

ITALIA

**CONDIZIONI
GENERALI
DEL SERVIZIO**

Condizioni Generali del Servizio – Italia

I seguenti Termini e Condizioni Generali regolano i Vostri rapporti con Noi in relazione ai Nostri Servizi. Le parole che iniziano con la lettera maiuscola sono definite nella clausola 22 di seguito.

- 1 Principi generali che regolano le Nostre relazioni commerciali e l'utilizzo dei Nostri Servizi**
- 1.1 Vi sarà possibile inoltrare richieste per telefono, fax, posta elettronica o tramite il Nostro Sistema Online.
- 1.2 Al fine di evitare qualsiasi ritardo nella ricezione del pagamento da parte del beneficiario dovete assicurarvi che le informazioni fornite per quanto riguarda il Beneficiario e le istruzioni di pagamento vengano trasmesse correttamente a Noi. Faremo tutto il possibile per correggere eventuali errori che potrebbero verificarsi, ma non possiamo essere ritenuti responsabili per danni o perdite causati da errori o imprecisioni contenuti nella Vostra richiesta.
- 1.3 Conveniamo, che, per eseguire le transazioni nello stesso giorno e in conformità alla Vostra Richiesta, la stessa debba essere da Noi ricevuta prima delle ore 15.00 di un giorno lavorativo (ora locale). Il tempo ritenuto necessario per Noi per il ricevimento della Vostra Richiesta è il seguente:
- (i) le Richieste fatte sul Sistema Online sono ricevute nel momento stesso in cui la Richiesta è confermata sul Sistema Online;
 - (ii) le Richieste per telefono sono considerate ricevute nel momento in cui una Richiesta viene confermata con il dealer;
 - (iii) e le Richieste via fax sono considerate ricevute nel momento in cui il fax è ricevuto da Noi presso i Nostri uffici. Le Richieste pervenute dopo le ore 15.00 (ora locale) o in un giorno diverso da un giorno lavorativo saranno considerate ricevute il giorno lavorativo successivo.
- 1.4 Per ogni Richiesta effettuata per lettera, fax o telefono, al fine di evitare eventuali errori di trasmissione, invieremo una Conferma Scritta che definisce i dettagli pertinenti alle istruzioni a Noi fornite, confermandoVi che il prezzo applicato da Noi sia da Voi accettato con i relativi costi inerenti alla Richiesta. Per le Richieste effettuate tramite il Sistema Online, le Conferme verranno inviate elettronicamente. Una volta che abbiamo ricevuto la Vostra Richiesta, la stessa è da considerarsi per Voi vincolante, salvo quanto diversamente previsto da questi Termini e Condizioni Generali.
- 1.5 Vi chiediamo, pertanto, di verificare con attenzione la Conferma e di informarci immediatamente, via fax o per telefono, nel caso in cui consideriate che eventuali dettagli delle Vostre istruzioni specificate nella Conferma non siano corretti. Se non riceviamo alcuna notifica di errori o di omissioni in conformità alle condizioni stabilite da Voi in precedenza, eseguiremo la Vostra Richiesta sulla base dei dettagli delle Vostre istruzioni contenute nella Conferma.
- 1.5.1 Alla ricezione di tale notifica da parte Vostra, sia essa una registrazione telefonica o altro tipo di supporto, ricontrolleremo i dettagli della Conferma in relazione alla documentazione in nostro possesso rispetto alla Vostra Richiesta. Vi informeremo dei risultati della Nostra verifica e, su richiesta, Vi forniremo una copia delle comunicazioni in questione, come pure le registrazioni telefoniche o altro tipo di supporto.
- 1.5.2 Se da questa nuova verifica emerge che la Conferma è conforme con la richiesta, (sia essa sotto forma di registrazione telefonica o altro tipo di supporto), Ci riserviamo il diritto di continuare a svolgere i servizi descritti nella Conferma. Se, invece, richiedete di non modificare una Conferma, faremo tutto ciò che è ragionevolmente possibile per fornire ciò, ma non possiamo garantire in questo caso che i termini e le condizioni commerciali indicati nella Conferma iniziale possano essere rispettati e le conseguenze economiche, in tal caso, saranno sostenute esclusivamente da Voi.
- 1.5.3 Se, al contrario, questa nuova verifica rivela che la Conferma non era conforme alla richiesta, effettuata tramite una registrazione

Condizioni Generali del Servizio – Italia

telefonica o altro tipo di supporto, ci impegniamo a rimmetterVi la Conferma modificata quanto prima.

1.5.4 Per quanto concerne le disposizioni di cui sopra relative alle Conferme, sottolineiamo che le conversazioni telefoniche con i Nostri clienti sono sempre registrate, al fine di proteggere sia i Vostri interessi sia i Nostri, nel caso di un eventuale disaccordo.

1.6 Se non avete ricevuto la Conferma entro un (1) giorno lavorativo a seguito di una Richiesta, Vi invitiamo ad informarci immediatamente della mancata ricezione per telefono.

1.7 È necessario che verifichiate i dettagli delle Vostre istruzioni nella Nostra Conferma, non appena li ricevete. Effettuando il pagamento a Noi, confermate che abbiamo compreso la vostra Richiesta presentata nella Conferma. Un contratto sarà concluso tra Voi e Noi, al momento di ricezione della Conferma e, in ogni caso, quando il Servizio in questione viene effettuato da Noi in conformità ad una Richiesta.

1.8 Ai fini di questa clausola 1.8, il momento del ricevimento di un ordine di pagamento è considerato essere (i) la data di ricevimento da parte Nostra del pagamento a Nostro beneficio di cui alla clausola 6.1 sotto, o (ii) la data per la consegna dei fondi concordati tra Voi e Noi, come indicato nella Conferma. (In questo caso, Vi impegnate ad informarci per iscritto della data di valuta richiesta per la consegna dei fondi almeno tre (3) giorni lavorativi prima di tale data). Se non Ci comunicate la data di valuta per la consegna dei fondi entro il termine suddetto, Noi non saremo obbligati a soddisfare il Vostro ordine e non incorreremo in alcuna responsabilità per il mancato rispetto della data di valuta che ci è stata comunicata in ritardo. Desideriamo richiamare la Vostra attenzione sulle disposizioni della clausola 7.2.5 di seguito, che Ci autorizzano a cancellare qualsiasi Richiesta in queste circostanze. Se, invece, decidiamo di continuare a svolgere il Servizio, pur non potendo rispettare la data di valuta che Ci è stata comunicata in ritardo, Vi informeremo quanto prima. Disporremo il pagamento (i) del

trasferimento elettronico di fondi richiesto da Voi come segue:

(i) se il pagamento deve essere accreditato nello Spazio Economico Europeo (SEE) ed in euro (o se tale pagamento richiede una sola conversione tra euro e la moneta di uno Stato membro del SEE che non è all'interno della zona euro, a condizione che la conversione sia effettuata in tale Stato e il trasferimento internazionale sia accreditato in euro), il pagamento sarà effettuato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro e non oltre la fine del giorno lavorativo successivo al momento della ricezione da parte Nostra dell'ordine di pagamento;

(ii) se il pagamento deve essere accreditato in qualsiasi valuta SEE diversa dall'euro, ma nel SEE, il pagamento sarà effettuato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro e non oltre la fine del quarto giorno lavorativo successivo al momento della ricezione da parte Nostra dell'ordine di pagamento.

1.9 Potete incaricare un terzo soggetto a trasferire elettronicamente una certa quantità di fondi a Vostro beneficio ad un conto bancario corrispondente designato, di Nostra proprietà e gestito da Noi (il "**Pagamento in entrata**"). Dovete richiedere che il mittente terzo includa il Vostro nome e l'identificazione della società come stabilito da Noi nella nota o nella linea di riferimento di tale Pagamento in Entrata. Possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, tentare di contattare il mittente, per ottenere tutte le informazioni supplementari che possono essere necessarie per garantire l'elaborazione accurata del Pagamento in Entrata. Non saremo responsabili nei Vostri confronti per eventuali perdite, danni, costi o spese sostenuti da Voi a seguito di eventuali ritardi nel disporre il Pagamento in Entrata, che si possono verificare in relazione al ricevimento da parte Nostra delle informazioni di Pagamento in Entrata incomplete o inesatte. Dopo la nostra ricevuta e la conferma del Pagamento in Entrata, disporremo il Pagamento in Entrata a Voi e Vi addebiteremo separatamente per i corrispettivi dovuti da Voi

Condizioni Generali del Servizio – Italia

- relativi all'esecuzione del Pagamento in Entrata.
- 1.10 Il contratto stipulato tra Noi e Voi sarà disciplinato da questi Termini e Condizioni Generali (o da questi Termini e Condizioni Generali, come modificati da Noi ed accettati da Voi in conformità alle disposizioni delle clausole 18.3 e 18.4 di seguito) ed i Servizi che eseguiamo saranno effettuati sulla base dei dettagli delle istruzioni fornite nella Conferma che abbiamo inviato a Voi. Questi Termini e Condizioni Generali, la Conferma, la Richiesta e l' Accettazione dei Servizi costituiscono congiuntamente l'intero accordo tra Voi e Noi.
- 2 Accordo di licenza e Termini e Condizioni Speciali per gli utenti del Sistema Online**
- 2.1 Utilizzando il Sistema Online o mediante richiesta per telefono, fax o posta elettronica, accettate di essere vincolati da questi Termini e Condizioni Generali e di rispettarli. Possiamo chiederVi di firmare ulteriori moduli, al fine di essere autorizzati ad utilizzare il Nostro Sistema Online. Vi concediamo una licenza per utilizzare il Sistema Online, al solo scopo di accedere ai Servizi, con vincolo da parte Vostra dell'accettazione di questi Termini e Condizioni Generali e il rispetto degli stessi
- 2.2 La licenza a Voi concessa non è esclusiva e non è trasferibile. Il Sistema Online deve essere utilizzato esclusivamente da Voi e solo per le Vostre esigenze professionali interne.
- 2.3 Il Sistema Online e tutti i diritti di riproduzione e gli altri diritti di proprietà intellettuale relativi al Sistema Online sono e rimarranno di Nostra esclusiva proprietà.
- 2.4 Potete utilizzare solo il Sistema Online per accedere ai Servizi nell'ambito della normale attività commerciale, in conformità a tutte le leggi, regolamenti ed ai trattati internazionali. Dovete assicurarVi che l'accesso al Sistema Online sia limitato ai Vostri dipendenti o rappresentanti le cui funzioni richiedono l'accesso al Sistema Online, come parte della loro normale attività. Dovete mettere a conoscenza ciascuno di questi dipendenti o rappresentanti di questi Termini e Condizioni Generali e assicurare che nessuna persona o entità giuridica, con l'accesso al Sistema Online, possa violare questi Termini e Condizioni Generali o permettere a qualsiasi altra parte di contravvenirgli.
- 2.5 Salvo nei casi espressamente previsti dalla Legge, siete tenuti a non duplicare o modificare il Sistema Online o i suoi componenti; allo stesso modo, non dovete effettuare nessuna operazione di decompilazione su tutto o parte del Sistema Online, o cercare di copiare o riprodurre il funzionamento o il codice sorgente con qualsiasi altro mezzo.
- 2.6 Siete tenuti a conservare presso i Vostri uffici una registrazione di tutte le Richieste che vengono a Noi trasmesse.
- 2.7 Siamo autorizzati a **procedere con l'evasione delle** Richieste, per il solo fatto di averne ricevute da parte vostra.
- 2.8 La responsabilità relativa alla trasmissione della Richiesta a Noi è in capo a Voi, e siete tenuti a verificare che tutte le informazioni contenute nella Vostra Richiesta siano corrette, prima che la stessa venga trasmessa a Noi.
- 2.9 Se rilevate un errore nella Richiesta dopo la sua trasmissione, siete tenuti ad informarci immediatamente per iscritto e via telefono.
- 2.10 Se si verificassero degli errori nel Sistema Online o nei Nostri sistemi, con il conseguente mancato funzionamento del Sistema Online, del software o dei Servizi, siete tenuti ad utilizzare un altro metodo per trasmettere la Richiesta a Noi.
- 3 Vostro utilizzo del sistema Online**
- 3.1 L'utilizzo non autorizzato da parte Vostra del Sistema Online costituirà mancato rispetto, e violazione, dei termini della licenza che Vi è stata concessa in base alle clausole di questi Termini e Condizioni Generali.
- 3.2 Con l'accettazione di questi Termini e Condizioni Generali, in qualità di Utenti del Sistema Online, confermate che Voi, i Vostri dipendenti e rappresentanti sarete vincolati e tenuti a rispettare questi Termini e Condizioni Generali. La persona, accettando questi Termini e Condizioni Generali per Vostro conto per iscritto come Utente del Sistema Online, dichiara e garantisce che lui/lei è il Vostro

- 3.3 rappresentante debitamente autorizzato/a ad operare e che lui/lei ha i poteri necessari per svolgere le attività che sono vincolanti per Voi nella Vostra qualità di Utente del Sistema Online in conformità con questi Termini e Condizioni Generali.
- 3.3 Useremo le informazioni qui di seguito riportate e da Voi fornite in qualità di Utente del Sistema Online, per aprire un conto che consenta all'Utente di accedere al Sistema Online. Voi, in qualità di Utente del Sistema Online, dichiarate e garantite che le informazioni fornite siano accurate, e accettate di informarci di qualsiasi variazione intercorsa.
- 3.4 In qualità di Utente del Sistema Online, siete tenuti a nominare il personale da Voi autorizzato ad agire in Vostro nome, in qualità di **Amministratore della Sicurezza e Amministratore Assistente della Sicurezza**. L'Amministratore della Sicurezza è la persona che ha il potere di stabilire chi può accedere ad utilizzare il Sistema Online per Vostro conto. L'Amministratore Assistente della Sicurezza agirà come backup per l'Amministratore della Sicurezza se quest'ultima perde o dimentica le sue procedure di accesso del Sistema Online.
- 4 Servizi di supporto**
- Vi forniremo l'**assistenza necessaria per** l'uso del Sistema Online per accedere ai Servizi mettendo a Vostra disposizione il Nostro personale di supporto **durante l'orario d'ufficio**.
- 5 Circostanze in cui la Vostra Richiesta non può essere eseguita**
- 5.1 Non possiamo accettare la Vostra Richiesta nei seguenti casi:
- 5.1.1 Se non avete rispettato questi Termini e Condizioni Generali o qualsiasi altro accordo o intesa stipulato con Noi, compreso, ma non limitato, al mancato ricevimento del trasferimento di fondi/somme che Ci dovete;
- 5.1.2 Quando accettare e/o eseguire la Richiesta risulterebbe illecito o illegale, o violerebbe i requisiti stabiliti da un organo di vigilanza, o genererebbe, come da Noi determinato a nostra esclusiva discrezione, spese o costi
- eccessivamente onerosi per Noi o altrimenti violerebbe le leggi vigenti;
- 5.1.3 Qualora vi siano ragionevoli motivi per ritenere che, per Noi, l'esecuzione della Richiesta costituirebbe un reato;
- 5.1.4 Se interrompete i Vostri Pagamenti o nel momento in cui ammettete che non siete in grado di saldare i Vostri debiti alla loro naturale scadenza, se siete in uno stato di insolvenza, se cessate le vostre attività, se siete sovraindebitati, se qualsiasi altra società appartenente al Vostro gruppo è diventata insolvente;
- 5.1.5 Se eventi o circostanze fuori dal Nostro controllo ci impediscono di eseguire la Richiesta.
- 5.2 Se decidiamo, ai sensi delle disposizioni della precedente clausola 5.1, di non accettare la Richiesta o di non eseguire il Servizio, o ancora, di decidere di ritardare la gestione della Richiesta o della prestazione del Servizio, Vi informeremo non appena possibile, salvo i casi in cui saremo legalmente impediti a farlo. Vi forniremo le ragioni per cui non abbiamo accettato la Vostra Richiesta nella misura in cui saremo legalmente autorizzati a farlo. Se il Nostro rifiuto di gestire la Vostra Richiesta è causato da un errore materiale che può essere corretto, Vi forniremo la procedura da seguire per correggere tale errore materiale. In tali casi, prendete atto e dichiarate di accettare che i costi connessi con l'invio della notifica e dell'informazione saranno a Voi imputati e saranno a Vostro carico.
- 6 Il pagamento per i Nostri Servizi**
- 6.1 A prescindere dal fatto che sia stata emessa una Conferma da parte Nostra, salvo diverso accordo scritto, siete tenuti a trasferire i fondi in un conto bancario i cui dettagli saranno comunicati da Noi a Voi (con mezzi che avremo concordato o specificato in tempo utile), prima di procedere ad effettuare qualsiasi pagamento a Vostro nome.
- 6.2 Se tali fondi non vengono ricevuti, potremmo trovarci nella condizione di ritardare l'esecuzione dei Servizi ed il Beneficiario potrebbe ricevere il pagamento dovuto

