

Ver. AFEX Legal ITA.LTD.PER.2020.09

Il Cliente stipula la presente Richiesta di Apertura Conto e contratto ("Contratto") con AFEX Ltd Italia con effetto dalla data in cui il presente documento viene sottoscritto dal Cliente.

## 1. DEFINIZIONI

Ove utilizzati nel presente Contratto, i seguenti termini assumeranno il significato ad essi di seguito ascritto, salvo che lo stesso risulti di volta in volta non adeguato allo specifico contesto o oggetto:

- 1.1. "AFEX" indica ciascuna delle società del gruppo AFEX, comprese le società controllanti, controllate e consociate facenti parte di tale gruppo, nonché AFEX Ireland, AFEX UK, AFEX Markets e AFEX Inc..
- 1.2. "AFEX Inc." indica Associated Foreign Exchange, Inc., una società statunitense costituita nello Stato della California.
- 1.3. "AFEX Ireland" indica Associated Foreign Exchange Ireland Limited, una società a responsabilità limitata (*private company limited by shares*), costituita in Irlanda con numero di registrazione 597582 avente sede legale in Denshaw House, 120/121 Baggot Street Lower, Dublin 2, D02 FD45. Associated Foreign Exchange Ireland Limited, con denominazione sociale AFEX, è vigilata dalla Banca Centrale d'Irlanda e opera in Italia in regime di Libertà di stabilimento.
- 1.4. "AFEX Ltd Italia" indica la succursale italiana di AFEX Ireland, iscritta nel registro degli istituti di pagamento comunitari tenuto dalla Banca d'Italia e avente sede in Via Barberini n. 86, 00187 Roma.
- 1.5. "AFEX Markets" indica AFEX Markets Europe Limited, una società a responsabilità limitata (*private company limited by shares*) costituita in Irlanda con numero di registrazione 635056 e avente sede legale in Denshaw House, 120/121 Baggot Street Lower, Dublin 2, D02 FD45. AFEX Markets è autorizzata a operare quale impresa di investimento a norma della normativa MiFID ed è vigilata dalla Banca Centrale d'Irlanda. AFEX Markets opera in Italia in regime di Libertà di stabilimento.
- 1.6. "Beneficiario" indica qualsiasi destinatario del pagamento così come designato dal Cliente.
- 1.7. "Cliente" indica il soggetto che stipula il presente Contratto con AFEX.
- 1.8. "Conferma" indica la comunicazione inviata da AFEX al Cliente che specifica i dati essenziali di un Ordine.
- 1.9. "Contratto di addebito pre-autorizzato" indica qualsiasi accordo stipulato tra le Parti in base al quale il Cliente accetta e autorizza AFEX ad effettuare addebiti elettronici sul conto o sui conti bancari designati del Cliente.
- 1.10. "Contratto Forward" indica un Window Forward Contract o un Outright Forward Contract per l'acquisto di Valuta estera da consegnare in una data o date di scadenza future o durante un determinato periodo, per una futura necessità di pagamento, che non rientra nell'ambito di applicazione della normativa MiFID.
- 1.11. "Data di Consegna" indica la data in cui è possibile disporre dei fondi una volta ricevute le istruzioni di pagamento del Beneficiario del Cliente, a condizione che il Cliente abbia provveduto al pagamento integrale dei fondi acquistati e agito in conformità con il presente Contratto. La Data di Consegna deve coincidere con un Giorno Lavorativo.
- 1.12. "Delivery Window" indica il periodo precedente al Giorno di Valuta durante il quale il Cliente può liquidare, in tutto o in parte, un Window Forward Contract.
- 1.13. "Evento risolutivo", indica, in linea con il Regolamento e la Normativa Locale, i seguenti eventi in cui il Cliente:
  - 1.13.1. non corrisponde ad AFEX un Pagamento, una Liquidazione, un Margine Iniziale o un Margine di Variazione o comunica ad AFEX l'intenzione di non fornire quanto sopra indicato in relazione a qualsiasi Ordine;
  - 1.13.2. contesta la validità o l'esistenza di un Ordine;
  - 1.13.3. non adempie, o comunica la sua intenzione di non adempiere a uno dei suoi obblighi descritti nel presente Contratto, compresa una delle dichiarazioni o garanzie contemplate nel presente Contratto o in altro documento;
  - 1.13.4. è, o potrebbe ragionevolmente diventare, a giudizio di AFEX, Insolvente;
  - 1.13.5. riceve una notifica relativa a, o è sottoposto a, un'azione esecutiva, un provvedimento da parte dell'autorità di vigilanza, un'indagine, che, a ragionevole giudizio di AFEX, potrebbe compromettere sostanzialmente i termini di questo Contratto, il valore economico previsto del presente Contratto o la reputazione commerciale di AFEX;
  - 1.13.6. viola qualsiasi termine di un Ordine;
  - 1.13.7. effettua un Ordine che, a ragionevole giudizio di AFEX, comporta un rischio normativo, di conformità o di natura commerciale; oppure
  - 1.13.8. non si conforma o può esservi il sospetto che non si conformi alle disposizioni applicabili, o violi una legge o normativa.
- 1.14. "Giorno di Valuta" indica la data di scadenza per la consegna e Liquidazione di un Ordine.
- 1.15. "Giorno Lavorativo" indica un giorno in cui le banche commerciali sono aperte per le regolari operazioni bancarie sia nella giurisdizione in cui viene avviato un Ordine e in quella in cui l'Ordine viene eseguito.
- 1.16. "Insolvente" indica un soggetto insolvente o comunque impossibilitato a pagare i suoi debiti alla scadenza, o che abbia deliberato o fatto richiesta, volontariamente o meno, di ammissione a una procedura fallimentare, di liquidazione, ispezione, amministrazione controllata, amministrazione o cessione dei beni ai creditori.
- 1.17. "Istruzioni di Consegna" indica tutte le Informazioni richieste da AFEX che il Cliente deve fornire a questa secondo le quali si dispone che AFEX consegni i fondi del Cliente a un Beneficiario, compreso, fra l'altro, le informazioni richieste dalla legge applicabile
- 1.18. "Istruzioni per la liquidazione" indica le istruzioni fornite dal Cliente ad AFEX con cui il Cliente indica i mezzi attraverso cui corrisponderà ad AFEX la Liquidazione di un Ordine.
- 1.19. "Linea di credito" indica qualsiasi limite di negoziazione, limite di liquidazione o limite di esposizione in Valuta estera o agevolazione creditizia che AFEX ha concesso espressamente al Cliente.
- 1.20. "Liquidazione" indica la somma totale inclusi i costi, le imposte e gli oneri di un Ordine, che un Cliente deve ad AFEX, al netto degli eventuali Margini Iniziali e /o Margini di Variazione (dove applicabili) detenuti da AFEX.
- 1.21. "Margine di Variazione" indica le disponibilità liquide richieste quando il valore netto di realizzo di tutti gli ordini presso AFEX eccede il 10% o una diversa percentuale del valore nominale di tutti gli Ordini aperti, o di importo fisso che AFEX possa suggerire.
- 1.22. "Margine Iniziale" indica un importo richiesto da AFEX, sia nella forma di fondi detenuti da AFEX per un Cliente, sia nella forma di Pagamento da parte del Cliente, che deve essere accreditato a titolo di parziale pagamento rispetto alla vendita, all'acquisto e alla consegna di valuta.
- 1.23. "Metodo di accesso al Sistema online" indica l'identificazione univoca dell'utente e la password univoca per ciascun Cliente che sono necessarie per accedere al Sistema online.
- 1.24. "MiFID" indica il EU (Markets in Financial Instruments) Regulations 2017 (S.I. 375 del 2017).
- 1.25. "Normativa Locale" indica la normativa italiana applicabile ivi inclusi, *inter alia*, (i) il Codice Civile (Regio Decreto 16 marzo 1942, n. 262); (ii) il Decreto del Presidente della Repubblica del 22 giugno 2007, n. 116, (iii) il Decreto Legislativo del 1° settembre 1993 n. 385 (il "Testo Unico Bancario") e le relative disposizioni di attuazione; (iv) il Decreto Legislativo del 27 gennaio 2010 n. 11; (v) le "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica" del 23 luglio 2019 della Banca d'Italia; (vi) il provvedimento in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29 luglio 2009 della Banca d'Italia; (vii) la normativa rilevante in materia di antiriciclaggio, quale il Decreto antiriciclaggio (Decreto Legislativo del 21 novembre 2007 n. 231), e le relative disposizioni di attuazione, tutto quanto precede, come di volta in volta integrato e modificato e incluse le relative disposizioni di attuazione.
- 1.26. "Operazioni di pagamento" indica qualsiasi rimessa di denaro o esecuzione di un'operazione di pagamento (come definito nel Regolamento) eseguite da AFEX per il Cliente.
- 1.27. "Ora locale di AFEX" indica l'ora del Meridiano di Greenwich o l'ora del Meridiano di Greenwich +01:00 (UTC 00:00 e UTC +01:00, a seconda dei casi).
- 1.28. "Ordine" indica una richiesta del Cliente ad AFEX di erogazione di Servizi, tra cui qualsiasi richiesta di Servizi effettuata tramite posta ordinaria, posta elettronica, fax, telefono, Sistema online o altri mezzi.
- 1.29. "Outright Forward Contract" indica un accordo vincolante con cui il Cliente accetta di acquistare da AFEX o di vendere a AFEX un determinato importo in una valuta e di saldarlo, a una futura data concordata, in un determinato importo di fondi in un'altra valuta.
- 1.30. "Pagamento" indica i fondi immediatamente disponibili ricevuti da AFEX dal Cliente o per suo conto.
- 1.31. "Parte" o "Parti" indica, individualmente o collettivamente, il Cliente e AFEX.
- 1.32. "Perdita" o "Perdite" indica le perdite finanziarie, danni, costi, sentenze, penali, multe, spese, commissioni e spese legali e di contabilità, costi per le indagini, liquidazioni, spese giudiziarie e altri costi delle controversie, nonché commissioni, spese e perdite non correlate a controversie o procedimenti giudiziari e al lucro cessante.
- 1.33. "Regolamento" indica l'European Union (Payment Services) Regulations 2018 (S.I. No. 6/2018), come di volta in volta modificato. Il Regolamento è un insieme di regole che disciplinano la modalità di trasmissione dei pagamenti e tutelano i clienti degli istituti di pagamento.
- 1.34. "Richiesta di margine" indica qualsiasi richiesta emessa da AFEX al Cliente per comunicare che il Margine Iniziale o il Margine di Variazione è dovuto ed esigibile.
- 1.35. "Saldo di finanziamento" indica i fondi del Cliente detenuti da AFEX per il cliente in attesa che AFEX riceva le Istruzioni di Consegna dal Cliente, tra cui i dettagli del Beneficiario.
- 1.36. "Saldo Dovuto" indica l'importo dei fondi venduti ad AFEX dal Cliente al netto del Margine Iniziale già pagato.
- 1.37. "Scadenza del Saldo" indica la data in cui il pagamento del Saldo Dovuto deve pervenire ad AFEX. La Scadenza del Saldo deve essere un Giorno Lavorativo.
- 1.38. "Servizi" indica l'erogazione da parte di AFEX di vari prodotti e servizi di cambio, liquidazione e consegna, ivi inclusi, *inter alia*, una piattaforma per le transazioni elettroniche; servizi per la gestione e la copertura dei rischi.
- 1.39. "Sistema online" indica qualsiasi sistema elettronico sicuro basato su cloud o Internet che consenta all'utente di accedere ai Servizi AFEX tramite

