FINECO
THE NEW BANK

R.I.D.

Alla

Banca UNICREDIT

Agenzia _____

Coordinate Azienda creditrice (FinecoBank)

Cod. Azienda
Cod. assegnato dall'Azienda creditrice

ABCLA	4	00000019385646-1

Coordinate bancarie conto corrente

IBAN

codice Paese	CIN Euro	CIN IT	ABI	CAB	CONTO CORRENTE
IT	73	W	02008	01639	000100880068

Dati relativi al cliente

Sottoscrittore del modulo

Nome e cognome Luca Mascolo
Indirizzo VIA CERNIE 8
Località TARANTO

Cod. Fiscale
MSCLCU82T10L049V

Intestatario del conto
(da compilare solo se diverso dal sottoscrittore)

Anagrafica _____

Cod. Fiscale/Partita IVA (Facoltativo)

Clausole limitative (facoltative)

N. massimo disposizioni di incasso	Importo massimo per pagamento	Data primo pagamento	Data ultimo pagamento
//	EURO //	//	//

X ADESIONE

Il debitore autorizza la Banca sopra indicata ad addebitare sul c/c indentificato dall'IBAN sopra riportato, nella data di scadenza indicata dall'Azienda creditrice, tutti gli addebiti diretti RID inviati dalla stessa Azienda creditrice e contrassegnati con le coordinate di tale Azienda su riportate (o aggiornate ad iniziativa dell'Azienda), a condizione che vi siano sul c/c da addebitare disponibilità sufficienti al momento dell'esecuzione dell'operazione di addebito. Il debitore ha diritto di revocare il singolo addebito diretto RID entro il giorno lavorativo precedente la data di scadenza indicata dall'Azienda creditrice e di chiedere il rimborso di un addebito diretto RID autorizzato entro 8 settimane dalla data di addebito, secondo gli accordi ed alle condizioni previsti nel contratto del conto corrente sopra indicato (di seguito "Contratto di conto corrente") che regolano il rapporto con la Banca del debitore.Il debitore ha facoltà di recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese, dal presente accordo, mediante revoca dell'autorizzazione, ai sensi di quanto previsto nel riquadro successivo. La Banca del debitore ha facoltà di recedere dal presente accordo con un preavviso non inferiore a due mesi, da darsi mediante comunicazione scritta, fatte salve eventuali ulteriori disposizioni previste nel Contratto di conto corrente.
Il debitore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel medesimo Contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o in mancanza le condizioni rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti.
Per quanto non espressamente previsto dal presente accordo, sono applicabili le norme del Contratto di conto corrente di cui il presente accordo fa parte integrante.

15/03/2011 MILANO

Data e luogo

X Luca Mascolo

Firma del sottoscrittore

(Visto con data della Banca per convalida dei dati e per accettazione del servizio)

Banca del Gruppo UniCredit

FinecoBank S.p.A. – Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n° 3135.1
Sede legale 20131 Milano - P.zza Durante, 11 – Direzione Generale 42123 Reggio Emilia via Rivoluzione d'Ottobre, 16 Cap.Soc. versato 200.070.430,89 euro, così come risultante dall'ultimo bilancio
Cod. ABI 3015.5 - P.Iva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano 01392970404. Fineco The New Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A.

A1 › Dati personali

Richiediamo l'apertura del conto corrente in euro, del deposito titoli e strumenti finanziari in custodia ed amministrazione nonché l'attivazione del servizio di custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari, ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione ordini per conto del cliente anche mediante negoziazione in conto proprio di strumenti finanziari, collocamento e distribuzione di strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da banche ed imprese di assicurazione, nonché di eventuali altri servizi come di seguito specificato. Dichiariamo: 1. di aver ricevuto in tempo utile secondo quanto previsto dalla normativa vigente, letto attentamente e compreso: a) le condizioni economiche riportate nel Documento di Sintesi, parte integrante del presente contratto, consegnato unitamente al medesimo; b) le norme di cui alle Condizioni Generali che costituiscono parte integrante del presente contratto; c) i seguenti documenti: i) "Informativa sul diritto di recesso ai sensi del Codice del Consumo"; ii)"Documento Informativo", contenente, fra l'altro, informazioni sulla Banca, sui servizi di investimento prestati, la natura ed i rischi dei prodotti e strumenti finanziari trattati, i costi e gli oneri connessi alla prestazione dei servizi di investimento, i compensi e le commissioni versate o percepite in relazione alla prestazione dei medesimi (cd "incentivi"); iii) "Policy in tema di conflitti d'interesse", che descrive la politica seguita da codesta Banca in tema di conflitti d'interesse; iv) "Execution policy", che descrive la strategia di esecuzione degli ordini della Banca, nonché di essere stati informati della facoltà di richiedere alla Banca in qualsiasi momento ulteriori informazioni sui conflitti di interesse e sugli incentivi; 2. di essere stati preventivamente informati in merito: a) ai criteri di classificazione della clientela previsti dalla normativa vigente ed al fatto che, sulla base delle informazioni rese disponibili, siamo stati classificati dalla Banca come "cliente al dettaglio", b) alla facoltà di chiedere per iscritto una diversa classificazione, a titolo generale o rispetto ad una particolare operazione di investimento o categoria di operazioni, e alle conseguenze che ne deriverebbero sotto il profilo della tutela, ferma restando la necessità di accettazione da parte della Banca. Prendiamo, altresì, atto che è in ogni caso nostro onere comunicare alla Banca eventuali variazioni tali da incidere sulla nostra classificazione, fermo restando il diritto della medesima Banca di modificare la classificazione del Cliente che non soddisfi più i requisiti per l'attribuzione della classificazione originariamente espressa.