Condizioni Generali del Servizio – Italia

- successivamente a quanto stabilito. In questa circostanza, non possiamo essere ritenuti responsabili per eventuali perdite, costi, oneri o spese sostenuti da Voi o dal Vostro beneficiario.
- 6.3 I pagamenti a Noi dovuti da Voi dopo la data di scadenza (fatti salvi i Nostri diritti e senza che sia possibile che questa disposizione sia considerata come un costituito obbligo per Noi di concedervi una linea di credito), saranno applicati gli interessi al tasso EONIA ("**Euro Over Night Index Average**") maggiorato del 4% annuo. Tali interessi inizieranno a maturare a partire dalla data di pagamento dovuto e saranno calcolati su base giornaliera.
- 6.4 Prendete atto ed accettate che ai Servizi saranno applicate delle commissioni. Tali commissioni sono esposte in uno schema commissionale che Vi sarà fornito di volta in volta o su Vostra richiesta esplicita. Salvo diverso accordo scritto, possiamo comunicarvi la modifica delle commissioni applicate per i Servizi in qualsiasi momento con un preavviso di due (2) mesi.
- 7 Cancellazione**
- 7.1 Cancellazione per Vostra iniziativa
- La cancellazione di una richiesta da parte Vostra e consentita solo se il Vostro ordine di pagamento non sia stato ancora da Noi ricevuto, (come previsto alla clausola 1.8 di cui sopra e, al più tardi, alla fine del giorno lavorativo precedente la data di esecuzione del pagamento come previsto sopra alla clausola 1.8), e comunque prima di qualsiasi pagamento da Noi effettuato in conformità a questi Termini e Condizioni Generali. In tale eventualità potremmo dover interrompere azioni intraprese in esecuzione della Vostra richiesta: potrebbe esservi richiesto pertanto, di indennizzarci in pieno per tutte le perdite, spese, danni, costi ed esborsi sostenuti a seguito della predetta interruzione o cancellazione.
- 7.2 Cancellazione su Nostra iniziativa
- Avremo il diritto di cancellare e non eseguire una Richiesta, a prescindere dal fatto che una Conferma sia stata emessa e/o che l'ordine di pagamento sia stato ricevuto da Noi, in una delle seguenti circostanze:
- 7.2.1 se non avete rispettato questi Termini e Condizioni Generali o qualsiasi altro accordo o intesa stipulati con Noi, compreso, ma non limitato, il mancato ricevimento del trasferimento di fondi/somme che ci dovete;
- 7.2.2 quando accettare e/o eseguire la Richiesta risulterebbe illecito o illegale, o violerebbe i requisiti stabiliti da un organo di vigilanza, o genererebbe, come determinato da Noi a nostra esclusiva discrezione, spese o costi eccessivamente onerosi per Noi o altrimenti violerebbe le leggi vigenti;
- 7.2.3 qualora vi siano ragionevoli motivi per ritenere che, per Noi, l'esecuzione della Richiesta costituirebbe un reato;
- 7.2.4 se interrompete i Vostri pagamenti o ammettete che siete generalmente non in grado di saldare i Vostri debiti alla loro naturale scadenza per il pagamento, se siete in uno stato di insolvenza, se cessate le vostre attività, se siete insolventi, se qualsiasi altra società appartenente al Vostro gruppo è diventata insolvente
- 7.2.5 se omettete di informarci relativamente alla data di valuta desiderata di cui alla precedente clausola 1.8;
- 7.2.6 se eventi o circostanze fuori dal Nostro controllo ci impediscono di eseguire la Richiesta.
- 7.3 Se decidiamo, ai sensi delle disposizioni della precedente clausola 7.2, di annullare una Richiesta che è stata regolarmente accettata, Vi informeremo al più presto.
- 7.4 In caso di cancellazione, di cui alla precedente clausola 7.2, di una richiesta debitamente accettata, potremmo dover interrompere ogni azione intrapresa in esecuzione della Vostra richiesta e in tal caso Vi sarà richiesto di indennizzarci in pieno per tutte le perdite, spese, danni, costi ed esborsi sostenuti a seguito di tali azioni, interruzioni o cancellazioni.
- 8 Conti Transitori**

Condizioni Generali del Servizio – Italia

- 8.1 I fondi possono essere mantenuti in un Conto Transitorio per un massimo di novanta (90) giorni. I fondi mantenuti in un Conto Transitorio non percepiranno alcun interesse. Siete responsabili di tutti i rischi (compresi, senza limitazioni, le fluttuazioni del valore della valuta in possesso) associati al mantenimento del Conto Transitorio in una o più valute estere. Se non riceviamo una Richiesta tempestiva per la disposizione di tali fondi prima della scadenza del termine del periodo di novanta giorni (90), i fondi saranno convertiti nella Vostra valuta locale al tasso(i) di cambio allora prevalente e a Voi restituiti.
- 8.2 Non useremo i fondi da Voi messi a disposizione. I fondi ricevuti da Voi saranno depositati in un conto specifico.
- 9 Istruzioni di Ordine Permanente**
- 9.1 **Se inviate un'Istruzione di Ordine Permanente a Noi, ci autorizzate ad accettare ed agire in conformità all'Istruzione di Ordine Permanente. Ogni Istruzione di Ordine Permanente sarà efficace solo dopo che l'abbiamo ricevuta e solo dopo che avremo avuto l'opportunità di eseguirla in ragione delle condizioni commerciali favorevoli raggiunte. Ogni Istruzione di Ordine Permanente deve indicare la valuta, l'importo, il Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente e le istruzioni di consegna (se presenti). Le Istruzioni di Ordine Permanente sono accettate nei giorni lavorativi dalle 09:00 alle 15:00 (ora locale).**
- 9.2 Se il Tasso Obiettivo diventa Eseguitabile durante il **Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente**, eseguiremo l'istruzione di Ordine Permanente e Vi invieremo una Conferma. A scanso di equivoci, fatti salvi i casi di cancellazione delle Istruzione di Ordine Permanente in conformità con la clausola 9.3 qui di seguito, l'Istruzione di Ordine Permanente sarà vincolante per Voi una volta che il Tasso Obiettivo diventerà Eseguitabile durante il **Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente** e sarete responsabili nei nostri confronti per l'intero importo dovuto ai sensi dell'Istruzione di Ordine Permanente. Ogni Conferma sarà da Voi rivista **tempestivamente per verificarne l'accuratezza e sarà** vostro onere avvisarci di eventuali errori o discrepanze in essa contenuti.
- 9.3 Le Istruzioni di Ordine Permanente non possono più essere da Voi cancellate dal momento in cui il Tasso Obiettivo diventa Eseguitabile. Per la cancellazione di **un'Istruzione di Ordine Permanente** durante il Periodo Effettivo dello stesso, siamo tenuti a ricevere da Voi **un'istruzione Scritta utile a richiedere la cancellazione e quest'ultima diventerà efficace una volta che avremo avuto l'opportunità di eseguirla grazie al raggiungimento di condizioni commerciali favorevoli**, prima che gli Accordi su Valuta siano stati da Voi acquistati o venduti, e comunque prima che il Tasso Obiettivo sia diventato Eseguitabile. In mancanza di ciò, **agiremo in conformità dell'Istruzione di Ordine Permanente** e sarete responsabili per l'importo dovuto ai sensi dell'Istruzione di Ordine Permanente.
- 9.4 Se il Tasso Obiettivo non risultasse Eseguitabile durante il **Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente**, l'Istruzione di Ordine Permanente scadrà automaticamente alla **fine del Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente. Se non diversamente** indicato nell'Istruzione di Ordine Permanente, le Istruzioni dello stesso restano in vigore **fino alle 23:59 (ora locale) dell'ultimo giorno del Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente.**
- 10 Indennizzo e limitazione di responsabilità**
- 10.1 Accettate di indennizzarci in pieno per tutte le perdite, danni, costi e spese da Noi sostenuti o che siamo tenuti a corrispondere in relazione alle Richieste da Voi effettuate.
- 10.2 Se non diversamente indicato in questi Termini e Condizioni Generali, tutte le dichiarazioni, garanzie, condizioni o altri termini previsti dalla Legge sono accantonati nella misura massima consentita dalla legge.
- 10.3 Non saremo responsabili nei Vostri confronti e non possiamo essere considerati responsabili di non aver adempiuto ai nostri obblighi sulla base di questi Termini e Condizioni Generali in caso di ritardo nell'esecuzione, o di mancata esecuzione, di una Richiesta regolarmente

Condizioni Generali del Servizio – Italia

- accettata se il ritardo o la mancata esecuzione sono imputabili in tutto o in parte a eventi in qualunque modo ascrivibili a Voi o ad un terzo, o in seguito ad eventi di forza maggiore, vale a dire eventi totalmente impossibili da prevenire, anche se prevedibili e/o dovuti a circostanze interne, tra cui l'interruzione dei servizi derivante da scioperi, incidenti di qualsiasi tipo, difficoltà alla rete di trasmissione, o qualsiasi evento che potrebbe incidere sulle reti o sistemi informatici; o qualsiasi guasto da parte del gestore di queste reti o sistemi.
- 10.4 Nella misura massima consentita dalla legge, non possiamo accettare responsabilità nei Vostri confronti per eventuali perdite o danni indiretti (perdita di profitto, di know-how, di clienti o altro), costi, spese (inclusi, senza limitazione, il costo delle spese legali ed esborsi) o altre richieste di danni indiretti, a prescindere dalla natura (e indipendentemente dal fatto che sia causato da Noi, dai Nostri dipendenti, dai Nostri rappresentanti o da altre parti) sostenuti in occasione, o in relazione a qualsiasi Richiesta o Servizi eseguiti o effettuati, o che avrebbero dovuto essere eseguiti o effettuati, in conformità a questi Termini e Condizioni Generali. Allo stesso modo, non possiamo accettare alcuna responsabilità per eventuali omissioni alle condizioni previste da questi Termini e Condizioni Generali.
- 10.5 Accettate espressamente che qualsiasi richiesta di risarcimento danni o perdite di qualsiasi natura da qui derivante, deve essere comunicata a Noi non appena si è a conoscenza di tale reclamo e comunque entro tredici (13) mesi dalle circostanze che avrebbero causato l'incidente provocandone il reclamo.
- 10.6 Vi indennizzeremo per eventuali danni, costi ed esborsi che potreste essere condannati a pagare da un tribunale, sulla base del fatto che l'utilizzo del Sistema Online in conformità alle disposizioni di questi Termini e Condizioni Generali costituisca una violazione dei diritti di proprietà intellettuale di una terza parte, a condizione che:
- 10.6.1 ci notificiate immediatamente ogni reclamo o azione, o quantomeno il rischio di reclami o azioni, in corso o che possano essere avanzate o condotte da terzi in relazione al Sistema Online;
- 10.6.2 ci garantiate che Noi avremo il controllo su tutte le azioni, reclami o procedimenti relativi al Sistema Online;
- 10.6.3 non siate parte della richiesta e non ammettiate alcuna responsabilità nel contesto di queste azioni, reclami o procedimenti senza la Nostra autorizzazione scritta;
- 10.6.4 cooperiate pienamente con Noi, nel contesto di queste azioni, reclami o procedimenti relativi al Sistema Online.
- 10.7 Ad eccezione di quanto previsto alla precedente clausola 10.6, nella misura massima consentita dalla legge, non possiamo accettare alcuna responsabilità in relazione ad eventuali reclami presentati contro di Voi da parte di terzi.
- 10.8 Conveniamo di fare tutto quello che sia ragionevolmente possibile, nei limiti dello stato dell'arte, per garantire il corretto funzionamento del Sistema Online in condizioni ottimali e di eseguire le Richieste che vengono trasmesse a Noi attraverso il Sistema Online. Di conseguenza, tutte le informazioni personali, in particolare banche dati, codici e Metodi di Accesso del Sistema Online che inserite saranno sistematicamente criptati. Tuttavia, non assumiamo alcuna responsabilità in relazione alla circolazione e alla conservazione dei dati o la trasformazione o l'utilizzo da parte di terzi e non assumiamo alcuna responsabilità per eventuali perdite o costi che potete incorrere o sostenere a causa di:
- 10.8.1 malfunzionamento del Sistema Online, di Nostri o Vostri sistemi di telecomunicazione o reti, con conseguente impossibilità di utilizzare, in tutto o in parte, le funzioni che dovrebbero offrire;
- 10.8.2 indisponibilità di tutto o parte del Servizio causata da un malfunzionamento del Sistema Online, di Nostri o Vostri Sistemi, di qualsiasi apparecchiatura accessoria o reti di telecomunicazioni, o altre circostanze;
- 10.8.3 ritardi o errori nella prestazione di un Servizio o nell'esecuzione di una Richiesta causati dal Sistema Online, di Nostri o Vostri sistemi,

Condizioni Generali del Servizio – Italia

- apparecchiature accessorie o reti di telecomunicazione, o altre circostanze.
- 10.9 Riconoscete che:
- 10.9.1 la sicurezza delle informazioni trasmesse via mezzi elettronici non può essere garantita e la trasmissione delle Richieste e delle Conferme avviene a Vostro rischio. Ci autorizzate ad agire in conformità alle Richieste, nel formato e in base al contenuto che riceviamo;
- 10.9.2 il diritto di utilizzare il Sistema Online è concesso a Voi, fatto salvo il rispetto delle disposizioni di questi Termini e Condizioni Generali.
- 10.10 In deroga alle altre esclusioni e limitazioni della Nostra responsabilità di cui ai Termini e Condizioni Generali, eventuali responsabilità in cui incorriamo in relazione ai Servizi prestati o per essere eseguiti da Noi in conformità a questi Termini e Condizioni Generali saranno limitate al valore in euro dell'operazione in questione alla data di valuta della stessa o, se nessuna data di valuta è stata concordata, alla data della Richiesta in questione.
- 11 Reclami**
- 11.1 Nel rispetto della normativa in materia di trasparenza emanata dalla Banca d'Italia, adottiamo procedure interne per la gestione dei reclami.
- 11.2 Potete presentarci un reclamo scritto per posta ordinaria o raccomandata con ricevuta o via fax o via e-mail per i dettagli contenuti nella clausola 17.1 di seguito e riceverete un riscontro entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.
- 11.3 Se non siete soddisfatti o non avete ricevuto una risposta da parte Nostra al Vostro reclamo, per evitare ulteriori aggravii della questione, potrete adire l'Arbitro Bancario Finanziario Italiano. Le modalità di accesso alle procedure, le descrizioni e la composizione dell'organo e tutte le altre informazioni pertinenti relative all'Arbitro Bancario Finanziario Italiano, sono disponibili sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it.
- 12 Dichiarazioni e garanzie**
- Accettando questi Termini e Condizioni Generali per iscritto, effettuate le seguenti dichiarazioni e Vi impegnate, sia alla data di sottoscrizione per iscritto di questi Termini e Condizioni Generali, sia alla data di ogni Richiesta da Voi effettuata:
- 12.1 che, oltre ad aver ricevuto tutte le necessarie autorizzazioni, rivestite un ruolo idoneo a sottoscrivere i Servizi ed effettuare le Richieste;
- 12.2 che il Rappresentante/(i) firmando le Richieste e le Conferme in conformità a questi Termini e Condizioni Generali è debitamente autorizzato a farlo in virtù delle deleghe allegate al presente documento, che potranno essere modificate o aggiunte e cancellate ogni volta che sia necessario. Tali modifiche dovranno essere confermate per Iscritto da un firmatario autorizzato;
- 12.3 che le vostre Richieste, e tutti i pagamenti a cui si riferiscono, realizzate in conformità a questi Termini e Condizioni Generali, costituiscono un impegno vincolante ed esecutivo nei Vostri confronti e non contraddiranno o violeranno i termini di alcun contratto o accordo stipulato;
- 12.4 che tutte le Richieste effettuate da Voi e tutti i pagamenti a cui si riferiscono, sono legali, in relazione diretta con le Vostre esigenze di pagamento commerciali o professionali e non sono a fini speculativi;
- 12.5 che avete le autorizzazioni e gli accordi necessari per effettuare i pagamenti oggetto delle Richieste da Voi inoltrate;
- 12.6 che avete preso e prenderete tutte le misure necessarie per salvaguardare i dati e/o software memorizzati o caricati nei Vostri sistemi informatici, proteggendoli da virus informatici e da tentativi di intrusione;
- 12.7 che i Servizi vengono utilizzati da Voi solo a fini commerciali/aziendali e che ogni utilizzo dei Servizi da Voi viene esercitato da Voi per gestire il rischio associato ad una attività o passività posseduta o sostenuta nello svolgimento della Vostra attività;
- 12.8 che fungete da operatore principale e che tutti i fondi utilizzati per i Servizi sono di vostra proprietà, e che ogni operazione effettuata con Noi è stata intrapresa in conformità alla legge

