplementari per l'utilizzo delle Comunicazioni Elettroniche informando per iscritto il Cliente di tali requisiti e ha il diritto di rifiutarsi di ricevere qualsiasi Comunicazione Elettronica del Cliente qualora la Comunicazione Elettronica in questione non rispetti i requisiti di cui sopra.

- 3.3 La Banca si riserva il diritto, in qualsiasi momento e a sua completa discrezione, di limitare o di bloccare senza preavviso qualsiasi Comunicazione Elettronica, segnatamente nel caso in cui la Banca sospetti l'esistenza di un tentativo illecito o malevolo di utilizzare le Comunicazioni Elettroniche mettendo a repentaglio le informazioni riservate del Cliente (per esempio attività di pirateria informatica) o per qualsiasi altra ragione.
- 3.4 Il Cliente è responsabile dell'accettazione e del rispetto da parte del suo (dei suoi) rappresentante(i) delle presenti *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni Elettroniche*, in particolare nel caso in cui si tratti di disposizioni relative ai rischi legati all'uso di Internet. In particolare, il Cliente è consapevole dei rischi inerenti all'uso delle Comunicazioni Elettroniche e li accetta, segnatamente il rischio che la sussistenza di una relazione bancaria, nonché informazioni riservate a essa correlate vengano divulgate a terzi e, entro i limiti consentiti dalla legge, esonera la Banca da qualsiasi responsabilità per le perdite e i danni derivanti dall'uso delle Comunicazioni Elettroniche.

#### 4. PORTATA E LIMITE DELLA RESPONSABILITÀ

- 4.1 Salvo espresse disposizioni contrarie contenute nelle presenti condizioni, né la Banca né i suoi dipendenti o società affiliate possono essere ritenuti responsabili di qualsivoglia costo, perdita, pretesa, danno o spesa (ivi compresi, ma senza limitazione, il mancato guadagno o la perdita di dati), subiti dal Cliente derivanti direttamente o indirettamente salvo in caso di colpa grave da parte della Banca:
- da un errore o da un ritardo nella trasmissione delle informazioni, da un guasto tecnico, da un sovraccarico o da un guasto alla rete, da un malfunzionamento (ivi compresi i difetti informatici (*bug*) o i virus informatici), da un blocco dell'accesso a Internet dovuto a un fatto illecito o malevolo di un terzo, da un guasto dei fornitori dell'accesso a Internet e/o delle infrastrutture di telecomunicazione o da un difetto dei programmi informatici o del materiale informatico ;
  - da manovre della Banca in conformità con una qualsiasi Comunicazione Elettronica che sembri provenire dal Cliente in applicazione della clausola 2.7 di cui sopra.

Inoltre, il Cliente rinuncia a qualsiasi pretesa per violazione del segreto bancario svizzero, dell'obbligo di riservatezza, del segreto professionale e delle disposizioni svizzere che disciplinano la protezione dei dati nel momento in cui utilizza le Comunicazioni Elettroniche. Il Cliente acconsente espressamente al trattamento, alla conservazione e al trasferimento dei propri dati in una giurisdizione esterna alla Svizzera e/o all'Unione europea, ivi compresi gli Stati Uniti, che potrebbe non offrire standard adeguati di protezione e confidenzialità dei dati ai sensi della Legge federale svizzera sulla protezione dei dati.

- 4.2 La Banca esclude qualsiasi garanzia per quanto attiene all'integrità, alla correttezza e ai processi IT di invio e ricezione delle Comunicazioni Elettroniche. Per ragioni tecniche, di manutenzione e di sicurezza non è possibile garantire un utilizzo ininterrotto delle E-Mail.
- 4.3 Il Cliente riconosce che qualsiasi connessione a Internet implica il rischio di scaricare involontariamente dei virus informatici o dei marcatori (*cookie*), nonché il rischio di lasciar accedere furtivamente un terzo al computer utilizzato dal Cliente e ai dati che vi sono contenuti. Con le presenti, si raccomanda al Cliente di adottare le misure adeguate al fine di impedire a soggetti non autorizzati di accedere al suo computer, in particolare ottenendo informazioni sulla protezione necessaria (per esempio salvataggio dei dati con un grado sufficiente di protezione sugli hard disk, trasferimenti di file, assenza di informazioni lasciate sullo schermo) e proteggendolo con una password segreta e di utilizzare dei software di rilevamento dei virus informatici per prevenire qualsiasi danno al suo computer, in particolare la distruzione o la perdita di dati o di informazioni ivi contenute. Malgrado tutte le misure di sicurezza, la Banca non può assumersi alcuna responsabilità per il sistema informatico del Cliente, in quanto ciò non è tecnicamente fattibile. Con le presenti, il Cliente esonera espressamente la Banca da qualsiasi responsabilità per eventuali danni o perdite causate da un'anomalia nella sicurezza dei sistemi informatici e dei software del Cliente.

4.4 Il Cliente accetta che gli ordini di investimento, di pagamento, prelievo o di trasferimento di liquidità, nonché qualsiasi istruzione di pagamento ivi correlata trasmessi per via elettronica (per esempio per E-Mail con inclusa un'immagine digitalizzata dell'istruzione) non possano essere elaborati immediatamente o 24 ore su 24, ma secondo gli orari/giorni di negoziazione delle borse o dei sistemi di negoziazione interessati e i giorni festivi/orari di apertura della Banca e di qualsiasi mandatario o società affiliata della Banca che partecipi all'esecuzione della transazione. Il Cliente accetta inoltre che transazioni e pagamenti possano essere eseguiti solo nel caso in cui la Banca abbia ricevuto dal Cliente la conferma richiesta, a seconda del caso. A condizione che la Banca, i suoi dipendenti, le sue società affiliate, agenti o concessionari di licenza abbiano applicato l'usuale diligenza, la Banca declina qualsivoglia responsabilità per qualsiasi costo, perdita, debito o spesa (ivi compresi, ma senza limitazione, il mancato guadagno e le perdite di cambio) subiti dal Cliente e derivanti direttamente o indirettamente da ordini di investimento, di pagamento o di trasferimento e/o da istruzioni di regolamento non eseguite in tempo.

# CONDIZIONI PARTICOLARI RELATIVE AL SITO INTERNET E ALLA FIRMA ELETTRONICA

## INTRODUZIONE

Le presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* fanno parte delle *Condizioni applicabili ai clienti* di J.P. Morgan (Suisse) SA (di seguito la “**Banca**”) e disciplinano l’accesso e l’utilizzo **(i)** del Sito e **(ii)** i servizi di firma elettronica tramite il Sito o qualsiasi Servizio Online di Terzi comunicato al Cliente (di seguito la “**Firma elettronica**”), quale supplemento a qualsiasi altra documentazione (compresi gli accordi) relativa a queste caratteristiche. I riferimenti alle “*Condizioni generali*” rimandano alle *Condizioni generali* della Banca. I termini in maiuscolo utilizzati nelle presenti assumono lo stesso significato attribuito loro nelle *Condizioni generali*.

Fermo restando quanto precede, ogni comunicazione effettuata per via elettronica (compreso tramite E-Mail Protetta) è disciplinata dalle *Condizioni particolari relative alle Comunicazioni Elettroniche*.

## 1. SITO

- 1.1 L’accesso al Sito è limitato e riservato alle sole persone fisiche (per esempio il Cliente stesso se persona fisica, un dipendente o amministratore di un Cliente con personalità giuridica, un mandatario del Cliente) **(i)** al quale è stato concesso l’accesso dalla Banca (l’**“Utente del Sito”**) e/o il Destinatario della Corrispondenza elettronica (l’Utente del Sito e il Destinatario della Corrispondenza elettronica sono di seguito denominati collettivamente l’**“Utente Autorizzato”**), **(ii)** alle quali la Banca abbia rilasciato, a sua totale discrezione, un ID utente e un dispositivo o chiave di sicurezza (il **“Token”**) (l’ID utente e il Token sono di seguito denominati **“Codice di Sicurezza”**), e **(iii)** che crea, o si identifica tramite il proprio Numero di Identificazione Personale (**“PIN”**). (il Codice di Sicurezza e il PIN sono di seguito denominati collettivamente **“Pacchetto Sicurezza”**).

Inoltre, qualora il Cliente e/o l’Utente Autorizzato accedano al Sito tramite le applicazioni sviluppate per dispositivi mobili, in alternativa o in aggiunta al Pacchetto Sicurezza, la Banca può consentire al Cliente e/o all’Utente Autorizzato di accedere al Sito o a parti di esso utilizzando dati biometrici, come le impronte digitali o i tratti del viso, rilevati su un dispositivo elettronico idoneo registrato presso la Banca a fini di autenticazione, in combinazione con il Pacchetto Sicurezza (**“Informazioni Biometriche”**). Il Cliente e l’Utente Autorizzato sono consapevoli che le Informazioni Biometriche sono raccolte dal dispositivo elettronico in suo possesso e non sono direttamente accessibili o memorizzate dal Gruppo. La raccolta e l’autenticazione delle Informazioni Biometriche viene effettuata sul o dal dispositivo elettronico del Cliente e/o dell’Utente Autorizzato.

