

## CONDIZIONI GENERALI, REGOLAMENTO DI DEPOSITO E REGOLAMENTO PER I CONTI METALLI

### Condizioni Generali

Le seguenti Condizioni Generali mirano a regolare i rapporti della PKB Private Bank SA (indicata in seguito come «Banca») con i Clienti.

#### Premessa

Il Cliente è informato e prende nota che la Banca è un istituto di diritto svizzero, sottoposto alla sola vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA. Ne consegue che la relazione tra il Cliente e la Banca è retta esclusivamente dal diritto svizzero, ad esclusione delle norme di conflitto di diritto internazionale privato.

#### 1. Diritto di disposizione

Sono valide esclusivamente le firme comunicate alla Banca fino a revoca scritta delle stesse, senza che la Banca debba tener conto di iscrizioni divergenti nel Registro di Commercio, in altri registri pubblici o di altre pubblicazioni. In difetto di esplicite limitazioni scritte, il potere di firma è ritenuto essere un potere di firma individuale.

#### 2. Verifica delle firme e identificazione

La Banca procede alla verifica della legittimazione del titolare del conto, dei suoi procuratori e di altri aventi diritto di firma adottando la diligenza consueta degli usi commerciali. Eventuali danni derivanti da falsificazioni o vizi di identificazione sono a carico del Cliente, con riserva di una colpa grave imputabile alla Banca. Il Cliente prende atto e accetta che la verifica di legittimazione non richiede un'analisi dell'operato usuale sul conto ma che si fonda unicamente su un mero approccio formale. Il Cliente prende pure atto del fatto che la verifica può ritardare l'esecuzione di ordini impartiti. La Banca non si assume responsabilità per questi ritardi.

#### 3. Pluralità dei titolari

Qualora vi siano più titolari, gli stessi avranno, in relazione al conto e al deposito, i diritti spettanti ai creditori solidali, ai sensi dell'articolo 150 del Codice svizzero delle obbligazioni. Fatte salve disposizioni scritte contrarie, ciascuno dei titolari avrà di conseguenza il diritto di disporre liberamente e potrà aumentare, diminuire, costituire in pegno o ritirare tutti i titoli e valori depositati. Effettuando gli ordini di uno dei titolari, la Banca si considera autorizzata anche dagli altri titolari. Ciascuno di essi potrà conferire procura a favore di terzi per rappresentare i titolari. Se il conto presenta un saldo passivo, ogni titolare si riconosce debitore a titolo solidale, ai sensi dell'art. 143 e seguenti del Codice svizzero delle obbligazioni, per ogni pretesa creditoria presente o futura della Banca nei loro confronti, comprese quelle originate da ordini o da impegni assunti singolarmente da uno di loro. Salvo istruzioni contrarie, la Banca ha il diritto di immettere nel deposito e nel conto i valori che gli vengono rimessi in favore di uno dei titolari. Se i titolari sono coniugati, essi si autorizzano reciprocamente a disporre senza restrizioni del conto e del deposito.

#### 4. Cambiamento di situazione

Il Cliente ha l'obbligo di informare immediatamente la Banca in merito a cambiamenti della propria situazione personale o di quella degli aventi diritto economico, detentori del controllo o di altre persone indicate nei vari formulari di identificazione (nome, cognome, domicilio effettivo, residenza fiscale, nazionalità, TIN, ecc.). Il Cliente è informato che l'assenza di comunicazione può costituire, in certi casi, un'infrazione penale.

Il Cliente deve inoltre informare la Banca di ogni cambiamento relativo alla propria situazione personale che potrebbe incidere sul profilo rischio (capacità ad assumere rischi, conoscenza dei prodotti, situazione familiare, ecc.). In assenza di una comunicazione, la Banca ha il diritto di fare riferimento al profilo esistente e non si assume responsabilità rispetto a eventuali inadeguatezze venutasi a creare.