- un'interfaccia o un protocollo o un'interfaccia di programma applicativo, incluso qualsiasi prodotto o servizio di interfaccia di programma applicativo di proprietà di AFEX correlato a tale interfaccia proprietaria.
- 1.40. "Valuta estera" indica una valuta a corso legale diversa dall'euro.
- 1.41. "Window Forward Contract" indica un accordo vincolante in cui il Cliente accetta di acquistare da AFEX o di vendere ad AFEX un determinato importo di fondi in una valuta e di saldarlo a una data durante la Delivery Window, in un determinato importo di fondi in un'altra valuta.
- 2. OPERARE CON AFEX**
- 2.1. **Contratto.** Il presente Contratto si applica a qualsiasi e ad ogni Ordine. I dettagli operativi specifici di ciascun Ordine saranno concordati e indicati nella relativa Conferma. A titolo esemplificativo, ogni Ordine per cui AFEX emette una Conferma costituirà un contratto indipendente, soggetto ai termini del presente Contratto.
- 2.2. **Conto congiunto.** Qualora più di una persona fisica stipuli il presente Contratto con AFEX, ciascuna di essa è responsabile in solido per l'adempimento di tutte le obbligazioni previste dal presente Contratto e da qualsiasi Ordine. Ogni persona fisica è responsabile nei confronti di AFEX in caso di mancato adempimento di uno dei termini del presente Contratto o di un Ordine.
- 2.3. **Prestazione di Servizi.** Qualora uno dei Servizi comporti la conversione di importi da una valuta a un'altra e la rimessa di fondi a un Beneficiario designato, AFEX fornirà tali Servizi come mandante.
- 2.4. **Esecuzione degli Ordini.** AFEX eseguirà in maniera diligente qualsiasi Ordine ricevuto dal Cliente, restando in ogni caso inteso che non sussiste alcuna garanzia da parte di AFEX che un Ordine possa essere o sarà evaso o che si possa agire o si agirà in base alle istruzioni impartite. AFEX può rifiutare qualsiasi Ordine qualora:
- 2.4.1. AFEX determini, in buona fede e a sua esclusiva discrezione, che tale Ordine non sia stato autorizzato dal Cliente;
- 2.4.2. AFEX determini, in buona fede e a sua esclusiva discrezione, che l'Ordine possa violare la legge, sia contrario alle prudenti prassi commerciali, sia al di fuori del profilo di rischio di AFEX o richiederebbe a AFEX di sconfinare la Linea di credito concessa al Cliente;
- 2.4.3. il Cliente sia Insolvente o non osservi il Contratto o AFEX ritenga, a sua esclusiva discrezione, che potrebbe non ricevere il pagamento dal Cliente in Liquidazione del relativo Ordine;
- 2.4.4. l'Ordine non sia chiaro, corretto, completo o soddisfacente per AFEX per qualsiasi motivo.
- 2.5. **Affidamento sulle Istruzioni.** Ai sensi del presente Contratto, AFEX è autorizzata dal Cliente ad accettare, eseguire e fare affidamento su qualsiasi istruzione, verbale o scritta, che AFEX ragionevolmente ritenga essere stata formulata dal Cliente o per suo conto. AFEX e i suoi rappresentanti non saranno in alcun caso ritenuti responsabili per eventuali Perdite che il Cliente potrebbe subire a seguito dell'errata condotta di qualsiasi altro soggetto che dichiara di agire per conto del Cliente.
- 2.6. **Registrazioni audio.** Una registrazione audio di un Ordine verbale, e di qualsiasi altra comunicazione orale intercorsa tra le Parti, ivi inclusi gli Utenti, potrebbe essere conservata e detenuta da AFEX, se ritenuto necessario od opportuno ai sensi di legge. Tutte le registrazioni audio sono di esclusiva proprietà di AFEX, secondo quanto previsto dalla disposizioni applicabili. Il Cliente è a conoscenza che AFEX potrebbe utilizzare tali registrazioni nell'eventualità di una controversia.
- 2.7. **Assenza di consulenza.** Il Cliente dichiara che nello stipulare ciascun Ordine si baserà sul suo giudizio e che non si affiderà a una comunicazione di AFEX o dei suoi rappresentanti come se si trattasse di una consulenza in materia di investimenti, una raccomandazione a concludere un'operazione o una garanzia dei risultati attesi. Il Cliente riconosce che AFEX non agisce in qualità di fiduciario o consulente per il Cliente rispetto a qualsiasi Ordine. In ogni caso, il Cliente, prima di sottoscrivere il presente Contratto, otterrà la necessaria consulenza legale, fiscale, finanziaria e di altro tipo indipendente in relazione a qualsiasi Ordine. AFEX non rilascia alcuna dichiarazione, garanzia o assicurazione per quanto riguarda le prestazioni, i resi, le perdite o i rischi in relazione a qualsiasi Ordine. Nessun rappresentante di AFEX può rinunciare o modificare i diritti di AFEX come stabilito nel presente Contratto, né può accettare alcuna responsabilità per conto di AFEX.
- 2.8. **Fonti di informazione.** AFEX può fornire, di volta in volta, al Cliente, le informazioni di mercato. Queste informazioni possono essere ottenute da vari fornitori di informazioni attraverso fonti ritenute affidabili. AFEX non garantisce la tempestività, la sequenza, l'accuratezza, la completezza o l'idoneità per uno scopo particolare di qualsiasi informazione di mercato fornite tramite AFEX. Tali informazioni possono includere le opinioni e raccomandazioni di individui o organizzazioni, e il Cliente comprende che AFEX potrebbe non approvare tali raccomandazioni o opinioni, e che AFEX non fornisce alcun consiglio di investimento, fiscale, contabile o legale al Cliente per il fatto di includere o mettere a disposizione tali informazioni di mercato.
- 2.9. **Ordini vincolanti.** Un Ordine diventa vincolante per un Cliente al momento della ricezione dello stesso da parte di AFEX e comporta l'obbligo per il Cliente di adempiere l'Ordine. Eventuali Perdite connesse al mancato adempimento di un Ordine da parte del Cliente sono di esclusiva responsabilità del Cliente.
- 2.10. **Conferme.** AFEX, all'atto dell'accettazione di un Ordine, può emettere una Conferma al Cliente. La Conferma costituisce prova di determinati termini rilevanti dell'Ordine. Un Ordine non verrà annullato se per un qualsiasi motivo AFEX non emette la Conferma al Cliente. In tali circostanze, la documentazione di AFEX riguardo a tale Ordine costituirà piena prova dei termini dell'Ordine. Se vi sono discrepanze tra l'Ordine e la Conferma, il Cliente deve informare AFEX di tale discrepanza entro un (1) Giorno Lavorativo dal giorno in cui AFEX invia una Conferma; altrimenti la Conferma costituirà una prova conclusiva e l'accordo delle Parti sui dettagli dell'Ordine.
- 2.11. **Interessi.** AFEX non corrisponderà alcun interesse sui fondi detenuti per conto del Cliente, eccetto quanto eventualmente concordato e documentato separatamente.
- 2.12. **Mezzi di elaborazione delle Operazioni.** AFEX può avvalersi di qualsivoglia banca intermediaria, sistema di pagamento o metodo che ritiene ragionevole e appropriato a livello commerciale per evadere l'Ordine. Il Cliente accetta di essere vincolato dalla legge e disposizioni applicabili, dalla normativa, dalle regole della stanza di compensazione o dalle procedure di qualsiasi sistema di trasferimento di fondi o di comunicazione in uso. AFEX farà quanto ragionevolmente possibile da un punto di vista commerciale affinché gli Ordini siano evasi puntualmente, fermo restando che AFEX non potrà in nessun caso essere responsabile della rapidità e delle tempistiche di elaborazione dei pagamenti da parte degli istituti finanziari o dei sistemi non soggetti al suo controllo. AFEX non risponde di eventuali errori o omissioni o di azioni che potrebbero o meno essere intraprese, o di commissioni eventualmente deducibili, da un istituto finanziario, o da un intermediario, o dall'istituto finanziario del Beneficiario in relazione a un Ordine, compresi l'annullamento o il rifiuto.
- 2.13. **Istruzioni di pagamento.** Ove il Cliente abbia pagato interamente per i fondi acquistati da AFEX e agito in conformità al presente Contratto, AFEX deterrà tali fondi finché non avrà ricevuto dal Cliente le istruzioni di pagamento. AFEX accetterà le istruzioni del Cliente di eseguire un' Operazione di pagamento tramite posta ordinaria, posta elettronica, fax, telefono o Sistema online e le istruzioni devono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, la data, l'importo nella valuta applicabile e i dettagli dei beneficiari, ivi incluse le coordinate bancarie. Le istruzioni del Cliente saranno trattate da AFEX come il consenso del Cliente a eseguire l' Operazione di pagamento.
- 2.14. **Istruzioni non accurate o incomplete.** Il Cliente acconsente che nell'evasione di un Ordine (compresa una Operazione di pagamento) AFEX possa fare affidamento sulle informazioni messe a disposizione dal medesimo Cliente. Se il Cliente non fornisce istruzioni tempestive, complete, accurate o leggibili, AFEX può collocare i fondi in un Saldo di finanziamento in attesa di ricevere dal Cliente le informazioni necessarie per evadere l'Ordine (compresa la Operazione di pagamento). AFEX e i suoi rappresentanti non saranno responsabili di alcuna Perdita conseguente a tale ritardo. Inoltre, il Cliente accetta che qualsiasi errore o omissione in tali informazioni, inclusi, *inter alia*, i casi in cui non siano corretti il numero di conto o il nome del Beneficiario, il nome dell'istituzione finanziaria del Beneficiario, o altro conto, il numero di conto bancario internazionale o il codice di instradamento, o i numeri di transito, sono di esclusiva responsabilità del Cliente.
- 2.15. **Tempi di elaborazione delle Operazioni di pagamento.**
- 2.15.1. AFEX elaborerà le Operazioni di pagamento per il Cliente nello stesso giorno di ricevimento di tali istruzioni da parte di AFEX, a condizione che le stesse pervengano entro le ore 15:00 Ora locale di AFEX. Le istruzioni pervenute successivamente alle 15:00 Ora locale di AFEX o in un giorno diverso da un Giorno Lavorativo saranno considerate ricevute il Giorno Lavorativo successivo.
- 2.15.2. AFEX indica al Cliente il tempo massimo di esecuzione del pagamento da parte di AFEX e un dettaglio delle voci dei costi dovuti dal Cliente, ove applicabili. AFEX non risponde dei ritardi risultanti dall'elaborazione del pagamento ad opera della banca del Beneficiario. La ricezione del pagamento può risentire dei differenti giorni di lavoro e dell'orario di lavoro delle banche straniere in altre giurisdizioni in cui è stata rimessa la Operazione di pagamento. AFEX si riserva il diritto di rifiutare o interrompere l'evasione di qualsiasi Ordine non corretto o incompleto, o comunque, laddove abbiamo il diritto o un obbligo ad agire in tal senso ai sensi della normativa applicabile.
- 2.16. **Annullamento e correzione.**
- 2.16.1. Una volta che AFEX ha ricevuto l'istruzione del Cliente di eseguire una Operazione di pagamento, il Cliente può annullare la Operazione di pagamento inviando ad AFEX comunicazione scritta recante esplicita richiesta di non procedere con l'Operazione di pagamento. L'avviso deve essere ricevuto da AFEX entro e non oltre la fine dell'ultimo Giorno Lavorativo precedente a quello in cui l'Operazione di pagamento avrebbe dovuto avere luogo. A fini di chiarezza, ove le istruzioni contenute nella comunicazione del Cliente non risultino chiare, AFEX non considererà il consenso del Cliente alla Operazione di pagamento come annullato ritirato e procederà comunque con l'Operazione.
- 2.16.2. Una volta che AFEX accetta un Ordine, il Cliente non può annullare l'Ordine e sarà responsabile per tutti gli importi dovuti di conseguenza. Come sopra previsto, il Cliente può correggere i dettagli dell'Ordine se la Conferma non riflette i dettagli concordati dell'Ordine. Se il Cliente desidera altrimenti annullare o modificare un Ordine, AFEX sarà tenuta unicamente a fare tutto quanto commercialmente ragionevole per provvedere in tal senso. Non vi è alcuna garanzia che AFEX sarà in grado di annullare o modificare l'Ordine.
- 2.17. **Commissioni.** Il Cliente comprende che AFEX addebiterà alcune commissioni per i Servizi,

come stabilito nel prospetto delle commissioni reso disponibile al Cliente. Il Cliente accetta e dichiara di aver acconsentito alle commissioni per il Servizio prima di eseguire un Ordine. Tutte le commissioni esigibili ai sensi del presente Contratto sono al netto di qualsiasi imposta sul valore aggiunto o simile imposta sulle vendite o sul fatturato applicabile per legge in qualsiasi giurisdizione pertinente.