- 1.2 Ogni Utente Autorizzato che è stato nominato dal Cliente per rappresentarlo offline (ad es. tramite Procura Generale, Procura Limitata) avrà poteri e autorità sul conto del Cliente tramite il Sito. Di conseguenza, l’accesso alla documentazione o ai servizi resi disponibili sul Sito può essere limitato, a seconda del livello di autorità che il Cliente concede a ciascun Utente Autorizzato sul proprio conto.

Quando il Cliente o qualsiasi Utente Autorizzato accedono al Sito, il Cliente riconosce e si assicurerà che qualsiasi Utente Autorizzato riconosca e accetti:

- (i)** che l’accesso e l’utilizzo del Sito è soggetto alle *Condizioni della Banca applicabili ai Clienti*, in particolare i presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*, e riconosce di aver ricevuto, letto e compreso le suddette condizioni;
- (ii)** tutte le informazioni sui rischi, i disclaimer e le politiche che vengono pubblicati sul Sito, compresa, senza limitazioni, la politica sull’uso dei cookie della Banca;
- (iii)** le procedure di sicurezza o altri requisiti per l’accesso al Sito o a qualsiasi parte di esso, come la Banca può determinare o imporre di volta in volta, fermo restando che tali procedure di sicurezza sono procedure di sicurezza commercialmente ragionevoli e che il Cliente e qualsiasi Utente Autorizzato non contesteranno o confuteranno le procedure di sicurezza o altri requisiti né richiederanno procedure di sicurezza aggiuntive o diverse o altri requisiti da applicare in qualsiasi situazione particolare.

Nel caso in cui siano selezionate le Informazioni Biometriche per l'accesso al Sito, il Cliente e il suo Utente Autorizzato riconoscono ed accettano inoltre che la procedura di autenticazione effettuata da o sul proprio dispositivo elettronico costituisce una procedura di sicurezza commercialmente ragionevole e che tale procedura di autenticazione viene utilizzata per lo scopo pertinente. Il Cliente e qualsiasi Utente Autorizzato riconoscono che le informazioni sui rischi, i disclaimer e le politiche possono essere modificati di volta in volta ed è molto importante che il Cliente e qualsiasi Utente Autorizzato leggano attentamente la pagina "Informazioni importanti e disclaimer sui cookie" e qualsiasi altra divulgazione rilevante effettuata dalla Banca sul Sito ogni volta che il Cliente o qualsiasi Utente Autorizzato accedono al Sito;

- (iv) che ogni Utente Autorizzato ha il potere e l'autorità sul conto del Cliente tramite il Sito, nella stessa misura in cui la detiene sul conto del Cliente offline; e
  - (v) di essere irrevocabilmente vincolato dai contratti, dalle istruzioni e dalle transazioni effettuate per il Cliente da tutti gli Utenti Autorizzati attraverso il Sito.
- 1.3 Il Cliente può in qualsiasi momento richiedere qualsiasi aggiunta, cancellazione o modifica in relazione all'accesso al Sito o ad altri Servizi Online di Terzi comunicatigli secondo le procedure richieste dalla Banca e notificate di volta in volta al Cliente.
- 1.4 Il Cliente dichiara e garantisce che nessuno degli Utenti Autorizzati nominati dallo stesso è residente negli Stati Uniti e che il Cliente è tenuto ad informare tempestivamente la Banca in caso di variazione di tale dato e di qualsiasi altro cambiamento del paese di residenza di un Utente Autorizzato. Per motivi legali e regolamentari, l'accesso ad alcuni documenti o servizi disponibili sul Sito (ad es. consegna elettronica, corrispondenza elettronica) può essere limitato o proibito da alcune leggi e regolamenti a seconda del luogo di residenza del Cliente o dell'Utente Autorizzato. Di conseguenza, questi ultimi si impegnano e sono tenuti a rispettare tali leggi e regolamenti.
- 1.5 La Banca può, a sua assoluta discrezione e senza fornire alcuna motivazione e senza alcun preavviso, limitare o rifiutare di fornire l'accesso al Sito al Cliente o ad uno dei suoi Utenti Autorizzati, o terminare il loro accesso. In particolare, la Banca può negare l'accesso al Sito e/o a qualsiasi servizio disponibile sul Sito a seconda del domicilio o della residenza dell'Utente Autorizzato. L'Utente Autorizzato dovrà informare immediatamente e per iscritto la Banca di qualsiasi cambiamento di domicilio o residenza.

## 2. FIRMA ELETTRONICA

- 2.1 La Banca può consentire al Cliente di compilare e firmare elettronicamente determinati documenti (ad es. documentazione della banca, contratti) attraverso la Firma elettronica.

L'uso della Firma elettronica è limitato alle persone fisiche che sono un Cliente o un rappresentante del Cliente che detengono una procura (ad es. Procura Generale, Procura Limitata) nel contesto del rapporto con la Banca (la "**Parte Idonea**").

- 2.2 Utilizzando una Firma elettronica (ad es. DocuSign) per l'invio di un documento firmato elettronicamente alla Banca, il Cliente sarà considerato in grado di **(i)** accettare i presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* e qualsiasi termine supplementare, **(ii)** fornire il consenso all'utilizzo del Servizio Online di Terzi per ricevere, firmare e inviare qualsiasi documento relativo al conto da e verso la Banca, che, a scanso di equivoci, sarà vincolante per il Cliente, e **(iii)** accettare che tale Firma elettronica sia un'espressione valida e vincolante del suo consenso e che avrà la stessa forza ed effetto che se fosse stata firmata a mano, nella misura consentita dalle leggi e dai regolamenti svizzeri vigenti.

Il documento firmato elettronicamente deve includere **(i)** un pannello della firma che dimostri che il documento non è stato modificato da quando la firma è stata applicata e **(ii)** un documento che fornisca dettagli di ciascun firmatario del documento (ad es. certificato di completamento, cronologia dei controlli) che può includere l'indirizzo IP del firmatario, l'indirizzo E-Mail, l'immagine della firma e la data e l'ora ("**Documento di completamento**").

- 2.3 Il Cliente è l'unico responsabile del proprio uso e della configurazione del Servizio Online di Terzi. Le caratteristiche di sicurezza (inclusi, a titolo esemplificativo, i messaggi criptati, i requisiti di autenticazione aggiuntivi o le caratteristiche volte ad evitare che un documento venga riassegnato ad un altro individuo per la firma) possono essere incluse nel Servizio Online di Terzi a beneficio del Cliente (inclusi, a titolo esemplificativo, per mitigare il rischio di frode). Scegliendo di non utilizzare (o, in caso di crittografia, non avendo la capacità di utilizzare) una o più caratteristiche di sicurezza, il Cliente accetta i rischi associati al non utilizzo di tali misure di sicurezza. La Banca non è responsabile per eventuali danni o perdite subite dal Cliente a seguito del mancato utilizzo di tali misure di sicurezza da parte del Cliente. Se la Banca invia un'E-Mail con un documento da firmare con Firma elettronica, il destinatario non deve inoltrare tale E-Mail ad un'altra persona per far firmare il documento con la Firma elettronica. Se un documento viene inviato in modo errato, il destinatario dell'E-Mail deve contattare prontamente la Banca. Le dichiarazioni e le garanzie fornite dal Cliente nei presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* non saranno in alcun modo influenzate dalla scelta del Cliente di non utilizzare una funzione di sicurezza.
- 2.4 Per poter utilizzare un Servizio Online di Terzi, la Banca deve utilizzare le credenziali della/e parte/i idonee (ad es. nome, cognome, indirizzo E-Mail, numero di telefono) (le "**Informazioni Personali**"). Le Parti Idonee riconoscono e accettano che le informazioni fornite devono essere accurate e complete e che devono informare tempestivamente la Banca in caso di modifiche alle loro Informazioni Personali. La Banca è autorizzata a fare affidamento sulle informazioni fornite dalle Parti Idonee fino a quando non riceve un avviso contrario e abbia avuto un ragionevole lasso di tempo per agire in base a tale avviso di variazione. La Parte o le Parti Idonee riconoscono e accettano che la Banca deve condividere le Informazioni Personali con il Servizio Online di Terzi e con altre collegate di J.P. Morgan Chase al fine di consentire il processo di Firma elettronica. La Parte o le Parti Idonee acconsentono pertanto alla condivisione di tali Informazioni Personali e rinunciano a qualsiasi restrizione alla condivisione delle Informazioni Personali ai sensi della legge applicabile, incluso il segreto bancario, se applicabile. Le Informazioni Personali possono essere conservate dal Servizio Online di Terzi e dalle collegate di J.P. Morgan Chase per l'intera durata del processo di Firma elettronica e successivamente.
- 2.5 Ciascuna Parte Idonea riconosce e accetta che la verifica della Firma elettronica da parte della Banca sarà considerata come prova prima facie della sua corretta sottoscrizione da parte della Parte Idonea, o delle Parti Idonee, la cui Firma elettronica appare su di esso.
- Ciascuna Parte Idonea dichiara e garantisce in modo continuativo che **(i)** ogni documento firmato elettronicamente è stato da essa validamente sottoscritto in conformità con i requisiti della legge applicabile nella giurisdizione di ciascuna Parte Idonea e **(ii)** ogni documento firmato elettronicamente costituisce un obbligo valido, legale, esecutivo e vincolante per il Cliente e per ciascun firmatario. Ciascuna Parte Idonea riconosce che la Banca ha fatto affidamento sulle suddette dichiarazioni e garanzie nell'accettare documenti firmati elettronicamente. Ciascuna Parte Idonea conferma che ogni documento firmato elettronicamente costituisce una registrazione elettronica stabilita e mantenuta nel corso dell'ordinaria attività commerciale e una registrazione scritta originale se stampata da file elettronici nella misura consentita dalla legge. Tali copie stampate saranno trattate nella stessa misura e alle stesse condizioni di altri documenti commerciali originali creati e conservati in forma documentaria.
- 2.6 Il Cliente accetta e riconosce che qualsiasi documento firmato elettronicamente avrà la stessa validità, ammissione e esecutività, nonostante i rischi legali ad esso associati, della firma manoscritta, nella misura consentita dalle leggi e dai regolamenti vigenti svizzeri.
- 2.7 Inoltre, il Cliente accetta e riconosce che non viene stipulato alcun contratto elettronico fino a quando il documento firmato elettronicamente non è stato accettato dalla Banca.
- 2.8 Infine, ogni contratto elettronico si considera stipulato in Svizzera o in un'altra giurisdizione come previsto dal relativo contratto elettronico.

