



## TRADING VALUTARIO GESTITO

---

### Linea

- **EURO 10**
- **EURO 20**
- **EURO 30**
- **EURO 50**
- **EURO 100**

**Euroforex Finance S.p.A.**  
Via Ippolito Rosellini, 2  
20124 Milano  
Tel. +39 02 92882500  
Fax +39 02 92882550  
[www.euroforex.com](http://www.euroforex.com)

**Filiale di Roma:**  
Largo Messico, 6  
00198 Roma

**C.F. – P.I. 04840460960**  
**REA Milano 1777107 |**  
**Elenco generale art. 106 T.U.B.**  
**n.36689**



## INDICE DEL CONTRATTO DI TRADING VALUTARIO GESTITO

- Intestazione;
- Conferimento dell'incarico;
- Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del D.Lgs 196/2003;
- Analisi della situazione finanziaria e degli obiettivi del Mandante;
- Condizioni generali del Contratto;
- Specimen di firma.

## DOCUMENTI DA ALLEGARE AL CONTRATTO

- Copia fronte/retro della Carta d'identità, oppure del Passaporto (della copertina e della pagina con la fotografia, i dati e il suo indirizzo); oppure fotocopia della Patente di guida;
- Copia del Codice Fiscale o del tesserino sanitario.

Per l'attivazione del conto di Trading Valutario Gestito è necessario inviare **due copie del contratto**, entrambe compilate, firmate e siglate in ogni pagina, unitamente alla documentazione richiesta, al seguente indirizzo:

**Euroforex Finance S.p.A., Via Ippolito Rosellini, 2 - 20124 Milano.**

**ATTENZIONE:** nel Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del D.Lgs 196/2003, nel caso non si dia il consenso al trattamento dei dati personali per le finalità indicate, non sarà possibile procedere all'attivazione del conto operativo, e l'intera procedura sarà inutile.

## SINTESI DELLA PROCEDURA DI ATTIVAZIONE DEL CONTO TRADING VALUTARIO METATRADER

1. il Cliente invia le due copie del contratto;
2. il contratto, giunto in sede correttamente compilato, viene anagraficato in società e al Cliente viene comunicato il codice attribuito (CLT...);
3. il Cliente effettua il versamento iniziale secondo le modalità prescelte, inserendo nella causale il codice CLT... che gli è stato comunicato da Euroforex Finance;
4. il versamento iniziale è accreditato sul nostro conto di servizio (Beni di Terzi);
5. Euroforex Finance attiva il conto e avvisa il Cliente intestatario (mandante), fornendo Login e Password per l'accesso al backoffice online;
6. Euroforex Finance invia al Cliente la seconda copia originale del contratto controfirmata dalla Direzione.

Spettabile  
Euroforex Finance - Via Ippolito Rosellini, 2 - 20124 MILANO  
CF.P.I. e Registro Imprese Milano n° 04840460960 REA Milano 1777107. Elenco Generale art 106 T.u.B n° 36689  
(Mod.30/09)  
(di seguito anche semplicemente "Euroforex" o "Società")

Con la presente io sottoscritto 1° intestatario (di seguito denominato il Mandante):

## MANDANTE

Cognome		
Nome		
Nato a	il	sexso
Residente a		prov
Via	Nr	Cap
Tel	cell	fax
Email		Codice Fiscale

## DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

- carta identità
- patente
- passaporto

Nr	autorità	data
Nr	autorità	data
Nr	autorità	data

## RECAPITO CORRISPONDENZA (da compilare solo se diverso da residenza)

Presso		
Indirizzo		
Cap	Città	
Tel	cell	fax

## RECAPITO IN CASO DI IRREPERIBILITA'

In caso di oggettiva e comprovata impossibilità a contattarmi ai recapiti sopra indicati vogliate indirizzare ogni comunicazione ai sensi dell'art. 25 delle Condizioni Generali di Contratto a:

Indirizzo		
Cap	Città	
Tel	cell	fax

Al Mandante è fatto specifico divieto di eleggere domicilio presso un soggetto Incaricato della Distribuzione, o presso persona da lui indicata.

INTESTAZIONE DEL CONTRATTO

## 2° INTESTATARIO (di seguito denominato COINTESTATARIO)

Cognome		
Nome		
Nato a	il	sexso
Residente a		prov
Via	Nr	Cap
Tel	cell	fax
Email		Codice Fiscale

## DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

- carta identità
- patente
- passaporto

Nr	autorità	data
Nr	autorità	data
Nr	autorità	data

## SOTTOSCRIZIONE CON FIRMA CONGIUNTA/DISGIUNTA

- Si richiede che la sottoscrizione avvenga con firme **congiunte**, con la quale si avrà la totale comproprietà dell'investimento fra entrambi gli intestatari e sarà necessaria la firma di entrambi per disporre dello stesso.
- Si richiede che la sottoscrizione avvenga con firme **disgiunte**, con la quale si avrà la totale comproprietà dell'investimento fra entrambi gli intestatari ma sarà sufficiente la firma di uno qualsiasi degli intestatari per disporre dello stesso.