#### 5. Reclami del Cliente

Ogni comunicazione, ed in particolare i reclami del Cliente per l'esecuzione o la mancata esecuzione di un ordine di qualsiasi natura, vanno trasmesse dal Cliente alla Banca a ricevimento dell'avviso corrispondente, ma in ogni caso non oltre il termine fissato dalla Banca o, in assenza di un termine specificamente stabilito, entro 30 giorni. In casi di mancata ricezione di documenti o comunicazioni di cui era in attesa (per esempio estratti conto o di deposito, conteggi di borsa), il Cliente è tenuto a informare immediatamente la Banca. Se il reclamo è tardivo, il danno che ne potrebbe derivare deve ritenersi a carico del Cliente.

Gli estratti conto della Banca che non vengono contestati entro un mese sono ritenuti approvati.

#### 6. Comunicazioni della Banca

Il Cliente è tenuto a mantenere aggiornate le informazioni fornite alla Banca, quali ad esempio nome, domicilio, indirizzo e-mail, numero di telefono, numero di fax, ecc. Le comunicazioni della Banca sono considerate trasmesse al Cliente una volta spedite ad uno dei recapiti (domicilio, e-banking, indirizzo e-mail, numero di telefono, numero di fax, ecc.) indicati dal Cliente. La Banca non si assume alcuna responsabilità per le conseguenze e per eventuali danni che potrebbero derivare dalle comunicazioni effettuate al Cliente.

#### 7. Incapacità civile

Il Cliente si assume la responsabilità per qualsiasi danno causato dalla incapacità civile propria, di procuratori o di terzi, a meno che la sua incapacità e/o quella di procuratori o di terzi sia stata comunicata per iscritto alla Banca.

#### 8. Errori di trasmissione

Qualsiasi danno (a titolo esemplificativo e non esaustivo legato a perdite, ritardi, malintesi, alterazioni o spedizioni doppie, ecc.) causato dall'impiego di una modalità di comunicazione concordata con il Cliente (posta, e-mail, telefono, fax, E-Banking, ecc.), deve ritenersi a carico del Cliente, con riserva di una colpa grave imputabile alla Banca.

#### 9. Continuità dell'attività

La Banca prende misure utili per assicurare la propria continuità operativa. Ciononostante, sospensioni temporanee dell'attività possono sopravvenire per ragioni tecniche (p.es. IT) o organizzative, interne o esterne alla Banca (p.es. interruzione dell'erogazione elettrica). Il Cliente solleva la Banca da ogni responsabilità per danni dovuti a tali sospensioni.

L'operatività della Banca può inoltre essere sospesa per un periodo più lungo a causa di situazioni imprevedibili (p.es. pandemia, incendio) che dipendono da forza maggiore. La Banca dispone di soluzioni alternative di continuità. La loro messa in atto può tuttavia dipendere da molteplici fattori indipendenti dalla volontà della Banca. Il Cliente solleva la Banca da ogni responsabilità per danni dovuti a tali sospensioni.

L'operatività della Banca può inoltre essere limitata da analoghe situazioni riferite a banche corrispondenti, brokers, borse, prestatori di servizi, ecc.. Il Cliente solleva la Banca da ogni responsabilità per danni dovuti a tali sospensioni.

#### 10. Esecuzione di ordini

##### 10.1 In generale

Se il Cliente impartisce più ordini, il cui importo totale supera i suoi averi disponibili o il credito concessogli, la Banca deciderà secondo il proprio giudizio quali ordini vanno totalmente o parzialmente eseguiti, senza tener conto della loro data o della successione cronologica con cui essa li ha ricevuti.

La Banca può, a suo giudizio, sospendere l'esecuzione di ordini dati per telefono, fax, e-banking o email, fino a ricezione di una conferma scritta.

In caso di difettosa, ritardata o mancata esecuzione di ordini la Banca risponde solo della perdita di interessi. In caso di ordini urgenti o che possono comportare danni che esulano dalla semplice perdita di interessi, il Cliente è tenuto a informare tempestivamente la Banca in merito a tale circostanza e alle possibili conseguenze di danno.