- 2.9 Senza limitare altri metodi di Firma elettronica ritenuti accettabili tra il Cliente e la Banca, la Firma elettronica può essere effettuata dal Cliente e/o dalla Parte Idonea cliccando su “ACCETTO”, “ACCONSENTO”, “CLICCARE PER FIRMARE” o su un pulsante, una casella di controllo o un campo d’inserimento con diciture simili, nella misura consentita dalle leggi e dai regolamenti obbligatori svizzeri. Facendo clic su tale pulsante o campo, o selezionando tale casella di controllo, si considera che la Parte Idonea abbia letto, compreso e accettato tutti i termini indicati in tale documento e nelle presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*.
- 2.10 Fatto salvo quanto sopra, il Cliente riconosce e accetta che la Banca si riserva il diritto, a sua discrezione, di non accettare la Firma elettronica per alcuni documenti in attesa di ricevere la conferma fornita con i mezzi consueti (ad es. conferma scritta a mano o verbale), come può essere richiesto dalla Banca. Inoltre, qualora la Banca stabilisca che un documento non può essere firmato elettronicamente dalla Parte Idonea, o qualora la Banca richieda un documento che non sia firmato elettronicamente, la Parte Idonea accetta di eseguire con firma manoscritta qualsiasi documento richiesto dalla Banca e di fornire qualsiasi informazione o assistenza richiesti dalla Banca.
- 2.11 La Banca non si assume alcuna responsabilità o obbligazione derivanti dal funzionamento di un Servizio Online di Terzi o dalla trasmissione, il trattamento o l’archiviazione di qualsiasi dato da parte di un Servizio Online di Terzi e delle collegate di J.P. Morgan Chase, incluso, senza limitazione, qualsiasi Informazione Personale, nella misura consentita dalla legge svizzera.

### 3. SERVIZI FORNITI ATTRAVERSO IL SITO

- 3.1 Servizi di consegna per via elettronica
- 3.1.1 Il Cliente richiede e autorizza la Banca a mettere a disposizione sul Sito, secondo i termini e le condizioni quivi indicati, informazioni e/o documenti relativi a specifici servizi e/o prodotti (i “**Documenti**”) a qualsiasi Parte Idonea, in conformità con la specifica autorità di quest’ultima nel contesto del rapporto bancario tra il Cliente e la Banca. Il Cliente riconosce e accetta che la scelta della consegna per via elettronica implica che le copie cartacee dei Documenti non saranno più ricevute. Il Cliente autorizza inoltre la Banca ad informare, a sua discrezione, la Parte Idonea della disponibilità dei Documenti tramite la Casella di Posta Elettronica Protetta e/o all’indirizzo E-Mail, come tale Parte Idonea può di volta in volta comunicare alla Banca.
- 3.1.2 La Parte Idonea riconosce e accetta che, al fine di fornire loro la consegna elettronica, la Banca può utilizzare una collegata di J.P. Morgan Chase come fornitore di servizi (il “**Fornitore di Servizi di JPM**”), che può essere situato al di fuori della Svizzera, compresi gli Stati Uniti d’America.
- 3.1.3 La Parte Idonea autorizza pertanto espressamente la Banca a divulgare **(i)** un numero identificativo e/o, a seconda dei casi, **(ii)** qualsiasi informazione relativa ai propri investimenti (le “**Informazioni**”), come richiesto dal Fornitore di Servizi di JPM per fornire alla Parte Idonea la consegna per via elettronica.
- 3.1.4 Inoltre, la Parte Idonea riconosce e accetta pienamente che le Informazioni saranno soggette alle leggi e alle procedure legali del paese in cui si trovano i destinatari, incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le norme sui servizi e i prodotti finanziari e i requisiti di idoneità, a seconda dei casi, e riconosce che la Banca non si assume alcuna responsabilità al riguardo.
- 3.1.5 La Parte Idonea accetta inoltre di non avere alcun diritto o pretesa di alcun tipo nei confronti della Banca, del Fornitore di Servizi e/o dei loro dipendenti, nel caso in cui le Informazioni siano divulgate, in tutto o in parte, in forza di tali leggi e procedure legali. Di conseguenza, la Parte Idonea rinuncia espressamente a tutti i diritti di invocare il segreto bancario nei confronti delle suddette persone.

- 3.2 Comunicazioni dei Clienti inviate tramite la Casella di Posta Elettronica Protetta (ad es. tramite E-Mail Protetta inclusa un'immagine scannerizzata di istruzioni o altri documenti)
- 3.2.1 Il Cliente ordina e autorizza la Banca ad accettare tutte le istruzioni (compresi pagamenti, ordini di trasferimento o di investimento) e altri documenti provenienti da una Parte Idonea in conformità con la specifica autorità di tale Parte Idonea nell'ambito della relazione bancaria tra il Cliente e la Banca, se comunicati alla Banca tramite la Casella di Posta Elettronica Protetta (ad es. tramite E-Mail Protetta inclusa un'immagine scannerizzata dell'istruzione o del documento).
- 3.2.2 Le obbligazioni della Banca saranno adeguatamente adempiute quando essa agisce in base a un'istruzione o accetta un altro documento ricevuto tramite la Casella di Posta Elettronica Protetta (ad es. includendo un'immagine scannerizzata dell'istruzione o del documento). Tuttavia, la Banca può rifiutare, a sua esclusiva discrezione, di eseguire qualsiasi istruzione ricevuta tramite la Casella di Posta Elettronica Protetta e si riserva il diritto di richiedere in qualsiasi momento una conferma dell'istruzione o dell'altro documento ricevuto (ad es. l'originale firmato a mano) prima di accettare tale documento o, rispettivamente, di eseguire tale istruzione, ovvero di eseguire l'istruzione solo dopo aver effettuato uno o più controlli supplementari, ad es. sull'identità del mittente. La Parte Idonea riterrà che un'istruzione sia stata eseguita, o, rispettivamente, accettata, dalla Banca solo dopo che la relativa conferma della transazione è stata ricevuta dalla Banca con i mezzi di comunicazione concordati. La Parte Idonea riconosce e accetta che la Casella di Posta Elettronica Protetta (ad es. tramite E-Mail Protetta inclusa un'immagine scannerizzata dell'istruzione o altro documento) potrebbe non essere un mezzo di trasmissione accettabile per determinate istruzioni e altri documenti, a discrezione della Banca.
- 3.3 Disposizioni comuni
- 3.3.1 Il Cliente riconosce e accetta che le comunicazioni, la corrispondenza e gli altri documenti pubblicati sul Sito saranno tenuti accessibili a qualsiasi Utente Autorizzato, per un certo periodo di tempo, indipendentemente dalla data in cui l'Utente Autorizzato ha avuto accesso ai servizi del Sito.
- 3.3.2 Il Cliente acconsente alla consegna di tutte le comunicazioni, la corrispondenza e altri documenti attraverso il Sito e accetta che la Banca possa fornire comunicazioni, corrispondenza e altri documenti attraverso tali mezzi elettronici in sostituzione della forma cartacea. Di conseguenza, il Cliente è responsabile di controllare e/o assicurare che l'Utente Autorizzato controlli frequentemente il Sito per le comunicazioni, la corrispondenza e altri documenti. Nel caso in cui il Cliente non sia un Utente Autorizzato, il Cliente sarà responsabile di assicurare che l'Utente Autorizzato tenga il Cliente adeguatamente informato in merito a qualsiasi comunicazione, corrispondenza e altri documenti pubblicati sul Sito.
- 3.3.3 Il Cliente è l'unico responsabile per qualsiasi perdita o danno che possa derivare dalla nomina dell'Utente Autorizzato, dall'utilizzo del Sito, dal fatto che le comunicazioni, la corrispondenza e gli altri documenti vi siano affissi o inviati tramite la Casella di Posta Elettronica Protetta.
- 3.3.4 La fornitura dei servizi del Sito rimarrà in vigore fino al ricevimento da parte della Banca di una revoca scritta da parte del Cliente. Essa non si estingue alla morte del Cliente o al verificarsi di una delle altre cause di estinzione di cui agli Articoli 35 e 405 del Codice delle obbligazioni svizzero.