### PREMESSO CHE:

- ◇ mi sono stati ampiamente illustrati gli elementi essenziali del servizio di Euroforex con particolare riferimento ai rischi patrimoniali e fornite adeguate informazioni per individuare scelte aderenti ai miei interessi e adeguate alla mia situazione finanziaria;
- ◇ ho preso attenta visione e compreso i rischi connessi all'intermediazione in cambi ed in particolare di quanto previsto all'Art. 10 delle condizioni generali di contratto, nel seguito riportate;
- ◇ ho preso conoscenza delle condizioni generali di contratto allegata e che dichiaro di avere ricevuto in copia
- ◇ **l'intento del presente conferimento è esclusivamente quello di effettuare operazioni speculative sulle valute.**

con la presente Vi conferisco la delega a

negoziare i mezzi da me/noi conferiti, anche senza mio/nostro preventivo accordo, compiendo operazioni sul Mercato Interbancario delle valute (di seguito definito «Forex»), alle seguenti condizioni, indicando la **modalità operativa** "le cui caratteristiche sono riportate nella apposita "scheda prodotto", che costituisce parte integrante al presente contratto:

**LINEA FOREX 10:** operazione di Acquisto e/o Vendita a contante o a termine tra le valute negoziabili, il cui livello di perdita massimo è pari al **10%** dei conferimenti e delle successive disponibilità, secondo la **"modalità operativa"**:

**LINEA FOREX 20:** operazione di Acquisto e/o Vendita a contante o a termine tra le valute negoziabili, il cui livello di perdita massimo è pari al **20%** dei conferimenti e delle successive disponibilità, secondo la **"modalità operativa"**:

**LINEA FOREX 30:** operazione di Acquisto e/o Vendita a contante o a termine tra le valute negoziabili, il cui livello di perdita massimo è pari al **30%** dei conferimenti e delle successive disponibilità, secondo la **"modalità operativa"**:

**LINEA FOREX 50:** operazione di Acquisto e/o Vendita a contante o a termine tra le valute negoziabili, il cui livello di perdita massimo è pari al **50%** dei conferimenti e delle successive disponibilità, secondo la **"modalità operativa"**:

**LINEA FOREX 100:** operazione di Acquisto e/o Vendita a contante o a termine tra le valute negoziabili, il cui livello di perdita massimo è pari al **100%** dei conferimenti e delle successive disponibilità, secondo la **"modalità operativa"**:

**Perdita % Massima Autorizzata:** al raggiungimento della perdita percentuale massima autorizzata, indicata nella suddetta tabella, relativamente alla leva massima prescelta, il Mandante/Cointestatario autorizza l'automatica sospensione dell'attività di gestione, mediante liquidazione della posizione sul conto G.

Euroforex comunicherà immediatamente al Mandante/Cointestatario il verificarsi dell'evento anche per via telefonica.

Il Mandante/Cointestatario potrà chiedere a Euroforex la riapertura della posizione con indicazione della nuova perdita massima autorizzata o disporre il ritiro della liquidità, mediante comunicazione scritta anticipata anche a mezzo fax.

In via prudenziale, Euroforex è autorizzata ad avvertire il Mandante/Cointestatario del livello di perdita accumulata all'avvicinarsi della soglia massima prefissata.

Nell'ambito della categoria qui sopra indicata resta comunque inteso che allorquando l'eventuale perdita, comprensiva delle commissioni a favore della Società per le operazioni effettuate, abbia raggiunto la percentuale di rischio sopra prescelta provvederete a **chiudere** tutte le posizioni aperte.

Eventuali miei successivi conferimenti si intenderanno assoggettati alle indicazioni sopra riportate.

Nel caso di sottoscrizione del presente contratto al di fuori della sede legale (o di eventuali sedi secondarie), lo stesso può essere sottoscritto anche per il tramite di soggetti Incaricati della Distribuzione da parte della Società e di cui il Mandante autorizza fin d'ora di avvalersi.

Prendo atto che è fatto divieto di effettuare il conferimento con mezzi e modalità diversi da quelli sopra indicati nel presente contratto, nonché di consegnare denaro contante e/o titoli al portatore direttamente a dipendenti della Euroforex e/o ai Distributori da Voi incaricati.

L'incarico conferito alla Euroforex è regolato dal presente contratto e dalle Condizioni Generali di Contratto nel seguito riportate, che accetto integralmente.

Ai sensi dell'art. 4 delle Condizioni Generali di Contratto con la presente Vi comunica di aver effettuato un versamento per l'importo di:

VALUTA	IMPORTO	DATA VALUTA
	(_____)	

con **bonifico** a favore di (contrassegnare la banca prescelta):

Banca Intesa Agenzia 1863 – Corso Venezia, 48 – Milano, sul conto denominato "Euroforex Finance Spa - Beni di Terzi in gestione" ("Conto G")  
Iban: IT 61 M 03069 01798 615296450559

Banca BANCA NUOVA - Gruppo Banca Popolare di Vicenza - Agenzia 801 – via Libertà 105 - Giarre, sul conto denominato "Euroforex Finance Spa - Beni di Terzi in gestione" ("Conto G")  
Iban: IT 84 L 05132 8395 0801570236863

Banca MPS – Via S. Maria Segreta, 5 – Milano, sul conto denominato "Euroforex Finance Spa - Beni di Terzi in gestione" ("Conto G")  
Iban: IT 53 D 01030 01637 000002169257

Banca di Popolare di Intra – Piazza degli Affari n. 3 – Milano, sul conto denominato "Euroforex Finance Spa - Beni di Terzi in gestione" ("Conto G")  
Iban IT 11 E 05548 01601 130571129216

Banca Popolare Commercio e Industria – Agenzia 2128 – Viale Piave (MI), sul conto denominato “Euroforex Finance Spa - Beni di Terzi in Gestione” (“Conto G”)  
Iban: IT 60 U 05048 01643 000000010247

**Solo per i versamenti in Dollari USA**  
Banca Intesa Agenzia 1863 – Corso Venezia, 48 – Milano, sul conto denominato “Euroforex Finance Spa - Beni di Terzi in gestione” (“Conto G”)  
Iban IT20 S030 6901 7981 6100 9369 669 Cod. Swift: BCITITMM

A mezzo n° \_\_\_\_\_ **assegno/i** bancario/postale (A/B - A/P) con clausola Non Trasferibile intestato a “Euroforex Finance Spa - Beni di Terzi in gestione”, tratto sulla banca \_\_\_\_\_ c/c n. \_\_\_\_\_ a Me intestato.