### 3. LIQUIDAZIONE

- 3.1. **Pagamento.** Al fine di finanziare i pagamenti che il Cliente avvia tramite AFEX, il Cliente autorizza AFEX a trasferire i fondi dal conto bancario indicato in qualsiasi accordo tra le Parti in base al quale il Cliente autorizza AFEX a procedere all'addebito elettronico sul conto corrente designato dal Cliente. Tale autorizzazione rimarrà pienamente valida ed efficace fino a quando AFEX non avrà ricevuto una comunicazione scritta di revoca dell'autorizzazione da parte del Cliente, nei tempi e in maniera da consentire ad AFEX la ragionevole opportunità di adempiere a tale comunicazione dopo aver completato tutti gli Ordini aperti alla data di tale comunicazione.
- 3.2. **Liquidazione.** Fatto salvo quanto diversamente disposto nel presente Contratto o concordato per iscritto tra le Parti, il Cliente acconsente a corrispondere tempestivamente l'importo totale del costo a suo carico di un Ordine, compreso il costo dell'acquisizione di valuta oltre a eventuali commissioni e addebiti legati all'esecuzione delle Istruzioni di Consegna, sul conto corrente bancario identificato da AFEX sotto forma di fondi immediatamente disponibili entro il Giorno di Valuta.
- 3.2.1. Se la Liquidazione a favore di AFEX avviene tramite pagamento elettronico, il Cliente conviene che la Liquidazione non possa essere revocata senza il previo consenso scritto di AFEX.
- 3.2.2. Se il Cliente non provvede immediatamente alla Liquidazione integrale di un Ordine, AFEX ha il diritto di sospendere il Contratto; risolvere il Contratto; annullare, chiudere o azzerare un Ordine; avviare qualsiasi procedimento e prendere ogni altro provvedimento necessario per recuperare ogni Saldo Dovuto. Tali provvedimenti saranno di esclusiva discrezione di AFEX.
- 3.2.3. AFEX può recuperare gli interessi su qualsiasi importo non corrisposto calcolato a un tasso maggiorato del 2% rispetto al tasso di interesse della BCE, ove tale tasso non sia superiore al valore consentito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze italiano. Un tasso eventualmente eccedente il valore consentito sarà ridotto al livello ammesso.
- 3.3. **Diritto di compensazione e netting.** AFEX può, senza preavviso, compensare qualsiasi importo dovuto dal Cliente a AFEX rispetto a qualsiasi importo dovuto da AFEX al Cliente, compresi gli importi detenuti come Margine Iniziale e/o Margine di Variazione. Se un qualsiasi Margine Iniziale e/o Margine di Variazione viene utilizzato per compensare un importo dovuto dal Cliente, questi ripristinerà immediatamente i requisiti del Margine Iniziale e del Margine di Variazione per tutti i Contratti Forward, come richiesto da AFEX, e in caso contrario AFEX potrà risolvere ogni Ordine inevaso e il Cliente sarà responsabile di tutte le Perdite di AFEX risultanti da tale risoluzione.
- 3.4. Il Cliente riconosce e acconsente agli Ordini di compensazione di AFEX al fine di soddisfare qualsiasi Richiesta di margine emessa da AFEX e/o per soddisfare qualsiasi ammanco subito da AFEX in seguito alla liquidazione di qualsiasi o tutti gli Ordini. Il Cliente riconosce e accetta che AFEX non è obbligata a effettuare il netting degli Ordini per tali scopi, ma che AFEX può farlo a sua esclusiva discrezione.
- 3.5. **Limitazione dei diritti.** Nessuna disposizione del presente Contratto può essere interpretata come una garanzia o un diritto di compensazione o di netting nella misura in cui la creazione o

l'esistenza di tale diritto sia contraria a qualsiasi legge applicabile ad AFEX (compreso, inter alia, il presente Regolamento e la Normativa Locale).

- 3.6. **Addebiti elettronici.** SII Cliente, qualora abbia autorizzato AFEX ad effettuare addebiti sul conto corrente bancario del Cliente o presso un altro istituto finanziario tramite addebiti diretti, accetta che, in caso di istruzioni di addebito trasmesse attraverso il Sistema online, l'utilizzo del Metodo di accesso al sistema online è una procedura di sicurezza che costituisce un metodo commercialmente ragionevole di protezione contro gli addebiti non autorizzati. Il Cliente accetta di essere vincolato da qualsiasi istruzione di indebitamento, autorizzata o meno, emessa a suo nome ed eseguita da AFEX. Il Cliente, ove decidesse di non utilizzare o di non attenersi alle procedure di sicurezza qui descritte, dovrà rimanere responsabile di eventuali istruzioni di indebitamento emesse a suo nome, siano esse autorizzate o meno, ed eseguite da AFEX. Il Cliente acconsente che AFEX e gli istituti finanziari del Cliente siano autorizzati ad eseguire accrediti sul conto del Cliente di volta in volta nel caso in cui si renda necessario adeguare le poste a credito.
- 3.7. **Mancato pagamento.** Se un trasferimento di fondi di qualsiasi tipo autorizzato dal Cliente non viene effettuato dall'istituto finanziario del Cliente o non viene completato per un qualsiasi motivo, AFEX addebiterà tutti i costi di elaborazione, commissioni, penali e passività sostenuti da AFEX in seguito a tale trasferimento di fondi incompleto, e il Cliente acconsente, qualora non vi sia alcuna limitazione di legge o amministrativa, a pagarli.
- 3.8. **Proroga del termine di liquidazione.** In caso di mancata ricezione da parte di AFEX della Liquidazione entro il Giorno di Valuta, AFEX può, senza il consenso del Cliente, cambiare il Giorno di Valuta originariamente concordato con il Giorno Lavorativo immediatamente successivo ("Proroga del termine di liquidazione"). Il Cliente si impegna a pagare a AFEX ogni Perdita subito a seguito di una differenza tra il valore dell'Ordine al Giorno di Valuta originariamente concordato e il tasso di mercato prevalente nel successivo Giorno Lavorativo. AFEX si riserva il diritto di prorogare la data di liquidazione di un Ordine ogniquale volta sarà necessario prima di ricevere la Liquidazione scaduta. In qualsiasi momento prima del Giorno di Valuta il Cliente può chiedere ad AFEX di prorogare il Giorno di Valuta a un Giorno Lavorativo futuro ("Richiesta di proroga del termine di liquidazione"). Il Cliente deve avere uno scopo commerciale sottostante ad ogni Richiesta di proroga del termine di pagamento. Ogni Richiesta di proroga del termine di pagamento è soggetta all'approvazione di AFEX. AFEX può rifiutare una Richiesta di proroga del termine di pagamento a propria esclusiva discrezione per qualsiasi motivo. Se AFEX accetta una Richiesta di proroga del termine di pagamento, il Cliente acconsente a versare a questa, su richiesta ed entro un (1) Giorno Lavorativo completo, l'importo di tutte le Perdite sostenute da AFEX e tutte le commissioni stabilite da AFEX a carico del Cliente in connessione con la Richiesta di proroga del termine di pagamento.

### 4. PAGAMENTO MEDIANTE ADEBITO DIRETTO

- 4.1. **Pagamento mediante addebito diretto.** AFEX può, con il consenso del Cliente, procedere con addebiti su un conto di deposito specificato, di cui il Cliente sia titolare, presso un istituto di credito commerciale ("Pagamento mediante addebito diretto").
- 4.2. **Informazioni sul conto di deposito.** Il Cliente fornirà determinate informazioni sul conto di deposito, ivi inclusi, *inter alia*, il numero del conto e il codice di instradamento bancario, per ogni opzione di Pagamento mediante addebito diretto. Il Cliente dichiara che tutte le informazioni sul conto di deposito fornite ad AFEX sono accurate. Il Cliente dichiara altresì di essere l'unico proprietario del conto di deposito il cui numero o codice

di instradamento bancario viene fornito per il Pagamento mediante addebito diretto e di avere il potere di prelevare fondi dal conto di deposito senza l'approvazione o la partecipazione di altre persone.

- 4.3. **Fondi sufficienti.** Se il Cliente sceglie di eseguire il Pagamento dei Servizi con Pagamento mediante addebito diretto, garantisce che il conto di deposito possiede fondi sufficienti per coprire interamente il valore dell'Ordine.
- 4.4. **Perdite.** Il Cliente acconsente a versare ad AFEX, su richiesta ed entro un (1) Giorno Lavorativo, l'importo di tutte le Perdite e spese sostenute da AFEX in relazione al Pagamento mediante addebito diretto. AFEX e i suoi rappresentanti non saranno in alcun caso responsabili in relazione al pagamento di eventuali commissioni praticate dall'istituto di credito commerciale del Cliente per il Pagamento mediante addebito diretto.
- 4.5. **Avviso.** Il Cliente fornirà immediatamente un avviso scritto ad AFEX se chiude il conto di deposito utilizzato per il Pagamento mediante addebito diretto.

### 5. SALDO DI FINANZIAMENTO

- 5.1. **Fondi applicati al Saldo di finanziamento del Cliente.** AFEX accrediterà tutti i fondi acquistati dal Cliente o versati dal Cliente in relazione a un Ordine ove il Cliente non abbia impartito Istruzioni di Consegna in merito a un Saldo di finanziamento.
- 5.2. **Limiti del Saldo di finanziamento.** I fondi possono essere conservati nel Saldo di finanziamento del Cliente per un massimo di novanta (90) giorni. Il Cliente si assumerà tutti i rischi, esclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, il rischio che AFEX diventi insolvente, come contemplato nella Clausola 5.3 e ivi inclusi, *inter alia*, la volatilità del mercato delle Valute straniere, associate al mantenimento di Saldi di finanziamento in una o più Valute straniere.
- 5.3. **Fondi relativi alle Operazioni di pagamento.** Qualora AFEX riceva fondi dai Clienti in relazione alle Operazioni di pagamento, inclusi gli Ordini in cui il Cliente fornisce Istruzioni di Consegna, o fondi che sono stati accreditati al Saldo di finanziamento del Cliente o se AFEX riceve fondi da un soggetto terzo per conto del Cliente per Pagamenti in arrivo, come definito più avanti, tali fondi saranno protetti e soggetti a copertura da parte di AFEX conformemente al Regolamento ("Fondi tutelati"). In caso di insolvenza di AFEX, i Fondi tutelati costituiranno attività distinte dalla massa fallimentare di AFEX e il curatore avrà il diritto di rimborsare il Cliente ricorrendo a tali attività (con prelazione rispetto ad altri creditori).
- 5.4. **Rimborso in caso di cessazione del Contratto.** Qualora il Contratto cessi per qualsiasi motivo, o se i fondi sono detenuti nel Saldo di finanziamento del Cliente oltre il periodo massimo di novanta (90) giorni appena specificato, AFEX può convertire i fondi detenuti nel Saldo di finanziamento del Cliente nella valuta di base del Cliente stesso in funzione dei tassi di cambio prevalenti in quel dato momento e restituire tali fondi al Cliente. Nel caso in cui il Contratto cessi per qualsiasi motivo, AFEX può convertire i fondi detenuti per il Cliente come Fondi protetto nella valuta di base del Cliente stesso in funzione dei tassi di cambio prevalenti in quel dato momento e restituire tali fondi al Cliente.
- 5.5. **Saldo di finanziamento non riscosso.** Se, ai sensi della Normativa Locale, il Saldo di finanziamento può essere considerato abbandonato, AFEX sarà vincolato alla Normativa Locale che disciplina il trattamento del Saldo di finanziamento non riscosso.
6. **CONTRATTI FORWARD**
- 6.1. **Rischi sottostanti.** Il Cliente riconosce e accetta che i mercati delle Valute straniere sono volatili. Il Cliente accetta espressamente il rischio che il valore delle valute in un Contratto Forward possa cambiare tra la data dell'Ordine e la Scadenza del Saldo.
- 6.2. **Consegna di fondi.** Una volta che la Liquidazione di un Contratto Forward è stata effettuata a favore di

AFEX, questa consegnerà i fondi conformemente all'Ordine oppure, se tale Istruzione di consegna non viene fornita, provvederà all'accredito sul Saldo di finanziamento del Cliente.