	Titolare 1 (T1)	Titolare 2 (T2)	Titolare 3 (T3)
N. Contratto:	0019385646-1		
Cognome	MASCOLO		
Nome	LUCA		
Data di nascita	10/12/1982		
Luogo di nascita e prov.	TARANTO (TA)		
Nazionalità	[X] Italiana [ ] U.E. [ ] Extra U.E.	[ ] Italiana [ ] U.E. [ ] Extra U.E.	[ ] Italiana [ ] U.E. [ ] Extra U.E.
Anni residenza in Italia	[X] Dalla nascita [ ] N. anni	[ ] Dalla nascita [ ] N. anni	[ ] Dalla nascita [ ] N. anni
Codice Fiscale	MSCLCU82T10L049V		
Sesso	[X] Maschio [ ] Femmina	[ ] Maschio [ ] Femmina	[ ] Maschio [ ] Femmina
Familiari a carico	[X] Nessuno [ ] N.	[ ] Nessuno [ ] N.	[ ] Nessuno [ ] N.
Identificazione:			
Tipo Documento	[X] Carta d'Identità [ ] Patente [ ] Altro	[ ] Carta d'Identità [ ] Patente [ ] Altro	[ ] Carta d'Identità [ ] Patente [ ] Altro
Numero documento	1364145AA		
Rilasciato da	COMUNE DI TARANTO		
Luogo e data rilascio	TARANTO 13/02/2007		
Residenza:			
Via e numero	VIA CERNIE 8		
Località	TARANTO		
CAP e provincia	74123 (TA)		
Residente in questo indirizzo	[ ] Dalla nascita [X] N. anni oltre 11	[ ] Dalla nascita [ ] N. anni	[ ] Dalla nascita [ ] N. anni
Nazione	ITALIA	ITALIA	ITALIA
Contatti:			
Tel. abitazione			
Tel. cellulare	3466888974		
E-mail	LUCA.MASCOLO@GAMECAFFE.NET		
Domicilio: (Opzionale: indicare il domicilio - se diverso dalla residenza - presso il quale saranno inviate le comunicazioni cartacee).			
Presso			
Via e numero	VIA LATISANA 6		
Località	MILANO		
CAP e provincia	20159 (MI)		
Nazione	ITALIA		

A2 › Comunicazioni alla clientela

Siamo consapevoli e accettiamo espressamente, anche con riferimento a quanto previsto nell'art. 18 delle Condizioni Generali, che le informazioni e le comunicazioni ci vengano fornite tramite posta elettronica o messe a disposizione mediante accesso all'area riservata del sito. Prendiamo atto e accettiamo che la mancata sottoscrizione della presente clausola (che prevede l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza), risultando incompatibile con la natura delle operazioni e dei servizi forniti dalla Banca medesima, impedisce l'instaurazione e lo svolgimento del rapporto contrattuale.

A3 › Passaggio dal conto tecnico al conto remunerato (da compilare solamente se si è Titolari di un conto tecnico Fineco).

[ ] Desidero trasformare il conto tecnico in conto remunerato (indica qui di seguito il tuo Codice utente)

Confermiamo, sotto la nostra responsabilità, la veridicità e la correttezza dei dati sopra riportati ai riquadri **A1, A2 e A3** e ci impegnamo a comunicarvi tempestivamente ogni eventuale variazione.

Data 15/03/2011 Luogo MILANO

Firma Titolare 1 Luca Mascolo

Firma Titolare 2

Firma Titolare 3

Da utilizzare solo nel caso di riconoscimento tramite Promotore Finanziario. A cura del Promotore - Accertati autenticità e poteri di firma del/i sottoscrittore/i:

Promotore	Cod. Promotore	Firma Promotore	Codice convenzione	Numero c/c Cliente

FinecoBank S.p.A. – Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n° 02008.1- Sede legale 20131 Milano - Piazza Durante, 11 – Direzione Generale 42123 Reggio Emilia via Rivoluzione d'Ottobre, 16 Cap.Soc. versato 200.070.420,89 euro, così come risultante dall'ultimo bilancio - Cod. ABI 3015.5 - Piva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano 01392970404. Fineco The New Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A.

ON021305CCC- vers. 7/2010 - novembre 2010

FINECO
THE NEW BANK

Spett le FinecoBank S.p.A.- Via Rivoluzione d'Ottobre 16 - 42123 Reggio Emilia (RE)

A4 > Profilo personale

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, vi sottoponiamo ad integrazione delle informazioni fornite nel campo relativo ai Dati personali anche il seguente questionario relativo al Profilo personale cliente. **La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente. La normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento dei nuovi obblighi di legge e prevede in alcuni casi sanzioni penali nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.**

Tipo attività	T1	T2	T3
Dipendente	X		
Casalinga			
Pensionato			
Lavoratore autonomo			
Studente			
Disoccupato			
Contratto			
Tempo determinato			
Tempo indeterminato	X		
Stagionale			
Altro/Nessuno			
Professione			
Autotrasportatore			
Avvocato			
Commercialista			
Commesso/Ausiliario			
Dirigente			
Docente/Insegnante			
Impiegato	X		
Ingegnere/Architetto			
Libero prof./Titolare impresa			
Medico/Farmacista			
Notaio			
Operaio			
Quadro			
Rappresentante/Agente			
Ufficiale/Sottufficiale			
Altro/Nessuno			