Il Cliente prende atto del fatto che l'esecuzione di un bonifico o di un ordine di sottoscrizione/riscatto o di borsa possa essere bloccato dalla banca corrispondente, dal broker o dall'emittente per ragioni di *compliance* o per altre ragioni. Il Cliente solleva la Banca da ogni responsabilità in merito. Spetta inoltre al Cliente impartire eventuali differenti istruzioni e/o fornire alla Banca tutti gli eventuali chiarimenti necessari all'esecuzione dell'operazione. Eventuali ulteriori spese sono assunte dal Cliente.

Il Cliente prende altresì atto del fatto che l'esecuzione di ordini possa essere ritardata dalla Banca per ragioni di verifiche *compliance* (p.es. con riferimento al destinatario). Il Cliente si impegna a collaborare con la Banca e la solleva da ogni responsabilità per eventuali ritardi o per il rifiuto dell'esecuzione di ordini. Lo stesso vale per i bonifici in entrata.

##### 10.2 Portata del servizio di esecuzione degli ordini dei clienti senza mandato

Il Cliente è informato e accetta che la Banca, in assenza di un apposito mandato di gestione patrimoniale e/o di consulenza in investimenti, esegua le operazioni di investimento e disinvestimento esclusivamente sulla base del servizio di esecuzione di ordini ("execution only").

In tale contesto (assenza di mandato), qualora la Banca mettesse a disposizione informazioni (analisi finanziarie o altro) o il cliente dovesse avere uno scambio di opinioni con la Banca su mercati o su singoli titoli, il Cliente prende atto ed accetta che tali informazioni non costituiscono in alcun caso una raccomandazione d'investimento né una consulenza ai sensi della legge.

Ciò premesso, il Cliente prende altresì atto che, nel quadro della mera esecuzione di ordini, la Banca non fornisce alcun tipo di consiglio sugli investimenti. In assenza di mandato di gestione patrimoniale e/o di consulenza in investimenti, la Banca non è tenuta a prendere alcuna decisione in merito agli Averi o ad intraprendere alcuna iniziativa; pertanto la Banca non esegue alcuna transazione senza l'istruzione impartita dal Cliente o da una persona da lui designata.

La Banca non effettua alcun monitoraggio degli investimenti effettuati dal Cliente né verifica l'appropriatezza o l'adeguatezza di tali investimenti. Ne consegue che nell'ambito del servizio di mera esecuzione di ordini (i) il Cliente prende autonomamente e sotto la sua piena responsabilità le decisioni di investimento e disinvestimento e (ii) si presuppone che il Cliente abbia le dovute conoscenze ed esperienze in materia finanziaria.

Il Cliente conferma di aver preso visione dell'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari" pubblicato dall'Associazione Svizzera dei Banchieri che può essere scaricato gratuitamente dal sito [www.swissbanking.ch/it](http://www.swissbanking.ch/it) e di averne compreso il contenuto in quanto ha familiarità con le operazioni descritte e pertanto esonerata la Banca da qualsivoglia obbligo di fornire ulteriori informazioni. Il Cliente è inoltre consapevole che le performance positive realizzate in passato da un prodotto non ne garantiscono la medesima performance o una performance simile per il futuro. La Banca consegna al Cliente, qualora disponibile, il foglio informativo di base relativo allo strumento di investimento. Il Cliente ha la possibilità di rinunciare alla consegna ex ante della documentazione tramite richiesta scritta alla Banca.

La Banca non si assume alcuna responsabilità per il suo operato eccetto in caso di dolo e colpa grave. La Banca non risponde per la documentazione informativa di terzi consegnata al Cliente. La Banca non si fa carico dell'eventuale esito negativo di investimenti effettuati dal Cliente. Il Cliente è consapevole che la Banca non effettua alcun tipo di consulenza in materia di investimento, né in ambito fiscale né legale.

**Art. 10.a Servizio di consulenza puntuale per operazioni specifiche senza tenere conto dell'intero portafoglio del cliente (Advisory transazionale / Transactional Advisory)**
**10.a.1 Conclusione del mandato**

La Banca, conformemente alle disposizioni della Legge Federale sui Servizi Finanziari (LSerFi) riprese nel presente articolo, può fornire consulenza puntuale sugli investimenti senza tener conto dell'intero portafoglio del Cliente (Advisory transazionale). Il servizio di Advisory transazionale può essere attivato in qualsiasi forma consentita dal diritto civile. In tale contesto, la Banca può, ma non ha l'obbligo, di proporre di sua iniziativa al Cliente delle opportunità di investimento.