TIPO	NUMERO ASSEGNO	BANCA	IMPORTO (EURO)

con **Fideiussione** bancaria irrevocabile, a prima richiesta, a favore di Euroforex Finance, della quale Vi invierò copia, emessa dalla

Banca	ABI	CAB
PER L'IMPORTO DI		

Il presente contratto si intende concluso con la Vostra accettazione, che nel caso non avvenga contestualmente alla mia sottoscrizione, mi sarà comunicata mediante trasmissione di copia del contratto debitamente sottoscritta entro quattordici giorni dalla data di sottoscrizione.

In ogni caso il presente contratto, salvo mia specifica rinuncia non acquista efficacia prima del quattordicesimo giorno lavorativo successivo a quello della mia sottoscrizione. Nel medesimo termine ho la facoltà di recedere senza spese né corrispettivo, facendo pervenire apposita comunicazione scritta, tramite telegramma o raccomandata R/R alla sede di Euroforex.

**Luogo e data**

**Firma Mandante** \_\_\_\_\_

**Firma Cointestatario** \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341, 1342 Cod. Civ., approvo specificatamente le seguenti norme delle Condizioni Generali di Contratto:

- Art. 4 (conferimento dei mezzi per l'attivazione del contratto);
- Art. 5 (utilizzo dei mezzi conferiti);
- Art. 6 (impiego delle cauzioni);
- Art. 7 (modalità di conferimento dell'incarico);
- Art. 8 (modalità di esecuzione dell'incarico e adempimenti connessi);
- Art. 9 (termine per la contestazione delle operazioni e approvazione tacita dei Rendiconti);
- Art. 10 (rischi connessi alle operazioni su valute e di gestione, possibili effetti negativi sul patrimonio);
- Art. 11 (facoltà della Società di modifica unilaterale delle commissioni e delle spese);
- Art. 12 (facoltà della Società di procrastinare la restituzione delle cauzioni in casi particolari recesso, disciplina delle operazioni in corso, approvazione del Rendiconto finale);
- Art. 12.1 (Morte o sopravvenuta incapacità di agire del Mandante);
- Art. 12.2 (Disposizioni in caso di contestazione);
- Art. 13 (facoltà della Società di modifica delle condizioni contrattuali);
- Art. 15 (Divieto di cessione del contratto);
- Art. 16 (autorizzazione ex art. 1717 c.c. alla Società per la sostituzione per il compimento di atti);
- Art. 17 (Foro competente).

**Luogo e data**

**Firma Mandante** \_\_\_\_\_

**Firma Cointestatario** \_\_\_\_\_





## SITUAZIONE FINANZIARIA E OBIETTIVI - COINTESTATARIO

Il sottoscritto/i, nella mia/nostra qualità di Mandante / Cointestatario, essendo stato/i avvertito/i che le informazioni richieste nella presente sezione sono utili a curare al meglio il mio/nostro interesse e che ogni variazione dovrà essere da me/noi tempestivamente comunicata alla Società, dichiaro/iamo quanto segue:

### Situazione Patrimoniale

Il mio patrimonio è stimato in:

	IMMOBILIARE	MOBILIARE
fino a 125.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
da 125.000 a 250.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
da 250.000 a 500.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
da 500.000 a 1.500.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
da 1.500.000 a 5.000.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
oltre 5.000.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

L'attuale conferimento costituisce il \_\_\_\_\_ % della mio patrimonio disponibile.

Le somme destinate alla negoziazione in cambi mi permettono di realizzare il seguente mio unico obiettivo, ossia: **effettuare operazioni speculative sul Mercato Interbancario delle Valute, denominato "Forex"**, consapevole dei rischi connessi a tale tipo di operatività.

Non intendo fornire le informazioni richieste, sono a conoscenza dei rischi connessi all'intermediazione in cambi e sono consapevole di poter perdere l'intera somma depositata, il cui conferimento considero adeguato alla mia situazione patrimoniale e reddituale e mi permette di realizzare il seguente mio unico obiettivo, ossia:

**effettuare operazioni speculative sul Mercato Interbancario delle Valute, denominato "Forex".**

Data

Firma

SITUAZIONE FINANZIARIA E OBIETTIVI DEL COINTESTATARIO

## CONDIZIONI GENERALI DEL CONTRATTO

### Art. 1 - Premesse

Le premesse, le dichiarazioni e i dati ivi contenuti, di cui al presente contratto costituiscono parte integrante e sostanziale dello stesso, ed hanno tra le parti valore di patto.

### Art. 2 - Definizioni

Le parti convengono sul significato di alcuni termini di seguito utilizzati e sulla relativa normativa di riferimento.