- 6.3. **Prelievo.** Secondo quando previsto nel Contratto, il Cliente può effettuare un prelievo rispetto a un Window Forward Contract durante la Delivery Window a condizione che AFEX abbia ricevuto la Liquidazione sotto forma di fondi immediatamente disponibili, corrispondenti all'importo del prelievo. A prescindere da eventuali prelievi, il Cliente è tenuto a provvedere alla Liquidazione integrale, o all'eventuale saldo rimanente, a favore di AFEX con fondi disponibili approvati in relazione a un Contratto Forward entro la fine del Giorno di Valuta. AFEX può, a sua discrezione, applicare a un prelievo il tasso di cambio che ritenga ragionevolmente appropriato.
- 6.4. **Risoluzione di un Contratto Forward.** Ove si verifichi un Evento risolutivo, AFEX può, avendone dato avviso al Cliente, risolvere immediatamente il relativo Contratto Forward e/o qualsiasi altro Contratto Forward in essere concordato tra le Parti senza responsabilità nei confronti di AFEX o dei suoi rappresentanti e/o adottare qualsiasi altro provvedimento ritenga opportuno, incluse eventuali azioni contemplate nel presente Contratto per mitigare le Perdite potenziali. Ove si verifichi un Evento risolutivo, il Cliente acconsente a versare ad AFEX, su richiesta ed entro cinque (5) Giorni Lavorativi interi, l'importo di tutte le eventuali Perdite sostenute da AFEX in relazione alla risoluzione e ai Contratti Forward. Nel caso in cui un Contratto Forward sia stato risolto, il Cliente acconsente a che AFEX sia tenuta unicamente a restituire al Cliente eventuali importi residui versati dal Cliente ad AFEX al netto di tutti gli importi dovuti ad AFEX. Il Cliente comprende e acconsente che non può risolvere il Contratto Forward, ad eccezione di quanto previsto nella presente Clausola.

## MARGINE

- 6.5. **Requisito di Margine Iniziale.** AFEX può, a sua esclusiva discrezione, chiedere al Cliente di: (i) fornire un Margine Iniziale in relazione al Contratto Forward entro ventiquattro (24) ore dalle istruzioni del Cliente di stipulare un Contratto Forward; e/o (ii) fornire un Margine Iniziale, ove non già fornito, entro un (1) intero Giorno Lavorativo in qualsiasi momento nel corso della durata di un Contratto Forward.
- 6.6. **Requisito di Margine di Variazione.** Se AFEX stabilisce, a sua esclusiva discrezione, che il valore netto di mercato di tutti i Contratti Forward aperti del Cliente Ordini è diminuito e la perdita teorica, se viene valutata al prezzo di mercato supera il 10% o una percentuale alternativa del valore nominale dei Contratti Forward aperti o dell'importo fisso eventualmente consigliato da AFEX, il Cliente è tenuto a versare ad AFEX il Margine di Variazione come indicato nella Richiesta di margine emessa da AFEX. Ogni volta che il valore netto di mercato di tutti i Contratti Forward aperti del Cliente diminuisce e la perdita teorica se valutata ai prezzi di mercato aumenta ulteriormente, AFEX può emettere una Richiesta di margine mediante la quale il Cliente è tenuto a costituire presso AFEX un Margine di Variazione aggiuntivo per l'importo dichiarato nella Richiesta di margine entro un (1) intero Giorno Lavorativo. Il pagamento del Margine di Variazione è dovuto entro l'ora di chiusura degli uffici nel Giorno Lavorativo successivo dopo il giorno in cui AFEX emette la Richiesta di margine al Cliente.
- 6.7. **Valutazione degli Ordini.** I Contratti Forward vengono valutati ai prezzi di mercato tramite tassi di mercato prevalenti concessi da un primario fornitore di dati finanziari. AFEX si riserva il diritto di cambiare il fornitore di dati finanziari in qualsiasi momento senza preavviso al Cliente.
- 6.8. **Restituzione del Margine di Variazione.** Se la perdita teorica di tutti i Contratti Forward aperti presso AFEX da parte del Cliente risulta al di sotto dei requisiti del Margine di Variazione stabiliti altrove nel presente Contratto, in base al

calcolo di AFEX in un qualsiasi Giorno Lavorativo, allora il Cliente potrà chiedere che AFEX gli restituisca la differenza tra gli importi detenuti in quel Giorno Lavorativo. Qualsiasi richiesta di questo tipo deve essere presentata, per iscritto, entro le 12.00, Ora locale di AFEX, nello stesso Giorno Lavorativo, AFEX tratterà la richiesta nel Giorno Lavorativo nel quale è stata presentata e il Margine di Variazione in eccedenza verrà restituito tempestivamente. Qualsiasi richiesta presentata dopo le 12.00, Ora locale di AFEX, verrà trattata da AFEX nel Giorno Lavorativo seguente e il Margine di Variazione in eccedenza verrà restituito al Cliente tempestivamente.

- 6.9. **Scopo del Margine Iniziale.** Il Margine Iniziale è diretto a mantenere il valore relativo dei fondi da acquistare da o vendere ad AFEX ai sensi di un Contratto Forward o per affrontare, a esclusiva discrezione di AFEX, un cambiamento sfavorevole nella capacità finanziaria e/o nel valore creditizio del Cliente o un cambiamento sfavorevole nell'ambiente economico esterno. Il Cliente riconosce e acconsente che l'importo del Margine Iniziale verrà determinato da AFEX a sua unica e ragionevole discrezione, a condizione che il totale di tali pagamenti sia inferiore o equivalente all'obbligo di pagamento totale dovuto ad AFEX riguardo al Contratto Forward pertinente e che AFEX potrebbe chiedere che il Margine Iniziale venga versato anche se AFEX ha fornito una Linea di credito al Cliente. Qualsiasi Margine Iniziale consegnato dal Cliente e ricevuto da AFEX è non rimborsabile e verrà applicato a soddisfazione delle obbligazioni di pagamento totali del Cliente verso AFEX riguardo al Contratto Forward pertinente nel Giorno di Valuta o nel giorno di un Prelievo finale o di qualsiasi altro importo previsto dal Contratto.
- 6.10. **Rimedio per mancato rispetto dei requisiti di Margine Iniziale o Margine di Variazione.** Se AFEX non riceve il Margine Iniziale o il Margine di Variazione alla scadenza, AFEX, a sua opzione ed esclusiva discrezione, può liquidare uno qualsiasi o tutti gli Ordini aperti del Cliente e applicare i proventi innanzitutto per rimborsare AFEX degli importi dovuti ai sensi degli Ordini, incluse tutte le Perdite, e rimettere il saldo dei proventi, ove applicabile, al Cliente. Se i proventi della cessione non sono sufficienti a soddisfare pienamente l'importo dovuto ad AFEX, allora il Cliente dovrà pagare ad AFEX la differenza entro un (1) intero Giorno Lavorativo.

## 7. PAGAMENTI IN ENTRATA E ASSEGNI RESPINTI

- 7.1. **Pagamento in entrata.**
- 7.1.1. AFEX può ricevere Valuta locale o estera da un terzo per conto del Cliente ("Pagamento in entrata") o per ulteriore accreditamento al Saldo di finanziamento del Cliente, sotto forma di assegno o bonifico in arrivo. Qualunque sia la sua provenienza, il denaro contante non può e non verrà accettato.
- 7.1.2. AFEX si riserva il diritto di non procedere all'accredito di qualsiasi Pagamento in entrata finché, a sua esclusiva discrezione, non abbia sufficiente certezza che i fondi approvati sono stati ricevuti. Nel caso in cui qualsiasi Pagamento in entrata, in un secondo momento, sia revocato, restituito ad AFEX come non negoziabile o per fondi insufficienti, o comunque non venga accettato dall'istituto finanziario depositario di AFEX, tale Pagamento in entrata sarà restituito al terzo pagatore. Il Cliente accetta di indennizzare AFEX e i suoi rappresentanti riguardo alle Perdite sostenute da AFEX, ivi incluse eventuali Perdite di cambio di valuta estera, addebiti e commissioni sostenuti per la gestione del Pagamento in entrata restituito, non accettato o revocato. Il Cliente riconosce e accetta che AFEX farà affidamento su questo indennizzo nel fornire valore in cambio di qualsiasi assegno in Valuta estera.
- 7.1.3. La modalità di accreditamento del Pagamento in entrata scelta da AFEX dipenderà dalle

istruzioni del Cliente come documentato in un Ordine o nelle Istruzioni di Consegna.

- 7.1.4. Il Cliente dovrà chiedere che il pagatore terzo specifichi il nome legale completo e il numero di conto, come designato da AFEX, nella comunicazione o nella riga di riferimento di tale Pagamento in entrata. AFEX può, a sua esclusiva discrezione, tentare di contattare il terzo mittente per ottenere qualsiasi informazione aggiuntiva che possa essere necessaria per garantire un'accurata elaborazione del Pagamento in entrata.

## 8. ASSEGNI

- 8.1. **Assegni in Valuta estera.** AFEX può acconsentire all'acquisto e conversione di assegni in Valuta estera che il Cliente ha ricevuto a suo nome e consegnato ad AFEX. AFEX può richiedere informazioni aggiuntive ritenute necessarie, a propria esclusiva discrezione, sul fatto che il Cliente ha il potere di consegnare l'assegno in Valuta estera ad AFEX ai fini della conversione e negoziazione della Valuta estera.
- 8.2. **Girata.** Qualsiasi assegno in Valuta estera consegnato ad AFEX per scopi di acquisto e conversione deve essere girato ad AFEX, senza restrizioni o specificazioni, dal Cliente o da un rappresentante autorizzato del Cliente.