Condizioni Generali del Servizio – Italia

- vigente. Confermate inoltre che non vi sarà possibile agire per conto terzi.
- 13 Indennizzo relativo al fax e altri mezzi di telecomunicazione**
- 13.1 Accettate di indennizzarci e assolverci da ogni responsabilità per qualsiasi azione, procedura, responsabilità, reclamo, richiesta di danni, costo, perdita e spesa che possono essere la conseguenza dell'esecuzione delle istruzioni trasmesse via fax o con qualsiasi altro mezzo di telecomunicazione, da Voi o dai Vostri rappresentanti, dirigenti, dipendenti o agenti autorizzati.
- 13.2 Accettate, su Nostra richiesta, di inviarci la Vostra Conferma scritta per tutte le istruzioni inviate via fax o con qualsiasi altro mezzo di telecomunicazione per consentirne la verifica per telefono o tramite qualsiasi altro mezzo per Noi accettabile; in ogni caso, tuttavia, l'assenza di una Conferma Scritta o di una verifica, o di differenze tra una Conferma Scritta e le istruzioni inizialmente ricevute via fax non può in alcun modo ridurre i Nostri diritti di indennizzo o di recupero delle somme dovute, in applicazione delle disposizioni della clausola 13.1 sopra.
- 14 Conformità alle norme in materia di controllo dei cambi, anti-riciclaggio e FATCA**
- 14.1 Vi impegnate a rispettare tutte le leggi e le normative applicabili per il controllo dei cambi e dell'antiriciclaggio in relazione a qualsiasi Richiesta e Vi impegnate a rispettare i Nostri obblighi riguardanti tali leggi e regolamenti. In particolare, garantite che tutte le informazioni contenute nella Vostra accettazione ai Servizi e nella Vostra Richiesta siano esatte e che il trasferimento di fondi non costituirà una violazione delle leggi o dei regolamenti applicabili al controllo dei cambi e ai fini dell'antiriciclaggio. Possiamo comunicare tutte le informazioni che ci fornite a Banche corrispondenti, autorità di vigilanza o giudiziarie austriache, italiane o straniere, a nostra discrezione, nei casi in cui lo ritenessimo necessario. Con la firma del modulo "Accettazione dei Servizi", accettate espressamente, ai fini di questa clausola 14.1,
- di assolverci dai nostri obblighi in materia di segreto bancario.
- 14.2 Inoltre, al fine di effettuare le operazioni descritte in questi Termini e Condizioni Generali, abbiamo concordato con le diverse entità del Nostro Gruppo accordi di outsourcing. A tal fine, potremmo comunicare a queste entità tutte le informazioni che ci trasmettete, in conformità ai termini e le condizioni di tali accordi di outsourcing. Con la firma del modulo "Accettazione dei Servizi", accettate espressamente, secondo i termini di questa clausola 14.2, di assolverci dai nostri obblighi in materia di segreto bancario.
- 14.3 In qualsiasi momento, le autorità di vigilanza possono richiedere informazioni supplementari da inviare a loro in relazione alla Vostra organizzazione o a transazioni specifiche. Accettate di fornire, in qualsiasi momento, le informazioni che Noi o qualsiasi autorità di vigilanza possiamo chiederVi e/o che possiamo essere obbligati ad inoltrare in relazione a Voi e/o la vostra richiesta.
- 14.4 Se violate queste leggi o regolamenti, accettate che Noi manterremo tutte le somme o fondi che sono stati rimessi a Noi in conformità a questi Termini e Condizioni Generali e/o che non eseguiremo una Richiesta se una qualsiasi autorità di vigilanza (ivi comprese le autorità di vigilanza straniere) ci intima di non eseguirlo; questi fondi non matureranno interessi nei Vostri confronti.
- 14.5 Accettate che tutte le operazioni nell'ambito di questi Termini e Condizioni Generali potranno essere effettuate da Noi o potranno essere effettuate per Nostro conto da una o più delle Nostre società affiliate del gruppo, una o più delle quali possono trovarsi al di fuori dell'Italia e dell'Unione Europea. Pertanto, tutte le operazioni, ovunque originate, sono effettuate in conformità con le leggi e i regolamenti della giurisdizione in cui l'operazione viene effettuata, incluse ma non limitate a, quelle leggi e regolamenti in materia di antiriciclaggio di denaro, antiterrorismo ed il controllo di asset stranieri. I dati personali possono essere trattati solo in conformità alle condizioni di cui alla clausola 20 di seguito.

Condizioni Generali del Servizio – Italia

- 14.6 A scanso di equivoci, le parti riconoscono e accettano che è Vostra responsabilità determinare l'origine del pagamento(i) e lo status del beneficiario in relazione al capitolo 3 e capitolo 4 dell'United States Internal Revenue Code paragrafi 861 - 865, 1441 - 1446 e 1471 - 1474, e che non siamo tenuti a sapere o non abbiamo motivo di conoscere l'origine del pagamento(i), né il trattamento delle ritenute fiscali di un pagamento nei confronti di un beneficiario. Di conseguenza, dichiarate e garantite a Noi che, nel rispetto delle normative degli Stati Uniti ai sensi delle sezioni del codice 1441 - 1446 e 1471 - 1474, applicabili ai Vostri pagamenti, avete determinato lo status del beneficiario nel rispetto dei capitoli 3 e 4 secondo l'Internal Revenue Code sezione del codice 1441 - 1446 e 1471 - 1474 e dei regolamenti connessi, nonché effettuato le corrette trattenute, se richieste. Ci indennizzerete e ci riterrete indenni da ogni reclamo da parte del US Internal Revenue Service ("IRS") relativamente a imposte, interessi e sanzioni e a spese da Noi sostenute derivanti da ritenute o da altri aspetti di non conformità alle regole dell'IRS, compreso ma non limitato al Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"). Questa indennità è da considerarsi come permanente e, pertanto, avrà validità successiva al completamento di ogni pagamento e continuerà ad avere validità anche dopo la cessazione di questi Termini e Condizioni Generali.
- 15 La sicurezza dei Metodi di Accesso del Sistema Online**
- 15.1 La Richiesta sarà considerata da Voi autorizzata se è stata trasmessa utilizzando i Metodi di Accesso del Sistema Online, previa trasmissione contenente gli importi, le valute e i dettagli di pagamento. Accettate di essere l'unico responsabile per la protezione dei Metodi di Accesso del Sistema Online e accettate che l'utilizzo dei Metodi di Accesso del Sistema Online costituisce di per sé valida istruzione da parte Vostra, Accettate di informarci immediatamente se un Metodo di Accesso del Sistema Online è stato divulgato a terzi non autorizzati, o se ne avete il solo sospetto, ed accettate di indennizzarci e assolverci da ogni responsabilità, come conseguenza di tale divulgazione.
- 15.2 Il Vostro Amministratore di Sicurezza deve tenere un elenco aggiornato degli utenti autorizzati del Sistema Online. Avremo il diritto di considerare che qualsiasi utente del Sistema Online è un utente da Voi autorizzato.
- 15.3 Il Vostro Amministratore Assistente della Sicurezza è tenuto a fornirci i suoi personali Metodi di Accesso del Sistema Online se l'Amministratore della Sicurezza richiede un nuovo Metodo di Accesso del Sistema Online.
- 15.4 Accettate che, una volta che una Richiesta è stata trasmessa, abbiamo il diritto di prenderla in considerazione ed eseguire immediatamente la Richiesta avanzata sul Sistema Online.
- 16 Durata di questi Termini e Condizioni Generali, il recesso e la revoca**
- 16.1 I presenti Termini e Condizioni Generali hanno durata indeterminata e resteranno in vigore tra Voi e Noi fino alla risoluzione in conformità a questa clausola 16.
- 16.1.1 Siete autorizzati ad inviarci una Richiesta solo dopo che Noi abbiamo: (i) verificato la Vostra identità e il motivo della Vostra richiesta dei Servizi; e (ii) inviato a Voi una comunicazione formale di conferma dell'apertura del rapporto come nuovi clienti.
- 16.1.2 Questi Termini e Condizioni Generali, incluse tutte le operazioni eseguite ai sensi di tali condizioni, rimarranno efficaci per Noi, i Nostri aventi causa e i dirigenti nominati e saranno vincolanti per Voi, i Vostri rappresentanti, esecutori, amministratori, aventi causa, dirigenti assegnati, manager, direttori e agenti in conformità con quanto previsto dal secondo comma dell'articolo 1407 del Codice Civile Italiano.
- 16.1.3 Potete recedere da questi Termini e Condizioni in ogni momento, senza penalità o spese di chiusura, dandocene comunicazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.
- 16.1.4 Salvo quanto previsto all'art. 16.2, possiamo recedere da questi Termini e Condizioni Generali dandocene comunicazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con un preavviso di almeno due mesi. A partire

Condizioni Generali del Servizio – Italia

dalla data di chiusura del rapporto contrattuale, non saremo più tenuti ad accettare e/o eseguire Richieste da parte Vostra.

16.1.5 Salvo quanto previsto all'art. 16.2 la cessazione dell'efficacia dei Termini e Condizioni Generali richiesta da una delle Parti non interferirà con Richieste o transazioni precedentemente inoltrate, nè libererà le parti dagli obblighi risultanti dai presenti Termini e Condizioni Generali, nè Vi esonererà dagli obblighi derivanti dalle Richieste o da qualsiasi importo a Noi ancora dovuto.

16.2 Possiamo terminare codesti Termini e Condizioni senza alcun preavviso nei seguenti casi:

16.2.1 se vi è un continuo non-utilizzo dei Servizi da parte Vostra per un periodo di un (1) anno. Se desiderate inviare un'istruzione dopo la cessazione derivante dal continuo mancato utilizzo dei Servizi, Vi sarà chiesto di accettare la versione dei Termini e Condizioni Generali a quel momento vigenti e sottoporvi ad una procedura di identificazione e verifica e in linea con le Nostre procedure e con le altre politiche interne a quel momento vigenti;

16.2.2 se avvenisse un Cambiamento di Controllo da parte Vostra;

16.2.3 se Vi trovate in stato di insolvenza;

16.2.4 se avete cessato le Vostre attività;

16.2.5 se siete soggetti o avete avviato una procedura di liquidazione volontaria.

16.3 In ogni caso di violazione degli obblighi sotto questi Termini e Condizioni Generali, ciascuna delle parti può recedere da questi Termini e Condizioni Generali ai sensi dell'articolo 1456 del Codice Civile Italiano, mediante comunicazione da inviare tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

16.4 Nel caso intervenisse la cessazione di questi Termini e Condizioni Generali per qualsiasi motivo, ivi compresa l'ipotesi di una violazione di questi Termini e Condizioni Generali da parte Nostra, questo non pregiudicherebbe il Vostro obbligo di corrispondere le somme a Noi dovute o regolare eventuali altri debiti in essere o

maturati nei Nostri confronti al momento della risoluzione.

17 Avvisi - Informazioni sulla Normativa

Qualsiasi comunicazione da inviare a Noi in riferimento a questi Termini e Condizioni Generali deve essere fatta in forma Scritta e potrà essere considerata come debitamente eseguita se inviata a Noi al numero di fax, indirizzo e-mail o indirizzo di posta indicato di seguito o qualsiasi altro numero di fax o indirizzo comunicato da Noi a Voi, ai fini di questi Termini e Condizioni Generali:

Western Union International Bank GmbH –
sede italiana
Via Virgilio Maroso n. 50
00142 Roma
Italia

Alla Cortese Attenzione di:
Country Manager, Western Union Business
Solutions
Tel.: 06 87 41 04 37
Fax : 06 87 41 05 86

17.1 Western Union International Bank GmbH, con sede a Schubertring 11, A-1010 Vienna, Austria, numero Registro delle Imprese FN 256187t al Vienna Commercial Court, è un istituto di credito (Kreditinstitut) autorizzato in Austria secondo la Sezione 1 del Austrian Banking Act (Bankwesengesetz) ed è autorizzato dalla vigilanza del FINANZMARKTAUFSICHT (FMA). In Italia, Western Union International Bank GmbH opera attraverso la sua filiale. Potete richiedere qualsiasi informazione legale relativa a Noi alla FMA:

FINANZMARKTAUFSICHT
Department Banking Supervision
Otto-Wagner-Platz 5
1090 Vienna, Austria
Telephone: + 43 1 249 59 0
Website: www.fma.gv.at

o per quanto riguarda gli aspetti normativi sotto la supervisione della Banca d'Italia ai sensi del regolamento Italiano, potete richiedere

Condizioni Generali del Servizio – Italia

qualsiasi informazione legale relativa a Noi alla Banca d'Italia

Banca d'Italia

Via Nazionale 91

00184 Roma

Tel: +39 0647 921

Website: www.bancaditalia.it

18 Disposizioni generali

- 18.1 Questi Termini e Condizioni Generali, eventuali obblighi extracontrattuali derivanti a tale riguardo, nonché la validità, interpretazione o esecuzione dei Termini e Condizioni Generali, saranno regolati dalla legge italiana (ma escludendo il conflitto italiano di leggi) e saranno soggetti alla giurisdizione esclusiva del Tribunale di Milano. Ai sensi dell'articolo 5 del Decreto Legislativo n. 28/2010, prima di avviare un procedimento giudiziario derivante da un accordo finanziario dinanzi a un tribunale, è obbligatorio avviare un procedimento di conciliazione dinanzi uno dei soggetti iscritti nel registro tenuto dalla Ministero della Giustizia Italiana.
- 18.2 Non potete in alcun caso trasferire i Vostri diritti e/o obblighi sotto codesti Termini e Condizioni Generali senza il Nostro previo consenso scritto. Possiamo trasferire i Nostri diritti e/o obblighi a qualsiasi società che è controllata, direttamente o indirettamente, da Noi, previa comunicazione scritta indirizzata a Voi da Noi.
- 18.3 Questi Termini e Condizioni Generali possono essere modificati da Noi previo il Nostro invio a Voi del testo di tali modifiche almeno due (2) mesi prima della loro entrata in vigore. Qualsiasi notifica scritta richiesta o permessa in questi Termini e Condizioni Generali deve essere emessa:
- 18.3.1 cinque (5) giorni dal ricevimento della lettera raccomandata inviata da Noi a Voi al Vostro indirizzo commerciale o da Voi inviata a Noi al nostro indirizzo commerciale, come indicato in questi Termini e Condizioni Generali;
- 18.3.2 al ricevimento da parte del destinatario, nel caso di un fax o e-mail, a condizione che la suddetta notifica sia inviata in orario di ufficio del destinatario; se la notifica viene inviata oltre

l'orario di ufficio, si considera ricevuta il giorno lavorativo successivo del destinatario.