## 4. UTILIZZO DEL SITO

### 4.1 Sicurezza

4.1.1. Il Pacchetto Sicurezza è strettamente personale, segreto e confidenziale. Il Cliente e l'Utente Autorizzato devono prendere tutte le misure necessarie per prevenire un uso non autorizzato o fraudolento del suo Pacchetto Sicurezza e/o delle Informazioni Biometriche, siano esse applicabili al Sito o a qualsiasi altro Servizio Online di Terzi comunicato loro. A titolo esemplificativo e non esaustivo, il Cliente e l'Utente Autorizzato devono:

- a. memorizzare il PIN e distruggere qualsiasi notifica PIN il più presto possibile dopo aver ricevuto o selezionato il PIN/la password;
- b. non registrare alcun PIN (sia su apparecchiature elettroniche che su qualsiasi dispositivo fisico), né divulgare volontariamente il PIN o consentire l'accesso a chiunque al proprio PIN, nemmeno a un cointestatario del conto, a un membro del personale della Banca, a un altro Utente Autorizzato o a una Parte Idonea;
- c. quando si seleziona un PIN, non selezionare una parola, un numero o una combinazione ovvia che possa essere facilmente indovinata da chiunque, o che sia stata utilizzata in precedenza;
- d. modificare il PIN periodicamente e immediatamente qualora vi sia motivo di sospettare che terzi non autorizzati ne siano venuti a conoscenza e ogni volta che i sistemi della Banca o del Gruppo lo richiedano;
- e. memorizzare le proprie Informazioni Biometriche solo sul proprio dispositivo elettronico e utilizzare solo le proprie credenziali biometriche per accedere al Sito;
- f. non intraprendere alcuna azione o misura che possa compromettere la sicurezza dell'uso delle sue Informazioni Biometriche, ad esempio disabilitare le funzioni o modificare le impostazioni sul suo dispositivo mobile;
- g. non lasciare incustodito il telefono cellulare o altri dispositivi o meccanismi di sicurezza che vengono utilizzati per accedere al Sito o a qualsiasi altro Servizio Online di Terzi, o dare a qualsiasi persona l'accesso al telefono cellulare o ad altri dispositivi o meccanismi di sicurezza in modo da consentire l'accesso al Sito o a qualsiasi altro Servizio Online di Terzi;
- h. rifiutarsi di rispondere a E-Mail presumibilmente inviate dalla Banca le quali invitano il destinatario a comunicare il suo PIN o qualsiasi altra informazione riservata.

4.1.2. Il Cliente e l'Utente Autorizzato devono notificare immediatamente alla Banca qualsiasi perdita o furto di qualsiasi Token fornito agli stessi o se ritengono o hanno ragione di credere che la riservatezza di qualsiasi componente del Pacchetto Sicurezza sia stata compromessa o che vi sia stato o possa esservi un uso non autorizzato del Sito. La Banca non è responsabile per qualsiasi danno che il Cliente possa subire in connessione con o in relazione alla divulgazione, al furto o all'uso improprio di qualsiasi componente del Pacchetto Sicurezza da parte di terzi non autorizzati.

4.1.3. La Banca può di volta in volta modificare, impedire o limitare l'uso di qualsiasi Token relativo al Sito. Se un qualsiasi Token viene ritirato o cancellato per qualsiasi ragione, il Cliente o l'Utente Autorizzato collegati a quel Token non potranno accedere al Sito. Il Cliente deve informare la Banca per iscritto se desidera annullare qualsiasi Pacchetto Sicurezza rilasciato a lui o ad uno dei suoi Utenti Autorizzati.

4.2. La Banca può rendere disponibili i servizi sul Sito e consentire al Cliente di accedere a tali servizi, in base a specifiche condizioni generali che vengono rese disponibili sul Sito nel momento in cui il Cliente accede ai servizi. Alcuni servizi possono essere resi disponibili solo dopo il completamento da parte del Cliente di alcuni documenti che possono essere richiesti di volta in volta. Il Cliente riconosce che la Banca ha l'assoluta discrezione di determinare i servizi che sono messi a disposizione del Cliente sul Sito e le modalità e/o i mezzi in base ai quali la Banca accetterà tale documentazione.

- 4.3 Qualora la Banca richieda che le comunicazioni o le richieste siano effettuate per iscritto, la Banca può consentire che tali comunicazioni o richieste siano effettuate tramite il Sito. Tale richiesta o comunicazione da effettuare tramite il Sito è soggetta alla disponibilità del servizio come stabilito dalla Banca e notificato di volta in volta al Cliente. Una volta che la Banca consente al Cliente di effettuare la richiesta o di comunicare con la Banca tramite il Sito, tale richiesta e la comunicazione ricevuta dalla Banca tramite il Sito sarà effettiva come se fosse effettuata in forma cartacea.
- 4.4 Il Cliente riconosce e accetta che le leggi e i regolamenti applicabili possono vietargli l'accesso e l'utilizzo del Sito, l'utilizzo di qualsiasi servizio reso disponibile attraverso il Sito e/o il ricorso alla Firma elettronica dei documenti. Accedendo al Sito, utilizzando i servizi disponibili attraverso il Sito o firmando elettronicamente i documenti provenienti da tali giurisdizioni, il Cliente può contravvenire alle restrizioni estere sull'importazione e l'esportazione di algoritmi di crittografia. Il Cliente è responsabile di effettuare le opportune verifiche per garantire il rispetto delle leggi e dei regolamenti locali applicabili. La Banca non è responsabile per eventuali violazioni di tali norme e il Cliente manleva e tiene indenni tutte le Persone Indennizzate da e contro ogni e qualsiasi Pretesa derivante da o risultante da qualsiasi violazione di tali norme.
- 4.5 La Banca non è responsabile di eventuali danni subiti dal Cliente o dall'Utente Autorizzato in seguito alla comunicazione del Codice di Sicurezza, o del PIN a terzi non autorizzati o per la loro sottrazione o abuso da parte di terzi non autorizzati.
- 4.6 In caso di smarrimento o di sottrazione del Codice di Sicurezza o del PIN ovvero qualora ritengano o abbiano motivo di sospettare che la segretezza del Codice di Sicurezza o del PIN sia stata compromessa e che si sia verificato o potrebbe verificarsi un uso non autorizzato del Sito o della Firma elettronica, il Cliente o l'Utente Autorizzato devono darne tempestiva comunicazione scritta alla Banca.
- 4.7 La Banca può in qualsiasi momento, secondo il suo libero giudizio, cambiare o modificare i mezzi di legittimazione personale per accedere al Sito o utilizzare la Firma elettronica.

## 5. UTILIZZO DEL SITO - IDENTIFICAZIONE DELL'UTENTE AUTORIZZATO

- 5.1 Il Cliente è il solo responsabile di tutti gli utilizzi che vengono fatti **(i)** del Codice di Sicurezza assegnatogli o fornitogli o rilasciato a un Utente Autorizzato e **(ii)** del PIN creato dal Cliente stesso o da un Utente Autorizzato, nonché delle azioni od omissioni durante tale uso. La Banca è autorizzata a trattare chiunque acceda al o utilizzi il Sito quale Utente Autorizzato, laddove appaia che sia stato utilizzato il Pacchetto Sicurezza corrispondente. Pertanto, il Cliente è obbligato nei confronti della Banca per tutte le istruzioni eseguite tramite il Sito, ossia per mezzo della Firma elettronica, da chiunque si sia identificato con il Pacchetto Sicurezza. Il Cliente è pienamente responsabile delle conseguenze di qualsiasi accesso non autorizzato al Sito, rispettivamente della Firma elettronica, o della divulgazione di informazioni confidenziali ad opera delle persone che ha designato come Utenti Autorizzati. Se dovesse necessitare di assistenza per l'uso di un Codice di Sicurezza o un PIN, l'Utente Autorizzato deve contattare immediatamente la Banca e ottemperare alle procedure di sicurezza da essa richieste.

## 6. PROPRIETÀ INTELLETTUALE

- 6.1 Tutti i diritti d'autore, di brevetto e altri diritti di proprietà intellettuale relativi ai contenuti che figurano sul Sito appartengono alla Banca e/o alle altre entità del Gruppo o ai terzi che hanno rilasciato alla Banca una licenza di utilizzazione. Il Cliente o l'Utente Autorizzato che accedono alle informazioni contenute nel Sito non acquisiscono nessun tipo di diritto o di licenza. Il Cliente e l'Utente Autorizzato possono scaricare o stampare documenti o informazioni contenuti nel Sito esclusivamente per il loro uso personale e quello del Cliente ; la copia, la riproduzione, la trasmissione, la distribuzione o la pubblicazione di materiale contenuto nel Sito (con qualsiasi mezzo e in toto o parzialmente) sono proibite.