**Broker:** Intermediario abilitato ad operare in cambi nel/i Paese/i in cui si esegue la transazione. E' sottoposto a Vigilanza da Ente a ciò preposto.

**Cauzione (iniziale):** controvalore minimo che deve essere depositato presso il Broker per poter operare nel mercato Forex;

**Consolidamento dei risultati:** al 31 dicembre di ogni anno, qualora si verifichi un incremento di valore del "Equity" rispetto all'anno precedente o al conferimento iniziale, Euroforex provvederà all'adeguamento automatico del calcolo della perdita % massima autorizzata su tale valore come risultante dal rendiconto trimestrale al 31 dicembre.

In caso di diminuzione del valore del "Equity" Euroforex non procederà ad alcun adeguamento e si intenderanno valide le disposizioni in vigore precedentemente.

**Conto G:** c/c bancario denominato «Euroforex Finance - beni di terzi in gestione».

**Data valuta:** data alla quale viene effettuata la regolamentazione delle negoziazioni effettuate nella giornata operativa di riferimento.

**Equity** si intende il valore ottenuto partendo dal Conferimento iniziale, sommando utili e sottraendo perdite pregressi (su posizioni chiuse), aggiungendo la variazione positiva o negativa a mercato (mark to market) delle posizioni aperte, sommando gli interessi bancari e sottraendo le competenze bancarie al netto di ulteriori conferimenti aggiuntivi e/o prelievi.

**Forex:** Mercato Interbancario delle Valute (FOREIGN EXCHANGE).

**High Water Mark:** "segno lasciato dalla piena", espressione anglosassone. Il suo uso comporta che un cliente, addebitato su un certo picco di rendimento in un precedente mese, debba pagare nuove commissioni SOLO quando effettivamente il suo portafoglio sia cresciuto al di sopra del precedente massimo valore.

**Incaricato della Distribuzione:** persona fisica o giuridica incaricata della distribuzione dei servizi forniti da Euroforex, con contratto senza rappresentanza e senza esclusiva.

**Intermediazione in cambi:** si intende l'attività di negoziazione di una valuta, contro un'altra, a pronti o a termine (D.M. 06.07.94 - Art. 3).

**Leva finanziaria:** rapporto moltiplicatore tra la cauzione impegnata nelle operazioni di negoziazione ed il valore transato.

**Operazioni in Cambi a Pronti:** si intendono le trasformazioni di una valuta, in un'altra valuta, con regolamento fino a due giorni lavorativi dalla data di contrattazione.

**Prolungamento nel tempo delle operazioni (Rollover):** detto anche "Tom-next", abbreviazione tratta dall'inglese "domani e il giorno seguente", ovvero "Tomorrow and the next day", è una procedura di routine sul mercato valutario spot che permette automaticamente di "rollare" ogni posizione spot ancora aperta alla chiusura della giornata per la data valuta successiva.

**Tasso di Cambio:** prezzo al quale vengono scambiate le valute; indica cioè quante unità variabili di una valuta (valore incerto) si scambiano con una quantità fissa (valore certo) dell'altra.

**Valute negoziabili:** si intendono le valute liberamente convertibili tra loro, negoziabili sul forex.

**Valuta di riferimento del contratto:** valuta del conferimento iniziale.

### Art. 3 - Oggetto del contratto

Euroforex Finance S.p.A., è iscritta all'Elenco Generale degli intermediari operanti nel settore finanziario ai sensi dell'Art.106 del D.Lgs.01/09/93 n° 385 (T.U. delle Leggi in materia bancaria e creditizia), per lo svolgimento, in via esclusiva, dell'attività di intermediazione in cambi.

Con la sottoscrizione del presente contratto il Mandante incarica la Società di gestire i mezzi conferiti, mediante la negoziazione sul mercato Forex, secondo i criteri gestionali della linea e le istruzioni indicate nelle premesse del presente contratto.

La Società nell'esecuzione del contratto ha piena discrezionalità ed autonomia operativa e può compiere tutti gli atti utili alla gestione, senza necessità del preventivo assenso da parte del Mandante, salvo che non sia contrattualmente o successivamente richiesto dallo stesso.

In particolare, a titolo esemplificativo, la Società nell'ambito della categoria prescelta dal Mandante può eseguire le seguenti operazioni:

Acquisto o vendita a contante di una valuta contro un'altra sul Forex. Nel caso di sottoscrizione del presente contratto al di fuori della sede legale (o di eventuali sedi secondarie), lo stesso può essere sottoscritto esclusivamente per il tramite di soggetti Incaricati della Distribuzione da parte della Società e di cui il Mandante autorizza fin d'ora di avvalersi.

Il Mandante prende atto che i soggetti Incaricati della Distribuzione da parte della Società non sono autorizzati a ricevere alcun mezzo di pagamento e/o denaro contante.

Il Mandante pertanto si impegna sotto la propria responsabilità a non consegnare ai soggetti Incaricati della Distribuzione denaro contante e/o titoli e/o altro mezzo di pagamento.

Si ribadisce che la Società è estranea a qualunque eventuale rapporto di qualsivoglia natura possa esistere tra l'Incaricato della Distribuzione e il Mandante

### Art. 4 – Conferimento dei mezzi per l'attivazione del contratto

Per l'attivazione del presente incarico il Mandante / Cointestatario metterà a disposizione della Società preliminarmente all'inizio dell'effettiva operatività, i mezzi necessari per l'esecuzione delle operazioni di gestione su valute esclusivamente mediante bonifico bancario a favore del conto "Euroforex Finance SpA – Beni di terzi gestioni" (c.d. "conto G"), sottorubricato per ciascun cliente.