Settore	T1	T2	T3
Agricoltura			
Artigianato			
Commercio			
Credito/Finanza			
Edilizia			
Industria			
Pubblica Amm.ne/Difesa			
Pubblica istruzione			
Sanità			
Servizi			
Turismo			
Altro/Nessuno	X		
Reddito annuo netto			
Da 0 a 9.000 euro			
Da 9.001 a 12.500 euro			
Da 12.501 a 20.000 euro	X		
Da 20.001 a 25.000 euro			
Da 25.001 a 50.000 euro			
Più di 50.000 euro			
Casa			
Affitto	X		
Proprietà			
Presso genitori			
Altro			
Stato civile			
Celibe/Nubile	X		
Separato/a – Divorziato/a			
Coniugato/a			
Vedovo/a			
Altro			
Ho prestiti in corso			
Possiedo altre carte di credito			

Origine del Patrimonio	T1	T2	T3
Reddito da lavoro	X		
Eredità			
Rendite da investimenti			
Vendita di beni immobili			
Altro T1			
Altro T2			
Altro T3			
Utilizzo del conto corrente			
Attività bancaria ordinaria	X		
Investimenti/liquidità remunerata			
Attività professionale			
Altro T1			
Altro T2			
Altro T3			
Sede geografica dell'attività svolta			
Italia			
Unione Europea (UE)			
Area non UE			
Principali aree geografiche con cui ho rapporti			
Italia			
Unione Europea (UE)			
Area non UE			
Tutto il mondo			

A5 > Conoscenze ed esperienze in materia di investimenti

Di seguito indico il mio livello di conoscenza e il numero indicativo di operazioni di acquisto/sottoscrizione di **prodotti finanziari** effettuate negli ultimi 5 anni

N = Nessuna
B = Bassa
M = Media
A = Alta

	Titolare 1								Titolare 2								Titolare 3							
	Livello di conoscenza				Operazioni ultimi 5 anni				Livello di conoscenza				Operazioni ultimi 5 anni				Livello di conoscenza				Operazioni ultimi 5 anni			
	N	B	M	A	0	1-3	4-6	>6	N	B	M	A	0	1-3	4-6	>6	N	B	M	A	0	1-3	4-6	>6
Titoli di stato e governativi a breve termine (ad es. BOT, CTZ)	X				X																			
Pronti contro termine	X				X																			
Certificati di deposito	X				X																			
Fondi monetari e obbligazionari	X				X																			
Titoli di stato e governativi a medio lungo termine (ad. es. BTP, CCT)	X				X																			
Obbligazioni non strutturate	X				X																			
Obbligazioni strutturate	X				X																			
Fondi azionari e bilanciati	X				X																			
Prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione (unit - index linked, di capitalizzazione)	X				X																			
Azioni	X				X																			
Warrant e covered warrant	X				X																			
Derivati regolamentati	X				X																			
Derivati OTC	X				X																			
Fondi speculativi (hedge)	X				X																			

Di seguito indico il mio livello di conoscenza delle **gestioni patrimoniali** e, in caso di sottoscrizione, la relativa durata

	Livello di conoscenza				Durata				Livello di conoscenza				Durata				Livello di conoscenza				Durata			
	N	B	M	A	0	1-3	3-5	>5	N	B	M	A	0	1-3	3-5	>5	N	B	M	A	0	1-3	3-5	>5
	X				X																			

FinecoBank S.p.A. – Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n° 02008.1- Sede legale 20131 Milano - Piazza Durante, 11 – Direzione Generale 42123 Reggio Emilia via Rivoluzione d'Ottobre, 16 Cap.Soc versato 200.070.430,89 euro, così come risultante dall'ultimo bilancio - Cod ABI 3015.5 - Piva 12962340159 - Codice Fiscale e n iscr R.I. Milano 01392970404. Fineco The New Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A.

ON02100CCC- ver. 7/2010 - novembre 2010

FINECO
THE NEW BANK

Spett le FinecoBank S.p.A.- Via Rivoluzione d'Ottobre 16 - 42123 Reggio Emilia (RE)

A6 › Persona politicamente esposta

Dichiaro di essere una persona politicamente esposta*

T1	T2	T3
☐ SI ☒ NO	☐ SI ☐ NO	☐ SI ☐ NO

Persona politicamente esposta**	Carica pubblica occupata**	Paese estero di residenza**
▶ T1		
▶ T2		
▶ T3		

* Con il termine "persone politicamente esposte" si intendono le persone fisiche residenti di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti.
** Da compilare solo se si dichiara di essere una persona politicamente esposta

A7 › Livello di istruzione - professione

	T1	T2	T3
Ho conseguito un diploma o una laurea attinente a discipline economico finanziarie	☐ SI ☒ NO	☐ SI ☐ NO	☐ SI ☐ NO
Svolgo o ho svolto nel recente passato un'attività attinente a discipline economico finanziarie	☐ SI ☒ NO	☐ SI ☐ NO	☐ SI ☐ NO

A8 › Obiettivi di investimento

Orizzonte temporale:	T1	T2	T3
Breve termine (fino a 18 mesi)	☐	☐	☐
Medio termine (da 18 a 60 mesi)	☐	☐	☐
Lungo termine (oltre 60 mesi)	☐	☐	☐