Qualora la Banca fornisca consulenza puntuale sugli investimenti sul modello dell'Advisory transazionale, il Cliente riconosce e accetta che la Banca non ha alcun obbligo di monitorare o seguire l'andamento e la performance dell'investimento proposto e che non contatterà il Cliente in relazione ad esso.

Il mandato di Advisory transazionale si riferisce unicamente al conto per il quale è stato attivato il mandato.

**10.a.2 Oggetto del servizio**

Conformemente alla LSerFi, l'Advisory transazionale si riferisce unicamente ad opportunità di investimento specifiche senza che la Banca debba tener conto dell'intero portafoglio. La Banca è unicamente tenuta a verificare l'esperienza e la conoscenza del Cliente (per tramite dell'apposito Profilo del cliente) con riferimento alle categorie di strumenti finanziari e quindi a raccomandare solo strumenti finanziari per i quali il Cliente dispone delle dovute conoscenze ed esperienze.

Il Cliente prende atto ed accetta che la Banca fornisca consulenza all'acquisto o alla vendita unicamente con riferimento a strumenti finanziari seguiti dai propri analisti. Non dovendo prendere in considerazione l'intero portafoglio, non spetta alla Banca tener conto della diversificazione degli investimenti al momento della raccomandazione.

Gli ordini conferiti dal Cliente di sua iniziativa senza previa consulenza e gli investimenti / disinvestimenti corrispondenti, non rientrano nel mandato di Advisory transazionale anche se sono eseguiti sul conto oggetto del mandato.

**10.a.3 Durata**

Il servizio di consulenza puntuale Advisory transazionale è di durata indeterminata. Le parti possono rescindere il servizio per iscritto in ogni momento.

**10.a.4 Remunerazione**

L'attività di Advisory transazionale è remunerata a norma del tariffario della Banca.

**10.a.5 Responsabilità**

La Banca non si assume nessuna responsabilità di risultato, conformemente alla natura di mandato dell'Advisory transazionale. Per di più, la responsabilità della Banca è limitata a situazioni di dolo o colpa grave.

Il Cliente è inoltre reso attento al fatto che la consulenza allo specifico investimento fornita dalla Banca sulla base dell'Advisory transazionale ha valenza unicamente al momento della sua trasmissione/comunicazione al Cliente. L'ordine di investimento conferito dal Cliente con ritardo non è più considerato come la concretizzazione della raccomandazione fornita dalla Banca e diventa un semplice conferimento di ordine su sola iniziativa del Cliente ("execution only").

**11. Registrazione**

Per questioni di sicurezza e di verifica delle istruzioni o di altre comunicazioni ricevute dal Cliente o da terzi, la Banca è autorizzata (senza tuttavia essere obbligata) a registrare tutte le conversazioni e comunicazioni, in qualsiasi forma esse avvengano (telefono, video, e-banking, app, ecc.) tra i funzionari di Banca ed il Cliente o terze persone. Per ragioni di sicurezza, la Banca è inoltre abilitata a filmare aree in cui i Clienti possono accedere, come pure eventuali video-conferenze. In caso di controversia, il Cliente accetta che la Banca si riservi il diritto di utilizzare tali registrazioni a titolo probatorio.

**12. Diritto di pegno e di compensazione**

La Banca ha un diritto di pegno su tutti i valori che essa tiene in deposito per conto del Cliente presso di sé o altrove e, trattandosi di averi, un diritto di compensazione per tutti i suoi crediti, senza tener conto delle loro scadenze o valuta, sia per crediti o mutui concessi contro garanzie speciali, sia per quelli concessi in bianco, sia per crediti presenti o futuri.