La Società terrà rigorosa evidenza interna in conti cliente rubricati per ciascun Mandante / Cointestatario e, in ogni caso, tali mezzi costituiscono patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello della Società e contabilmente distinti da quello di altri Mandanti /Cointestatari

Si stabilisce che:

- l'entità minima della cauzione iniziale è di 10.000 (diecimila) Euro, fatta salva la facoltà della Società di accettare somme inferiori e potrà essere utilizzata nella misura massima della leva indicata nella Linea di gestione prescelta dal mandante.
- Il conferimento può essere eseguito esclusivamente in liquidità in Euro definita "Valuta di riferimento del contratto" oppure tramite Fidejussione bancaria a prima richiesta entro il limite del 70% del conferimento totale.

Si conviene che:

Le modalità di conferimento dei mezzi così come le forme e le condizioni possono subire nel tempo delle modifiche che saranno comunicate dalla Società al Mandante con sufficiente preavviso e comunque tenendo conto e nel rispetto delle transazioni in corso.

### Art. 5 – Utilizzo dei mezzi conferiti

Per poter eseguire le operazioni di gestione su valute i mezzi conferiti dal Mandante / Cointestatario saranno considerati come cauzione iniziale.

Il Mandante autorizza espressamente la Società a costituire, laddove necessario, presso le controparti di mercato (Broker o Banche), anche all'estero, le cauzioni depositate nel "conto G" a garanzia di operazioni di gestione disposte per conto del Mandante.

In ogni caso si applicano le seguenti ulteriori regole:

- Il controvalore degli atti di gestione al momento in cui sono disposti dalla Società non dovranno impegnare il Mandante oltre i limiti dallo stesso indicati nella linea di gestione prescelta del presente contratto;
- qualora l'andamento del valore di mercato delle operazioni di gestione in essere evidenzia una improvvisa variazione sfavorevole rispetto al prezzo di stipulazione, la Società può liquidare le operazioni in essere utilizzando a copertura di eventuali perdite le disponibilità costituite in garanzia presso di sé sul "conto G".

### Art. 6 - Impiego delle cauzioni

Le cauzioni ("Conto G") sono disponibili per il compimento delle operazioni di gestione su valute entro i limiti indicati nelle premesse al presente contratto.

La Società terrà evidenza in tempo reale del saldo cauzionale impegnato in operazioni aperte e del relativo saldo disponibile per ulteriori operazioni.

### Art. 7 - Modalità di conferimento dell'incarico

Il conferimento dell'incarico può avvenire esclusivamente mediante la sottoscrizione del modulo contrattuale che è parte integrante delle presenti Condizioni Generali ed il conferimento dei mezzi da gestire. Il Mandante indica la categoria prescelta e può comunque chiedere in ogni momento, con la sottoscrizione di un atto integrativo del presente contratto, di variare la categoria prescelta. La Società svolge la propria attività nel rispetto delle norme vigenti ed effettua le operazioni sul Forex secondo la categoria prescelta dal mandante.

#### **Art. 8 - Modalità di esecuzione dell'incarico e adempimenti connessi**

La Società in via di esecuzione del Mandato ha piena discrezionalità ed autonomia operativa e può compiere tutti gli atti relativi alla gestione su valute in nome e per conto del Mandante, tramite negoziazioni a contante, senza necessità del preventivo assenso da parte del Mandante stesso.

Nel caso di operazioni rimaste aperte alla fine della giornata lavorativa antecedente la data di scadenza della posizione, essa sarà automaticamente prolungata (Rollover) dalla Società.

In tal caso la Società accrediterà/addebiterà una somma pari al valore differenziale tra gli interessi dovuti al finanziamento nella valuta venduta e gli interessi ottenuti dall'investimento della valuta acquistata, espressa in ragione di dietimo. I tassi applicati per il calcolo di tale differenziale sono i Tassi del mercato interbancario, più/meno uno spread in ragione di anno (360gg). Essendo gli stessi suscettibili di variazioni in funzione di variabili oggettive non predeterminabili da Euroforex, gli stessi sono pubblici e verificabili in qualsiasi momento.

#### **Art. 9 - Rendiconto**

La Società invia al Mandante / Cointestatario, via posta ordinaria entro 15 giorni lavorativi dalla fine di ogni trimestre solare un rendiconto riferito all'ultimo giorno lavorativo del periodo che è composto da:

- un prospetto riassuntivo che indica l'ammontare dei mezzi gestiti; il risultato della gestione relativo al periodo di riferimento; il risultato progressivamente cumulato nell'anno solare di riferimento; informazioni relative a modalità e tempi per i reclami;
- su richiesta del Mandante con relativo addebito di spese potrà essere inviato un dettaglio delle operazioni eseguite nel periodo di riferimento (distinguendo tra operazioni regolate e operazioni da regolare).

Il rendiconto si intenderà tacitamente approvato dal Mandante / Cointestatario in mancanza di reclamo scritto motivato che dovrà essere trasmesso alla Società entro 60 giorni dalla data di ricevimento del rendiconto stesso. La ricezione del rendiconto, salvo prova contraria si intenderà avvenuta il settimo giorno successivo alla spedizione.

Su richiesta e a spese del Mandante / Cointestatario la Società fornisce in qualsiasi momento il dettaglio delle posizioni aperte per conto del Mandante.