- 18.4 Se, dopo che Vi abbiamo notificato qualsiasi modifica apportata ai questi Termini e Condizioni Generali ai sensi della clausola 18.3 sopra, utilizzate o continuate a utilizzare i nostri Servizi, considereremo che avrete accettato le modifiche apportate ai Termini e Condizioni Generali.

- 18.5 Riconoscete ed accettate che, per quanto possibile, risponderemo ad ogni ragionevole richiesta di copie di operazioni storiche o altre informazioni simili. Riconoscete ed accettate che i costi connessi con il recupero e fornire tali informazioni potranno essere a Voi fatturati.

19 Compensazione

- 19.1 Ci riserviamo il diritto di compensare eventuali somme che abbiamo ricevuto da Voi o che teniamo a Vostro nome rispetto a eventuali somme che sono a Noi dovute in relazione ai Servizi disciplinati da questi Termini e Condizioni Generali, tra cui:
- 19.1.1 eventuali somme che sono dovute a Noi ai sensi del precedente clausola 6.1;
- 19.1.2 eventuali interessi che sono dovuti a Noi di cui alla precedente clausola 6.3;
- 19.1.3 eventuali somme che sono dovute a Noi in relazione al risarcimento ai sensi delle disposizioni delle clausole 5.2 e/o 7.4 sopra indicate e in caso di cancellazione di qualsiasi Richiesta da parte Vostra;
- 19.1.4 eventuali somme che sono dovute a Noi in relazione al risarcimento ai sensi delle disposizioni delle clausole 10.1 e/o 14.6.
- 19.2 Non possiamo essere ritenuti responsabili per nessuna perdita o spesa da Voi sostenuta nel momento in cui esercitiamo il nostro diritto di compensare le somme dovute a Noi sotto le condizioni di cui alla presente clausola 19.
- 19.3 Dichiarate di accettare che possiamo effettuare la compensazione ai sensi della clausola 19.1 sopra indicata contro eventuali reclami da parte Vostra nei Nostri confronti, indipendentemente dal fatto che questi siano dovuti o meno e indipendentemente dalla loro valuta. Per

Condizioni Generali del Servizio – Italia

eseguire la compensazione, laddove i rispettivi reclami siano fondati in valute diverse, accettate che, ai fini della compensazione, potremmo convertire reclami basati in una valuta diversa dall'euro in euro, al tasso di cambio rilevato dalla Banca Centrale Europea (Fixing ECB) e divulgato anche dalla Banca di Italia sul proprio sito web nel giorno in cui tale compensazione è eseguita.

20 Protezione dei Dati

20.1 Nel rispetto del “Codice in materia di protezione dei dati personali” (Decreto Legislativo n. 196, del 20 giugno 2003), dichiarate di accettare che tratteremo i dati personali secondo la legge vigente e che i dati personali sono da Noi gestiti. Utilizziamo le informazioni personali che Ci fornite quando utilizzate i Nostri Servizi, così come altre informazioni che vengono raccolte o generate durante il Nostro rapporto con Voi. Ciò include le informazioni provenienti da altri servizi come trasferimenti di denaro, il pagamento di altri servizi, dettagli di programmi fedeltà, lo storico del precedente utilizzo dei Servizi, e le scelte di marketing. Queste informazioni vengono utilizzate per fornirvi i Servizi che avete richiesto e per le attività come l'amministrazione, l'assistenza clienti, i controlli antiriciclaggio, di compliance e legali, per convalidare i Vostri dati, per aiutarci a comprendere la Nostra clientela attraverso l'analisi e ricerca delle informazioni in Nostro possesso, per aiutare a prevenire e individuare frodi, debiti e furti, per contribuire a migliorare i Nostri prodotti, Servizi e operazioni e, fatte salve Vostre scelte contrarie, per inviarVi comunicazioni commerciali via e-mail, telefono, posta, SMS e tramite altri canali.

20.2 Possiamo utilizzare, raccogliere e condividere con altre aziende che lavorano con Noi, le informazioni da altri prodotti e servizi e programmi di convenienza e/o premi per cui siete registrati. Queste informazioni possono essere utilizzate per le finalità di cui al presente articolo 20. Terremo e conserveremo le informazioni che ci avete fornito di terze persone, inclusi eventuali Beneficiari al fine di eseguire le Richieste. Prima di fornire questa informazione, siete tenuti a notificare ed a ricevere l'autorizzazione dal Beneficiario dell'utilizzo di queste informazioni da parte

Nostra di cui al presente articolo 20. Fornire tali informazioni è facoltativo, ma necessario per eseguire l'operazione e prestarVi i Servizi. Senza di esse, non siamo in grado di prestare i Servizi.

20.3 Possiamo fornire le informazioni in nostro possesso a soggetti situati al di fuori del SEE, compresi gli Stati Uniti, per le finalità di cui al presente articolo 20. Le categorie di dati trasferiti sono dati personali, informazioni di contatto e le informazioni relative al trasferimento di denaro, lo storico delle transazioni, e ogni altra informazione da Voi fornita. Possiamo anche fornire le informazioni ad altre organizzazioni, comprese quelle che ci aiutano a svolgere la nostra attività, se vi è la ragionevole necessità di farlo, di effettuare o agevolare i Servizi, i servizi futuri o per qualsiasi dei motivi o impieghi previsti in questa clausola 20. Possiamo aggiungere ad ogni informazione fornita, informazioni provenienti da altre imprese o privati, comprese le informazioni per convalidare l'accuratezza delle informazioni fornite da Voi. Possiamo anche fornire informazioni a terzi, dove vi è la ragionevole necessità di farlo, per aiutare a prevenire ed individuare i reati, per perseguire i criminali, la sicurezza nazionale o per altre ragioni legali.

20.4 Le informazioni in Nostro possesso possono essere condivise dai Nostri affiliati, inclusi ma non limitati a: Western Union Financial Services, Inc., Western Union Business Solutions (USA), LLC, Western Union Business Solutions (UK) Limited and Western Union Business Solutions (Australia) Pty Limited, per uno dei motivi indicati in questa clausola 20 o per altri scopi per cui avete prestato il Vostro consenso. Avete il diritto di richiederci di prendere visione e ottenere una copia dei Vostri dati. Potete anche correggere, cancellare o limitare il Nostro accesso alle informazioni qualora fossero incomplete, imprecise o scadute. Sulla base di legittime motivazioni, potete obiettare in qualsiasi momento sull'accesso alle Vostre informazioni, in cui il trattamento non è necessario per completare i Servizi, o richiesto per legge o regolamento. Se desiderate esercitare questi diritti o non voler più ricevere comunicazioni commerciali da Noi, vi preghiamo di contattarci

Condizioni Generali del Servizio – Italia

chiamando il +39 06 87 41 04 37 oppure via e-mail a: italia@westernunion.com.

21 Riservatezza

- 21.1 Prenderemo ragionevoli precauzioni per garantire la riservatezza delle informazioni che riceviamo da Voi, così come tutto il materiale e/o dati che potete fornire, produrre o presentare in relazione all'utilizzo che farete dei Servizi.
- 21.2 Tuttavia, poiché queste informazioni, materiale e/o dati possono essere fornite Online, via e-mail o via fax o telefono, riconoscete ed accettate che non possiamo garantire che tali informazioni, materiale e/o dati continuino a rimanere riservati oltre la sfera del Nostro ragionevole controllo e responsabilità.
- 21.3 Pertanto, accettate il rischio che un terzo possa venire a conoscenza di informazioni riservate relative a Voi ed in particolare Vi impegnate a indennizzarci e garantirci contro ogni reclamo proposto per le registrazioni abusive, l'accesso elettronico non autorizzato ai dati, la ricezione di tutte le informazioni da parte di un terzo non autorizzato, se questa informazione è stata fornita a Noi da Voi.
- 21.4 Riconoscete ed accettate che possiamo divulgare il Vostro nome e altre informazioni personali e finanziarie relative a questi ultimi, così come tutti i dati relativi ad un soggetto autorizzato, i suoi dipendenti, rappresentanti, direttori, agenti e affiliati, sia agli enti governativi sia alle autorità pubbliche, così come i fornitori di servizi internet, e ogni agente di terze parti o il fornitore di servizi per ogni scopo rispetto all'offerta, la fornitura o il mantenimento dei Servizi, o per conformarsi ad obblighi di legge.
- 21.5 Effettueremo il trattamento dei Vostri dati personali in conformità alle Nostre policy interne in materia di privacy. Potete prendere visione di questa policy sul Nostro sito web o potete richiederne una copia via telefono (vedi i dettagli di contatto di cui alla precedente clausola 17).

22 Definizioni:

- “**Amministratore Assistente della Sicurezza**” indica la persona nominata da Voi per garantire la riservatezza di Metodi di Accesso del Sistema Online dell'Amministratore della Sicurezza;
- “**Beneficiario**” indica qualsiasi terza parte verso la quale inviamo pagamenti a seguito di vostre Istruzioni;
- “**Giorno Lavorativo**” indica il giorno in cui Noi o il fornitore di servizi di pagamento del Beneficiario effettua un'attività che consente la prestazione di Servizi;
- “**Cambio di Controllo**” indica eventuali cambiamenti di controllo su di Voi, a seguito della Vostra accettazione di questi Termini e Condizioni Generali dove, ai sensi dell'articolo 2359 del Codice Civile Italiano, le società controllate sono definite: 1) le società in cui un'altra società ha la maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria; 2) le società in cui un'altra società dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria; 3) le società che sono sotto influenza dominante di un'altra società in virtù di particolari accordi contrattuali con essa;
- “**Conferma**” indica un documento contenente la Nostra accettazione delle Vostre istruzioni, che Vi manderemo ogni volta che Ci inviate una Richiesta;
- “**Regolamento Consob n. 16190/2007**” indica il Regolamento Consob 27 ottobre 2007, n.16190, che disciplina le regole di condotta degli intermediari;
- “**Accordo su Valuta**” (contratto di compravendita di valuta) indica l'accordo sull'ammontare e sul tipo di valuta da acquistare da Noi o da vendere a Noi;
- “**SEE**” indica lo Spazio Economico Europeo;
- “**FATCA**” indica lo US Foreign Account Tax Compliance Act;
- “**Forza Maggiore**” indica qualsiasi evento che si verifica per motivi al di fuori del Nostro controllo (compreso, ma non limitato a qualsiasi evento di carattere naturale, relativo a sistemi, strutture, di carattere tecnologico, politico o di

Condizioni Generali del Servizio – Italia

altra causa e che sia in relazione a un Archivio Dati sulle Operazioni, Affiliate di WUIB, Noi, terzi o altro) e che non possono essere superate con ragionevole diligenza e/o senza spese irragionevoli ESCLUSIVAMENTE da parte Nostra;

“**Gruppo**” nel Vostro caso, questo termine ha il significato di un gruppo di società sottoposto a controlli comuni e/o collegati ai sensi dell'articolo 2359 del Codice Civile Italiano;

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

“**IRS**” significato specificato in 25.6;

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

“**Perdite**” indica tutte le perdite, comprese quelle immateriali (immaterielle Schäden) e la creazione di debiti, danni, multe, sanzioni, costi, spese o altre passività (comprese le spese legali ed altri compensi professionali);

“**Sistema Online**” indica il Sistema(i) Online di proprietà sviluppato e le loro componenti, di Nostra proprietà e gestito da Noi, che Vi consente di inviare una Richiesta, compresa l'eventuale sostituzione della stessa, e del relativo software, siti web, URL, programmi software ed accessori riconducibili al Sistema Online, come report, compilazioni o banche dati;

“**Metodi di Accesso del Sistema Online**” indica la password unica(che) e l'identificazione del nome utente(i) necessaria per accedere al Sistema;

“**Rappresentante**” indica qualsiasi persona indicata nel modulo “Accettazione dei servizi” ad essere autorizzata ad inviare Richieste ed approvare le Conferme che Vi inviamo;

“**Richiesta**” indica una richiesta fatta da Voi a Noi per prestare i Servizi, tra cui eventuali Richieste presentate per telefono, fax, lettera, posta elettronica o tramite il Sistema Online;

“**Amministratore della Sicurezza**” indica la persona nominata da Voi per garantire la riservatezza dei Metodi di Accesso del Sistema Online nel contesto del Sistema Online;

“**Servizi**” indica i pagamenti in valuta estera tramite bonifico bancario in valuta estera, le Istruzioni di Ordine Permanente, i Conti Transitori e qualsiasi altro Servizio che Vi presteremo in conformità alla Vostra Richiesta;

“**Termini e Condizioni Generali**” indica le condizioni alle quali forniamo i Nostri servizi, come stabilito nel presente documento; salvo diverso accordo Scritto, tutti i Servizi che svolgiamo per conto Vostro saranno regolati da questi Termini e Condizioni Generali;

“**Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente**” indica il periodo di tempo, non superiore alle due (2) settimane, all'interno del quale ci avete dato istruzioni di acquistare o vendere un importo in valuta al Tasso Obiettivo;

“**Istruzione dell'Ordine Permanente**” indica la Vostra istruzione, che deve essere inviata per e-mail e per telefono dal Vostro Rappresentante, per l'acquisto/vendita per Vostro conto di Valuta al Tasso Obiettivo, entro il Periodo Effettivo dell'Ordine Permanente;

“**Accettazione dei Servizi**” indica il modulo che compilate per richiedere l'apertura dei rapporti contrattuali e nel quale siete tenuti a fornire una certa quantità di informazioni riguardanti Voi e i Vostri aventi potere di firma;

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

“**Tasso Obiettivo**” indica il tasso da Voi definito, al raggiungimento del quale (“Tasso Eseguitabile”) Ci avete dato istruzione di acquisto/vendita di importi in Valuta;

“**Noi**” e “**Nostro**” significa o si riferisce a Western Union International Bank GmbH sede italiana (numero di iscrizione Registro Imprese di Roma e Codice Fiscale: 13068651002), Via Virgilio Maroso n.50, Roma, Italia 00142, e qualsiasi ente affiliato, se del caso;

Condizioni Generali del Servizio – Italia

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

“**Scritto**” o “**per iscritto**” significa trasmissioni effettuate via fax nonché i dati inviati via e-mail (escluse telefonate);

“**Affiliata WUIB**”, significa qualsiasi persona giuridica controllata da Noi, qualsiasi persona giuridica

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

“**Voi**” e “**Vostro**” significa Voi, il Nostro cliente, identificati sulla prima pagina della Sottoscrizione per i Servizi.

QUESTA PAGINA È STATA INTENZIONALMENTE LASCIATA IN BIANCO

Integrazione ai Termini e Condizioni

La presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali Applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine si applica a tutti i Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine eseguiti con Noi.

La presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali integra e modifica i Termini e Condizioni Generali a Voi consegnati e da Voi sottoscritti al momento dell'Accettazione dei Servizi.

In caso di discrepanze tra gli originali Termini e Condizioni Generali e la presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali, prevarrà quest'ultima.

Dichiarate di accettare che la presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali, congiuntamente con i Termini e Condizioni Generali, disciplinano i vostri rapporti con Noi in relazione ai Servizi qui descritti.

Le parole che iniziano con la lettera maiuscola sono definite alla Clausola 11 di seguito, o se non indicato diversamente nella presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali, hanno il significato indicato nei Termini e Condizioni Generali.

1. Servizi disciplinati da questi Termini e Condizioni

Servizio di consulenza viene da Noi fornito tramite consulenze telefoniche; e

1.1 Questi Termini e Condizioni regolano la prestazione da parte Nostra dei seguenti Servizi:

(c) intermediazione in cambi quando la presente attività è collegata alla prestazione dei servizi di investimento di cui sopra ai sensi dell'articolo 1, comma 6, lettera g), del D.lgs. n.58/98.