Quando il Cliente è in ritardo rispetto ai propri obblighi di prestazione/pagamento, la Banca si riserva la scelta fra l'esecuzione forzata o libera dei pegni. Il Cliente, a fronte di tutti i suoi impegni presenti e futuri di qualsiasi genere nei confronti della Banca, cede a quest'ultima, in pegno, tutti i suoi crediti connessi con operazioni svolte per il tramite della Banca.

**13. Conti correnti (in franchi svizzeri o valute estere), interessi, spese ed imposte**

Sul conto vengono registrate tutte le scritture concernenti il Cliente. L'accredito, o l'addebito di capitale, interessi, commissioni, spese e imposte pattuite o d'uso corrente avviene, a scelta della Banca, trimestralmente, semestralmente o annualmente.

La Banca può addebitare una commissione, secondo le tariffe vigenti, sui conti nei quali il saldo è inferiore al saldo minimo. La Banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento i suoi tassi di interesse e di commissione, specialmente in caso di cambiamenti sopravvenuti nella situazione di mercato, modificando il proprio tariffario e di informare il Cliente mediante qualsiasi mezzo di informazione appropriato. Le modifiche del tariffario avvengono conformemente alla procedura stabilita per le modifiche delle Condizioni Generali.

Eventuali imposte o tasse applicabili alle relazioni d'affari del Cliente in base al diritto svizzero, a trattati internazionali o ad accordi contrattuali con entità estere (per es. imposta alla fonte ai sensi della normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), nonché le spese relative, sono a carico del Cliente ed il Cliente dà il suo consenso per l'addebito diretto al suo conto. Il Cliente prende inoltre atto che l'eventuale imposta sul valore aggiunto e altre tasse dovute vengono conteggiate separatamente, in aggiunta al tariffario sopraccitato.

I bonifici ricevuti in valuta estera saranno accreditati in franchi svizzeri, al cambio del giorno valuta in cui l'importo da accreditare è pervenuto alla Banca, a meno che il Cliente abbia dato istruzioni contrarie o possieda un conto nella valuta corrispondente. Se il Cliente possiede soltanto dei conti in valuta estera, l'importo sarà accreditato in una di queste valute, a scelta della Banca. Gli averi del Cliente in valuta estera saranno collocati a nome della Banca, ma per conto e rischio del Cliente, presso corrispondenti dell'area valutaria in questione, o al di fuori di questa.

In particolare il Cliente prende a suo carico il rischio di restrizioni legali o amministrative, nonché le imposte e gli oneri pagati in tutti i Paesi interessati. Fatte salve eventuali restrizioni legali o regolamentari, il Cliente può disporre dei suoi averi in valuta estera sotto forma di vendite, di trasferimenti, di emissioni o di incassi di assegni, mentre non può disporre in altri modi, senza aver ottenuto l'accordo della Banca. Prelevamenti e versamenti in contanti nella valuta del conto possono essere soggetti al pagamento di una commissione.

**14. Facoltà della Banca di limitare le operazioni in contante**

La Banca si riserva la facoltà di limitare le operazioni in contante, per esempio non dando seguito a richieste di versamento e/o prelievo in contante.

**15. Rapporti di affari con terzi**

Il Cliente riconosce e accetta che la Banca e/o società facenti parte del Gruppo al quale la Banca appartiene (per una lista dettagliata, cfr.: <https://www.pkb.ch/gruppo-pkb.html>, qui di seguito "Società di Gruppo") nel quadro della sua attività generale, possa intrattenere rapporti di affari con terzi nonché, per quanto concerne determinati strumenti finanziari, possa svolgere la funzione di gestore e/o distributore, ciò che può determinare delle situazioni di conflitto d'interessi.