## 7. PORTATA E LIMITAZIONI DELLA RESPONSABILITÀ

- 7.1 Le informazioni disponibili sul Sito e la Firma elettronica sono forniti attraverso la rete del “World Wide Web” (di seguito “**Internet**”), una rete pubblica sulla quale la Banca non ha nessun controllo. Salvo espresse disposizioni contrarie contenute nelle presenti condizioni, né la Banca né le società collegate di J.P. Morgan Chase, inclusi i rispettivi agenti, dipendenti, funzionari e amministratori possono essere ritenuti responsabili di qualsivoglia costo, perdita, pretesa, danno o spesa (ivi compresi, ma senza limitazione, il mancato guadagno o la perdita di dati), subiti dal Cliente e/o dall’Utente Autorizzato derivanti direttamente o indirettamente:
- a. da un errore o da un ritardo nella trasmissione delle informazioni, da un guasto tecnico, da un sovraccarico o da un guasto della rete, da un malfunzionamento (ivi compresi i difetti informatici (*bug*) o i virus informatici), da un blocco dell’accesso a Internet dovuto a un fatto illecito o malevolo di un terzo, da un guasto dei fornitori dell’accesso a Internet e/o delle infrastrutture di telecomunicazione o da un difetto dei programmi informatici o del materiale informatico;
  - b. da un guasto, da un sovraccarico o da un malfunzionamento del Sito o della Firma elettronica.
- 7.2 Benché la Banca abbia adottato soluzioni tecniche efficienti, segnatamente all’avanguardia in termini di sicurezza, il Cliente e l’Utente Autorizzato devono essere consapevoli del fatto che il collegamento a Internet implica il rischio di scaricare senza volerlo virus informatici o marcatori (*cookies*), nonché il rischio che un estraneo abbia accesso al computer del Cliente e/o dell’Utente Autorizzato e al suo contenuto senza essere rilevato. Si raccomanda pertanto al Cliente e all’Utente Autorizzato di adottare le misure adeguate al fine di impedire a soggetti non autorizzati di accedere al loro computer, in particolare ottenendo informazioni sulla protezione necessaria (per esempio salvataggio dei dati con un grado sufficiente di protezione sugli hard disk, trasferimenti di file, assenza di informazioni lasciate sullo schermo) e proteggendolo i propri computer con una password segreta e utilizzando dei software di rilevamento dei virus informatici per prevenire qualsiasi danno al loro computer, in particolare la distruzione o la perdita di dati o di informazioni ivi contenute. Malgrado tutte le misure di sicurezza adottate dalla Banca quest’ultima non può assumersi alcuna responsabilità per il sistema informatico del Cliente e/o dell’Utente Autorizzato. Con la presente, il Cliente manleva espressamente la Banca da qualsiasi responsabilità per le eventuali perdite causate da un’anomalia nella sicurezza dei sistemi informatici e dei software del Cliente e/o dell’Utente Autorizzato.
- 7.3 Se il Cliente ha dato istruzioni alla Banca affinché questa accetti gli ordini di investimento, di pagamento o di trasferimento, nonché qualsiasi istruzione di pagamento ivi correlata trasmessi per mezzo della Firma Elettronica, il Cliente accetta che detti ordini e istruzioni non possano essere elaborati immediatamente o 24 ore su 24, ma secondo gli orari/giorni di negoziazione delle borse o dei sistemi di negoziazione interessati e i giorni festivi/orari di apertura della Banca e di qualsiasi mandatario o società affiliata della Banca coinvolti nella transazione. Il Cliente accetta inoltre che transazioni e pagamenti possano essere eseguiti solo nel caso in cui la Banca abbia ricevuto dal Cliente la conferma richiesta, a seconda del caso. A condizione che la Banca, i suoi dipendenti e le sue società affiliate, i suoi agenti o concessionari di licenza abbiano applicato l’usuale diligenza, la Banca declina qualsivoglia responsabilità per qualsiasi costo, perdita, debito o spesa (ivi compresi, ma senza limitazione, il mancato guadagno e le perdite di cambio), in relazione al Sito o ad altri Servizi Online di Terzi comunicati al Cliente, subiti dal Cliente e derivanti direttamente o indirettamente da ordini di investimento, di pagamento o di trasferimento e/o da istruzioni di regolamento non eseguite in tempo.
- 7.4 La Banca si riserva il diritto, senza preavviso e a sua totale discrezione, di chiudere il Sito, rispettivamente di bloccare la Firma elettronica nel caso in cui sospetti l’esistenza di un tentativo illecito o malevolo di accedere al Sito e/o al dispositivo di Firma elettronica mettendo a repentaglio le informazioni riservate del Cliente (per esempio attività di pirateria informatica) o per qualsiasi altra ragione.

La Banca declina ogni responsabilità per qualsiasi spesa, perdita, debito o costo (compreso, a titolo esemplificativo, il mancato profitto) derivanti direttamente o indirettamente da tale interruzione o revoca.

- 7.5 Il Cliente e l'Utente Autorizzato, hanno la responsabilità di acquisire e mantenere la strumentazione di comunicazione richiesta per accedere e usare il Sito, rispettivamente per accedere e utilizzare il dispositivo di Firma elettronica.
- 7.6 A scanso di equivoci, salvo quanto espressamente indicato sul Sito o su altri Servizi Online di Terzi comunicati al Cliente e soggetti ai requisiti legali e/o normativi applicabili, tutte le valutazioni, stime e opinioni incluse in qualsiasi rapporto o altro materiale contenuto nel Sito o in altri Servizi Online di Terzi non saranno sottoposte a revisione. Esse costituiranno le stime e il giudizio della Banca solo alla data della loro pubblicazione e potranno essere soggette a modifiche. Il Cliente dovrà sempre controllare la data di qualsiasi rapporto o pagina del Sito per verificare quando tale rapporto o pagina sono stati pubblicati.
- 7.7 Sebbene la Banca farà tutto il possibile per garantire che le informazioni pubblicate sul Sito da parte di terzi fornitori di servizi siano accurate, la Banca non si assume alcuna responsabilità per eventuali inesattezze da parte di tali terzi fornitori di servizi. Allo stesso modo, quando l'autenticazione viene effettuata da una terza parte, il Cliente e l'Utente Autorizzato concordano altresì che la Banca può fare affidamento sull'autenticazione, l'esecuzione e qualsiasi altro meccanismo e procedura adottati da terze parti e che la Banca non sarà responsabile per eventuali errori o lacune di tali meccanismi o procedure.
- 7.8 Il Cliente e l'Utente Autorizzato sono gli unici responsabili della fornitura e della manutenzione delle apparecchiature di comunicazione necessarie per l'accesso e l'utilizzo del Sito o di altri Servizi Online di Terzi comunicati al Cliente. Il Cliente e l'Utente Autorizzato sono inoltre responsabili dell'osservanza, in modo tempestivo, di tutte le misure di sicurezza pertinenti che la Banca può di volta in volta specificare in relazione all'utilizzo del Sito. Se il Cliente o qualsiasi Utente Autorizzato rilevano o ritengono che qualsiasi misura di sicurezza (inclusi, senza limitazione, codici segreti, password o dispositivi) sia stata compromessa, il Cliente e/o l'Utente Autorizzato devono informare la Banca non appena possibile.
- 7.9 Il Cliente e/o l'Utente Autorizzato sono responsabili di tutte le perdite se hanno agito in modo fraudolento. Il Cliente e/o l'Utente Autorizzato possono anche essere ritenuti responsabili di tutte le perdite se hanno agito con colpa grave in casi quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, l'inosservanza di qualsiasi misura di sicurezza o consiglio forniti loro dalla Banca.

## 8. COMUNICAZIONE SUL RISCHIO

- 8.1 Il Cliente e l'Utente Autorizzato riconoscono che, nell'ordinare e nell'autorizzare la Banca ad accettare i documenti e ad eseguire le istruzioni fornite alla Banca tramite la Casella di Posta Elettronica Protetta (ad es. includendovi un'immagine scannerizzata), corrono un rischio maggiore di frode. Di conseguenza, il Cliente e l'Utente Autorizzato accettano di assumersi i rischi connessi a tale mezzo di comunicazione (in particolare, senza limitazioni, i rischi di malintesi, errori di trasmissione, difetti tecnici o interruzioni, comunicazione tardiva, incompletezza dei dati, perdita della riservatezza, perdita di integrità o autenticità dei messaggi e frode da parte di terzi), e si assumono la piena responsabilità che ne deriva. Il Cliente e la Parte Autorizzata esonerano completamente la Banca da ogni responsabilità in merito, salvo in caso di colpa grave da parte della Banca.
- 8.2 Internet non è un mezzo di trasmissione completamente affidabile. Né la Banca né alcuna collegata di J.P. Morgan Chase accettano qualsiasi responsabilità per qualsiasi perdita, costo, passività o spesa (inclusa, senza limitazione, la perdita di profitto) che possa derivare direttamente o indirettamente dall'incapacità del Cliente e/o dell'Utente Autorizzato di accedere al Sito o ad altri Servizi Online di Terzi comunicati al Cliente o di utilizzare il Sito o altri Servizi Online di Terzi comunicati al Cliente per qualsiasi ragione o per qualsiasi ritardo o in esecuzione della trasmissione o della consegna, qualsiasi perdita o corruzione di dati, software, hardware o sistemi, o la ricezione di qualsiasi istruzione, ordine o notifica inviata tramite mezzi elettronici.
- 8.3 La Banca non sarà responsabile di alcun danno, perdita o inadempimento dei propri doveri in relazione al Sito (o ad altro Servizio Online di Terzi comunicato al Cliente) se tale danno, perdita o inadempimento è causato da, connesso a, o direttamente o indirettamente dovuto a perdita o corruzione di dati, o da una persona non autorizzata ad accedere al Sito (o ad altro Servizio Online di Terzi comunicati al Cliente).