(a) servizio di negoziazione in conto proprio ai sensi dell'articolo 1, comma 5, lettera a), del D.lgs. n.58/98, con il quale si intende l'acquisto e la vendita di strumenti finanziari, in contropartita diretta e in relazione ai Vostri ordini;

2. Classificazione come cliente al dettaglio, cliente professionale o controparte qualificata

(b) consulenza sugli investimenti di cui all'articolo 1, comma 5, lettera f), del D.lgs. n.58/98, con la quale si intende il servizio di assistenza personalizzata a Voi fornita su Vostra richiesta o su Nostra iniziativa, relativamente a una o più operazioni collegate ad un determinato strumento finanziario. La consulenza è personalizzata quando è ritenuta adatta a Voi o è basata sull'analisi delle Vostre caratteristiche. Una consulenza non è personalizzata se è divulgata al pubblico mediante canali di distribuzione. Il

2.1 Sarete classificati e trattati come: (i) clienti al dettaglio; (ii) clienti professionali; o (iii) controparti qualificate, secondo le disposizioni del D.lgs. n.58/98, del Regolamento Consob n.16190/2007.

2.2 Ad ogni classe corrisponde un diverso livello di protezione. Prima di prestarVi i Servizi regolati dalla presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali, Vi comunicheremo, tramite supporto durevole, la Vostra classificazione come cliente al dettaglio o cliente professionale o controparte qualificata.

2.3 Potete richiedere una classificazione diversa da quella Vi è stata assegnata. In particolare:

- (a) se siete stati classificati come controparte qualificata potete richiedere di essere trattati come clienti professionali o come clienti al dettaglio. Tale richiesta è soggetta a Nostra approvazione;
- (b) se siete stati classificati come cliente professionale, potete richiedere di essere trattati come un cliente al dettaglio. Tale richiesta è soggetta a Nostra approvazione;
- (c) se siete stati classificati come cliente al dettaglio potete richiedere di essere trattati come clienti professionali (cliente professionale su richiesta), a condizione che siano soddisfatti i seguenti criteri e che siano seguite le seguenti le procedure:
 - (i) siete tenuti a comunicare per iscritto la Vostra intenzione di essere trattati come clienti professionali in riferimento al Vostro rapporto con Noi;
 - (ii) a seguito alla Vostra richiesta, Vi risponderemo per iscritto indicando anche i diritti e le tutele che perderete a seguito della riclassificazione come cliente professionale su richiesta; e
 - (iii) siete tenuti a dichiarare per iscritto e in un documento separato da questi Termini e Condizioni Generali che siete a conoscenza delle conseguenze derivanti dalla perdita di tali tutele.

2.3.1 Qualora richiedeste un upgrade della Vostra classificazione, potremmo respingere la Vostra richiesta in quanto, ad esempio, riterremo che dovete ricevere il massimo livello di tutela.

2.3.2 Qualora richiedeste un downgrade della Vostra classificazione, potremo negare la Nostra

approvazione e in questo caso recederemo dalla presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali con effetto immediato, nel rispetto di quanto previsto ai sensi della Clausola 16.1.5 dei Termini e Condizioni Generali.

2.3.3 Inoltre, su Nostra iniziativa, possiamo: (i) trattarvi come clienti professionali o clienti al dettaglio, nonostante potreste essere classificati come controparti qualificate; e (ii) trattarvi come clienti al dettaglio, nonostante potreste essere classificati come clienti professionali. In tal caso Vi informeremo di conseguenza circa il downgrade della Vostra classificazione. In tale avviso Vi informeremo in relazione a quali contratti derivati e/o servizi di investimento sarete trattati in tal modo.

2.4 Se siete clienti professionali siete tenuti a comunicarci i cambiamenti che potrebbero influenzare la Vostra classificazione. Tuttavia, se ci rendiamo conto che non soddisfatte le condizioni necessarie per essere trattati come clienti professionali adotteremo, di conseguenza, le necessarie misure.

3. Contratti Derivati

3.1 Contratti a Termine

3.1.1 Previo invio di una Richiesta da parte Vostra, sottoscriveremo un Contratto a Termine con Voi a patto di ricevere prontamente e comunque non oltre una data concordata, un Deposito Iniziale pari ad una percentuale del valore nominale del Contratto a Termine, concordata sulla base della valutazione del Vostro merito creditizio (a tal proposito vedi anche il paragrafo 1.2.4 dell'Informativa sui Prodotti Offerti per le operazioni di valuta estera). Quanto finora descritto potrebbe essere oggetto di deroghe, nel caso in cui siano state messe a Vostra disposizione una OTM Facility e/o una ND Facility a Voi eventualmente accordati. Accettate di eseguire il Contratto a Termine in conformità alle sue disposizioni, comprese quelle relative alla Data

di Scadenza del Contratto a Termine e all'Importo dei Fondi a Copertura.

3.1.2 Saremo tenuti a dar seguito ad un Contratto a Termine solo dopo aver ricevuto da Voi il saldo delle somme dovute in conformità alle condizioni di cui alla clausola 6.1 dei Termini e Condizioni Generali.

3.1.3 Una volta ricevuti i Fondi a Copertura per il Contratto a Termine, collocheremo i fondi nel Vostro Conto Transitorio o li invieremo ad un determinato Beneficiario, a seconda della Vostra Richiesta(e).

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

3.2 Contratti di Opzione

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

3.2.2 Voi dovrete, ove richiesto, versare a Noi il Premio in fondi liquidi durante le ore lavorative alla Data di Pagamento del Premio in conformità alle Nostre Istruzioni. Il Premio non è rimborsabile. In caso di pagamento parziale

del Premio da parte Vostra, Noi non siamo obbligati ad eseguire il contratto o altre Richieste secondo le Vostre istruzioni in relazione al Contratto di Opzione e potremo risolvere il Contratto di Opzione e recuperare tutti i costi e le spese da Noi sostenuti in relazione al Contratto di Opzione.

3.2.3 Esercizio

(a) Laddove Vi spetti il diritto di esercitare un Contratto di Opzione alla Data di Scadenza dell'Opzione e laddove sia nel Vostro migliore interesse (così come da Noi determinato a Nostra esclusiva discrezione) esercitare tale Contratto di Opzione, il Contratto di Opzione deve (salvo che non ci istruiate diversamente tramite telefono o email) ritenersi da esercitare alla Data di Scadenza dell'Opzione e alla Scadenza, senza necessità per Voi di inviarci alcuna Comunicazione di Esercizio.

(b) Laddove Vi spetti il diritto di esercitare un Contratto di Opzione e tale Contratto di Opzione non è da ritenersi da esercitare ai sensi della clausola 3.2.3(a) di questi Termini e Condizioni, Voi potete esercitare tale Contratto di Opzione inviando a Noi una Comunicazione di Esercizio alla Data di Scadenza dell'Opzione e non oltre la Scadenza.

(c) Laddove Ci spetti il diritto di esercitare un Diritto di Opzione alla Scadenza alla Data di Scadenza dell'Opzione, tale Contratto di Opzione deve ritenersi da esercitare alla Data di Scadenza e alla Scadenza senza la necessità per Noi di inviare a Voi una Comunicazione di Esercizio.

3.2.4 A seguito dell'esercizio di uno o più Contratti di Opzione ai sensi della Clausola 3.2.3, ciascuna parte dovrà versare all'altra parte l'importo dovuto nella valuta dovuta alla Data di Regolamento. A seguito di tale regolamento, il Contratto di Opzione cesserà e tutti i diritti e gli

- obblighi derivanti dal Contratto di Opzione si estingueranno.
- 3.2.5 Una volta ricevuti i Fondi a Copertura delle Opzioni, collocheremo i fondi nel Vostro Conto Transitorio o a Voi sul conto i cui dettagli ci siano stati notificati almeno due (2) giorni lavorativi prima della Data di Regolamento o li invieremo a un determinato Beneficiario, conformemente alla Vostra Richiesta.
- 3.2.6 Voi potete, in qualsiasi momento durante la vigenza del Contratto di Opzione (compreso il periodo fra le relative Data di Negoziazione e Data di Scadenza dell'Opzione) notificarci per mezzo di telefono o email, la Vostra intenzione di cedere o risolvere il Contratto di Opzione, a condizione che l'importo totale del Premio sia stato da Noi ricevuto. Qualsiasi comunicazione di cessione o risoluzione dovrà essere a Noi recapitata prima della Scadenza. Stabiliremo il tasso obiettivo di close-out e il premio totale. Il saldo netto del premio (sia esso In o Out of the Money) sarà a Voi trasferito.
- 3.2.7 A meno che l'Opzione sia ceduta o esercitata in conformità alla presente clausola 3.2, il Contratto(i) di Opzione si estingue alla Scadenza. Voi non siete tenuti a notificarci la scadenza dell'Opzione.
- 3.3 **Disposizioni applicabili ai Contratti a Termine e ai Contratti di Opzione**
- 3.3.1 A Nostra esclusiva discrezione, potremo limitare i Contratti a Termine e/o i Contratti di Opzione (i "Contratti Derivati Rilevanti") ad un valore di transazione massimo prefissato, che sarà espresso in Euro, e/o ad una durata massima del relativo Contratto Derivato Rilevante (ossia il periodo compreso tra la data di stipula del Contratto Derivato Rilevante e, a seconda dei casi, la Data di Scadenza del Contratto a Termine o la Data di Scadenza dell'Opzione). Vi comunicheremo qualsiasi limite eventualmente applicabile prima di prestare i Servizi relativi ai Contratti Derivati Rilevanti.
- 3.3.2 Qualsiasi Deposito Iniziale nella misura in cui non sia da Noi opportunamente allocato o compensato ai sensi dei presenti Termini e Condizioni Generali, in particolare degli clausole 3.5.2 o 3.3.5, potrà essere da Voi recuperato non appena le obbligazioni di pagamento ai sensi del Contratto Derivato Rilevante saranno state adempiute integralmente.
- 3.3.3 Per tutta la durata di ogni Contratto Derivato Rilevante (quindi, in qualsiasi momento tra la stipula del Contratto Derivato Rilevante e, a seconda dei casi, la Data di Scadenza dell'Opzione ovvero la Data di Scadenza del Contratto a Termine), potremo, a nostra discrezione, in qualsiasi momento richiederVi corrispettivi supplementari – quale Deposito Integrativo a titolo di Garanzia Reale Finanziaria – con riguardo ai Vostri Contratti Derivati Rilevanti per le seguenti motivazioni: (i) qualora in conseguenza di una rivalutazione del mercato da noi svolta, il Vostro Contratto Derivato Rilevante divenga Out of the Money oltre il Vostro (eventuale) OTM Facility; e/o (ii) per effetto di un deterioramento della Vostra situazione finanziaria o affidabilità creditizia. L'ammontare del Deposito Integrativo sarà da Noi determinato sulla base della posizione Out of the Money effettiva e/o le variazioni negative della Vostra situazione finanziaria o affidabilità creditizia (in tal proposito si veda per i Contratti a Termine e i Contratti di Opzione rispettivamente l'Informativa sui Prodotti Offerti per le Operazioni di Valuta Estera e l'Informativa sui Prodotti relativa a Contratti di Opzione su Valuta Estera). Qualora Vi richiedessimo un Deposito Integrativo, Voi convenite di versare a Noi tale Deposito Integrativo entro 2 Giorni Lavorativi decorrenti dalla data della relativa richiesta. Potremo altresì richiederVi di provvedere a molteplici Depositi Integrativi qualora il Contratto Derivato Rilevante continui ad essere in una posizione Out of the Money oltre il Vostro (eventuale) OTM Facility o laddove la Vostra situazione

- finanziaria e/o affidabilità creditizia si deteriori ulteriormente.
- 3.3.4 Qualora abbiate due o più Contratti Derivati Rilevanti in essere, ognuno di questi verrà rivalutato individualmente e l'esposizione di ciascun Contratto Derivato Rilevante sarà compensata con altre esposizioni individuali di Contratti analoghi per stabilire la Nostra esposizione complessiva tra tutti i Vostri Contratti Derivati Rilevanti in essere. Di conseguenza, ai fini della Clausola 3.3.3(i) che precede, richiederemo Depositi Integrativi solo se il valore netto mark-to-market di tutti i Contratti a Termine si troverà Out of The Money oltre il Vostro OTM Facility (se presente).
- 3.3.5 I Depositi Iniziali nonché i Depositi Integrativi sono trasferiti a Noi a pieno titolo e costituiscono Garanzie Reali Finanziarie a titolo di garanzia dei Vostri debiti (relativi ai Nostri crediti) per tutti i Contratti Derivati Rilevanti in essere. Abbiamo il diritto di trattenere i Depositi Iniziali, nonché i Depositi Integrativi da Voi ricevuti e possiamo utilizzarli per considerare adempiuti i Vostri obblighi di pagamento nei Nostri confronti con riferimento ad eventuali Utilizzi dei Fondi o Contratti Derivati Rilevanti in essere alla relativa Data di Scadenza del Contratto a Termine o Data di Regolamento o Data di Pagamento del Premio, o qualsiasi altra data di scadenza applicabile. In tale circostanza, o in caso di Vostro inadempimento, o nelle circostanze descritte alla Clausola 3.5.1, soddisferemo le nostre ragioni di credito prelevando i fondi detenuti a titolo di Garanzia Reale Finanziaria e compensando tale Garanzia Reale Finanziaria contro il Nostro credito o per il tramite di qualsiasi altro mezzo consentito ai sensi della legge italiana. A seguito dell'invio di una comunicazione di cui alla Clausola 3.5.2, la Garanzia Reale Finanziaria sarà compresa negli accordi di chiusura rapporto a saldo zero ai sensi della Clausola 3.5 e i Nostri crediti saranno soddisfatti secondo le previsioni degli Clausole 3.5.2 e 3.5.3 che seguono.
- 3.3.6 Ove non ottemperate ad uno qualsiasi degli obblighi a Vostro carico di cui alla presente Clausola 3, o di quelli contenuti nelle disposizioni del Contratto Derivato Rilevante, sarete tenuti a tenerci completamente manlevati per tutte le perdite, i costi, oneri o spese che sosterremo in relazione a tale inadempimento, compresi quelli relativi alla liquidazione o al proseguimento di qualsiasi contratto in valuta da Noi stipulato con terze parti.
- 3.3.7 Abbiamo provveduto a consegnarVi o trasmetterVi la documentazione rilevante, ivi compreso un documento intitolato "Guida ai Servizi Finanziari". Lo scopo della presente documentazione, tra le altre cose, è di informarvi delle misure attuate in relazione all'applicazione delle disposizioni per la Direttiva Mifid (Markets in Financial Instruments Directive) recepita nell'ordinamento italiano in materia di obblighi delle banche nei confronti dei loro clienti in relazione agli investimenti finanziari.
- 3.3.8 **Accettando la presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile a Contratti a Termine, Contratti di Opzione e Pagamenti a Termine, dichiarate di aver ricevuto e accettato le disposizioni previste nella Guida ai Servizi Finanziari.**
- 3.3.9 Possiamo modificare e/o revocare eventuali OTM Facility o ND Facility e/o i limiti massimi richiamati dalle Clausole 3.1.1, 3.3.1 e 3.4.1: (i) sulla base di una revisione periodica dei medesimi effettuata a Nostra esclusiva discrezione; (ii) nei casi descritti nelle disposizioni della clausola 7.2 dei Termini e Condizioni Generali; o (iii) nel caso di una sostanziale variazione pregiudizievole dei flussi di cassa, delle attività commerciali, delle disponibilità finanziarie o di altre condizioni o prospettive finanziarie a far data dall'ultima notifica sui limiti applicabili; o, a seconda dei casi, dall'ultima revisione periodica di cui al paragrafo (i) che precede, o a far data da altre

circostanze pregiudizievoli che a Nostro ragionevole giudizio potrebbero avere un effetto sostanzialmente negativo sulla Vostra capacità di far fronte ai Vostri obblighi nei Nostri confronti. Vi informeremo in forma Scritta di eventuali modifiche o revoche di qualsiasi OTM Facility, ND Facility e/o limiti massimi di cui agli Clausole 3.1.1, 3.4.1 e 3.4.1 ai sensi del periodo precedente; questi potranno essere ulteriormente modificati sulla base di un accordo Scritto tra Voi e Noi.

3.3.10 Fino all'integrale esecuzione di tutti i pagamenti o le consegne a Noi dovuti da parte Vostra in qualsiasi data con riguardo ai Contratti Derivati Rilevanti, compreso tramite compensazione in conformità alla clausola 19 dei Termini e Condizioni Generali, a Nostra discrezione potremo trattenere qualsiasi pagamento o consegna dovuti, o da eseguirsi, da parte nostra in Vostro favore in tale data ai sensi dei, o in ottemperanza ai, Contratti Derivati Rilevanti.