#### **Art. 10 - Rischi connessi alle operazioni su valute**

Il Mandante prende atto che per le operazioni di gestione effettuate dalla Società per suo conto sul mercato Forex:

- non ha alcuna garanzia di mantenere invariato il proprio conferimento;
- il tasso di cambio delle valute è soggetto a notevoli oscillazioni;
- le operazioni effettuate sul Forex comportano l'assunzione di un elevato rischio di perdite non quantificabili;
- i limiti di perdita eventualmente indicati dal Mandante, nonostante la migliore diligenza della Società, potrebbero essere superati per cause di mercato non predeterminabili;
- le decisioni della Società potrebbero non coincidere con l'andamento del mercato e quindi produrre perdite.

Il Mandante ha preso atto di quanto contenuto nel presente articolo e riconosce pertanto che il servizio di cui intende avvalersi è compatibile con la propria situazione economica, con le proprie risorse finanziarie e con gli obiettivi speculativi che si è prefisso.

In particolare il Mandante prende inoltre atto che:

- data l'elevata volatilità del mercato delle valute, le relative operazioni presentano forti rischi di perdita. Di conseguenza anche un minimo movimento di mercato può dare perdite consistenti se la tendenza è stata contraria, così come può dare alti rendimenti se la tendenza è stata favorevole. Infatti l'impiego limitato di denaro (cauzione) rispetto al valore pieno dell'operazione, genera un "effetto leva" che dipende dal rapporto "moltiplicatore" tipico di ogni singola operazione; anche nel caso in cui la Società utilizzi un "Ordine con limite di perdita", questo non limiterà necessariamente la prevista entità delle perdite, in quanto le condizioni di mercato

possono renderne impossibile l'esecuzione al limite di prezzo stabilito;

- l'eventuale insolvenza degli intermediari autorizzati, utilizzati per l'esecuzione degli ordini, può provocare l'immediata chiusura delle posizioni aperte per conto del Mandante e può comportare la perdita parziale o totale delle cauzioni trasferite per conto del Mandante, come previsto all'art. 5.

Si informa che quanto sopra riportato non esaurisce le possibilità di rischio nelle operazioni sul mercato delle valute. Si ribadisce pertanto la natura altamente speculativa di tali operazioni.

#### **Art. 11 - Commissioni e spese**

I compensi a favore della Società per l'esecuzione del Mandato sono:

1. nessuna commissione di entrata e nessuna commissione di uscita.
2. una commissione di gestione la cui entità viene indicata nella "scheda prodotto" relativa alla "modalità operativa" che costituisce parte integrante al presente contratto.
3. una commissione di performance sull'incremento del capitale iniziale e degli eventuali versamenti successivi, nonché dei precedenti "picchi" di rendimento, al netto di prelievi, secondo il metodo "High Water Mark" tenendo conto del "consolidamento dei risultati", la cui entità viene indicata nella "scheda prodotto" relativa alla "modalità operativa" che costituisce parte integrante al presente contratto.

Al fine dell'applicazione della commissione di performance il valore del patrimonio verrà determinato in base alle risultanze del rendiconto di cui al precedente art. 9 a tale data e, comunque, nel trimestre di competenza, dopo aver dedotto la commissione di gestione di cui al punto 1. del presente articolo. Nel caso di recesso o disinvestimento parziale la commissione di performance verrà calcolata sul patrimonio esistente al momento del prelievo.

Al fine del calcolo le frazioni di trimestre daranno luogo all'applicazione pro-rata temporis in ragione di giorno

Al Mandante/Cointestatario sono inoltre addebitati i seguenti costi:

- spese postali, comprese quelle relative all'invio del Rendiconto di cui all'Art. 9, spese per bolli, spese forfettarie di sotto-rubricazione del conto corrente e di movimentazione pari Euro 13,00 + IVA trimestrali, attribuite in coincidenza dell'emissione del prospetto di gestione trimestrale o del rendiconto di fine rapporto e qualunque altra spesa nascente dal presente contratto.
- eventuali oneri fiscali nascenti dalla sottoscrizione e dall'esecuzione del contratto;
- perdita di valuta sui trasferimenti di liquidità.

Il Mandante autorizza espressamente la Società a regolare le commissioni e le spese con prelievo diretto dalle disponibilità nel "conto beni di terzi in gestione" (Conto "G").

Ogni prestazione che implichi onere di carattere amministrativo, meccanografico, postale, legale, notarile, fiscale, non compreso nell'incarico definito dalle presenti Condizioni Generali è eseguibile solo se la relativa richiesta del Mandante è accettata dalla Società ed è soggetta ad un addebito per spese il cui ammontare sarà concordato di volta in volta con il Mandante. La Società addebiterà un rimborso spese forfettario pari a: Euro 5,00 oltre all'IVA per ogni rendiconto infra-periodo e Euro 13,00 oltre all'IVA per ogni riepilogo di dettaglio nel periodo o nell'infra-periodo richiesto dal Mandante / Cointestatario.

Il Mandante / Cointestatario autorizza inoltre la Società ad addebitare le spese legali o di altra natura eventualmente sostenute dalla stessa per il recupero di qualunque saldo passivo in conseguenza delle operazioni compiute in nome e per conto del Mandante / Cointestatario.