Definito l'orizzonte temporale, il mio obiettivo d'investimento è:	T1	T2	T3
Orientamento alla protezione del capitale	☐	☐	☐
Incremento del capitale accettando il correlato rischio	☐	☐	☐

A9 › Propensione al rischio

In relazione alle parte prevalente del mio patrimonio*, il mio profilo ipotetico di rischio corrisponde maggiormente a:	T1	T2	T3
Ottenere un rendimento massimo basso con rischio di perdita molto bassa	☐	☐	☐
Ottenere un rendimento massimo medio con rischio di perdita medio/bassa	☐	☐	☐
Ottenere un rendimento massimo alto con rischio di perdita media	☐	☐	☐
Ottenere un rendimento massimo molto alto con rischio di perdita alta	☐	☐	☐

* Il patrimonio considera, tra l'altro, il controvalore di tutti i conti titoli, gestioni patrimoniali, polizze assicurative e i saldi di tutti i conti correnti, libretti risparmio, certificati di deposito con stessa intestazione

A10 › Situazione finanziaria

Premesso che FinecoBank terrà conto della mia situazione finanziaria, mi riconosco nella seguente affermazione:	T1	T2	T3
Tutto il patrimonio è presso FinecoBank	☐	☐	☐
Parte del patrimonio è presso altre banche	☐	☐	☐
I proventi della mia scelta di investimento sono:			
Destinati tutti al reinvestimento	☐	☐	☐
Destinati solo in parte al reinvestimento	☐	☐	☐
Non destinati al reinvestimento pur non essendo utilizzati per il mantenimento dell'attuale tenore di vita	☐	☐	☐
Indispensabili per il mantenimento dell'attuale tenore di vita	☐	☐	☐

A11 › Immobili di proprietà

	T1	T2	T3
Escludendo la casa in cui risiedo, sono proprietario di altri immobili non gravati da mutui/ipoteche	☐ SI ☐ NO	☐ SI ☐ NO	☐ SI ☐ NO

A12 › Impegni finanziari regolari

	T1	T2	T3
Ritengo che eventuali perdite dovute alle oscillazioni di valore, anche nel breve termine, del complesso dei miei investimenti possa condizionare la mia capacità di far fronte ad eventuali impegni finanziari regolari (ad es. derivanti da mutui, prestiti personali, affitti)	☐ SI ☐ NO	☐ SI ☐ NO	☐ SI ☐ NO

A13 › Rifiuto rilascio informazioni - conseguenze (riquadri A5-A7-A8-A9-A10-A11-A12)

	T1	T2	T3
Dichiariamo di non voler fornire le informazioni richieste, e inoltre di aver preso atto del fatto che, ai sensi della normativa vigente: **a)** l'ottenimento da parte della Banca delle informazioni in merito alle conoscenze ed esperienze in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento sono necessarie per consentire alla stessa di effettuare le valutazioni di adeguatezza previste dalla normativa vigente; **b)** l'ottenimento da parte della Banca delle informazioni sulle conoscenze ed esperienze in materia di investimenti in strumenti finanziari, sono necessarie per consentire alla stessa di effettuare le valutazioni di appropriatezza previste dalla normativa vigente; **c)** qualora lo strumento o il servizio richiesto risulti non adeguato e/o non appropriato, sulla base delle informazioni fornite, la Banca provvederà a darne comunicazione; **d)** la decisione di non fornire le informazioni richieste sub a) o il mancato rilascio delle medesime impedirà alla Banca di valutare, nel migliore interesse del Cliente, se gli strumenti o i servizi sono per noi adeguati ed impedirà alla Banca di poter fornire il servizio di consulenza in materia di investimenti ed il servizio di collocamento di gestioni patrimoniali; **e)** la decisione di non fornire le informazioni richieste sub b) o il mancato rilascio delle medesime impedirà alla Banca di valutare, nel migliore interesse del Cliente, se gli strumenti o i servizi sono per noi appropriati.	☐	☐	☐

Confermiamo esplicitamente tutte le informazioni indicate nella presente scheda ai riquadri **A4**, **A5**, **A6**, **A7**, **A8**, **A9**, **A10**, **A11**, **A12** e **A13**.

▶ Firma Titolare 1 Luca Morisi

▶ Firma Titolare 2 _____

▶ Firma Titolare 3 _____

Data 15/03/2011 Luogo MILANO

FinecoBank S.p.A. – Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n° 02008.1 - Sede legale 20131 Milano - Pzza Durante, 11 – Direzione Generale 42123 Reggio Emilia via Rivoluzione d'Ottobre, 16 Cap.Soc versato 200.070.430,89 euro, così come risultante dall'ultimo bilancio - Cod. ABI 3015.5 - Piva 12962340159 - Codice Fiscale e n. isc. R.I. Milano 01392970404. Fineco The New Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A.

FINECO
THE NEW BANK

Spett le FinecoBank S.p.A.- Via Rivoluzione d'Ottobre 16 - 42123 Reggio Emilia (RE)

A14> Carta Fineco

Prendiamo atto che il rilascio della Carta Multifunzione Fineco sarà sottoposto a valutazione da parte della Banca. In caso di esito positivo, la Carta ci verrà assegnata con plafond di spesa standard (come da Documento di Sintesi) e con modalità di pagamento a saldo. Prendiamo atto che per ogni conto sarà rilasciata solo una Carta gratuita. Siamo inoltre consapevoli che l'attivazione della Carta Fineco è subordinata ad una giacenza disponibile sul conto corrente di almeno 1.500 euro. La Carta ci verrà recapitata disattiva per ragioni di sicurezza; l'attivazione e la scelta delle modalità di addebito degli acquisti e dei prelievi potranno essere fatte direttamente sul sito **www.fineco.it.** Successivamente all'apertura del conto, le carte di debito e di credito Fineco potranno essere richieste direttamente online sul sito **www.fineco.it.** Richiediamo le Carte Multifunzione Fineco di seguito indicate e nel caso in cui la valutazione da parte della Banca per il rilascio di dette Carte dia esito negativo, richiediamo sin d'ora il rilascio della Carta Bancomat VPAY.