## 9. ORDINE A TASSO DI CAMBIO SPECIFICO

- 9.1. **Ordine a tasso di cambio specifico.** Se il Cliente indica a AFEX di eseguire un Ordine quando un determinato tasso di cambio raggiunge o supera un determinato livello (un "Ordine a tasso di cambio specifico"), il Cliente autorizza AFEX ad agire conformemente alle istruzioni e ad acquistare o vendere valute per conto del Cliente stesso. Ogni Ordine a tasso di cambio specifico entrerà in vigore quando risulti ragionevolmente possibile per AFEX agire in base ad esso. Il periodo di efficacia dell'Ordine al tasso di cambio specifico ("Periodo di efficacia"), comunicato ad AFEX nell'Ordine, è accettato da AFEX in un Ordine, sarà considerato valido fino alla revoca a meno che il Cliente abbia indicato una data fissa accertabile per la fine del Periodo di efficacia.
- 9.2. **Acquisto o decadenza dell'Ordine a tasso di cambio specifico.** AFEX fornirà al Cliente un riepilogo dei termini essenziali di ogni Ordine a tasso di cambio specifico. Se i termini dell'Ordine a tasso di cambio specifico sono soddisfatti durante il Periodo di efficacia, AFEX emetterà una Conferma al Cliente. Se i termini dell'Ordine a tasso di cambio specifico non sono soddisfatti entro la fine del Periodo di efficacia, l'Ordine a tasso di cambio specifico decade. Il Cliente accetta di verificare tempestivamente l'accuratezza di ogni riepilogo e Conferma e informare immediatamente AFEX di eventuali errori o discrepanze.
- 9.3. **Revoca di un Ordine a tasso di cambio specifico.** Per revocare un Ordine a tasso di cambio specifico, AFEX deve ricevere istruzioni in cui si dispone la revoca e risulti ragionevolmente possibile per AFEX eseguire tale istruzione. In mancanza di tali istruzioni, AFEX cercherà di completare l'Ordine a tasso di cambio specifico e il Cliente sarà responsabile della Liquidazione.
- 9.4. **Tasso target.** Se il tasso di cambio specificato nell'Ordine a tasso di cambio specifico ("Tasso target") non diventa sostenibile e acquistabile durante il Periodo di efficacia, l'Ordine a tasso di cambio specifico decade automaticamente al termine del Periodo di efficacia. Il Tasso target deve essere scambiato sul mercato con un volume sufficiente a sostenere tale livello del tasso per un periodo commercialmente ragionevole. Fatta salva qualsiasi dichiarazione diversa di AFEX, gli Ordini resteranno in vigore fino alle ore 7.59 Ora locale di AFEX nell'ultimo giorno del Periodo di efficacia.

## 10. ERRORI E DISCREPANZE

- 10.1. **Errori e discrepanze.**
- 10.1.1. Il Cliente deve esaminare tempestivamente ogni Conferma, rapporto o altre segnalazioni o comunicazioni riguardanti gli Ordini o lo

storico delle operazioni trasmesse da AFEX e informare AFEX tempestivamente di eventuali errori, discrepanze, irregolarità o attività non autorizzate.

- 10.1.2. Il Cliente non avrà diritto di richiedere alcun risarcimento nei confronti di AFEX o i suoi rappresentanti in relazione a errori, discrepanze o irregolarità, se il Cliente non ha esaminato con ragionevole cura una comunicazione di questo tipo contenente tali errori, discrepanze o irregolarità, oppure se il Cliente non ha informato AFEX per iscritto e tempestivamente per quanto ragionevolmente possibile, che contesta una qualsiasi informazione contenuta in una comunicazione o che questa sia mancante.
- 10.1.3. Il Cliente fornirà ad AFEX tutte le informazioni necessarie affinché AFEX possa indagare sull'errore, la discrepanza o l'irregolarità.
- 10.2. Prove. AFEX avrà diritto di fare affidamento sulla documentazione in suo possesso riguardante informazioni o dati relativi al Cliente per tutte le finalità consentite dalle disposizioni applicabili e dal Regolamento.

## 11. SISTEMA ONLINE

- 11.1. Licenza del Sistema online. Il Cliente, qualora si avvalga dei Servizi, accetta di agire in conformità al Contratto. In considerazione dell'accettazione di tale vincolo da parte del Cliente, allo stesso sarà concessa, fintanto che il Contratto risulti in vigore, per un periodo non superiore a un (1) anno di mancato utilizzo continuativo dei Servizi da parte del Cliente, una licenza non esclusiva, non trasferibile e da non concedere in sublicenza per usare il Sistema online al solo scopo di agevolare l'uso dei Servizi da parte del Cliente.
- 11.2. Divieti relativi al sistema di pagamento online. Il Cliente acconsente che il Sistema online sia e resti di esclusiva proprietà di AFEX. Di conseguenza, il Cliente dichiara, garantisce e promette che il Cliente non:
- 11.2.1. distribuirà o divulgherà il Sistema online, o qualunque suo componente, o permetterà l'uso del Sistema online, a terzi;
- 11.2.2. decompilerà, disassemblerà, decodificheranno o comunque tenterà di ricavare o discernere il codice sorgente o il funzionamento interno del Sistema online, eccetto nella misura in cui una conversione del software del Sistema online in un formato leggibile dall'utente (sia tramite decodificazione, decompilazione o disassemblaggio) sia necessaria per integrare la funzionalità del Sistema online con il funzionamento di un altro software o di altri sistemi usati dal Cliente;
- 11.2.3. userà il Sistema online per qualsiasi scopo che sia illegale o vietato ai sensi del presente Contratto;
- 11.2.4. userà mezzi o un'interfaccia automatizzati per accedere ai Servizi o estrarre informazioni degli utenti;
- 11.2.5. userà il Sistema online per comunicare con altri utenti o per una qualsiasi finalità commerciale;
- 11.2.6. userà i Servizi in una modalità che potrebbe interferire con, sconvolgere, influire negativamente o impedire ad altri utenti di usare i Servizi, e che potrebbe danneggiare, disabilitare, sovraccaricare o compromettere il funzionamento dei Servizi;
- 11.2.7. userà o tenterà di usare il Metodo di accesso al sistema online di un altro utente senza il suo permesso;
- 11.2.8. caricherà virus e un altro codice dannoso che comunque compromette la sicurezza dei Servizi;
- 11.2.9. tenterà di aggirare le tecniche di filtraggio del contenuto utilizzate da AFEX, o tenteranno di accedere ad aree o funzioni dei Servizi alle quali il Cliente non è autorizzato ad accedere;
- 11.2.10. eseguirà indagini, scansioni o prove per verificare la vulnerabilità dei Servizi, o di qualsiasi sistema o rete collegata; o
- 11.2.11. incoraggeranno o promuoveranno un'attività

che violi il presente Contratto.

- 11.3. Risarcimento relativo alla proprietà intellettuale. AFEX indennizzerà e manleverà il Cliente da qualsiasi danno e costo a questi imputabile in base a una decisione emessa dal un tribunale competente, che siano direttamente collegabili all'accertamento eseguito da tale tribunale secondo cui l'uso del sistema online da parte del Cliente abbia, ai sensi del presente Contratto, violato un copyright, brevetto, segreto commerciale o altro diritto di proprietà intellettuale di terzi, fermo restando che il Cliente deve dare ad AFEX tempestiva comunicazione di qualsiasi effettiva o potenziale rivendicazione di terzi e permettere che AFEX, nella misura che essa decida, difenda e diriga ogni attività correlata alla difesa e/o alla transazione di un'azione di rivendicazione di terzi di questo tipo.

## 12. SICUREZZA DEL SISTEMA ONLINE

- 12.1. Uso del Sistema online. Per utilizzare il Sistema online, il Cliente dovrà creare un conto elettronico. Con l'approvazione, AFEX concede al Cliente una licenza non-esclusiva, non trasferibile per usare il Sistema online al solo scopo di accedere ai Servizi ai sensi del presente Contratto. Il Cliente può avere accesso totale o limitato al Sistema online, a esclusiva discrezione di AFEX. Se il Cliente desidera che AFEX ponga fine all'accesso al Sistema online, deve presentare tale richiesta per iscritto, che deve essere confermata per iscritto da AFEX. Senza limitare quanto disposto nel presente Comma, finché AFEX non conferma che l'accesso del Cliente è cessato, il Cliente resterà responsabile delle transazioni o di qualsiasi altra attività eseguite utilizzando il Sistema online.
- 12.2. Accesso. AFEX fornirà a ogni Cliente un nome utente e una password temporanea per accedere al Sistema online. È responsabilità esclusiva del Cliente salvaguardare la sicurezza della sua password, e il Cliente conviene che cambierà la password temporanea con una password univoca tempestivamente dopo l'emissione, e che cambierà la password a cadenza periodica per garantire la sicurezza. Il Cliente riconosce e acconsente espressamente che tale utilizzo avvenga in conformità al presente Contratto e a qualsiasi altro accordo con l'utente o manuale fornito da AFEX, incluso il mantenimento dei requisiti minimi operativi e del browser Internet. AFEX può sospendere, limitare o terminare un accesso del Cliente al Sistema online, senza preavviso, in qualsiasi momento per qualsivoglia ragione.
- 12.3. Responsabilità del Cliente per l'uso del Sistema online. Il Cliente è l'unico responsabile di tutta l'attività svolta nel suo conto elettronico, e accetta di informare immediatamente AFEX ogniqualvolta che verrà a conoscenza di un uso non autorizzato del suo conto elettronico. AFEX non risponderà di eventuali Perdite subite, in seguito a un qualsiasi uso, che sia o meno autorizzato e il Cliente accetta di manlevare AFEX da qualsiasi Perdita eventualmente sostenuta da AFEX in seguito all'uso del conto elettronico del Cliente. Il Cliente deve adottare tutti i provvedimenti ragionevoli per mantenere tutte le funzioni di sicurezza personalizzate per tenere al sicuro il proprio conto. Nulla di quanto previsto nella presente Clausola 12.3 limiterà la responsabilità di AFEX in conformità alla Clausola 19.
- 12.4. Tasso di cambio. Una volta che il Cliente ha inviato un Ordine, facendo click su "Sì" o in altro modo, il Cliente sarà considerato responsabile di tale Ordine derivante come se fosse stato il Cliente a effettuare l'Ordine. Il tasso di cambio visibile sullo schermo nel momento in cui il Cliente invia un Ordine attraverso il Sistema online sarà il tasso di cambio applicabile all'Ordine.
- 12.5. Comunicazioni elettroniche di AFEX. Il Cliente riconosce e acconsente che il Sistema online può comprendere talune comunicazioni da parte di AFEX o dei suoi partner, quali annunci di servizio e messaggi amministrativi, e che tali comunicazioni sono considerate parte del Sistema online e il Cliente potrebbe non essere in grado di

rifiutarne la ricezione. Fatta salva qualsiasi esplicita dichiarazione diversa, ogni nuova caratteristica che potenzi o migliori i Servizi, compreso un nuovo servizio, è soggetta al Contratto.