Nel caso in cui la Società intenda modificare l'entità delle commissioni e spese, deve darne comunicazione al Mandante / Cointestatario mediante lettera raccomandata R.R. con preavviso non inferiore a 15 giorni. Decorso tale termine le modifiche si intenderanno accettate dal mandante

In capo al Mandante / Cointestatario resta comunque salva la facoltà di recedere dal contratto ai sensi del successivo Art.12.

#### **Art. 12 - Durata del Contratto e recesso.**

Il Contratto è conferito a tempo indeterminato.

Sia il Mandante / Cointestatario che la Società potranno in ogni momento recedere dal contratto o rinunciarvi dandone comunicazione scritta all'altra parte a mezzo lettera raccomandata R.R., anticipa via fax; tale recesso diventerà efficace dal giorno di ricezione della comunicazione.

La Società restituisce al Mandante / Cointestatario, bonificando dal "conto G" a favore di un conto bancario intestato al Mandante e da Lui stesso indicato, entro 10 giorni lavorativi dalla data di efficacia del

recesso o della rinuncia, la liquidità senza che ad esso sia addebitata alcuna penalità.

Rimane inteso che:

- in mancanza di indicazioni nella richiesta di recesso, tutte le operazioni aperte in nome e per conto del Mandante / Cointestatario alla data di ricevimento del recesso saranno automaticamente chiuse dalla Società mettendo a disposizione del Mandante entro i termini di cui sopra quanto risultante dalle stesse dopo il loro regolamento a data valuta;
- la Società si riserva però, nell'interesse del Mandante/ Cointestatario e comunque previo suo assenso, di procrastinare la restituzione delle cauzioni impegnate in operazioni a contante, nel caso in cui l'andamento del mercato lo giustifichi;
- analogamente la Società agirà in caso di richieste di restituzione parziale da parte del Mandante. In nessun caso potranno essere restituite somme impegnate a garanzia di operazioni aperte;
- in ogni caso non si darà luogo alla restituzione del patrimonio se non previo soddisfacimento di tutti i diritti della Società per commissioni, spese e costi per interessi di cui al precedente Art. 11 e con addebito delle spese sostenute per la restituzione.

La Società esegue le eventuali operazioni già disposte dal Mandante / Cointestatario al momento del recesso salvo che le stesse non siano espressamente revocate.

Il Mandante / Cointestatario, nella comunicazione di recesso dal contratto, potrà comunque fornire alla Società indicazioni relative alle operazioni aperte per suo conto sul mercato.

#### **Art. 12.1 - Morte o sopravvenuta incapacità di agire del Mandante**

Ricevuta notizia della morte o della sopravvenuta incapacità di agire del Mandante, esclusivamente a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno e acquisita idonea documentazione comprovante la morte o la sopravvenuta incapacità, la Società provvederà a chiudere immediatamente tutte le operazioni aperte e metterà a disposizione degli eredi o del legale rappresentante dell'incapace quanto risultasse dopo il loro regolamento a data valuta e comunque non prima di 10 giorni lavorativi, assolti gli obblighi di legge.

Trovano applicazione, in quanto compatibili, le norme in materia di recesso di cui all'art. 12.

#### **Art. 12.2 – Disposizioni in caso di cointestazione**

Quando il Mandato è intestato a più persone con la facoltà per le medesime di compiere operazioni anche separatamente, le disposizioni sul conto stesso, ivi compresa la chiusura del Mandato, potranno essere effettuate da ciascun intestatario separatamente, con piena liberazione della Società, anche nei confronti degli altri cointestatari. Tale facoltà di disposizione separata sul Mandato potrà essere modificata o revocata solo su conformi istruzioni impartite per iscritto alla Società da tutti i cointestatari.

#### **Art. 13 - Modifiche contrattuali**

Fatto salvo quanto previsto nel precedente Art. 11 per le commissioni oneri e spese, la Società si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento le norme e le condizioni che regolano il presente contratto.

Le comunicazioni relative saranno validamente effettuate, per iscritto, dalla Società mediante lettera raccomandata R/R all'indirizzo indicato dal Mandante / Cointestatario e le modifiche si intenderanno accettate dal Mandante ove lo stesso non abbia esercitato, per iscritto, entro 15 giorni dal ricevimento, il diritto di recedere dal rapporto.

Le modifiche derivanti da norme di Legge o di Regolamento ovvero da disposizioni degli Organi di Controllo e di Vigilanza sono portate a conoscenza del Mandante / Cointestatario mediante comunicazione scritta e si intendono inserite di diritto nel contratto, anche in sostituzione di clausole differenti.

#### **Art. 14 - Recapito**

Ogni dichiarazione, comunicazione, modifica, consegna e spedizione, sarà effettuata validamente dal Mandante alla Società e dalla Società al Mandante ai rispettivi recapiti risultanti dal presente contratto.

Le eventuali successive modifiche dei rispettivi recapiti dovranno essere notificate all'altra parte mediante comunicazione a mezzo lettera raccomandata R.R. sottoscritta dal Mandante o dalla Società.

Al Mandante è fatto specifico divieto di eleggere domicilio presso un soggetto Incaricato della Distribuzione, o presso persona da lui indicata.

#### **Art. 15 - Divieto di cessione del contratto**

Il presente contratto ed i diritti dallo stesso derivanti non potranno essere ceduti dal Mandante.

#### **Art. 16 - Responsabilità**

Nell'esecuzione del contratto la Società agisce nell'esclusivo interesse del Mandante e risponde del proprio operato e di quello dei suoi ausiliari secondo le regole del mandato oneroso (art. 1218, 1228 e 1710 C.C.). La stessa non può promettere o far promettere a terzi il conseguimento di risultati utili alla gestione del patrimonio.