	T1	T2	T3
> **Carta Multifunzione** (Credito - Debito: Bancomat, PagoBancomat, Fastpay)	[X] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO
> **Circuito**	VISA		

A15> Dichiarazione per l'applicazione della ritenuta sui titoli di emittenti USA

Dichiariamo di essere [ ] **"US Person" (residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America)** [X] **"Non US Person" (non residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America)**

In qualità di **"Non US Person"**, dichiariamo di non essere cittadini americani e di non avere la residenza negli Stati Uniti. Confermiamo di non aver trascorso o pianificato di trascorrere un totale di almeno 183 giorni durante l'anno in corso o nel biennio precedente negli Stati Uniti, di non essere stati residenti negli Stati Uniti nell'anno in corso o nel biennio precedente con regolare visto, e di non essere in possesso di "green card". Dichiariamo di non essere ad alcun titolo soggetti fisicamente residenti negli Stati Uniti, e che non esiste perciò per FinecoBank l'obbligo di segnalazione all'autorità fiscale statunitense dei redditi percepiti in Italia. In qualità di "Non US Person" dichiariamo anche di essere gli effettivi beneficiari dei valori patrimoniali e dei redditi cui il rapporto si riferisce. Assumiamo la responsabilità delle dichiarazioni rese, impegnadoci a comunicarvi tempestivamente eventuali variazioni delle condizioni sopra comunicate, manlevando FinecoBank da ogni conseguenza pregiudizievole che possa derivarle a causa dall'inesattezza delle medesime.

Comunicazione alla banca del passaggio di stato da "Non US person" a "US person"
Qualora lo status anche di un solo titolare del conto dovesse passare, per qualsiasi ragione, da **"Non US person" a "US person"**, ovvero qualora le dichiarazioni già rese a FinecoBank dovessero rivelarsi inesatte, comportando l'attribuzione fin dall'origine dello status di **"US Person"**, è necessario darne immediata comunicazione a FinecoBank. Per tutti i dettagli su come procedere è necessario contattare il servizio di Customer Care al numero verde 800.52.52.52.
Qualora i sottoscritti titolari dei rapporti non ottemperino alle istruzioni ricevute da FinecoBank, gli stessi impartiscono alla medesima istruzioni irrevocabili di vendere tutti i valori patrimoniali USA del proprio portafoglio titoli, secondo la normale prassi commerciale e senza preavviso, deducendo e versando alle autorità fiscali statunitensi (Internal Revenue Service – IRS) la ritenuta alla fonte (backup witholding tax) del 28% (o nella misura dell'aliquota vigente) calcolata sui ricavi lordi degli investimenti in questione, in base a quanto stabilito dal "Qualified Intermediary Agreement" stipulato fra FinecoBank e le autorità fiscali statunitensi (IRS). I sottoscritti titolari dei rapporti rinunciano espressamente e, senza riserve, a qualsiasi pretesa di risarcimento danni e si impegnano ad indennizzare FinecoBank per qualsiasi perdita connessa alla vendita dei propri valori patrimoniali USA nell'ambito delle presenti disposizioni.

A16> Servizio Multicurrency

Richiediamo l'attivazione del Servizio Multicurrency (valute: dollari, sterline, franchi svizzeri). Il servizio è necessario per utilizzare i servizi di trading online relativi a prodotti finanziari denominati in valute diverse dall'euro.

[X] **Si, desideriamo attivare il Servizio Multicurrency**

[ ] **No, non desideriamo attivare il Servizio Multicurrency**

A17> Gestione Dossier Titoli (da compilare solo in caso di conto cointestato).

Richiediamo l'attivazione del seguente Dossier Titoli

[ ] **Senza sottorubriche (unico deposito titoli per tutti i cointestatari)**

[ ] **Con sottorubriche (suddiviso in sottodepositi)**

In caso di apertura delle sottorubriche, i titoli nominativi saranno immessi nella sottorubrica riferita al singolo cointestatario che risulti titolare degli stessi: pertanto, tutti i proventi derivanti da tali titoli (dividendi e plusvalenze), nonché le minusvalenze realizzate su di essi, saranno attribuiti al suddetto cointestatario. In caso contrario, sia i proventi sia le minusvalenze saranno attribuiti in parti uguali a tutti i cointestatari del deposito titoli.

A18> Regime fiscale dossier titoli

Vi preghiamo di applicare il seguente regime fiscale sul "capital gain"

[X] **Regime fiscale amministrato: versamento dell'importo dovuto da parte dell'intermediario (banca).** Siamo consapevoli che sono esclusi dall'applicazione del regime fiscale amministrato i redditi di capitale e le plusvalenze su cessioni di partecipazioni qualificate della cui esistenza siamo tenuti ad informarvi.