Il Cliente prende atto e accetta che la Banca riceva/versi da/a terzi o da/a Società del Gruppo indennità o altre prestazioni pecuniarie e non (di seguito "le indennità") sotto forma di commissioni, provvigioni, ribassi o altri vantaggi patrimoniali e non (quali ad esempio la messa a disposizione di analisi di mercato e finanziarie o la concessione dell'accesso a una piattaforma), in relazione diretta o indiretta con il servizio finanziario fornito dalla Banca per conto del Cliente. Tali indennità sono generalmente calcolate in percentuale sul volume totale degli investimenti in uno strumento finanziario o in funzione del numero di operazioni effettuate. L'entità delle indennità può variare a seconda dello strumento di investimento e del suo offerente; inoltre, possono essere calcolate sotto forma di pagamenti regolari, di remunerazione in base al prezzo di emissione o di uno sconto sul prezzo di emissione. Non è possibile determinare in anticipo l'entità delle eventuali indennità ricevute da parte di terzi, pertanto, qui di seguito sono elencati i valori massimi entro i quali possono rientrare tali indennità. La Banca informa il Cliente in anticipo nel caso si verificassero eccezioni a queste fasce di oscillazione. L'ammontare annuale delle eventuali indennità a favore della Banca (calcolate in % agli averi investiti su base annuale) varia a seconda del tipo di prodotto ed è indicativamente la seguente:

- Fondi monetari: fino a 0.30%
- Fondi obbligazionari: fino a 1%
- Fondi azionari: fino a 1.50%
- Fondi hedge: fino a 1.50%
- Altri fondi e prodotti strutturati: fino a 2%

**Avendo preso atto delle informazioni di cui sopra sul tipo e sull'entità delle indennità da parte di terzi e/o Società del Gruppo, il Cliente rinuncia irrevocabilmente ad eventuali pretese sui compensi percepiti dalla Banca,** sino ad un importo massimo delle indennità annuali eventualmente ricevute dalla Banca pari all'1,5% degli Aver complessivi. Il Cliente prende inoltre atto e accetta che la Banca potrebbe riconoscere a terzi delle indennità (ad es. servizi di introduzione). La Banca è a disposizione per fornire al Cliente ogni informazione in merito alle indennità eventualmente percepite e/o erogate.

**16. Cambiali, assegni e titoli analoghi**

La Banca è autorizzata ad addebitare sul conto del Cliente cambiali scontate o accreditate salvo buon fine. Per cambiali, assegni e altri titoli analoghi rimasti impagati, la Banca è libera di far valere il suo diritto di rivalsa addebitando il conto corrente senza prendere in considerazione la situazione attuale del conto. Fino all'estinzione di un saldo debitore, la Banca vanta inoltre, nei confronti di ciascun debitore impegnato in virtù del titolo in questione, il diritto di farsi pagare l'importo totale della cambiale, dell'assegno o di altri titoli analoghi, inclusi quelli accessori. La Banca non potrà, senza suo espresso consenso, essere designata come destinataria o consegnataria di merci.

**17. Disposizioni giuridiche, normative e fiscali**

Il Cliente è responsabile dell'osservanza degli obblighi giuridici, normativi e fiscali a lui applicabili tra cui l'obbligo di dichiarazione fiscale. Rispetto agli obblighi fiscali, il Cliente può prendere informazione dei Paesi che hanno aderito al programma di scambio automatico delle informazioni sul sito Internet del Dipartimento Federale delle Finanze, al quale si rinvia.

**18. Aver in giacenza**

Il Cliente dichiara di essere stato informato sull'utilità di prendere misure idonee (p. es. nomina di un procuratore) per evitare che il conto venga considerato in giacenza e che dopo decorrenza del termine legale, i fondi in conto vengano attribuiti alla Confederazione svizzera. Il Cliente è inoltre informato e accetta che la Banca potrebbe essere tenuta ad effettuare delle ricerche per ripristinare i contatti degli averi in giacenza; eventuali costi supplementari causati dalle ricerche e dal trattamento e dal monitoraggio speciale degli averi in giacenza senza contatto possono essere addebitati sulla relazione bancaria in questione. In caso di esito negativo delle ricerche, la Banca è inoltre tenuta a comunicare all'apposito Ufficio centrale per la ricerca, gli averi in giacenza.

**19. Informazione sui rischi**

Il Cliente dichiara di essere stato informato sui rischi degli strumenti finanziari e di aver preso visione del relativo opuscolo pubblicato dall'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) che può essere scaricato gratuitamente dal sito <https://www.swissbanking.ch/it>.