- 12.6. Sistema online fornito "As is". Il Sistema online, e tutti gli altri Servizi correlati, sono forniti "As is" senza dichiarazioni, garanzie o condizioni di alcun tipo, espresse o implicite. AFEX non risponderà degli errori di trasmissione che si verifichino al di fuori dell'ambito del Sistema online proprietario, né delle connessioni Internet difettose o non affidabili o per i tempi di inattività dei siti web. Tutti gli oneri e le limitazioni di responsabilità e i termini di indennizzo specificati nel Contratto si applicheranno interamente all'uso del Cliente del Sistema online, nonché di qualsiasi altro mezzo per accedere a tali Servizi.
- 12.7. Servizio di autenticazione multifattore ("MFA"). AFEX utilizzerà un servizio MFA per salvaguardare l'accesso del Cliente al Sistema online. Il servizio MFA prevede che ogni Cliente fornisca determinate informazioni ad AFEX. Il Cliente autorizza AFEX a trasmettere un identificativo di autenticazione univoco alle informazioni di contatto fornite dal Cliente. Il Cliente sarà l'unico responsabile di eventuali commissioni di terzi sostenute dal Cliente, ivi incluse, *inter alia*, quelle poste in essere dai fornitori di servizi di telecomunicazione, in conseguenza dell'uso del servizio MFA.
- 12.8. Sicurezza del Metodo di accesso al sistema online. La riservatezza e la sicurezza del Metodo di accesso al sistema online sarà sempre sotto la responsabilità esclusiva del Cliente. Con la sottoscrizione del presente Contratto:
- 12.8.1. Il Cliente accetta che esistono rischi insiti all'uso dei servizi finanziari online, quale il Sistema online, laddove non si preservi in modo rigoroso la sicurezza dei Metodi di accesso al sistema online.
- 12.8.2. Il Cliente dovrà compiere ogni ragionevole sforzo per:
- 12.8.2.1. adottare le opportune misure di sicurezza per proteggere i suoi dispositivi e sistemi informatici;
- 12.8.2.2. proteggere il Metodo di accesso al sistema online, i dati personali e altri dati riservati;
- 12.8.2.3. usare gli esclusivi Metodi di accesso al sistema online per diversi siti web, applicativi o servizi. I Metodi di accesso al sistema online non devono essere basati su password comuni o tipiche o abitudini, e/o informazioni personali; e
- 12.8.2.4. implementare protocolli e politiche di sicurezza e installare o acquistare prodotti e protezioni di sicurezza, inclusi antivirus, antispyware, software firewall e sistemi operativi aggiornati su dispositivi e computer; la rimozione di opzioni di condivisione di file e stampanti; il backup frequente e regolare di dati critici; la tecnologia di crittografia, terminare sessioni online quando sono state completate; cancellare la cache del browser dopo ogni accesso; il divieto a software e programmi di origine sconosciuta; il divieto all'uso di siti web di cui non è stata verificata la sicurezza e la veridicità e il divieto all'uso di un computer o un dispositivo che non sia di proprietà o autorizzato all'uso da parte del Cliente o che si trova su una rete pubblica per accedere al Sistema online.
- 12.9. Modifiche. AFEX può modificare, o interrompere, il Sistema online in qualsiasi momento o cambiarne il dominio. AFEX si adopererà con ogni ragionevole sforzo per dare al Cliente un ragionevole preavviso di tali modifiche o interruzioni.
- 12.10. Disponibilità del Sistema online. In nessuna circostanza AFEX sarà responsabile nei confronti del Cliente per eventuali perdite o profitti non realizzati derivanti dall'indisponibilità o del funzionamento subottimale del Sistema online.

## 13. PROPRIETÀ INTELLETTUALE

- 13.1. **Sistemi di AFEX.** Il Cliente riconosce e acconsente che tutti i siti web di AFEX, ivi inclusi, *inter alia*, i marchi di servizio, i loghi, i marchi commerciali, le richieste, le procedure, i sistemi e i Servizi (la "Proprietà Intellettuale di AFEX"), sono di proprietà di AFEX e protetti dalle leggi sul copyright e/o da altre forme di proprietà intellettuale o altre leggi.
- 13.2. **Diritti di Proprietà intellettuale.** Tutti i copyright, marchi di servizio, segreti commerciali, marchi registrati o non registrati e tutte le altre proprietà intellettuali e tutti i diritti di Proprietà Intellettuale e ad essa attinenti di AFEX, rimarranno in qualsiasi momento di sola ed esclusiva proprietà di AFEX e, dove applicabile, dei suoi concedenti. Il Cliente non avrà nessun diritto né interesse su alcuna proprietà intellettuale o altri diritti, ad eccezione del diritto di accedere e usare il Servizio come previsto nel Contratto. Tutti i diritti non espressamente concessi al Cliente sono riservati da AFEX.
- 14. FORZA MAGGIORE**
- 14.1. **Forza maggiore.** Qualora AFEX o i suoi rappresentanti non fossero in grado di prestare i Servizi a causa di circostanze eccezionali e imprevedibili, al di fuori del controllo di AFEX o dei suoi rappresentanti, le cui conseguenze sarebbero inevitabili nonostante tutti i tentativi per porvi rimedio, inclusi *inter alia*, atti governativi, guerre, atti di terrorismo, criminalità informatica, scioperi, sommosse, altri disordini civili, processi legali e guasti elettronici o meccanici, AFEX e i suoi rappresentanti non potranno in alcun caso essere ritenuti responsabili per danni diretti, indiretti, speciali, incidentali o consequenziali, fra cui, senza limitazioni, perdita di profitti o spese, in relazione a qualsiasi Ordine stipulato con il Cliente ai sensi del Contratto, di un Contratto Forward o di una Conferma.
- 15. DURATA, RECESSO E RISOLUZIONE**
- 15.1. Il presente Contratto è a tempo indeterminato.
- 15.2. Il Cliente può recedere dal presente Contratto in qualsiasi momento mediante comunicazione scritta ad AFEX, in ossequio a quanto previsto dal Regolamento e della Normativa Locale.
- 15.3. AFEX può recedere dal presente Contratto mediante comunicazione scritta al Cliente da effettuarsi 60 giorni prima della data di recesso.
- 15.4. Fatta salva qualsiasi altra causa di risoluzione del Contratto, o qualsiasi altro diritto o rimedio cui AFEX abbia titolo ai sensi del presente Contratto o della Normativa Locale (compreso, *inter alia*, l'Articolo 1455 del Codice Civile in caso di inadempimento di non scarsa importanza o violazione dei termini, condizioni e obbligazioni previsti dal presente Contratto), AFEX ha il diritto di risolvere il presente Contratto al verificarsi di un Evento risolutivo. In tal caso, troverà applicazione l'Articolo 1456 del Codice Civile e AFEX avrà il diritto di risolvere automaticamente il Contratto previa comunicazione scritta al Cliente.
- 15.5. In caso di cessazione del presente Contratto, qualsiasi debito e obbligazione del Cliente nei confronti di AFEX diventerà immediatamente dovuto ed esigibile. Il Cliente acconsente a che AFEX intraprenda qualsiasi azione a cui abbia diritto ai sensi del Contratto o della legge applicabile, inclusa la compensazione in tutto o in parte di qualsiasi importo dovuto al Cliente relativamente agli importi pagabili dal Cliente ad AFEX.
- 15.6. In caso di cessazione del presente Contratto, tutti gli obblighi ed i diritti di natura continuativa continueranno a trovare applicazione anche a seguito della cessazione del Contratto.
- 16. DICHIARAZIONI E GARANZIE**
- 16.1. **Dichiarazioni, garanzie e accordi.** Il Cliente dichiara, garantisce e concorda che:
- 16.1.1. tutte le dichiarazioni contenute nel Contratto, e qualsiasi altra informazione contenuta nella documentazione presentata a supporto del Contratto, sono veritiere e corrette, e si impegna altresì a comunicare immediatamente AFEX se una qualsiasi di tali informazioni non è più corrispondente al vero;
- 16.1.2. il Cliente è responsabile di assicurare l'accuratezza e la completezza delle istruzioni riguardanti ogni Ordine;
- 16.1.3. il Cliente ha avviato ogni Ordine esclusivamente in base alla sua analisi e/o a consigli di terzi e non ha ricevuto o ha fatto affidamento su consulenza di AFEX in merito all'appropriatezza e all'adeguatezza di tale Ordine per il Cliente;
- 16.1.4. il Cliente si impegna a mantenere i sistemi di sicurezza, le procedure ed i controlli per prevenire ed identificare la sottrazione di fondi; la falsificazione, le istruzioni fraudolente o non autorizzate e il trasferimento elettronico di fondi da chiunque non sia il Cliente; le perdite dovute a frode o accesso non autorizzato ad un servizio da chi non sia il Cliente.
- 16.1.5. il Cliente si impegna a prendere i provvedimenti necessari per fornire l'apparecchiatura e il software necessario per fornire i livelli desiderati di servizio, sicurezza e affidabilità. L'apparecchiatura include sistemi informatici e dispositivi di telecomunicazione. Tutte le apparecchiature e i software devono soddisfare i requisiti e le specifiche di AFEX per i Servizi forniti da questa. Ogni spesa per l'acquisto, l'installazione o la manutenzione sarà a carico del Cliente. AFEX potrà, se lo desidera, specificare le procedure di sicurezza per un Servizio, a cui il Cliente si dovrà attenere;
- 16.1.6. il Cliente è tenuto a mantenere le chiavi, i codici di accesso, i dispositivi di sicurezza e le procedure di verifica al sicuro e riservati, e modificarli almeno ogniqualvolta i materiali del servizio lo specificano. AFEX potrebbe stabilire una routine per verificare la provenienza e l'autenticità delle istruzioni che il Cliente le fornisce e potrebbe verificare un'istruzione prima di agire in base ad essa. AFEX potrebbe agire in base alle istruzioni che contengono la routine di verifica senza controllare l'autorità dell'emittente.
- 16.2. **Limiti d'impiego dei Servizi.**
- 16.2.1. Il Cliente dichiara che i Servizi sono usati esclusivamente per scopi personali, durante l'esecuzione di effettive transazioni, e non per scopi di speculazione e/o investimento.
- 16.2.2. Il Cliente inoltre dichiara, garantisce e conferma che tutti gli Ordini saranno effettuati ai sensi del Contratto e in conformità con lo stesso.
- 16.2.3. Il Cliente acconsente a non usare i Servizi per effettuare i pagamenti per scopi contrari alla legge. Inoltre, il Cliente conferma che non utilizzerà i Servizi per effettuare pagamenti collegati a gioco d'azzardo online, pornografia, armi da fuoco e altri scopi, come reso noto da AFEX.
- 16.2.4. Il Cliente riconosce che qualsiasi Ordine accettato da AFEX sarà vincolante e eseguibile nei confronti del Cliente e non viola i termini di qualsiasi altro accordo che vincoli il Cliente.
- 16.3. **Fondi del Cliente.**
- 16.3.1. Il Cliente dichiara e garantisce agisce in qualità di mandante ed ha la disponibilità di tutti i fondi utilizzati in relazione agli Ordini e che qualsiasi Ordine viene intrapreso in ossequio alla legge applicabile.
- 16.3.2. Il Cliente dichiara e garantisce inoltre che ogni Contratto Forward stipulato dal Cliente è finalizzato esclusivamente a facilitare un mezzo di pagamento per beni e servizi identificabili.
- 16.4. **Consenso al controllo del credito.** Il Cliente autorizza AFEX ad adottare tutte le misure commercialmente ragionevoli per confermare la correttezza delle informazioni del Cliente e per valutare la capacità del Cliente di adempiere ai propri obblighi nei confronti di AFEX. Le misure ragionevoli includono, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la richiesta e l'ottenimento periodico di informazioni finanziarie e creditizie del Cliente, da agenzie dei crediti e da altre fonti di informazioni che possono essere rilevanti per valutare il rischio di credito e la solvibilità del Cliente.
- 17. CONFORMITÀ LEGALE E REGOLAMENTARE**
- 17.1. **Elaborazione delle operazioni.** Il Cliente comprende, riconosce e accetta che tutti gli Ordini, ovunque originati, possono essere elaborati da AFEX, anche per mezzo di società situate al di fuori del paese del Cliente. In quanto tali, tutti gli Ordini, a prescindere dal relativo luogo di origine, verranno elaborati conformemente alle leggi e normative della giurisdizione in cui viene eseguita l'operazione, ivi incluse, *inter alia*, le leggi e le normative in materia di antiriciclaggio, alla lotta al finanziamento del terrorismo e al controllo dei beni stranieri.
- 17.2. **Congelamento o blocco delle operazioni.** In determinate circostanze, AFEX potrebbe essere obbligata a congelare o bloccare un Ordine per attenersi alle disposizioni applicabili. Il congelamento o il blocco possono verificarsi a seguito del monitoraggio del conto che AFEX effettua ai sensi delle leggi in materia o quando il nome di un mittente o di un beneficiario di un Ordine corrisponde a un nome presente in un elenco governativo di persone non autorizzate o quando l'Ordine viene inviato in un paese il cui governo sia soggetto a sanzioni o controllo dei beni. In tal caso, AFEX e i suoi rappresentanti non sono responsabili nei confronti del Cliente per qualsiasi Perdita risultante, e il Cliente accetta di indennizzare AFEX e i suoi rappresentanti nella misura delle eventuali Perdite che AFEX e i suoi rappresentanti subiscono durante il blocco o congelamento del conto del Cliente.
- 17.3. **Rifiuto o ritardo dei Servizi.** AFEX potrebbe rifiutare o ritardare la fornitura di Servizi qualora la stessa AFEX ragionevolmente determini che ciò sia necessario per evitare o mitigare le proprie Perdite; per attenersi alle proprie politiche; per agire in ossequio di leggi o regolamenti; se un Ordine non è o sembra non essere correlato allo scopo per cui il Cliente dichiara di usare i Servizi o per ridurre il rischio per AFEX. Ciò include, fra l'altro i casi in cui AFEX sospetta ragionevolmente che il Servizio venga utilizzato o acceduto per perpetrare frodi o truffe finanziarie, anche se il Cliente ha autorizzato il Servizio.
- 17.4. **Divulgazione.** Il Cliente comprende che AFEX adotta misure per garantire che non stia partecipando o facilitando il riciclaggio di denaro o il finanziamento del terrorismo. Il Cliente accetta che AFEX, a sua esclusiva discrezione, possa divulgare qualsiasi informazione relativa all'operazione, ivi incluse, *inter alia*, le informazioni riservate del Cliente o le informazioni riguardanti il Beneficiario al fine di soddisfare gli obblighi legali di AFEX ai sensi della legge, ivi incluse, *inter alia*, le leggi e/o regolamenti in materia di antiriciclaggio e di sanzioni economiche e commerciali, o come altrimenti previsto dalla legge o da un atto giudiziario. Tale divulgazione inoltre può essere effettuata a qualsiasi agenzia governativa, ente o dipartimento che eserciti autorità di regolamentazione o di vigilanza in relazione alle operazioni di AFEX, laddove tale divulgazione sia effettuata per soddisfare requisiti di audit o esame governativi o rientri nelle informazioni che devono essere presentate a tali enti pubblici nel normale svolgimento dell'attività.
- 17.5. **Informazioni aggiuntive.** Su richiesta, il Cliente si impegna a fornire qualsiasi informazione aggiuntiva di cui AFEX potrebbe aver bisogno, anche in relazione al Cliente, a terzi pagatori o beneficiari, per soddisfare i propri obblighi legali e amministrativi continuativi. La mancata o ritardata fornitura di informazioni aggiuntive potrebbe comportare un ritardo o la mancata fornitura dei Servizi. Inoltre, il Cliente autorizza AFEX a fare qualsiasi richiesta che ritenga necessaria o appropriata ai sensi delle leggi applicabili, ivi incluse, *inter alia*, le indagini sulla solvibilità o sulla storia creditizia del Cliente, per valutare l'idoneità del Cliente a un rapporto commerciale con AFEX, nonché il mantenimento di tale rapporto.
- 18. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**
- 18.1. **Dati personali trattati in qualità di titolare del**