[ ] **Regime fiscale dichiarativo: importo da indicare obbligatoriamente nella dichiarazione dei redditi.** Scegliamo che la banca non applichi nessuna ritenuta sul capital gain e pertanto indicheremo gli importi, in sede di dichiarazione dei redditi fruendo dell'eventuale credito d'imposta nella misura spettante.

In caso di detenzione di partecipazioni qualificate, ci impegnamo a dichiarare, all'atto della percezione del dividendo, che l'importo riscosso fa riferimento a tale circostanza.

Confermiamo esplicitamente tutte le informazioni indicate nella presente scheda ai riquadri **A14, A15, A16, A17 e A18**

> **Firma Titolare 1** Luca Mariella

> **Firma Titolare 2**

> **Firma Titolare 3**

Data 15/03/2011 Luogo MILANO

FinecoBank S.p.A. – Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n° 02008.1- Sede legale 20131 Milano - Piazza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia via Rivoluzione d'Ottobre, 16 Cap.Soc. versato 200.070.430,89 euro, così come risultante dall'ultimo bilancio - Cod. ABI 3015.5 - Piva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano 01392970404. Fineco The New Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A.

A19› Consenso privacy

La Banca garantisce massima serietà e sicurezza nell'utilizzo dei dati personali. Fornire tutti i consensi è consigliabile per poter fruire al meglio dei servizi richiesti. Presa visione dell'informativa fornita dalla Banca ex art. 13 del d.lgs. n. 196/2003 ed ex art. 5 del Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e consapevoli di poter, in qualunque momento, modificare la nostra decisione con immediatezza e semplicità, esprimiamo il nostro consenso:

	T1	T2	T3
P1 - al trattamento dei dati personali, da parte della Banca e/o da parte delle società del Gruppo UniCredit, per finalità commerciali (Sezione I, punto 3 dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca - Parte A).	[X] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO
P2 - al trattamento dei dati personali, da parte di società terze, per finalità commerciali (Sezione I, punto 3 dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca - Parte A)	[X] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO
P3 -alla comunicazione delle informazioni di tipo positivo ai gestori di sistemi di informazioni creditizie e al conseguente trattamento effettuato dagli stessi (Parte B dell'informativa)- (consenso obbligatorio in caso di richiesta carta di credito)	[X] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO	[ ] SI [ ] NO

Esprimiamo esplicitamente il nostro consenso al trattamento dei dati personali come indicato nel riquadro che precede, nonché alla comunicazione dei dati ai soggetti che svolgano, per conto della Banca, trattamenti di cui alla Sezione I, punto 2 dell'informativa - Parte A (Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela) ed ai conseguenti correlati trattamenti da tali soggetti effettuati.

Dichiariamo, infine, il nostro consenso al trattamento dei dati sensibili acquisiti da FinecoBank a seguito di specifiche richieste di servizi ed operazioni inerenti il rapporto con il cliente (ad esempio: il pagamento di quote associative a partiti o sindacati, bonifici ad associazioni ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dal servizio richiesto o dall'operazione effettuata. Siamo consapevoli che in mancanza di tale consenso la proposta di contratto eventualmente inoltrata alla Banca non potrà essere accettata.

Firma Titolare 1 Luca Marcolo

Firma Titolare 2

Firma Titolare 3

Data 15/03/2011 Luogo MILANO

A20 › Conferimento dell'incarico e accettazione del contratto

Premesso che: **1.** Siamo stati previamente informati in merito all'esistenza del diritto di recesso ai sensi del Codice del Consumo da esercitarsi: i) entro 10 giorni lavorativi dalla sottoscrizione della proposta contrattuale, per i contratti negoziati fuori dai locali commerciali tramite offerta fuori sede; ii) entro 14 giorni dalla stipula del contratto, per i contratti a distanza. **2.** Ci sono stati forniti il **"Documento Informativo"**, la **"Policy in tema di conflitti d'interesse"**, che dichiariamo di accettare espressamente. Ci è stata, altresì, fornita e accettiamo espressamente l' **"Execution policy"** di cui al riquadro A1, par.1, lett. b), punto iii, che, tra l'altro, prevede la possibilità che gli ordini aventi ad oggetto strumenti finanziari, vengano eseguiti al di fuori di un mercato regolamentato o di un sistema multilaterale di negoziazione, con riferimento alla quale prestiamo esplicito consenso. **3.** Abbiamo preso conoscenza delle norme che regolano il presente contratto, che dichiariamo di accettare integralmente. Abbiamo ricevuto e conserviamo copia del Documento di Sintesi che riporta tutte le Condizioni economiche e del documento Condizioni Generali che regolano i rapporti e i servizi con FinecoBank contenente le seguenti norme contrattuali: Sezione I - Normativa contrattuale applicabile a tutti i rapporti e servizi di FinecoBank (Norme generali), Sezione II - Norme che regolano i singoli servizi, Allegato 1 - Informativa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003, recante il Codice in materia di protezio ne dei dati personali. Siamo consapevoli che tali norme e le condizioni economiche potranno essere modificate dalla Banca secondo quanto previsto nelle richiamate condizioni e norme generali. Siamo consapevoli che le norme e le condizioni economiche applicate potranno, altresì, essere modificate dalla Banca, fatto salvo il nostro diritto di recedere dai rapporti oggetto di modifica secondo il D.Lgs. 1° Settembre 1993 n.385 e relative disposizioni di attuazione. Sarà nostra cura, quindi, conservarle e rileggerle attentamen te all'atto della richiesta di attivazione di ogni nuovo rapporto e/o servizio con la Banca, fermo restando che l'attivazione di ogni singolo servizio e/o rapporto richiede l'accettazione di FinecoBank. Nel caso di rapporti cointestati, ciascun contestatario potrà effettuare singolarmente operazioni di prelievo e, in genere, qualsiasi atto di disposizione, nessuno escluso, ivi compresi quelli a favore proprio o di altri cointestatari o di qualunque terzo e la costituzione in pegno a garanzia di obbligazioni proprie o di altri cointestatari o di terzi. Pertanto, sarà sufficiente la disposizione di uno solo degli intestatari, ciascuno dei quali dovrà essere considerato come creditore o debitore solidale verso la Banca ai sensi degli artt. 1292 e 1854 cod. civ.