**20. Revoca delle relazioni d'affari**

La Banca si riserva la facoltà di revocare in qualsiasi momento secondo il suo libero apprezzamento le relazioni d'affari esistenti ed in particolare anche di annullare i crediti concessi e di esigerne l'immediato rimborso, senza ulteriore notifica. Sono riservate le convenzioni particolari.

Se il Cliente, anche dopo un'eventuale proroga stabilita dalla Banca, omette di comunicare a quest'ultima la destinazione di trasferimento dei valori patrimoniali e degli averi da questi depositati presso la Banca, la Banca ha la facoltà, con effetto liberatorio, di consegnare fisicamente e/o di liquidare i valori patrimoniali e di inviargli sotto forma di assegno al Cliente in una valuta stabilita dalla Banca all'ultimo recapito postale conosciuto del Cliente.

Il Cliente può revocare le relazioni d'affari in ogni momento, fatte salve indicazioni specifiche a certi rapporti, tramite lettera scritta. In caso d'incapacità o di decesso del Cliente, la relazione non si estingue ma continua per il tramite dei rappresentanti legali o degli eredi.

**21. Parificazione del sabato ad un giorno festivo**

In tutte le relazioni d'affari con la Banca, il sabato è parificato ad un giorno festivo ufficiale.

**22. Segreto Bancario e protezione dei dati**

La Banca è soggetta agli obblighi di segretezza ("segreto bancario") in relazione ai dati che riguardano la relazione d'affari con il Cliente ("dati del Cliente"). Per "dati del Cliente" si intendono, per esempio, l'insieme dei dati anagrafici (cognome, nome, indirizzo, nazionalità, data e luogo di nascita, numero del conto, ecc.), delle informazioni relative ai conti (estratti delle operazioni effettuate, stati patrimoniali, ecc.) e di *Know Your Customer* - KYC (origine dei fondi, scopo della relazione, documentazione a supporto delle transazioni effettuate, ecc.) riferiti al Cliente nonché ad altre persone collegate alla relazione (avente diritto economico, detentore del controllo, procuratori, ordinanti/beneficiari di operazioni, ecc.).

Il Cliente è informato che il **segreto bancario non è assoluto e che la Banca, in virtù di altre disposizioni legali o normative, può essere tenuta a trasmettere a soggetti terzi svizzeri o esteri (banche/operatori implicati nei processi di pagamento, banche corrispondenti, banche depositarie e subdepositarie, broker, borse, registri, gestori di sistemi, autorità, emittenti, ecc.) i dati del Cliente.**

Ciò vale per esempio per transazioni o servizi con una componente estera (per es. pagamenti, commercio e custodia di titoli, operazioni con derivati e in valuta estera), per i quali, in base al diritto estero, ad autoregolamentazioni, ad usanze di mercato, o a condizioni poste da emittenti, gestori di servizi e altre parti incaricate dalla Banca per il disbrigo di tali transazioni e servizi, la Banca è tenuta a divulgare a soggetti terzi svizzeri o esteri (banche/operatori implicati nei processi di pagamento, banche corrispondenti, banche depositarie e subdepositarie, broker, borse, registri, gestori di sistemi, autorità, emittenti, ecc.) i dati del Cliente. La Banca può anche essere tenuta a trasmettere dati del Cliente ad autorità svizzere o estere (amministrative, penali, fiscali, ecc.). **Il Cliente autorizza la Banca a trasmettere tali informazioni ("dati del Cliente"), esonerandola dal rispetto del segreto bancario.** Il Cliente è consapevole e accetta che i destinatari dei dati del Cliente potrebbero non essere soggetti né al segreto bancario svizzero né al diritto svizzero sulla protezione dei dati e che la Banca non detenga il controllo sul loro utilizzo dei dati. L'esonerazione dal segreto bancario vale anche se la Banca agisce a titolo fiduciario.

La *Data Privacy Notice* della Banca contiene dettagliate informazioni relative alla raccolta di dati personali e al loro trattamento da parte della Banca e dei diritti e degli obblighi dei Clienti. La Banca pubblica la *Data Privacy Notice* e qualsiasi relativo aggiornamento sul proprio sito internet: <https://www.pkb.ch/legal>.