## 9. PROTEZIONE DEI DATI

- 9.1 L'interazione del Cliente e dell'Utente Autorizzato con il Sito e l'attività sul Sito possono essere monitorate. I dati così raccolti saranno analizzati dalla Banca e dal Gruppo per migliorare il Sito e i servizi della Banca al Cliente. I Dati del Cliente raccolti saranno conservati nei sistemi del Gruppo e protetti con lo stesso grado di sicurezza utilizzato per tutte le informazioni esistenti sul Cliente. Il Cliente e l'Utente Autorizzato presumiranno che tutti gli accessi al Sito saranno registrati e che tali registrazioni saranno di esclusiva proprietà della Banca.
- 9.2 La riservatezza dei Dati del Cliente è della massima importanza per la Banca. Nella misura in cui qualsiasi informazione fornita dal Cliente e/o dall'Utente Autorizzato o che la Banca ottiene dal Sito costituisce un dato personale (come definito dalla legge svizzera), la Banca applicherà i principi stabiliti nella clausola 18 delle *Condizioni generali*, le sue procedure sulla privacy (in particolare l'*Informativa sulla Privacy* della Banca, i cui termini sono disponibili sul sito <https://www.jpmorgan.com/pages/privacy>) e le *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* se il Cliente e/o l'Utente Autorizzato risiedono in qualsiasi paese del SEE. Tali procedure e politiche e qualsiasi altra condizione particolare pertinente, come le *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE*, possono cambiare di volta in volta, e il Cliente e l'Utente Autorizzato devono controllare regolarmente il Sito per i dettagli.
- 9.3 Il Cliente e l'Utente Autorizzato accettano che tali dati personali possano essere comunicati e utilizzati in conformità alla clausola 18 delle *Condizioni Generali*. Nell'utilizzare il Sito, il Cliente e l'Utente Autorizzato accettano che la Banca e/o il Gruppo possano detenere e trattare in via informatica o in altro modo tali dati personali per gli scopi specificati nella clausola 18 delle *Condizioni Generali* e come indicato nel Sito.
- 9.4 **Il Cliente e l'Utente Autorizzato acconsentono al trasferimento dei loro dati personali in qualsiasi paese del mondo in cui opera J.P. Morgan Chase o uno dei suoi agenti, come la Banca ritiene necessario o opportuno per le finalità individuate. La Banca opera a livello globale e per fornire i propri servizi ai propri Clienti, i dati personali del Cliente e dell'Utente Autorizzato possono essere trattati in qualsiasi paese in cui J.P. Morgan Chase e i suoi agenti operano. Alcuni paesi in cui i dati personali del Cliente e dell'Utente Autorizzato potrebbero essere trasferiti non hanno una legge sulla protezione dei dati.**

## 10. SEGRETO BANCARIO

- 10.1 Il Cliente e l'Utente Autorizzato devono essere consapevoli del fatto che la normativa svizzera sul segreto bancario si applica unicamente alle informazioni, compresi i dati informatici, custoditi in Svizzera. In considerazione della natura specifica di Internet, è possibile che le informazioni scambiate fra la Banca e l'Utente Autorizzato attraverso il Sito oltrepassino i confini della Svizzera, anche se entrambe le parti sono situate all'interno del territorio svizzero. La trasmissione di dati tra i computer della Banca e il computer usato dall'Utente Autorizzato dovrà essere criptata.
- 10.2 **Poiché Internet è una rete pubblica, il Cliente e l'Utente Autorizzato riconoscono che la loro identità, nonché l'identità della Banca in qualità di utenti di Internet non può essere mantenuta segreta. Di conseguenza, dal flusso di informazioni tra il computer utilizzato dall'Utente Autorizzato e i computer della Banca altri utenti possono dedurre l'esistenza di una relazione bancaria.**

La Banca utilizza un software di cifratura conforme agli standard di sicurezza generalmente ammessi dall'industria bancaria, ma non può garantire l'inviolabilità dell'algoritmo.

## 11. RESTRIZIONI LEGALI

- 11.1 Il Cliente e l'Utente Autorizzato devono essere consapevoli che l'accesso e l'utilizzo del Sito nonché l'accesso e l'utilizzo della Firma possono essere vietati fuori dal territorio Svizzero da leggi o regolamentazioni straniere. Il Cliente e l'Utente Autorizzato riconoscono altresì che, accedendo al Sito e/o usando il dispositivo di Firma elettronica da un paese estero, potrebbero contravvenire alle restrizioni straniere in materia di importazione ed esportazione di algoritmi di cifratura. Il Cliente e

l'Utente Autorizzato devono pertanto procedere alle opportune verifiche per assicurarsi di ottemperare alle normative e regolamentazioni vigenti in loco. La Banca declina ogni responsabilità in caso di violazione di dette normative o regolamentazioni, e il Cliente e l'Utente Autorizzato indennizzeranno e manleveranno tutte le Persone Indennizzate da e contro qualsiasi rivendicazione derivante da o risultante da qualsiasi violazione di tali leggi e regolamenti.

## 12. CAMBIO DI DOMICILIO

- 12.1 Il Cliente e l'Utente Autorizzato devono informare tempestivamente la Banca dei cambiamenti di domicilio o di residenza e, qualora il Cliente sia una persona giuridica, dei cambiamenti relativi alla sede sociale o alla sua principale sede operativa.

## 13. SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DI DENARO ONLINE

- 13.1 La Banca può, a sua assoluta discrezione, mettere a disposizione del Cliente servizi di trasferimento di denaro tramite il Sito, soggetti alle presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*. In tal caso, il Cliente può fornire alla Banca istruzioni per il pagamento e il trasferimento di denaro in relazione al suo conto tramite il Sito (le "**Istruzioni per il trasferimento di denaro**"). La Banca si riserva il diritto, di volta in volta, di ritirare, limitare, sospendere, alterare o modificare i servizi di trasferimento di denaro tramite il Sito senza fornire alcuna motivazione o senza preavviso al Cliente, e la Banca declina ogni responsabilità nei confronti del Cliente per qualsiasi perdita o danno diretti o indiretti che ne derivano, salvo in caso di colpa grave da parte della Banca.

- 13.2 A scanso di equivoci, le Istruzioni per il trasferimento di denaro alla Banca fornite attraverso il Sito sono soggette alle *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari*, in particolare alla clausola 12 delle *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari*.

A sua esclusiva discrezione, la Banca può consentire al Cliente di trasferire denaro in più valute attraverso il Sito, a seconda della disponibilità di tali valute attraverso il servizio di trasferimento di denaro. Il Cliente riconosce e accetta che la Banca può convertire i fondi al tasso di cambio visualizzato sul Sito.

- 13.3 La Banca consentirà al Cliente di registrare i beneficiari per le future Istruzioni per il trasferimento di denaro, previa approvazione della Banca per ogni beneficiario che il Cliente desidera registrare. Il Cliente si impegna a fornire alla Banca informazioni sufficienti per consentire alla Banca di identificare correttamente ogni beneficiario e il corrispondente conto sul quale il denaro deve essere trasferito, in mancanza delle quali la Banca non può e non sarà obbligata a registrare un beneficiario. Il Cliente è responsabile dell'accuratezza e della completezza di tutte le informazioni relative ai beneficiari fornite alla Banca.

- 13.4 Le Istruzioni per il trasferimento di denaro del Cliente si considerano consegnate al momento dell'effettivo ricevimento delle Istruzioni per il trasferimento di denaro da parte dei sistemi informatici della Banca e si considerano ricevute in Svizzera, come appropriato. Il Cliente accetta che qualsiasi registrazione relativa alle Istruzioni per il trasferimento di denaro e qualsiasi registrazione conservata dalla Banca relativa a qualsiasi trasferimento da essa effettuato ai sensi delle Istruzioni per il trasferimento di denaro saranno vincolanti e conclusive per il Cliente a tutti gli effetti e costituiranno la prova conclusiva di qualsiasi Istruzione per il trasferimento di denaro, informazione e/o dati trasmessi tramite il Sito. Il Cliente accetta che tutte queste registrazioni sono ammissibili come prova e che il Cliente non contesterà o confuterà la validità, l'ammissibilità, l'affidabilità, l'accuratezza o l'esecutività del contenuto di tali registrazioni semplicemente sulla base del fatto che tali registrazioni sono state incorporate e/o stabilite in forma elettronica.

- 13.5 Fatta salva la clausola 12 delle *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari*, le procedure di verifica applicabili alle Istruzioni per il trasferimento di denaro del Cliente fornite attraverso il Sito possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, l'uso di una password una tantum generata da un dispositivo di sicurezza (come un Token) o da un telefono cellulare (anche utilizzando le Informazioni Biometriche) o consegnata via SMS, o una telefonata di conferma effettuata dalla Banca.

- 13.6 Una volta completate con successo le Istruzioni per il trasferimento di denaro del Cliente, o se le Istruzioni per il trasferimento di denaro del Cliente non vengono eseguite per qualsiasi motivo, il Cliente accetta che la Banca possa inviare elettronicamente notifiche al Cliente su qualsiasi suo dispositivo (ad es., una notifica via SMS), sulla base dei dati della Banca. La notifica si considera consegnata al momento della trasmissione della notifica da parte della Banca. La notifica di ricezione è soggetta ai termini e ai costi del relativo fornitore di rete o di servizi telefonici. Ogni notifica non è criptata e può includere informazioni relative alle Istruzioni per il trasferimento di denaro e/o al conto del Cliente. Il Cliente dovrà pertanto garantire la sicurezza dei dispositivi pertinenti che possono ricevere tali notifiche. La Banca non sarà responsabile per qualsiasi perdita o danno o per qualsiasi violazione della riservatezza in relazione alle informazioni relative alle Istruzioni per il trasferimento di denaro e/o al conto del Cliente, che possono essere visualizzate da una persona che non è autorizzato a ricevere tali informazioni, derivanti dall'invio delle notifiche da parte della Banca.
- 13.7 Qualsiasi cifra di saldo mostrata al Cliente sul Sito a seguito del completamento con successo delle sue Istruzioni per il trasferimento di denaro è solo indicativa e potrebbe non essere conclusiva. Il Cliente farà sempre riferimento al proprio estratto conto, che sarà ritenuto accurato e vincolante per il Cliente, in conformità alla clausola 5 delle *Condizioni particolari relative al deposito di valori e ai servizi bancari*.