Restiamo in attesa dell'accettazione e conferma dell'avvenuta accensione dei rapporti suddetti. 3. Siamo consapevoli che FinecoBank, secondo quanto previsto dalla vigente normativa, prima di iniziare la presta zione dei servizi di investimento, deve richiederci notizie circa le nostre conoscenze ed esperienze in mate ria di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento, al fine della valutazione di adeguatezza e/o di appropriatezza dei servizi richiesti nel nostro migliore inte resse. A tal fine abbiamo appositamente compilato il relativo modulo del presente contratto (Adesione - Profilo) che ci impegnamo ad aggiornare tempestivamente in caso di variazione relativa ai dati in esso contenuti mediante accesso all'area riservata del sito www.fineco.it o mediante apposito modello (Manager - Profilo) messo a disposizione da FinecoBank. Siamo, infine, consapevoli del fatto che la Banca, qualora operi tramite offerta fuori sede avvalendosi di promotori finanziari e solo in tal caso, presta i servizi di investimento sempre in connessione con il servizio di consulenza in materia di investimenti e che il conferimento di ordini per il tramite del promotore finan ziario costituisce manifestazione di volontà, da parte nostra, alla fruizione del predetto servizio. Tutto ciò premesso, richiediamo l'apertura del conto corrente in euro, del deposito titoli e strumenti finanziari in custodia ed amministrazione nonché l'attivazione dei servizi di custodia e amministrazio ne di titoli e strumenti finanziari, ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione ordini per conto del cliente anche mediante negoziazione in conto proprio di strumenti finanziari, collocamento e distri buzione di strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da banche ed imprese di assicurazione, nonché di eventuali altri servizi come sopra indicati.

Prendiamo atto che le condizioni economiche del conto Fineco sono integralmente riportate nel Documento di Sintesi e confermiamo esplicitamente di aver preso visione e di accettare tutte le condizioni riportate nel riquadro **A20**.