**trattamento.** AFEX tratta alcuni dati personali del Cliente e/o di terzi (es. dipendenti del Cliente) in qualità di titolare del trattamento, al fine di: (i) adempiere agli obblighi legali di AFEX ai sensi delle leggi applicabili, inclusi quelli ai sensi del cosiddetto "Regolamento Intermediari" adottato dalla CONSOB con la delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018. Tali obblighi (e nello specifico quelli di cui al Libro IV, Parte IV del suddetto Regolamento) includono la registrazione degli Ordini del Cliente e/o di terzi (compresi quelli originati per telefono) su un supporto che consenta di memorizzare le informazioni in una forma e in una modalità tali che possano essere facilmente recuperate dalle autorità competenti; che eventuali correzioni o altre modifiche possano essere facilmente identificate; e che non sia possibile alcun altro tipo di manipolazione o alterazione; (ii) contattare il Cliente e/o terzi, sulla base del consenso del Cliente e/o di terzi, per telefono, posta o altri mezzi, con informazioni sui prodotti e servizi disponibili che AFEX ritiene possano essere di interesse per il Cliente e/o terze parti. Nel trattare i dati personali del Cliente e/o di terzi, AFEX rispetta pienamente il Regolamento (UE) 2016/679 e qualsiasi legge europea e/o nazionale che lo integri. L'Informativa sulla Privacy di AFEX è disponibile in forma integrale sul suo sito web all'indirizzo [https://www.afex.com/ireland/privacy\\_policy.php](https://www.afex.com/ireland/privacy_policy.php).

## 19. LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ; INDENNIZZO

- 19.1. Nulla di quanto previsto nel presente Contratto limita o esclude la responsabilità per morte o lesioni personali causate dalla colpa di AFEX o dalla colpa di dipendenti, agenti o subappaltatori di AFEX; per frode o dichiarazione fraudolenta o qualsiasi altra responsabilità che non può essere esclusa o limitata dalla legge.
- 19.2. Nessuna disposizione del presente Contratto limita o esclude i diritti legali del consumatore.
- 19.3. AFEX è responsabile nei confronti del Cliente delle perdite e dei danni prevedibili direttamente causati dalle sue azioni o omissioni. Qualora non rispetti i termini stabiliti nel presente Contratto, AFEX risponderà delle perdite o dei danni subiti dal Cliente che siano una conseguenza prevedibile della violazione del presente Contratto da parte di AFEX ai sensi dell'Articolo 1225 del Codice civile.
- 19.4. AFEX fornisce i propri servizi al Cliente per uso domestico e privato. Qualora il Cliente utilizzi i servizi AFEX per qualsiasi scopo commerciale o aziendale, AFEX non avrà alcuna responsabilità nei confronti del Cliente per eventuali perdite di profitto, lucro cessante, interruzione dell'attività o perdita di opportunità commerciali, sia dirette che indirette.
- 19.5. Responsabilità di AFEX. Fermo restando quanto precede e il disposto dell'Articolo 1229, comma 1, del Codice civile, la responsabilità di AFEX e dei suoi rappresentanti ai sensi del Contratto per qualsiasi violazione da parte sua sarà limitata al valore in valuta dell'Ordine contestato alla data dell'Ordine.
- 19.6. Nel caso in cui scopra una Operazione di pagamento non autorizzata, il Cliente deve informare AFEX senza indebito ritardo e in ogni caso non oltre tredici (13) mesi dalla data dell'addebito della Operazione di pagamento, tranne nel caso in cui tale condizione non si applichi come previsto dal Regolamento. Se una Operazione di pagamento non è stata autorizzata dal Cliente, AFEX rimborserà immediatamente l'importo della transazione al Cliente e, in ogni caso, non oltre la fine del Giorno Lavorativo che segue immediatamente la notifica della operazione non autorizzata e la responsabilità massima del Cliente per quanto riguarda la Operazione di pagamento sarà €50, a meno che il Cliente non abbia agito in maniera fraudolenta o negligente o abbia consentito a un'altra persona di usare il suo Conto.
- 19.7. Ai sensi del Regolamento AFEX potrebbe essere responsabile nei confronti del Cliente qualora

AFEX non esegua, o esegua erroneamente, una Operazione di pagamento che il Cliente autorizza AFEX ad eseguire.

- 19.8. Se il Cliente ritiene che AFEX non abbia eseguito, o abbia eseguito erroneamente una Operazione di pagamento, il Cliente deve informare AFEX senza indebito ritardo e in ogni caso non oltre tredici (13) mesi dalla data di addebito della Operazione di pagamento. AFEX immediatamente impegnerà a indagare e, qualora abbia eseguito, o abbia eseguito erroneamente, tali Operazioni di pagamento, AFEX compenserà e correggerà l'errore senza indebito ritardo.
- 19.9. **Indennizzo.** Il cliente indennizzerà, difenderà e manleverà AFEX e i suoi rappresentanti da e contro qualsiasi rivendicazione, perdita, danno, sentenza, giudizio, accertamento fiscale, sanzione e interesse derivante da qualsiasi rivendicazione, azione, revisione contabile, indagine, inchiesta o altro procedimento avviato da una persona o entità che derivi da o sia correlata a: (a) una violazione effettiva o presunta delle dichiarazioni, garanzie o obblighi del Cliente stabiliti nel presente Contratto; (b) l'uso illecito o improprio dei Servizi da parte del Cliente; (c) la violazione da parte del Cliente di qualsiasi diritto di terzi, incluso, fra l'altro, qualsiasi diritto di privacy, diritti di pubblicità o diritti di proprietà intellettuale; (d) la violazione da parte del Cliente di qualsiasi legge, regola o regolamento di qualsiasi paese; e (e) l'uso dei Servizi da parte di qualsiasi altra parte o l'accesso al Sistema online attraverso qualsiasi metodo di accesso al Sistema online del Cliente. Tali indennizzi sopravviveranno alla cessazione del presente Contratto.

## 20. COMUNICAZIONI E AVVISI

### 20.1. Comunicazioni e avvisi.

- 20.1.1. Il Cliente acconsente che AFEX possa comunicare con il Cliente e fornire a quest'ultimo un preavviso per iscritto, via fax e in formato elettronico, tramite posta elettronica al Cliente o con il Sistema online. Ogni comunicazione di questo tipo verrà considerata come fornita conformemente ai termini del Contratto. Il Cliente acconsente che è responsabilità del Cliente accedere a tutte queste comunicazioni.
- 20.1.2. Tutte le comunicazioni inviate tramite posta ordinaria verranno considerate come se fossero state ricevute cinque (5) Giorni Lavorativi interi dalla data della spedizione. Tutte le comunicazioni consegnate personalmente verranno considerate come se fossero state ricevute nel giorno dell'effettiva consegna, se si tratta di un Giorno Lavorativo, altrimenti verrà preso in considerazione il Giorno Lavorativo successivo dopo il giorno dell'effettiva consegna. Tutte le comunicazioni via fax verranno considerate come se fossero state ricevute nel giorno della trasmissione, se si tratta di un Giorno Lavorativo, altrimenti verrà preso in considerazione il Giorno Lavorativo successivo dopo il giorno della trasmissione. Tutte le comunicazioni elettroniche verranno considerate come se fossero state ricevute nel giorno in cui è stata inviata la comunicazione elettronica, se si tratta di un Giorno Lavorativo, altrimenti verrà preso in considerazione il Giorno Lavorativo successivo dopo il giorno in cui è stata inviata la comunicazione elettronica.
- 20.1.3. Il Cliente dovrà informare AFEX immediatamente per iscritto di qualsiasi modifica apportata a quanto segue: indirizzo, informazioni di consegna, istituto finanziario o conti designati del Cliente o banca/istituto finanziario presso il quale AFEX ha ottenuto l'autorizzazione per avviare addebiti elettronici. Qualsiasi modifica ordinata da un preavviso entrerà in vigore per AFEX entro trenta (30) giorni dalla ricezione da parte di AFEX di tale preavviso. Qualora AFEX non sia in grado di eseguire comunicazioni a causa di un indirizzo o di informazioni di contatto errati, tale circostanza sarà considerata in violazione del presente Contratto e AFEX non avrà ulteriori

obblighi di reperire le informazioni di contatto corrette per continuare a tentare di eseguire la consegna. AFEX non è responsabile della mancata ricezione da parte del Cliente di comunicazioni, se queste sono state inviate conformemente alle informazioni di contatto fornite dal Cliente.