## 14. AUTENTE AUTORIZZATO

- 14.1 Il Cliente si assicurerà che ogni Utente Autorizzato sia:
- a. reso consapevole e riceva una copia delle presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* e in particolare della politica di protezione dei dati contenuta nella clausola 9 delle *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*; e accetta i termini utilizzando il Pacchetto Sicurezza che la Banca fornisce per accedere al Sito o ad altro Servizio Online di Terzi comunicato al Cliente. Se un Utente Autorizzato non è d'accordo con le presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica*, il Cliente non consentirà all'Utente Autorizzato di accedere al Sito o a qualsiasi altro Servizio Online di Terzi comunicato dalla Banca al Cliente;
  - b. responsabile di tutti gli usi del Pacchetto Sicurezza per conto del Cliente e di tutti gli atti, omissioni, istruzioni date o conferme fatte durante tale uso. La Banca ha il diritto di trattare qualsiasi accesso o utilizzo del Sito come se fosse stato debitamente autorizzato dal Cliente nel caso in cui risulti che sia stato utilizzato uno qualsiasi di tali Pacchetti Sicurezza; e
  - c. l'unico utente del Pacchetto Sicurezza rilasciato o fornito allo stesso, e nessun Utente Autorizzato dovrà condividere o divulgare il Pacchetto Sicurezza ad altri. Il Cliente garantisce alla Banca che è responsabile di assicurare che ogni Utente Autorizzato è l'unico utente del Pacchetto Sicurezza rilasciato a tale Utente Autorizzato e che tale Utente Autorizzato non divulgherà il Pacchetto Sicurezza a nessun altro.
- 14.2 Il Cliente ha inoltre la responsabilità di assicurarsi che ogni Utente Autorizzato sia consapevole che la sua autorità ha origine e deriva dall'autorizzazione che il Cliente gli ha conferito nel modulo apposito o altrimenti per iscritto e che il Cliente ha accettato di essere irrevocabilmente vincolato dai contratti, dalle istruzioni e dalle transazioni effettuate da ogni Utente Autorizzato per lo stesso tramite il Sito o altro Servizio Online di Terzi comunicati al Cliente e che pertanto la Banca ha il diritto di ritenere il Cliente pienamente responsabile per qualsiasi uso del Sito effettuato da qualsiasi Utente Autorizzato.

## 15. ESCLUSIONE DI GARANZIA

- 15.1 Salve espresse indicazioni contrarie nel *Contratto relativo al Sito Internet*, nelle presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* o in qualsiasi altra condizione della Banca connessa alla Firma elettronica, la Banca non fornisce alcuna garanzia, espressa, tacita o altrimenti, relativa a qualsivoglia servizio a esso connesso e fornito dalla Banca compresa, a titolo esemplificativo, qualsiasi garanzia di assenza di falsificazione, garanzia di commerciabilità o di idoneità a uno scopo particolare.
- 15.2 Salve indicazioni contrarie espressamente presenti sul Sito e fatti salvi i requisiti legali e/o normativi applicabili, le dichiarazioni, valutazioni, stime e opinioni incluse nelle relazioni o in altri documenti presenti sul Sito non sono state verificate. Esse riflettono esclusivamente le stime e opinioni della Banca alla data di pubblicazione e possono essere modificate senza preavviso. Il Cliente e l'Utente Autorizzato devono sempre verificare la data di pubblicazione di una relazione o di una pagina presente sul Sito.
- 15.3 La Banca non garantisce in alcun modo che le informazioni presenti sul Sito siano esatte, appropriate o complete, fatti salvi i requisiti legali e/o normativi applicabili. La Banca perciò declina ogni responsabilità per eventuali perdite (dirette o indirette) derivanti dalle informazioni fornite sul Sito. Le opinioni o stime presentate sul Sito possono essere modificate senza preavviso.
- 15.4 Le Informazioni relative al conto del Cliente non sono vincolanti per la Banca e vanno considerate come provvisorie. Le indicazioni sui prezzi e sui rendimenti degli investimenti mostrate sul Sito sono presentate a scopo unicamente informativo. La Banca non fornisce alcuna garanzia in relazione all'esattezza o all'affidabilità di dette informazioni sui rendimenti o sul valore di un investimento e non garantisce che l'acquisto, la sottoscrizione, la vendita o il riscatto delle azioni o di altri titoli possano avvenire al valore indicato. Tutte le informazioni e i valori relativi a rendimenti figuranti sul Sito possono essere modificate senza preavviso.
- 15.5 Il Cliente e l'Utente Autorizzato non devono fare esclusivo affidamento sulle informazioni fornite dalla Banca tramite il Sito né considerarle autorevoli o tali da dispensarli dall'utilizzare le proprie competenze ed esercitare il proprio giudizio in materia di decisioni di investimento o per qualsiasi altra decisione.

## 16. GENERALE

- 16.1 Il Cliente presumerà che tutti gli accessi al Sito saranno registrati e che tali registrazioni saranno di esclusiva proprietà della Banca.
- 16.2 Il Cliente è consapevole del fatto che potrebbe incorrere in costi, come ad esempio spese per cellulari o internet, per l'accesso al Sito.
- 16.3 Nulla nelle presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* esclude o limita qualsiasi obbligo che la Banca ha nei confronti del Cliente in base a qualsiasi requisito normativo pertinente o richiede al Cliente di manlevare o tenere indenne la Banca contro qualsiasi violazione di tale obbligo da parte della Banca.
- 16.4 Se una qualsiasi disposizione delle presenti *Condizioni particolari relative al Sito Internet e alla Firma elettronica* è ritenuta non valida o inefficace, non influirà su nessun'altra disposizione.
- 16.5 Tutti i servizi della Banca possono essere forniti utilizzando i servizi di terzi, comprese le collegate della Banca, che possono agire in qualità di agenti della Banca.
- 16.6 Nel caso in cui il Cliente desideri notificare alla Banca qualsiasi incidente di sicurezza, deve per favore contattare immediatamente la Banca.



## CONDIZIONI SPECIALI DI PROTEZIONE DEI DATI SEE

### ARGOMENTO E AMBITO DI APPLICAZIONE

Le presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* costituiscono parte integrante dei *Condizioni Applicabili ai Clienti* della Banca. Laddove i servizi descritti nei *Condizioni Applicabili ai Clienti* sono forniti a Clienti residenti in uno dei Paesi SEE (di seguito “**Cliente SEE**”), in luogo della Clausola sulla Protezione dei Dati (Clausola 18) dei *Condizioni Applicabili ai Clienti* vigeranno le disposizioni delle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE*. Rimane invariata la validità delle restanti clausole dei *Condizioni Applicabili ai Clienti* per tutti i Clienti dei Paesi SEE. In presenza di divergenze tra le presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* e i *Condizioni Applicabili ai Clienti*, fanno stato le disposizioni delle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE*. I termini e le espressioni utilizzati nei *Condizioni Applicabili ai Clienti* manterranno il medesimo significato di quelli definiti nelle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE*.

### 1. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.1 In relazione alle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE*, il titolare del trattamento di tutti i dati personali rilevati nel contesto del rapporto contrattuale tra la Banca e il Cliente SEE è:

J.P. Morgan (Svizzera) SA.

La Banca adotterà ogni misura di natura tecnica e organizzativa ragionevolmente adeguata per assicurare che i Dati Personali del Cliente SEE (come definiti sotto) siano protetti da accessi non autorizzati, smarrimento, divulgazione o distruzione. La Banca può trattare (come definito sotto) i Dati Personali del Cliente SEE per le seguenti finalità:

- 1.1.1 conferma e verifica dell'identità del Cliente SEE e raffronto dei suoi Dati Personali con dati accessibili al pubblico, elenchi dei Paesi o soggetti sottoposti a sanzioni e qualsiasi altro elenco stilato da autorità di regolamentazione o da autorità preposte all'applicazione della legge ovunque nel mondo;
- 1.1.2 amministrare i conti del Cliente SEE e svolgere i servizi a ciò connessi, compresa la partecipazione ad eventi, nonché per dare accesso diretto al Cliente SEE a analisi finanziarie;
- 1.1.3 finalità operative e di valutazione del credito;
- 1.1.4 fornire al Cliente SEE informazioni commerciali su prodotti e servizi che possono essere di suo interesse per posta, E-Mail, SMS e telefono, salvo che il Cliente SEE abbia specificatamente dato istruzioni alla Banca in senso contrario;
- 1.1.5 conformarsi alle disposizioni della Politica della Banca in materia di riservatezza (come definita sotto), a qualsiasi legge o regolamento vigente, a qualsiasi codice di condotta a cui la Banca sia soggetta o a qualsiasi buona prassi generalmente accettata, in qualsiasi parte del mondo;
- 1.1.6 gestione del rischio, individuazione, indagine e prevenzione di qualsiasi forma di frode, reato o illecito;
- 1.1.7 in relazione a procedimenti giudiziari (anche potenziali) e per ricevere consulenza di natura legale o per far valere, esercitare o difendere diritti giuridici;
- 1.1.8 dare corso a richieste da parte di autorità di regolamentazione o di autorità preposte all'applicazione della legge;
- 1.1.9 garantire i diritti giuridici del Cliente SEE;
- 1.1.10 adempiere agli obblighi della Banca, o esercitarne i diritti, ai sensi delle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE*; e
- 1.1.11 per qualunque altra finalità che la Banca comunicherà al Cliente SEE prima dell'inizio del Trattamento in questione (come definito sotto), in conformità con le disposizioni della legge applicabile.