3.4 Pagamenti a Termine

3.4.1 Potete autorizzarci a stipulare un Pagamento a Termine inoltrando una Richiesta. Possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, limitare l'offerta di tali Servizi di Pagamento connessi ai Pagamenti a Termine per un importo massimo prestabilito che verrà espresso in euro per ciascun Pagamento a Termine. Vi notificheremo il limite applicabile al Pagamento a Termine prima di avviare qualsiasi attività relativa al Pagamento a Termine.

3.4.2 Siete tenuti a corrispondere a Noi i Fondi di Copertura nella medesima valuta da Voi specificata nella Richiesta per i Pagamenti a Termine.

3.4.3 Una volta ricevuti i Fondi a Copertura, rilasceremo il pagamento in conformità con la Vostra Richiesta. Potremo applicare una commissione per il trasferimento dei fondi così come specificato nella Vostra scheda commissionale.

3.4.4 Nel caso in cui Voi desideraste cambiare la Data di Rilascio dei Pagamenti a Termine, o alcuni di essi, prima della Data di Rilascio, potete farlo a condizione di ricevere un Nostro esplicito consenso, a patto che, tuttavia, la lunghezza massima degli eventuali cambiamenti circa la Data di Rilascio non deve superare centoventi (120) giorni a partire dalla Data del Pagamento a Termine a meno che, a Nostra esclusiva discrezione, non ci sia un accordo per estendere la durata del Pagamento a Termine.

3.4.5 Prima della Data prevista di Rilascio potete modificare le vostre istruzioni di rilascio, presentandoci la Richiesta di non consegnare l'intero importo dei fondi alla Data di Rilascio. In tal caso, potete darci istruzioni di rivendere immediatamente i fondi in eccesso al tasso di cambio corrente di mercato o altrimenti di veicolare il saldo dei fondi in eccesso in un Conto Transitorio ai sensi della clausola 8 dei Termini e Condizioni Generali.

3.5 Disposizioni applicabili ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine

3.5.1 Se non riuscite a fornirci le Garanzie Finanziarie necessarie in relazione ad un Contratto a Termine o ad un Contratto di Opzione (sotto forma di Deposito Iniziale o Deposito Integrativo) non oltre la data prevista o ci comunicate l'intenzione di non fornire le Garanzie Finanziarie, o contestate la validità o l'esistenza di un Contratto a Termine, di un Contratto di Opzione e/o di un Pagamento a Termine o il suo connesso inadempimento, o ci comunicate la Vostra intenzione di non adempiere ai Vostri obblighi ammettete che, più in generale, non siete in grado di saldare i Vostri debiti divenuti esigibili (le "**Transazioni Interessate**"), possiamo revocare e liquidare, senza alcun preavviso, ogni Transazione Rilevante e/o mettere in atto eventuali altre misure ritenute opportune al fine di mitigare la perdita potenziale(i) causata

dall'inadempimento dei Vostri obblighi contrattuali riferiti alla Transazione Rilevante(i). In caso di revoca, accettate di pagarci su richiesta entro cinque (5) giorni un importo pari alle perdite e alle spese da Noi sostenute in relazione alla revoca e la liquidazione della Transazione Rilevante(i), comprese eventuali perdite da Noi sofferte nel periodo intercorrente tra la Data del Contratto alla data di revoca delle Transazioni Interessate.

3.5.2 Se revochiamo una o più delle Transazioni Interessate a seguito di un Evento di Revoca di cui alla precedente Clausola 3.5.1, Vi invieremo una comunicazione contenente i dettagli di tale Revoca, la data di spedizione della comunicazione e l'Importo della Revoca (come definito di seguito, se già calcolato a tale data). A decorrere dalla data di spedizione di tale comunicazione, tutti gli ulteriori pagamenti e prestazioni relative alle Transazioni Interessate devono essere assolti ed i doveri ed obblighi esistenti da parte Nostra e da parte Vostra saranno sostituiti da un unico obbligo di pagamento netto da effettuarsi da parte Vostra o Nostra e che sarà da Noi calcolato ai sensi della Clausola 3.5.3 di seguito (**"Importo oggetto di Revoca"**). L'Importo oggetto di Revoca è l'unico obbligo di pagamento netto risultante da un accordo di chiusura rapporto anche ai sensi dell'articolo 203 del D.lgs. n.58/98, ove applicabile. L'Importo oggetto di Revoca deve essere pagato dal debitore tramite bonifico bancario entro tre (3) giorni lavorativi dalla data della richiesta per il suo pagamento.

3.5.3 In coincidenza con la data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 3.5.2 o, in ogni caso, non appena possibile, calcoleremo l'Importo oggetto di Revoca in conformità con i principi di equità nei rapporti commerciali, e Vi comunicheremo l'Importo oggetto di Revoca (se presente) da ricevere o da corrispondere. L'Importo oggetto di Revoca è calcolato a partire dalla data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 3.5.2 in

base alla differenza risultante dagli attuali importi relativi a: (i) il complesso delle Vostre pretese; e (ii) le Nostre richieste nell'ambito di ogni Transazione Interessata(e) e/o relative a queste Transazioni Interessate, incluso, senza limitazioni, ogni Deposito Iniziale e Deposito Integrativo ai sensi della clausola 6.1 dei Termini e Condizioni Generali, danni, perdite e spese ai sensi della Clausola 3.5.1 o 3.3.3. L'Importo oggetto di Revoca sarà espresso in Euro. Ai fini del suo calcolo, sarà applicato il tasso di cambio rilevante pubblicato dalla Banca d'Italia sul suo sito web a partire dalla data di invio della comunicazione ai sensi della Clausola 3.5.2 di cui sopra.

4. Modifiche all'Integrazione dei Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine

A decorrere dalla data di sottoscrizione della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali, i Termini e Condizioni Generali saranno modificati come segue:

4.1 eliminando il punto alla fine della clausola 19.1.4 dei Termini e Condizioni Generali e aggiungendo: "e/o";

4.2 aggiungendo la seguente nuova clausola 19.1.5 nella clausola 19.1 dei Termini e Condizioni Generali: "19.1.5 tutte le somme che diventano dovute a Noi per compensazione ai sensi delle disposizioni di cui alla Clausola 3.3.3 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine.";

4.3 eliminando nella sua interezza la clausola 19 dei Termini e Condizioni Generali e sostituendola con la seguente nuova clausola:

"19 Compensazione

19.1 Ci riserviamo il diritto di compensare eventuali somme che abbiamo ricevuto da Voi o che

teniamo a Vostro nome rispetto a eventuali somme che sono a Noi dovute in relazione ai Servizi disciplinati da questi Termini e Condizioni Generali, tra cui:

- 19.1.1 eventuali somme che sono dovute a Noi ai sensi del precedente clausola 6.1;
- 19.1.2 eventuali interessi che sono dovuti a Noi di cui alla precedente clausola 6.3;
- 19.1.3 eventuali somme che sono dovute a Noi in relazione al risarcimento ai sensi delle disposizioni delle clausole 7.1 e/o 7.4 sopra indicate e in caso di cancellazione di qualsiasi richiesta da parte Vostra:
- 19.1.4 eventuali somme che sono dovute a Noi in relazione al risarcimento ai sensi delle disposizioni della clausola 3.3.6 dell'Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine dalla quale avete consentito di essere vincolati;
- 19.1.5 eventuali somme che sono dovute a Noi in relazione al risarcimento ai sensi delle disposizioni 11.1 e/o 15.6; e/o
- 19.1.6 in relazione ai Contratti Derivati Rilevanti, Noi saremo autorizzati a compensare ogni ammontare altrimenti dovuto in relazione a due o più Contratti Derivati Rilevanti da Noi a Voi o da Voi a Noi (indipendentemente dal fatto che le somme compensate derivino da Contratti di Opzione, da Contratti a Termine o da entrambi)
- 19.2 Non possiamo essere ritenuti responsabili per nessuna perdita o spesa da Voi sostenuta nel momento in cui esercitiamo il nostro diritto di compensare le somme dovute a Noi sotto le condizioni di cui alla presente clausola 19.
- 19.3 Dichiarate di accettare che possiamo effettuare la compensazione ai sensi della clausola 19.1 sopra indicata contro eventuali reclami da parte Vostra nei Nostri confronti, indipendentemente dal fatto che questi siano dovuti o meno e indipendentemente dalla loro valuta. Per

eseguire la compensazione, laddove i rispettivi reclami siano fondati in valute diverse, accettate che, ai fini della compensazione, potremmo convertire reclami basati in una valuta diversa dall'Euro in Euro, al tasso di cambio divulgato dalla Banca di Italia sul proprio sito web nel giorno in cui tale compensazione è eseguita.

- 4.4 eliminando la definizione del termine "Servizi" di cui alla clausola 22 dei Termini e Condizioni Generali, sostituendola, invece, come segue:

"Servizi: indicano i pagamenti in valuta estera tramite bonifico bancario o tramite assegno in valuta estera, la prestazione di Ordini Permanenti, la conclusione di Contratti a Termine, la conclusione di Contratti di Opzione, la conclusione di Pagamenti a Termine, l'offerta di Conti Transitori e qualsiasi altro servizio che Vi presteremo in conformità con la Vostra Richiesta;"

5. Incentivi

- 5.1 Attualmente non abbiamo accordi in vigore né con altre società del gruppo Western Union, né con terzi, in base ai quali pagheremmo o riceveremmo commissioni o compensi, o forniremmo o percepiremmo prestazioni non monetarie in relazione ai servizi a Voi prestati.
- 5.2 Di conseguenza, quando Vi diamo una consulenza personalizzata su specifici strumenti finanziari non forniamo alcuna preferenza indebita ad alcun prodotto.

6. Politica sul conflitto di interessi

- 6.1 Abbiamo adottato una politica per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse che potrebbero insorgere con Voi o tra Voi e altri nostri clienti al momento della prestazione dei Servizi regolati da questi Termini e Condizioni Generali.
- 6.2 Una sintesi della politica di cui sopra sul conflitto di interessi adottata da Noi è riportata nella Guida ai Servizi Finanziari, a Voi fornita

prima della sottoscrizione della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine. Su Vostra richiesta potrete ottenere da Noi ulteriori informazioni di dettaglio su tale politica.

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

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

7. Reclami

7.1 In deroga alle disposizioni di cui alla Clausola 10.3.1 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine, eventuali reclami relativi ai Nostri Servizi, alla Nostra prestazione o ai Nostri eventuali difetti operativi, al Nostro team o a uno dei Nostri partners dovrebbero essere indirizzati per posta raccomandata all'indirizzo di cui alla clausola 17 dei Termini e Condizioni Generali.

7.2 Gestiremo prontamente il Vostro reclamo e vi forniremo una risposta entro il termine di 30 giorni.

7.3 Nel caso in cui non siate stati classificati come cliente professionale o controparte qualificata, se non siete soddisfatti della Nostra risposta o nel caso non rispondessimo entro il termine di trenta (30) giorni, si applica la disposizione di cui all'art. 32-ter del D.lgs. n. 58/98 riguardante la risoluzione delle controversie extragiudiziarie. Quindi, in caso di controversie tra Voi e Noi in materia di trasparenza e

correttezza nei rapporti contrattuali, potete fare ricorso alle procedure di conciliazione ed arbitrati amministrati dalla Camera di Conciliazione e Arbitrato istituita dalla Consob, definiti dall'articolo 27, della Legge n. 262/2005 come attuata dal D.lgs. n. 179/2007.

8. Obblighi Informativi

8.1 Vi forniremo un rendiconto dei servizi prestati comprendente, se del caso, i costi delle operazioni e dei servizi. Vi forniremo prontamente, su supporto duraturo, le informazioni essenziali riguardanti l'esecuzione dell'ordine. Laddove Voi siate classificati come cliente al dettaglio, Vi forniremo avviso su supporto duraturo che confermi l'esecuzione dell'ordine quanto prima e al più tardi il primo giorno lavorativo successivo all'esecuzione o, se riceviamo conferma da un terzo, al più tardi il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma del terzo medesimo, salvo che un altro soggetto non debba provvedere prontamente a tale comunicazione. Inoltre, vi forniremo su Vostra richiesta, informazioni circa lo stato del Vostro ordine.

8.2 Almeno una volta l'anno Vi forniremo su supporto durevole una relazione illustrativa de: (i) i Servizi prestati, tra cui i costi delle transazioni e dei Servizi; (ii) gli strumenti finanziari e il denaro detenuto da Noi per Vostro conto. Tale relazione può essere scaricata dal profilo individuale sulla piattaforma online di WUBS o tramite il CRM (Customer Relationship Manager) di vostro riferimento in qualsiasi momento.

8.3 Possiamo ritenere che abbiate accettato la relazione di cui sopra nel caso non ci inviate un reclamo scritto e motivato entro 60 giorni dalla ricezione di tale relazione.

9. Controllo di appropriatezza e adeguatezza

9.1 Nel prestarvi il Servizio di negoziazione, siamo tenuti a condurre un controllo di adeguatezza

- preventivamente all'esecuzione delle transazioni che ci avete richiesto di eseguire.
- 9.2 Nel prestarvi la consulenza sui servizi di investimento, siamo tenuti a condurre un controllo di adeguatezza:
- (a) in caso di "consulenza attiva" – cioè quando tale servizio è prestato in modo indipendente da un ordine di investimento, prima che la consulenza di una transazione di investimento sia a Voi fornita;
 - (b) nel caso di "consulenza passiva" – cioè quando il servizio di esecuzione degli ordini e dei servizi di consulenza sono prestati congiuntamente e quindi il servizio di consulenza viene effettuato con riferimento alle transazioni richieste da Voi - prima di eseguire la transazione la cui esecuzione ci è da Voi ordinata.
- 9.3 Fatta eccezione per il caso in cui i Nostri servizi sono effettuati mediante trading online, i servizi di esecuzione saranno sempre prestati in collaborazione con il servizio di consulenza. Di conseguenza, il controllo di adeguatezza sarà sempre condotto da Noi sulle transazioni da Voi richieste (ad eccezione di quanto detto sopra, per le transazioni richieste da Voi attraverso le piattaforme di trading online).
- 9.4 Il controllo di adeguatezza implica la richiesta di informazioni riguardanti la Vostra conoscenza e l'esperienza nel settore degli investimenti rilevanti per il tipo di strumento o di servizio richiesto mediante la compilazione di un modulo chiamato Analisi del Profilo del Cliente.
- 9.5 Sulla base delle informazioni raccolte attraverso il modulo Analisi del Profilo del Cliente, siamo tenuti a verificare che avete il necessario livello di esperienza e di conoscenza per comprendere i rischi derivanti dallo strumento o del servizio di investimento da Voi richiesto.
- 9.6 Nel momento in cui riteniamo che lo strumento o il servizio non sia adatto a Voi, vi forniremo consulenza in tale direzione. Potete richiedere di procedere in ogni caso all'esecuzione della transazione, nonostante non sia coerente con il Vostro profilo e saremo, a quel punto, autorizzati ad eseguirla.
- 9.7 Nel momento in cui decidete di non fornirci le informazioni, o se tali informazioni sono insufficienti, Vi informeremo del fatto che una decisione del genere inibisce la verifica da parte Nostra dell'adeguatezza del servizio o dello strumento nei Vostri confronti.
- 9.8 Il controllo di adeguatezza implica la richiesta di informazioni riguardanti la Vostra conoscenza ed esperienza in materia di investimenti relativa al prodotto o servizio in questione, la Vostra situazione finanziaria ed i Vostri obiettivi di investimento in modo da permetterci di suggerirvi i servizi di investimento e strumenti finanziari più adeguati e adatti a Voi.
- 9.9 Siamo tenuti a verificare che l'operazione da Noi proposta o da Voi richiesta soddisfi i seguenti requisiti:
- (a) soddisfa i Vostri obiettivi di investimento;
 - (b) eventuali rischi di investimento associati alle operazioni sono da Voi finanziariamente sostenibili, in conformità con gli obiettivi di investimento;
 - (c) siete in grado di comprendere i rischi connessi con l'operazione in base alla conoscenza ed esperienza.
- 9.10 Se non riceviamo le informazioni richieste, o se le informazioni ricevute non sono sufficienti, o se lo strumento finanziario interessato o il servizio non è adatto per Voi, ci asterremo dal fornirvi il servizio.
- 10. Requisiti EMIR (European Market Infrastructure Regulation)**