La responsabilità della Società è regolamentata dagli artt. 1218, 1711 e 1717 Cod. Civ.

La Società, nell'esecuzione dell'incarico, è autorizzata in via generale ai sensi dell'art.1717 secondo comma Cod. Civ. e con gli effetti ivi previsti, a sostituire a sé altri per il compimento di atti ai quali non sia direttamente abilitata.

#### **Art. 17 - Foro competente**

Per ogni controversia relativa al presente contratto sarà competente il Foro di Milano.

#### **INFORMATIVA**

**(redatta ai sensi del D.Lgs. 196/2003)**

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs.196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali), Vi informiamo che i dati da Voi forniti o comunque disponibili presso la nostra Società potranno essere oggetto di trattamento, in conformità alla normativa sopra richiamata e nel rispetto dei diritti alla riservatezza e all'identità personale. Il rifiuto a fornire i dati personali, ovvero ad autorizzarne il trattamento e/o la comunicazione, può comportare la mancata prosecuzione del rapporto, la mancata instaurazione di nuovi rapporti ovvero la mancata esecuzione delle operazioni da Voi richieste.

In particolare:

Alcuni dei dati che Vi richiediamo - ragione sociale, indirizzo sede legale, partita IVA, certificato della C.C.I.A.A., bilancio approvato, nonché nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, nazionalità e gli estremi di un documento di identificazione del rappresentante legale - sono dovuti in attuazione delle disposizioni in materia di "antiriciclaggio" (Legge 197/91) e saranno oggetto delle comunicazioni obbligatoriamente previste dalle disposizioni di cui sopra agli Organi Istituzionali preposti. Tali dati devono essere da Voi forniti obbligatoriamente e pertanto non è ammesso un Vostro rifiuto.

I dati relativi al mezzo di pagamento utilizzato sono necessari per rendere operativi i contratti che Voi vorrete sottoscrivere e vengono raccolti a questo scopo.

Il rifiuto a fornire questi dati comporta l'impossibilità di eseguire i contratti da Voi sottoscritti o le operazioni da Voi richieste.

Altri dati quali il settore di attività, il numero di telefono, il domicilio per la corrispondenza, sono funzionali ad una migliore prestazione di servizi. Il rifiuto di fornire questi dati non pregiudica la possibilità di concludere il contratto e il diritto di rifiuto può essere esercitato mediante la non compilazione degli spazi previsti nel prestampato modello contrattuale.

Tutti i dati sopracitati, oltre che per le finalità di legge sopra riportate e per adempiere a quanto previsto dagli Organi di Vigilanza, verranno trattati per finalità istituzionali, quindi strettamente connesse e strumentali all'attività della nostra Società, nonché per finalità commerciali e di marketing.

Per l'adempimento delle medesime disposizioni di legge citate o per l'esecuzione degli obblighi contrattuali, i dati da Voi conferiti potranno altresì essere trasmessi a soggetti ai quali tale trasferimento sia necessario o funzionale per lo svolgimento dell'attività della nostra Società, quali gli incaricati della distribuzione del servizio, le banche incaricate del deposito delle cauzioni o del rilascio di garanzie, nonché le società appartenenti al gruppo; tali soggetti, che potranno anche risiedere all'estero, tratteranno i dati per le medesime finalità indicate in questa lettera. I soggetti di cui al presente paragrafo Le saranno comunque indicati.

Il trattamento dei dati avverrà mediante procedure e strumenti idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato attraverso strumenti elettronici o automatici atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi, che sono protetti in ambienti il cui accesso è sotto costante controllo. I dati in questione, inoltre, saranno archiviati e conservati anche in forma cartacea.

Se richiesto o se previsto dalla normativa vigente, anche in stati esteri, i Vostri dati potranno essere forniti alle Autorità di Vigilanza ad autorità fiscali e ad altre autorità nell'ambito delle loro sfere di competenza.

In relazione al trattamento di dati personali, ai sensi dell'art.7 del D.Lgs. 196/2003, Vi è riconosciuto il diritto di ottenere l'indicazione:  
dell'origine dei dati personali;  
delle finalità e modalità del trattamento;  
della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;  
degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;  
dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, o di responsabili o incaricati.  
Nonché il diritto di ottenere:

l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;

la cancellazione, o la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;  
l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.  
Avete il diritto di opporvi in tutto o in parte:  
per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che Vi riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;  
al trattamento di dati personali che Vi riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.  
Il titolare del trattamento dei dati personali è: Euroforex Finance S.p.A.,  
Via Ippolito Rosellini, 2 - 20124 Milano.

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

Spett.le  
EUROFOREX FINANCE SPA  
VIA IPPOLITO ROSELLINI, 2  
20124 MILANO

**SPECIMEN DI FIRMA**

Il sottoscritto:

-----  
(Cognome e Nome)

-----  
(Luogo di nascita) (data di nascita) (Codice fiscale)

-----  
(Documento tipo) (numero) (rilasciato da) (data rilascio)

deposita la firma di seguito riportata, presso la Vostra Società, per gli usi ad essa consentiti per l'operatività sui rapporti a me intestati presso codesta Società e per gli altri rapporti per i quali al sottoscritto saranno attribuiti specifici poteri:

Spazio riservato per il deposito della firma\*

\*firmare al centro del riquadro