- 1.2 Le categorie di Dati Personali che la Banca può trattare in relazione alle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* comprendono:
- 1.2.1 tutte le informazioni che il Cliente SEE fornisce alla Banca (in relazione alle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* e non);
  - 1.2.2 tutte le informazioni che la Banca riceve da terzi in conformità con le presenti Condizioni Speciali di Protezione dei Dati o con la Politica della Banca in materia di riservatezza dei dati (ad es. informazioni fornite da autorità di regolamentazione o da autorità preposte all'applicazione della legge);
  - 1.2.3 tutte le informazioni venute in essere nell'ambito della prestazione da parte della Banca di servizi a favore del Cliente SEE; e
  - 1.2.4 tutte le informazioni che la Banca è tenuta o autorizzata a trattare in conformità con le disposizioni di legge e regolamentari applicabili.
- Salvo che sia diversamente indicato, i Dati Personali di cui al paragrafo 1.2 delle presenti Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE, sono necessari, affinché la Banca possa fornire al Cliente i servizi richiesti e/o per adempiere agli obblighi di "compliance" di legge o regolamentari della Banca. Quest'ultima potrebbe non essere in condizione di fornire i servizi richiesti dal Cliente SEE se questi omettesse di comunicarle le informazioni richieste.
- 1.3 I Dati Personali del Cliente SEE possono essere comunicati:
- 1.3.1 ad Affiliate della JPMCB Group, mandatari, revisori, fornitori di servizi, autorità di regolamentazione, autorità preposte all'applicazione della legge, fornitori di informazioni o a qualsiasi altro soggetto ai quali la Banca ritenga necessario comunicarli per le finalità di cui sopra e insediato in qualsiasi parte del mondo;
  - 1.3.2 a potenziali acquirenti, loro mandatari e rappresentanti, qualora la Banca preveda la vendita o il trasferimento, anche parziale, delle proprie attività o attivi; e
  - 1.3.3 qualora la Banca o altri soggetti cui siano stati comunicati i Dati Personali del Cliente SEE, abbiano la facoltà o l'obbligo di comunicarli, quando ciò sia consentito o richiesto dalla legge ovvero quando il Cliente SEE vi abbia precedentemente acconsentito. Per esempio, le istituzioni finanziarie e i fornitori di servizi di pagamento o messaggistica possono essere tenuti in alcuni casi, in forza di ordinanze o altre procedure previste dalla legge applicabile, a fornire alle autorità di regolamentazione, alle autorità preposte all'applicazione della legge o altre autorità pubbliche, ovunque insediate, determinate informazioni relative a transazioni finanziarie per collaborare nella prevenzione di reati di terrorismo, riciclaggio di denaro o di altra natura.
- 1.4 Nella misura consentita dalla legge applicabile, la Banca può registrare, monitorare e divulgare comunicazioni elettroniche, colloqui telefonici, verbali di riunioni e altre forme di comunicazione, al fine di garantire la conformità con i propri obblighi di legge o regolamentari o con le proprie procedure interne.
- 1.5 In considerazione della portata globale delle operazioni della Banca, quest'ultima può trattare, trasferire o comunicare i Dati Personali del Cliente SEE per le finalità indicate nelle presenti Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE, a destinatari insediati in qualunque parte del mondo. Alcuni Paesi, nei quali i Dati Personali del Cliente SEE potrebbero essere trasferiti, possono non fornire lo stesso livello di protezione in relazione ai Dati Personali dell'ordinamento di residenza. Viene adottata ogni ragionevole cura per garantire che la Banca e i suoi fornitori di servizi mantengano i Dati Personali del Cliente SEE sicuri e protetti. Il Cliente SEE può chiedere copia delle tutele applicabili al trasferimento dei dati contattando la Banca secondo le modalità di cui al paragrafo 1.8 delle presenti Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE.
- 1.6 Nella misura in cui il Cliente SEE fornisce alla Banca Dati Personali riguardanti un altro individuo, il Cliente SEE garantisce di avere il diritto di comunicare detti Dati Personali alla Banca e, ove necessario, di aver ottenuto il consenso di tale individuo al trattamento dei relativi Dati Personali, incluso il trasferimento dei Dati Personali all'estero, con le modalità sopra descritte.

- 1.7 La Banca ha la facoltà di fare ricorso a terzi per effettuare per proprio conto il Trattamento dei Dati Personali del Cliente SEE, conformemente alle condizioni di un idoneo accordo per il Trattamento. Detti terzi possono comprendere le Affiliate della Banca e qualsiasi terzo che fornisca servizi alla Banca (ad es. agenzie di valutazione del merito creditizio).
- 1.8 Nel rispetto della legge applicabile, il Cliente SEE può vantare uno o più dei seguenti diritti:
- 1.8.1 richiedere accesso ai Dati Personali del Cliente SEE che sono trattati da parte della Banca o per suo conto o riceverne copia (in questi casi la Banca potrà addebitare una commissione al Cliente SEE, nella misura consentita dalla legge);
  - 1.8.2 richiedere informazioni in merito alla fonte da cui hanno origine i Dati Personali del Cliente SEE, se non raccolti direttamente dal Cliente;
  - 1.8.3 richiedere la correzione di eventuali inesattezze nei suoi Dati Personali;
  - 1.8.4 obiettare, per motivi legittimi, al Trattamento dei suoi Dati Personali, in talune circostanze;
  - 1.8.5 richiedere informazioni in merito all'esistenza, e una spiegazione della logica sottostante, all'impatto e alle conseguenze previste di qualsiasi Trattamento automatizzato dei Dati Personali del Cliente SEE che abbia un effetto giuridico o un effetto significativo nei suoi confronti;
  - 1.8.6 richiedere la cancellazione dei suoi Dati Personali ovvero che il Trattamento degli stessi sia ristretto a specifiche finalità limitate;
  - 1.8.7 nella misura in cui la Banca provvede al Trattamento dei Dati Personali del Cliente SEE sulla base del consenso da questi espresso, di revocare detto consenso in qualunque momento (lasciando impregiudicati i Trattamenti già avvenuti) contattando la Banca ai recapiti indicati di seguito;
  - 1.8.8 inviare reclami in merito al Trattamento dei suoi Dati Personali all'Autorità per la protezione dei dati; e
  - 1.8.9 il diritto alla portabilità dei Dati Personali ai fini del trasferimento dalla Banca a qualsiasi altra entità in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico.
- Le disposizioni del paragrafo 1.8 delle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* non comportano alcuna deroga ai diritti del Cliente SEE nascenti dalla legge. Per l'esercizio di uno o più dei diritti di cui al paragrafo 1.8 delle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* (sempre che possano essere validamente esercitate dal Cliente SEE in base al diritto applicabile) o per chiarimenti in merito ai predetti diritti, altre disposizioni delle presenti *Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE* ovvero in merito al Trattamento da parte della Banca dei Dati Personali del Cliente SEE, questi può contattare la Banca.
- 1.9 La Banca non conserverà i Dati Personali del Cliente SEE per un periodo superiore a quello necessario in relazione alle finalità di cui alle presenti Condizioni Speciali di Protezione dei Dati SEE. I Dati Personali del Cliente SEE possono essere conservati per l'intera durata del suo rapporto con la Banca e/o per qualsiasi periodo supplementare richiesto o consentito dalle disposizioni di legge applicabili. Alla scadenza di tutti questi periodi, i Dati Personali del Cliente SEE saranno distrutti, resi anonimi o cancellati dai sistemi della Banca, in sicurezza e in conformità con le disposizioni di legge applicabili.
- 1.10 In caso di nomina di un responsabile della protezione dei dati ai sensi del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati della UE, i dati di contatto di tale responsabile della protezione dei dati saranno comunicati al Cliente SEE come richiesto dalle disposizioni di legge applicabili.

## DEFINIZIONI

**Dati Personali** indica i dati, considerati singolarmente o congiuntamente a qualsiasi altra informazione disponibile, che identificano, direttamente o indirettamente, qualsiasi soggetto;

**Politica in materia di riservatezza dei dati** indica la politica disponibile sul sito <https://www.jpmorgan.com/pages/privacy> o altra politica in materia di riservatezza dei dati che la Banca può di volta in volta comunicare al Cliente SEE.

**Trattamento, trattato o trattare** indica qualsiasi operazione o insieme di operazioni applicate a Dati Personali, comprese a titolo esemplificativo: raccolta, organizzazione, conservazione, modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione, interconnessione, blocco, cancellazione o distruzione.