- 10.1 Conferma Tempestiva dei Contratti a Termine, Contratti di Opzione e Pagamenti a Termine
- 10.1.1 I termini di ciascun Contratto Derivato devono essere indicati nella Conferma consegnata da Noi a Voi ai sensi della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine.
- 10.1.2 Vi rilasceremo una Conferma per ogni Contratto Derivato il più presto possibile e, al più tardi, entro il Termine della Conferma di Consegna.
- 10.1.3 Le parti concordano per ogni Contratto Derivato che, una volta rilasciata la Conferma da parte Nostra entro il Termine stabilito e nel caso non ci venisse notificata alcuna Comunicazione di Mancata Conferma entro il Termine di Conferma Tempestiva, dichiarate di accettare i termini della Conferma entro il Termine di Conferma Tempestiva.
- 10.1.4 Qualora ci inviaste una Comunicazione di Mancata Conferma entro il Termine di Conferma Tempestiva, entrambi useremo ragionevoli sforzi, in maniera equa e in buona fede, per tentare di risolvere le differenze e concordare una modifica della Conferma per quanto riguarda il Contratto Derivato non appena possibile.
- 10.2 Riconciliazione del Portafoglio
- 10.2.1 Ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del Regolamento (UE) n.149/2013, accettiamo di procedere alla riconciliazione dei portafogli.
- 10.2.2 Alla scadenza di ogni Data di Consegna dei Dati, Vi forniremo i Dati di Portafoglio.
- 10.2.3 Ad ogni Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio, eseguirete una Riconciliazione dei Dati.
- 10.2.4 Se, in buona fede, identificate una o più discrepanze significative relativamente a uno o più Contratti Derivati, siete tenuti ad informarci per iscritto non appena possibile, in modo da valutare reciprocamente la questione. Tutto ciò nel tentativo di risolvere tali discrepanze in modo tempestivo, fintantoché tali discrepanze rimangono in sospeso, utilizzando, tra l'altro, dati aggiornati di riconciliazione prodotti durante il periodo in cui tali discrepanze rimangono in sospeso.
- 10.2.5 Le parti convengono che i Dati di Portafoglio saranno considerati validi, se nessuna discrepanza sui Dati di Portafoglio ci viene notificata entro la fine del giorno lavorativo successivo all'ultima tra la data della Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio e la data in cui Vi abbiamo fornito tali Dati di Portafoglio.
- 10.3 Risoluzione delle controversie
- 10.3.1 Fermi restando gli altri sistemi di risoluzione previsti nella presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine, le parti concordano di utilizzare la seguente procedura per individuare e risolvere le Controversie tra di loro:
- (a) possiamo o potete sollevare una Controversia inviandone Notifica all'altra parte;
- (b) alla Data della Controversia o subito a seguire, ci impegniamo a consultarci reciprocamente in buona fede, nel tentativo di risolvere la Controversia in modo tempestivo, ad esempio, identificando e utilizzando un eventuale Accordo Negoziato o, in mancanza di questo o se le parti concordano che sarebbe inadatto, determinando un metodo di risoluzione alternativo della Controversia;
- (c) Noi e Voi deferiremo la Controversia che non sia stata risolta entro cinque giorni lavorativi dalla Data della Controversia, tramite il processo interno di escalation rivolgendoci al personale adeguato con

appropriata seniority per la risoluzione del caso.

relazione a tale Obbligo di Segnalazione.

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

10.3.3 Il diritto di entrambe le parti di rivolgersi ai tribunali ordinari rimane invariato.

10.4 Reportistica

10.4.1 In deroga a qualsiasi disposizione contraria contenuta nella presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine o in qualsiasi altro accordo di non divulgazione, riservatezza o altro tra le parti, ciascuna parte acconsente alla divulgazione di informazioni:

(i) nella misura richiesta, consentita o realizzata secondo le disposizioni di EMIR e di qualsiasi legge, norma o regolamentazione applicativa ("EMIR e Regolamentazione di Supporto"), quale la segnalazione di mandato e/o la registrazione di transazioni ed informazioni o nella misura richiesta da ordini o direttive in relazione a (ed incluso) EMIR e Regolamentazione di Supporto, in materia di segnalazione e/o conservazione di transazioni ed informazioni, emesse da qualsiasi autorità, organismi, agenzie in conformità ai quali l'altra parte deve agire ("Obbligo di Segnalazione");

(ii) verso e tra la sede centrale, succursali o filiali dell'altra parte, o di qualsiasi persona o entità che presta servizi a tale parte o alla sua sede, filiali o affiliate, in ogni caso, in

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

10.4.3 Ciascuna parte riconosce inoltre che le comunicazioni effettuate ai sensi del presente documento possono includere, senza limitazione, la divulgazione di informazioni commerciali, compresa l'identità di una parte (nome, indirizzo, ambito di business, identificazione o altro) per qualsiasi Archivio di dati sulle Negoziazioni (Trade Repository) e qualsiasi organismo regolatore (compresi, tra gli altri, ESMA – European Securities and Markets Authority - e i regolatori nazionali nell'Unione Europea) nell'ambito di EMIR e della Regolamentazione di Supporto e che tali informazioni potrebbero determinare che alcuni dati anonimi e di pricing delle transazioni diventino disponibili al pubblico. Ciascuna parte riconosce inoltre che, ai fini del rispetto degli obblighi normativi di segnalazione, una parte può utilizzare un terzo prestatore di servizi per trasferire le informazioni sulle negoziazioni in un Archivio di dati sulle Negoziazioni e che questo ultimo può avvalersi a sua volta dei servizi di un Archivio di dati sulle Negoziazioni globale, regolato da uno o più regolatori governativi. Ciascuna parte riconosce, inoltre, che comunicazioni effettuate ai sensi del presente possono essere presentate ai destinatari in una giurisdizione diversa da quella della parte divulgante o una giurisdizione che può non necessariamente provvedere ad un livello di tutela equivalente o adeguato per i dati personali come la giurisdizione locale della controparte. A scanso di equivoci,

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

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

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

tenuto in sospeso per almeno quindici giorni,

e, di conseguenza, acconsentite a tale divulgazione.

10.4.5 Prendete atto che ai fini di effettuare segnalazioni ai sensi della Clausola 1.1.1(i), assumeremo come applicabili a Voi i termini di conferma più restrittivi nell'ambito di EMIR.

Segnalazione dei dati richiesti

10.4.6 Con la presente ci date istruzione e ci autorizzate a segnalare i Dati Richiesti per l'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti.

10.4.7 Fatte salve le clausole da 10.4.8 a 10.4.12 (incluso), riporteremo i Dati Richiesti per l'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti entro il Termine di Segnalazione in conformità all'Obbligo di Segnalazione.

10.4.8 Non segnalerete o predisporrete la segnalazione dei Dati Richiesti all'Archivio di dati sulle Negoziazioni e ci comunicherete immediatamente nel caso aveste segnalato o disposto la segnalazione dei Dati Richiesti presso un Archivio di dati sulle Negoziazioni contrariamente a questa Clausola 10.4.8, al fine di evitare duplicazioni.

10.4.9 Per ogni Transazione Rilevante, determineremo a Nostra esclusiva e assoluta discrezione sia se l'obbligo di Segnalazione si è verificato, sia la caratterizzazione della Transazione Rilevante, nonché i Dati Comuni. Se il codice(i) univoco deve essere generato per essere incluso nei Dati Richiesti, accettate che possiamo generare tali codici univoci.

Condizioni Sospensive alla Segnalazione

10.4.10 Accettate di fornirci tutte le informazioni da Noi richieste (e considerate da WUIB come soddisfacenti sia nella forma che nella sostanza) in tempo per adempiere ai Nostri obblighi ai sensi della Clausola 10.4.6; fornirci tali informazioni costituisce condizione

necessaria per adempiere ai nostri obblighi secondo la Clausola 10.4.7 che precede.

10.4.11 Vi comunicheremo con ragionevole preavviso il formato e il canale di comunicazione per fornirci i dati ai sensi della Clausola 10.4.10.

10.4.12 Accettate di fornire o completare tale documentazione, nonché di eseguire tali atti secondo le nostre indicazioni, per l'adempimento dei Nostri obblighi di cui alla precedente Clausola 10.4.7.

10.4.13 Riconoscete che non abbiamo alcun obbligo di verificare le informazioni fornite da Voi secondo la Clausola 10.4.10 e che possiamo includere tali informazioni nelle Segnalazioni, a meno che non ci notifichiate il contrario.

10.4.14 È condizione propedeutica ai Nostri obblighi ai sensi della Clausola 10.4.7 che precede, il fatto di averci correttamente corrisposto quanto dovuto in termini di commissioni per i Servizi, così come previsto dai Termini e Condizioni Generali e dalla presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine, nonché di non aver violato nessuna disposizione dei Termini e Condizioni Generali né della presente Integrazione. Possiamo decidere di rinunciare a tale condizione propedeutica, solo in ragione di una Nostra esclusiva e assoluta discrezione.

L'utilizzo di terzi

10.4.15 Le parti concordano che potremmo utilizzare i servizi di un Fornitore Esterno per agevolare la presentazione dei Dati Richiesti ai sensi della presente Integrazione dei Termini e Condizioni Generali o per adempiere ad altri Obblighi di segnalazione, come stabiliti nella presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali (incluso, ma non limitato, l'utilizzo di piattaforme, sistemi, interfacce o altre tecnologie sviluppate dal Fornitore Esterno per tale scopo).

10.4.16 Qualora il Fornitore Esterno sia un Affiliato WUIB si applicano nei confronti di tale Fornitore Esterno, nella stessa misura in cui si applicano a Noi, le disposizioni della Clausola 10.4.1 a 10.4.5 (inclusa) e 10.4.17 a 10.4.19 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e alle Transazioni di Pagamento a Termine.

Responsabilità

10.4.17 In ogni momento, adempieremo i Nostri obblighi ed eserciteremo la Nostra discrezione ai sensi della presente Clausola 10.4 con ragionevole cura, a condizione che non siamo tenuti a mettere in pratica attività che:

- (i) non siano consentite o siano contrarie o in contrasto con le procedure operative di qualsiasi Fornitore Esterno o con l'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti (inclusa qualsiasi decisione da parte di Fornitori Esterni o Archivi di dati sulle Negoziazioni Rilevanti, al fine di non permetterci di presentare i Dati Richiesti in conformità con la Clausola 10.4); o
- (ii) siano contrarie a qualsiasi legge, norma o regolamento.

10.4.18 In deroga a qualsiasi disposizione contraria contenuta nella presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine, ma fatte salve le altre disposizioni delle clausole 10.4.18, 10.4.19 e 10.4.20, Noi, ciascuna delle Affiliate WUIB, nonché i Nostri dirigenti, funzionari, dipendenti, collaboratori e agenti e ogni Nostra Affiliata WUIB non abbiamo alcuna responsabilità nei Vostri confronti (o qualsiasi persona che reclami per conto vostro o per Vostro tramite) da un punto di vista contrattuale, di colpa (inclusa la negligenza), di violazione di obblighi di legge, regolamenti o altro, per:

- (i) Perdite derivanti direttamente o in relazione a:
- a. la prestazione dei servizi da parte nostra così come indicati alla presente Clausola 10.4, nonché il Vostro utilizzo degli stessi;
 - b. eventuali atti, omissioni o disservizi di terze parti, inclusi ma non limitati a, qualsiasi Fornitore Esterno o Archivi di dati sulle Negoziazioni Rilevanti (incluse decisioni da parte di Fornitori Esterni o degli Archivi di Dati sulle Negoziazioni rilevanti di non permetterci di inviare i Dati Richiesti tramite il Fornitore Esterno o all'Archivio di Dati sulle Negoziazioni Rilevanti per Vostro conto);
 - c. l'adempimento dei Nostri obblighi o l'esercizio dei Nostri diritti ai sensi della presente Clausola 10.4 (compresi, senza limitazione, i Nostri diritti ai sensi della Clausola 10.4.7 e/o l'utilizzo da parte Nostra di una piattaforma, sistema, interfaccia o altra tecnologia fornita da qualsiasi Fornitore Esterno);
 - d. il disservizio di qualsiasi piattaforma, sistema, interfaccia o altra tecnologia, compreso qualsiasi apparato che usiamo o intendiamo utilizzare nell'adempimento dei nostri obblighi o dell'esercizio dei nostri diritti ai sensi della presente Clausola 10.4;
 - e. l'accesso o l'intercettazione di Vostri dati o informazioni da parte di un terzo,
- se non nella misura in cui tali Perdite siano dovute a negligenza grave o dolo da parte Nostra, di qualsiasi Affiliata WUIB o qualsiasi amministratore, funzionario, dipendente, terzista o agente Nostro o di qualsiasi Affiliata WUIB; o
- (a) qualsiasi perdita o danno indiretti o consequenziali o per qualsiasi perdita diretta o indiretta di affari, profitti, risparmi anticipati o avviamenti.
- 10.4.19 Le parti convengono che le clausole da 10.4.17 a 10.4.19 (compreso) sono da considerarsi disposizioni giuste ed eque. Nelle clausole dal 10.4.17 a 10.4.19 (inclusa) non ci sarà nulla che escluda o limiti obblighi o responsabilità che non possano essere escluse o limitate dalla legge o da regolamenti applicabili.
- 10.4.20 Accettate di manlevare e tenerci indenni da eventuali Perdite da Noi subite in relazione all'adempimento dei nostri obblighi ai sensi della presente Clausola 10.4 a meno che tali Perdite siano causate dalla Nostra negligenza grave o dolo.
- ### Forza Maggiore
- 10.4.21 Se siamo impediti, ostacolati o costretti a ritardare l'adempimento di uno qualsiasi dei Nostri obblighi ai sensi della presente Clausola 10.4 a seguito di un Evento di Forza Maggiore, tale obbligo(i) sarà sospeso fintantoché l'Evento di Forza Maggiore non si esaurisca.
- ### Correzione degli Errori
- 10.4.22 Se individuate un errore in qualsiasi informazione fornita in precedenza, sia esso rilevante ai fini dell'Obbligo di Segnalazione, siete tenuti a notificarcelo non appena possibile ed entrambe le parti useranno ragionevoli sforzi per risolvere tale errore.
- 10.4.23 Tutte le informazioni fornite ad un Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti ai fini del rispetto dell'Obbligo di Segnalazione vengono fornite senza pregiudicare eventuali

Controversie presenti o future tra le parti, relativamente alle informazioni fornite. Qualsiasi inadempimento o ritardo nell'esercizio di diritti, poteri o privilegi in relazione alla presente Clausola 10.4 non saranno considerati come una rinuncia a Controversia tra le parti e singoli o parziali esercizi di diritti, poteri o privilegi non saranno considerati tali da precludere l'esercizio successivo o ulteriore del medesimo diritto, di altri diritti, poteri o privilegi in relazione a qualsiasi Controversia tra le parti.

Legal Entity Identifier – codice LEI

10.4.24 Se non diversamente concordato con Noi per Iscritto, dovrete ottenere e provvedere a mantenere, a Vostre spese, un codice LEI emesso da un pre-LOU (Local Operating Unit – responsabile dell'assegnazione dei codici LEI) del Global Legal Entity Identifier System (sistema di identificazione univoco e globale) e siete tenuti a fornirci tale codice LEI.

10.4.25 Riconoscete che il Vostro codice LEI può essere fornito da Noi, o da un Fornitore Esterno, all'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti.

10.4.26 Accettate che né Noi e/o né il Fornitore Esterno avremo alcuna capacità di garantire che il Repertorio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti tratterà il codice LEI in via riservata e con la presente Voi o qualsiasi altra parte che agisca per Vostro conto, dichiarate di manlevare WUIB e/o qualunque Fornitore Esterno in caso di divulgazione del Vostro codice LEI da parte dell'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti o da terze parti che agiscano per suo conto.