Data 15/03/2011 Luogo MILANO

Firma Titolare 1 Luca Marcolo

Firma Titolare 2

Firma Titolare 3

› A21

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, dichiariamo di approvare in forma specifica le seguenti clausole, sulle quali è stata richiamata la nostra attenzione: Condizioni generali che regolano il servizio con FinecoBank S.p.A. **Sezione I** – Normativa contrattuale applicabile a tutti i rapporti e servizi di FinecoBank S.p.A. (norme generali): art. 5 (deposito delle firme), art. 6 (firme in caso di contestazione), art. 8 (diritti di compensazione e ritenzione a favore della Banca - commissioni e spese); art. 9 (ordini e istruzioni del Cliente); art. 10 (valute), art. 11 (norme applicabili in via generale ai rapporti di finanziamento); art. 12 (recesso dai rapporti di finanziamento); art. 14 (comunicazioni periodiche alla clientela e invio degli estratti conto); art. 16 (compensazione); art. 17 (comunicazioni alla Banca); art. 18 (comunicazionial Cliente- tecniche di comunicazione a distanza); art. 20 (cointestazione del rapporto); art. 21 (invio comunicazioni nel caso di rapporto cointestato); art. 24 (limitazione di responsabilità); art. 26 (durata del contratto e recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto); art.27 (facoltà della Banca di modificare le condizioni economiche e contrattuali modalità - diritto di recesso del Cliente); art. 28 (legge applicabile-determinazione del foro competente- Soluzione stragiudiziale delle controversie); **Sezione II A** - Norme che regolano i singoli servizi: **Sezione II A** - Norme generali che regolano il servizio di internet/phone banking: art. 3 (Codice Utente, Password e P.I.N.), art. 5 (responsabilità per l'utilizzo del servizio - smarrimento o sottrazione dei codici); art. 7 (istruzioni fornite dalla Banca, responsabilità del Cliente,responsabilità della Banca); art. 8 (esecuzione delle disposizioni del Cliente), **Sezione II B** - Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza: art. 4 (divieto di apposizione clausola "effettivo"); art. 6 (accredito s.b.f. di assegni bancari, circolari, vaglia o altri titoli similari); art. 7 (apertura di credito e facoltà di recesso), art. 9 (interessi - chiusura contabile per conti debitori e creditori- capitalizzazione infrannuale); art. 9 (estratto conto), art. 12 (garanzia del rimborso assegni ed effetti cambiari ceduti); art. 13 (cessazione del rapporto - effetti); **Sezione II C** - Incasso ed accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero: art. 4 (limitazione di responsabilità); art. 5 (clausola"incasso tramite"), art. 10 (mancanza di istruzioni scritte e limitazione di responsabilità); art. 11 (mancato ritiro di documenti da parte del debitore); art 12 (applicazione delle norme ai servizi sull'estero); art. 14 (incasso ed accettazione di effetti scontati o negoziati); **Sezione II D** - Norme per la prestazione dei Servizi di Pagamento: art. 6 comma 1 (rifiuto di un ordine di pagamento); art. 7 (Irrevocabilità di un ordine di pagamento); art. 15 comma 2 (sospensione del rimborso da parte dellaBanca in caso di motivato sospetto di frode); art. 17 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 20 comma 2 (facoltà della Banca di recedere dai Servizi di Pagamento); art. 64 (rifiuto di un ordine di pagamento); art. 65 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 68 (Responsabilità del Cliente Pagatore per operazioni di pagamento verso alcuni Paesi esteri - esonero responsabilità della Banca), **Sezione III** - Norme che regolano i servizi utilizzabili mediante carte di legittimazione: art. 2 (modalità e termini di utilizzo delle carte); art. 3 (Rilascio della carta), art. 4 (custodia della carta e del P.I.N. e del codice di sicurezza); art. 5 (smarrimento o sottrazione della carta e/o del P.I.N. e/o del Codice di Sicurezza); art. 6 (responsabilità dei titolari per utilizzo non autorizzato della carta); art. 8 comma 5 (esclusione e limitazione della responsabilità della Banca); art. 9 (irrevocabilità degli ordini di pagamento), art. 11 (blocco della carta), art. 12 comma 4 (sospensione del rimborso da parte della Banca in caso di motivato sospetto di frode), art. 13 (estraneità della banca nei rapporti fra titolare e convenzionati); art.14 comma 1 e comma 2 (facoltà della Banca di recedere dai servizi relativi alle carte); art. 25 (servizio carte di credito); **Sezione II F** - Norme che regolano i depositi di titoli o strumenti finanziari a custodia ed amministrazione: art. 2 (Custodia e amministrazione); art. 3 (ritiro degli strumenti finanziari e restituzione del deposito); art. 4 (luogo della custodia), art. 5 (autorizzazioni al subdeposito); **Sezione II G** - Norme che regolano lo svolgimento dei servizi di ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione ordini per conto di clienti anche mediante negoziazione per conto proprio di strumenti finanziari, marginazione, collocamento e distribuzione di servizi di investimento, strumenti finanziari e prodotti finanziari emessi da banche ed imprese di assicurazione, consulenza in materia di investimenti: art. 4 (Disposizioni comuni in tema di operazioni non appropriate e di conflitti di interesse); art. 5 (Cointestazione); art. 6 (Rischi delle operazioni e variabilità del valore degli investimenti effettuati); art.9 (versamento di provvista o margini di garanzia e regolamento delle operazioni sul conto titoli), art. 10 (incentivi); art. 11 (Documentazione delle operazioni eseguite); art. 12.1 (Conferimento degli ordini); art. 12.2 (Gestione degli ordini); 12.3 (Strategia di trasmissione e di esecuzione degli ordini); art. 12.4 (Istruzioni specifiche del Cliente in materia di esecuzione degli ordini); art. 12.5 (Mera esecuzione e ricezione di ordini); art. 12.6 (Operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari derivati); art. 12.7 (Garanzie relative alle operazioni richieste); art. 13 (Servizi di marginazione long e short); art 14 (Servizio di collocamento), art. 16 (Consulenza solo tramite promotore finanziario– Valutazione di adeguatezza).

Confermiamo esplicitamente di aver preso visione e di approvare le clausole riportate nel riquadro **A21** e che le firme qui di seguito riportate saranno considerate valide ai fini del nostro riconoscimento (specimen di firma).

Data 15/03/2011 Luogo MILANO

Firma Titolare 1 Luca Marcolo

Firma Titolare 2

Firma Titolare 3

Con la sottoscrizione della presente richiediamo l'estratto conto con periodicità trimestrale e il documento di sintesi con periodicità annuale

Data 15/03/2011 Luogo MILANO

Firma Titolare 1 Luca Marcolo

Firma Titolare 2

Firma Titolare 3

DN0210CCC - ver. 7.3.0.10 - novembre 2010

FinecoBank S.p.A. – Società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n° 02008.1- Sede legale 20131 Milano - P.zza Durante, 11 – Direzione Generale 42123 Reggio Emilia via Rivoluzione d'Ottobre, 16 Cap.Soc. versato 200.070.430,89 euro, così come risultante dall'ultimo bilancio - Cod. Abi 3015.5 - Piva 12962340159 - Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano 01392970404. Fineco The New Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A.



REPUBBLICA ITALIANA

MINISTERO DELLE FINANZE

CODICE FISCALE MSCLCU82T10L049V

COGNOME MASCOLO

NOME LUCA

LUOGO DI NASCITA TARANTO SESSO M

PROVINCIA TA

1993

DATA DI NASCITA 10/12/82

Il Ministro delle Finanze



REPUBBLICA ITALIANA

CARTA DI IDENTITÀ

COMUNE DI

1. TARANTO
2. MASCOLO
3. LUCA
4. TARANTO
5. 10.12.1982
6. M
7. 2753 P.I S.A
8. 172

1364145AA

CIITA1364145AA2<<<<<<<<<<<<<<<
8212100M1202122ITA<<<<<<<<<<<1
MASCOLO<<LUCA<<<<<<<<<<<<<<<



9 TARANTO

10 VIA CERNIE 8

11 13.02.2007

12 12.02.2012

13 ITA

14 MSCLCU82T10L049V

1364145AA

15

16 VALIDA PER L'ESPATRIO