- 20.1.4. Qualora il Cliente utilizzi la posta elettronica per inviare richieste di pagamento o altre istruzioni o comunque comunicare con AFEX, il Cliente si assume il rischio che tale posta elettronica possa essere danneggiata, modificata, incompleta, oggetto di un attacco, compromessa o non recapitabile con o senza preavviso al mittente o al destinatario. Il Cliente acconsente ad assumersi il rischio di questi eventi e acconsente a manlevare AFEX da azioni o mancate azioni riguardo a qualsiasi e ogni comunicazione elettronica che deve essere inviata dal Cliente.

## 21. RECLAMI

- 21.1. Il Cliente può presentare un reclamo in merito alla Operazione di pagamento rivolgendosi ad AFEX tramite e-mail ([reclami@afex.com](mailto:reclami@afex.com)), o tramite PEC ([afex.pagamenti@legalmail.it](mailto:afex.pagamenti@legalmail.it)), o per posta ordinaria (Via Barberini 86, 00187 Roma, Italia - C/O Ufficio Compliance). I Clienti che fossero idonei reclamanti e non dovessero essere ancora soddisfatti della risposta ricevuta da AFEX riguardo a un reclamo o in mancanza di risposta da parte di AFEX entro i termini stabiliti nel Regolamento, hanno diritto di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) attraverso la procedura disponibile sul seguente sito web: <https://www.arbitrobancariofinanziario.it/o> di presentare una contestazione ai sensi della successiva Clausola 22 o di presentare un esposto alla Banca d'Italia secondo la relativa procedura pubblicata sul proprio sito web.

## 22. RISOLUZIONE ALTERNATIVA DELLE CONTROVERSIE; TERMINI DI MEDIAZIONE

### 22.1. Istanza di avvio.

- 22.1.1. Qualora insorgesse una controversia e le Parti non addivengono a una composizione in tutto o in parte attraverso i negoziati di prima istanza e di seconda istanza, come disposto appena sopra, le Parti cercheranno di comporla tramite una mediazione conformemente alle procedure di ADR (risoluzione alternativa delle controversie) dinanzi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie fino a un massimo di 100.000,00 euro, o ai sensi del regolamento di mediazione di ADR Center. Per avviare il procedimento di mediazione, una delle Parti può depositare immediatamente presso la sede legale di ADR Center e inviare all'altra Parte un'istanza scritta di avvio della mediazione.
- 22.1.2. L'istanza di avvio va predisposta per iscritto e deve indicare l'oggetto della lite, le presunte ragioni della pretesa e il valore stimato della lite.
- 22.1.3. Le disposizioni generali sulle comunicazioni del Contratto si applicano in ugual misura ai documenti citati nella presente Sezione.

- 22.2. **Selezione del mediatore.** Il mediatore può essere scelto tramite accordo congiunto fra le Parti, oppure da ADR Center in caso di mancato accordo entro quattordici (14) giorni di calendario dalla data di consegna dell'istanza di avvio o se le Parti vi acconsentono.
- 22.3. **Programmazione.** Le Parti sceglieranno insieme una data per la mediazione che non vada oltre novanta (90) giorni di calendario dalla data dell'istanza di avvio della mediazione.
- 22.4. **Sede.** La mediazione si terrà a Roma, o in un altro luogo concordato tra le Parti.
- 22.5. **Scambio di informazioni.** Le Parti concordano di scambiare tutte le informazioni sulle quali intendono fare affidamento nella propria esposizione orale o scritta durante la mediazione. Detto scambio dovrà essere effettuato non oltre quattordici (14) giorni di calendario prima della data stabilita per la mediazione.

- 22.6. **Costi.** Le Parti concordano di essere ciascuna responsabile dei propri costi di mediazione, incluse le trasferte. Le commissioni e le spese del mediatore e tutti i costi amministrativi della mediazione, se presenti, verranno egualmente tra le Parti.
- 22.7. **Riservatezza.** Qualsiasi discussione intervenuta tra le Parti durante la mediazione verrà considerata "senza pregiudizio" al fine di tentare una soluzione negoziale e verrà trattata come riservata dalle Parti e dai loro rappresentanti, salvo che la legge non disponga diversamente. Tuttavia, una prova indipendentemente ammissibile o rilevabile non verrà resa non ammissibile o non rilevabile in virtù del suo utilizzo durante la mediazione.
- 22.8. **Riunioni.** Il mediatore è libero di tenere una riunione con le Parti individualmente, come ritiene opportuno, favorire il raggiungimento di un accordo. Qualsiasi informazione riservata rivelata al mediatore da una Parte durante tali riunioni può essere divulgata all'altra Parte solo con l'espressa autorizzazione della prima Parte.
- 22.9. **Divieto di assistenza futura.** Si conviene che il mediatore non rappresenterà né testimonierà per conto di alcuna delle Parti in alcuna controversia legale o amministrativa successiva tra le Parti o nei casi in cui i loro interessi siano in contrasto. Si conviene inoltre che le note personali e le opinioni scritte del mediatore redatte in relazione alla mediazione sono riservate e non possono essere utilizzate in alcuna controversia successiva tra le Parti.
- 22.10. **Conclusione.** La mediazione può essere conclusa al verificarsi delle circostanze indicate dal regolamento di mediazione di ADR Center.
- 22.11. **Resoconto del mediatore.** Se non viene raggiunto un accordo o viene raggiunto solo in parte, il mediatore fornirà immediatamente un resoconto alle Parti dichiarando che non è stato raggiunto un accordo per alcune o tutte le questioni oggetto della controversia.
- 22.12. **Altre controversie.** Ognuna delle Parti può scegliere di procedere tramite mediazione. Inoltre, ai sensi del Decreto legislativo n. 28/2010, nessuna Parte può avviare procedimenti legali correlati a una controversia scaturita da o in relazione al Contratto, a meno che la mediazione non sia conclusa o abbia esito negativo o una qualsiasi delle Parti non abbia partecipato alla mediazione, fermo restando che il diritto di proseguire l'azione non è pregiudicato dal ritardo.
- 23. TERMINI E CONDIZIONI GENERALI**
- 23.1. **Antiriciclaggio.** In linea con gli obblighi in materia di antiriciclaggio, AFEX è tenuta a implementare determinate procedure di due diligence in relazione all'identità di ogni Cliente, la natura delle operazioni commerciali di ogni Cliente e altri dettagli relativi ai Servizi. Il Cliente acconsente a fornire ad AFEX tutte le informazioni di cui questa ha bisogno nell'ambito delle sue procedure di due diligence per la clientela. Il Cliente acconsente che AFEX potrebbe trattenere dei fondi dovuti al Cliente finché AFEX non riceva tutta la documentazione richiesta. AFEX si riserva il diritto di rifiutare o limitare pagamenti per motivi correlati all'osservanza di normative o politiche in materia di antiriciclaggio di denaro se vi sono motivi obiettivamente giustificati per farlo. Quando rifiuta un pagamento, AFEX divulgherà il motivo per il rifiuto nel limite in cui non sia vietato dalla legge.
- 23.2. **Terze parti.** Il Contratto non deve in alcun caso intendersi come conferimento, né in alcun modo conferisce, ad alcun soggetto diverso dalle Parti e i loro legali successori o aventi causa, alcun diritto, beneficio, rivendicazione o rimedio legale o equitativo di alcun tipo.
- 23.3. **Assenze di rinunce.** Il mancato esercizio da parte di AFEX di uno qualsiasi dei suoi diritti ai sensi del Contratto non potrà in alcun caso essere interpretato come una rinuncia ad avvalersi di tali diritti o rimedi, anche in un momento successivo.
- 23.4. **Informazioni e comunicazioni riguardanti le Operazioni di pagamento.** Ove richiesto dal Cliente, AFEX deve fornire o rendere disponibile al Cliente, in corrispondenza di ogni evento o a cadenza periodica (almeno una volta al mese), determinate informazioni relativamente alle Operazioni di pagamento. Tali informazioni saranno fornite al Cliente utilizzando il metodo di comunicazione scelto dal Cliente tra quelli disponibili secondo quanto stabilito dal Regolamento e dalla Normativa Locale.
- 23.5. **Copie del Contratto.** Il Cliente può richiedere una versione aggiornata del presente Contratto rivolgendosi ad Associated Foreign Exchange Ireland Ltd – succursale italiana; sede legale: Via Barberini 86, 00187, Roma, Italia. AFEX fornirà il documento richiesto in formato cartaceo o altro supporto durevole.
- 23.6. **Separabilità.** Qualora una qualsiasi delle disposizioni del presente Contratto dovesse essere ritenuta invalida o inapplicabile, le restanti disposizioni rimarranno pienamente in vigore e saranno vincolanti per le Parti.
- 23.7. **Legge applicabile; Foro competente.** Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana e deve essere interpretato conformemente alla stessa. Per tutto quanto non espressamente previsto dal presente Contratto, trovano applicazione le leggi e i regolamenti italiani. Per tutte le controversie relative e/o connesse all'esecuzione e/o all'interpretazione del presente Contratto, o comunque ad esso in qualsivoglia modo collegate e/o connesse sarà competente in via esclusiva il Foro di Roma, con esclusione di qualsivoglia foro alternativo e/o concorrente.
- 23.8. **Cessione.** Il Cliente si impegna a non cedere il Contratto né alcun diritto o obbligo dallo stesso derivante, senza il previo consenso scritto di AFEX. Qualora AFEX fornisca il proprio consenso scritto alla cessione del Contratto, il Contratto sarà vincolante per i successori, gli eredi e gli aventi causa del Cliente. AFEX potrà essere oggetto di consolidamento o incorporazione con, o di fusione con o in, qualsiasi altra entità, e in tali casi qualsiasi riferimento ad AFEX contenuto nel presente Contratto sarà inteso come riferimento all'entità che le succederà. Gli obblighi del Cliente in relazione a qualsiasi conto non subiranno alcuna influenza come conseguenza di eventuali acquisizioni, incorporazioni o fusioni da parte di AFEX o di AFEX, né saranno in alcun modo influenzati da eventuali cambiamenti del nome o della composizione di AFEX o di qualsiasi successore, cessionario o assegnatario.
- 23.9. **Intero accordo.** Il presente Contratto costituisce l'intero accordo fra le Parti con riguardo a quanto in esso previsto e sostituisce tutti gli accordi, le dichiarazioni, le intese, le negoziazioni e le discussioni precedenti e contemporanee tra le parti, sia orali che scritte. I termini del presente Contratto non possono essere cambiati, modificati o integrati tranne che per le disposizioni del presente Contratto.
- 23.10. **Modifiche al Contratto.** Qualsiasi modifica al presente Contratto verrà comunicata al Cliente almeno due mesi prima dall'entrata in vigore della stessa, salvo qualora essa consista in una modifica a un tasso di cambio di riferimento esterno al quale è collegato il tasso di cambio del Cliente. In tale ultimo caso, AFEX potrà apportare la modifica immediatamente e informare il Cliente. Se il Cliente non conviene con una modifica, ha il diritto di recedere dal presente Contratto senza alcun costo mediante comunicazione scritta da effettuarsi prima che le modifiche entrino in vigore. Le modifiche al presente Contratto si intenderanno accettate dal Cliente in mancanza di recesso entro la data indicata per l'applicazione delle modifiche.
- 23.11. **Varie.** Qualora il Cliente necessiti di ulteriori informazioni o di sottoporre quesiti in relazione al Regolamento o alla Normativa Locale applicabile al presente Contratto, tali richieste possono essere indirizzate al Team Compliance di AFEX (compliance.eu@afex.com).