Modifiche all'Obbligo di Segnalazione

10.4.27 Accettate che in caso dovessimo comunicarvi eventuali indicazioni o informazioni fornite da ESMA o da altro organo di vigilanza (compresi i dettami normativi relativi all'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti), che riteniamo che avranno effetto sull'Obbligo di Segnalazione e

sulla presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e alle Transazioni di Pagamento a Termine sarete tenuti ad accettare qualsiasi cambiamento o modifica della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e alle Transazioni di Pagamento a Termine, o ai Termini e Condizioni Generali, che WUIB ritenga opportuni al fine di soddisfare tale Obbligo di Segnalazione e informazioni.

Commissioni

10.4.28 Siete tenuti a corrisponderci le commissioni relative ai servizi descritti nella presente Clausola 10.4 come vi comunicheremo di volta in volta.

Diritti di terzi

10.4.29 Le parti riconoscono e accettano che nessun diritto concesso alle Affiliate WUIB ai sensi della Clausola 10.4 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamento a Termine potrà essere negato.

10.5 *Dichiarazioni dei Clienti*

10.5.1 Siete tenuti a dichiarare sia alla data della firma della Vostra Accettazione ai Servizi, sia alla data delle Vostre Richieste che:

- (i) Siete: (A) una controparte non finanziaria (in conformità con la definizione fornita da EMIR) o (B) un soggetto al di fuori dell'Unione Europea, che, per quanto di sua conoscenza, e dopo valutazione del proprio status, costituirebbe una controparte non finanziaria (in conformità con la definizione fornita da EMIR) se fosse stabilito nell'Unione Europea;
- (ii) non siete soggetti all'obbligo di compensazione ai sensi EMIR (o, nei

- confronti di un soggetto ai sensi della Clausola 10.5.1(i)(B), non sareste soggetti all'obbligo di compensazione se foste stabiliti nell'Unione Europea) per quanto riguarda i Contratti Derivati in essere. Ai fini del presente comma (b) della presente dichiarazione, si presume che i Contratti Derivati siano soggetti all'obbligo di compensazione ai sensi degli articoli 4 e 5 del regolamento EMIR (se sia o meno questo il caso) e che le disposizioni transitorie di EMIR non vengano applicate.
- 10.5.2 Se il Vostro status nell'ambito di EMIR dovesse cambiare a seguito della data dell'Accettazione ai Servizi da parte Vostra, in modo tale da non essere più in grado di fornire le dichiarazioni ai sensi della Clausola 10.5.1(ii) che precede, sarete tenuti a comunicarci immediatamente tale cambiamento di status e, con effetto da tale data, e ad ogni data successiva in cui inviate le Richieste, sarete responsabili di fornire solo le dichiarazioni ai sensi della Clausola 10.5.1(i).
- 10.5.3 Se non siete in grado di fornire la dichiarazione nella Clausola (ii) di cui sopra alla data dell'Accettazione dei Servizi da parte Vostra, siete tenuti a comunicarlo a WUIB prima dell'Accettazione dei Servizi. Nel caso abbiate dato questa notifica, sarete tenuti ad effettuare solo la dichiarazione ai sensi della Clausola 10.5.1(i) di cui sopra, alla data della firma dell'Accettazione dei Servizi e ad ogni data successiva in cui invierete le Richieste a WUIB.
- 10.5.4 Se le Clausole 10.5.2 o 10.5.3 si applicano alla Vostra situazione, potete comunicarci se il Vostro stato previsto nell'ambito EMIR è cambiato dopo la data dell'Accettazione dei Servizi, in modo tale da fornire la dichiarazione nella Clausola (ii) di cui sopra e, con effetto da tale data e ad ogni data successiva in cui ci inviate le Richieste, sarete tenuti a fornire la dichiarazione ai sensi della Clausola 10.5.1(i) e (ii) di cui sopra.
- 10.5.5 Nel caso in cui forniste una notifica ai sensi delle Clausole 10.5.2, 10.5.3 o 10.5.4, potremo notificarVi una nuova Scadenza di Riconciliazione del Portafoglio.
- 10.5.6 In ogni occasione in cui Ci fornirete le informazioni ai sensi della Clausola 10.4 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine, dichiarate che le informazioni fornite sono, al momento della consegna, vere, accurate e complete.
- 10.5.7 Dichiarate di riconoscere ed accettare che, in deroga alla Clausola 10.4 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine, rimanete responsabili di segnalare le Transazioni Rilevanti ai sensi dell'articolo 9 del EMIR.
- 10.5.8 Dichiarate di riconoscere ed accettare che non siamo tenuti a fornirvi alcuna opinione o parere per quanto riguarda l'interpretazione di EMIR e che siete responsabili nell'analizzare e valutare gli Obblighi di Segnalazione ed eventuali informazioni o comunicazioni da parte Nostra relativamente alla Clausola 10.4 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, ai Contratti di Opzione e ai Pagamenti a Termine.
- 10.5.9 Dichiarate di riconoscere ed accettare che, se desiderate recuperare i report direttamente dall'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti, dovrete registrarvi presso l'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti.
- 10.5.10 Dichiarate di riconoscere, accettare ed assicurare che:
- (i) ciascuna Transazione Rilevante sarà considerata direttamente connessa all'attività commerciale o di finanziamento della Vostra tesoreria ai sensi del campo 15 della Tabella 1 dell'Allegato di Segnalazione;

- (ii) sarete considerati come i beneficiari di ogni Transazione Rilevante ai fini del campo 11 della Tabella 1 dell'Allegato di Segnalazione.

10.5.11 Dichiarate di riconoscere ed accettare che possiamo, a Nostra sola ed esclusiva discrezione, scegliere di segnalare tutto o in parte i Dati Esclusi di Controparte all'Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti, ma che non avremo l'obbligo di farlo.

11. Definizioni

Accordo Negoziato (Agreed Process) indica l'eventuale processo concordato tra Voi e Noi per dirimere una Controversia diversa dalla procedura di cui alla Clausola 10.3 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali;

Allegato di Segnalazione (Reporting Annex) indica:

- (a) l'allegato del Regolamento Delegato (UE) n.148/2013 della Commissione del 19 dicembre 2012,
- (b) l'allegato del Regolamento di Esecuzione (UE) n.1247/2012 della Commissione del 19 dicembre 2012;

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

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

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

Archivio di dati sulle Negoziazioni Rilevanti

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

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

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

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

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

Conferma di Opzione (Option Confirmation) indica il documento da Noi inviatoVi che conferma gli

estremi del Contratto di Opzione sottoscritto fra Voi e Noi;

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

Contratto Derivato (Derivative Contract) significa un Contratto a Termine, un Contratto di Opzione o un Pagamento a Termine stipulati tra Voi e Noi ai sensi della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali;

Contratto Derivato Rilevante (Relevant Derivative Contract) indica un Contratto a termine o un Contratto di Opzione stipulati tra Voi e Noi ai sensi della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali;

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

Controversia (Dispute) indica un'eventuale controversia tra Voi e Noi in relazione al riconoscimento di un Contratto Derivato o alla valutazione di un Contratto Derivato o Garanzia;

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

Data del Contratto (Contract Date) indica la data in cui ci date istruzioni nel concludere Pagamenti a Termine;

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

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

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

Data di Negoziazione (Trade Date) indica la data in cui la Richiesta è stata accettata ai sensi della clausola 1.3 dei Termini e Condizioni Generali;

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

Data di Regolamento (Settlement Date) indica, in relazione ad un Contratto di Opzione, la data per il regolamento dei diritti e degli obblighi di pagamento ai sensi del Contratto di Opzione a seguito dell'esercizio dell'opzione ai sensi dell'art. 3.2.5, come indicato nella rispettiva Conferma di Opzione. La Data di Regolamento di un'Opzione Europea ricorre 2 giorni lavorativi dopo la Data di Scadenza dell'Opzione;

Data di Rilascio (Release Date) indica la data in cui un'operazione di Pagamenti a Termine giunge a scadenza per l'esecuzione e la liquidazione (tale data corrisponde ad un massimo di centoventi (120) giorni dalla Data del Contratto a meno che, a Nostra esclusiva discrezione, estendiamo la durata dei Pagamenti a Termine). La Data di Rilascio deve cadere in un giorno lavorativo in tutte le giurisdizioni interessate nei Pagamenti a Termine, tra cui entrambi i paesi delle valute interessate nella transazione;

Integrazione a Termini e Condizioni – Italia

Data di Scadenza dell'Opzione (Expiration Date) indica l'ultima data disponibile per l'esercizio dell'Opzione;

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

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

Dati di Controparte (Counterparty Data) indica, rispetto ad una Transazione Rilevante e Voi, l'insieme delle informazioni elencate nella Tabella 1 (Dati di Controparte) dell'Allegato di Segnalazione;

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

Dati Esclusi di Controparte (Excluded Counterparty Data) indica, relativamente ad una Transazione Rilevante e Voi, l'insieme dei dati richiesti ai campi da 17 a 26 della Tabella 1 dell'Allegato di Segnalazione;

Dati Richiesti (Required Data) indica:

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

Deposito Iniziale (Advance Payment) indica il pagamento di denaro in garanzia che dovrete corrisponderci in relazione a un Contratto a Termine e/o ad un Contratto di Opzione; tale pagamento costituirà una garanzia per contanti;

Deposito Integrativo (Margin Deposit) indica un pagamento di garanzia supplementare al Deposito Iniziale che possiamo chiederVi di corrisponderci in relazione ad un Contratto Derivato Rilevante in circostanze descritte nel paragrafo 3.3; tale pagamento sarà una garanzia in denaro;

EMIR e Regolamentazione di Supporto (EMIR and Supporting Regulation) indica quanto specificato in 10.4.1;

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

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

Causa di Revoca (Termination Event) indica gli eventi di cui alla Clausola 3.5.1;

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

Fornitore Esterno (Third Party Service Provider) indica una terza parte, ad esempio anche un'Affiliata WUIB, nominata da Noi al fine di presentare i Dati Richiesti entro il Termine di Segnalazione ad un Archivio di dati sulle Negoziazioni rilevanti;

Integrazione a Termini e Condizioni – Italia

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

Garanzia Reale Finanziaria (Financial Collateral) indica una Garanzia Reale Finanziaria in denaro;

Importo oggetto di Revoca (Termination Amount) indica quanto specificato nella Clausola 3.5.2;

In the Money (In the Money) indica con riguardo a un Contratto a Termine la differenza positiva di valore di un Contratto a Termine tra il tasso originale di cambio estero acquistato e il tasso corrente di mercato, e con riguardo ad uno o diversi Contratti di Opzione, indica l'Opzione che, qualora esercitata, produrrà un utile (eccetto l'ammontare del Premio);

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

NDF Facility (No Deposit Forward Facility) indica un limite (o una combinazione di diversi limiti applicabili a diverse durate del Contratto a Termine), espresso in valore nozionale che possiamo, a Nostra esclusiva discrezione, estendere a Voi per iscritto di volta in volta e che Vi permetterà di concordare Contratti a Termine entro tale limite, senza dover effettuare un Deposito Iniziale;

Notifica di Controversia (Dispute Notice) indica una comunicazione per Iscritto in cui si afferma che si tratta di una notifica di controversia ai sensi della Clausola 10.3 della presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali applicabile ai Contratti a Termine, Contratti di Opzione e Operazioni di Pagamenti a Termine e che

illustra con ragionevole dettaglio la controversia (compresi, senza limitazione, il Contratto Derivato(i) a cui la controversia fa riferimento);

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

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

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

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

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

Out of The Money indica con riguardo ad un Contratto a Termine la differenza negativa di valore di un Contratto a Termine tra il tasso originale di cambio estero acquistato e il tasso corrente di mercato; e con riguardo ad un Contratto di Opzione, il Contratto di Opzione che qualora esercitato darebbe luogo ad una perdita (al netto dell'importo del Premio);

Pagamenti a Termine (Future Payments) indica un accordo stipulato tra Voi e Noi, in cui:

Integrazione a Termini e Condizioni – Italia

- (a) accettate di acquistare un ammontare specifico di fondi in una valuta e di liquidare in una data futura concordata in un ammontare specifico di fondi in un'altra valuta ad un tasso di cambio fisso concordato, e
- (b) concordiamo di trasferire i fondi acquistati ad un Beneficiario designato o pure Voi ad una commissione concordata per il servizio, se applicabile;

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

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

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

Repertorio di dati sulle Negoziazioni (Trade Repository) indica qualsiasi soggetto registrato come Archivio di dati sulle Negoziazioni, ai sensi dell'articolo 55 del EMIR o riconosciuto come Archivio di dati sulle Negoziazioni, ai sensi dell'articolo 77 del EMIR.

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

Richiesta (Request) indica una richiesta da Voi effettuata al fine di richiederci la prestazione di Servizi, tra cui eventuali Richieste presentate per telefono, fax, lettera, posta elettronica o tramite il Sistema Online;

Riconciliazione di Dati (Data Reconciliation) indica un confronto dei Dati di Portafoglio forniti da Noi

rispetto alle Vostre posizioni in essere di Contratti Derivati, al fine di individuare tempestivamente eventuali incomprensioni dei Termini Principali;

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

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

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

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

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

Termini e Condizioni Generali (Standard Terms and Conditions) indica i termini e condizioni generali del Nostro business, che sono applicabili a qualsiasi parte della Nostra offerta di Servizi, che avete accettato come vincolanti all'atto dell'Accettazione dei Servizi, che potranno essere ulteriormente modificati, integrati o sostituiti di volta in volta;

Termini Principali (Key Terms) indica, relativamente ad un Contratto Derivato e Noi, la valutazione di tale Contratto Derivato e di dettagli necessari

per consentire a tale Contratto Derivato di essere identificato, che possono comprendere: la data e l'ora della transazione, la Data di Regolamento, il controvalore del Contratto Derivato, il tasso di cambio, la posizione delle controparti, il Conto del Beneficiario (in caso di Pagamenti a Termine) e/o ogni altro dettaglio pertinente al Contratto Derivato;

informazioni sulla normativa) e 18 (Disposizioni generali) dei Termini e Condizioni Generali, si applicano di conseguenza ai la presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali.

Transazione Interessata (Affected Transaction) indica quanto specificato nella Clausola 3.5.1;

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

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

Valore dell'Opzione (Option Value) indica il valore di mercato attuale di un Contratto di Opzione da Noi stabilito;

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

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

Venditore (Seller) indica la parte qualificata come tale nella relativa Conferma di Opzione;

12. Disposizioni generali

Al momento della Vostra accettazione (anche tacita), la presente Integrazione ai Termini e Condizioni Generali è considerata come parte dei Termini e Condizioni Generali. Fatte salve altre previsioni nell'Integrazione ai Termini e Condizioni Generali, le clausole 17 (Avvisi -

Western Union Business Solutions
Western Union International Bank GmbH (sede italiana)
Tel: +39.06.8741.0437 – Fax +39.06.87410586
italia@westernunion.com
business.westernunion.it



© 2016 Western Union Holdings Inc. Tutti i diritti riservati.

Western Union Business Solutions è una divisione di The Western Union Company e fornisce servizi in Italia attraverso la succursale italiana di Western Union International Bank GmbH, una società interamente controllata da Western Union (che svolge la propria attività con il nome commerciale di “Western Union Business Solutions”).

La succursale italiana di Western Union International Bank GmbH, (con sede in Roma, via Virgilio Maroso n. 50, 00142; codice fiscale, partita IVA e numero di registrazione presso il Registro delle Imprese di Roma: 13068651002; iscritta presso l’albo speciale tenuto presso la Banca d’Italia (con il num. 3446)), è la sede secondaria di Western Union International Bank GmbH, una società di diritto austriaco (numero di iscrizione 256184t; con sede legale a: Schubertring 11, A-1010 Vienna, Austria; capitale sociale di € 12.000.000; avente come socio unico, e quindi soggetta all’attività di direzione e coordinamento di: Western Union Overseas Limited).

Western Union International Bank GmbH è iscritta presso l’albo delle banche tenuto presso l’Autorità di Vigilanza Austriaca (“Österreichische Finanzmarktaufsicht”).