**Il Cliente, inoltre, esonera la Banca dal segreto bancario se ciò è necessario ai fini della tutela di interessi legittimi della Banca, segnatamente:**

- in caso di azioni giudiziarie, denunce penali o altri atti ufficiali, minacciati o avviati dal Cliente in Svizzera o all'estero contro la Banca (anche in qualità di parte terza);
- per garantire o esercitare i diritti della Banca nei confronti del Cliente e per verificare e tutelare garanzie del Cliente o di terzi (a condizione che le garanzie di terzi siano state costituite a garanzia di diritti verso il Cliente) in Svizzera o all'estero;
- per l'incasso di crediti della Banca verso il Cliente in Svizzera o all'estero;
- in caso di reclami mossi dal Cliente alla Banca pubblicamente o per il tramite di media o dinanzi ad un'autorità svizzera o estera.

Rimangono riservati gli obblighi di informazione legali e/o di sorveglianza della Banca. Il Cliente Titolare autorizza la Banca a qualsiasi divulgazione, condivisione e/o elaborazione di informazioni o documenti, secondo quanto sopra indicato e rinuncia ad ogni e qualsiasi relativa pretesa nei confronti della Banca. Parimenti, il Cliente è informato che il consenso alla divulgazione può essere revocato unicamente per iscritto, a valere dalla notifica di tale revoca e non si estingue con la cessazione del rapporto contrattuale con la Banca, con la morte, la dichiarazione di scomparsa, la perdita dell'esercizio dei diritti civili o il fallimento di una delle parti.

Infine, il Cliente si impegna ad informare qualunque terzo coinvolto nella relazione bancaria (quali ad es. avente diritto economico, detentore del controllo, beneficiario, procuratore e rappresentante autorizzato, ecc.) delle disposizioni di cui al presente capitolo e – laddove richiesto dalla legge applicabile – di ottenere il loro valido consenso.

**23. Diritto applicabile e foro**

Tutti i rapporti giuridici fra il Cliente e la Banca sono retti dal diritto svizzero, ad esclusione delle norme di conflitto di diritto internazionale privato. Luogo di adempimento e foro esclusivo per ogni genere di procedura è Lugano (Svizzera) o il luogo della succursale svizzera con la quale è instaurata la relazione contrattuale. La Banca si riserva tuttavia il diritto di intentare un'azione contro il Cliente presso il competente tribunale del Suo domicilio o presso qualsiasi altro tribunale competente.

Rimangono riservati i fori imperativi.

**24. Riserva di disposizioni particolari**

Per certe categorie d'affari vigono, oltre le presenti condizioni generali, speciali regolamenti.

**25. Esternalizzazione di campi di attività e servizi**

La Banca è libera di affidare a terzi, sia in Svizzera sia all'estero, campi di attività e servizi. Ciò riguarda, per esempio, la gestione dei titoli e di altri strumenti finanziari, l'elaborazione dei pagamenti, la conservazione dei dati, i servizi IT (elaborazione delle informazioni e dei dati), la gestione dei rischi, la funzione compliance, la gestione dei dati di base e la contabilità (contabilità e controlling in ambito finanziario), l'attività di identificazione della Clientela e altre attività di back e middle office che possono essere esternalizzate integralmente o in parte. Nell'ambito dell'esternalizzazione può accadere che i dati debbano essere trasmessi a fornitori di servizi terzi esterni alla Banca e/o Società del Gruppo e che i fornitori di servizi coinvolgano, previo consenso della Banca, da parte loro altri fornitori di servizi. Tutti i fornitori di servizi hanno l'obbligo di riservatezza. Se un fornitore di servizi è residente all'estero, la Banca trasmette solo quei dati che non permettono in alcun modo di risalire all'identità del Cliente. In caso contrario la Banca informerà preventivamente il Cliente; ulteriori dettagli si trovano nella *Data Privacy Notice* pubblicata sul sito Internet della Banca: <https://www.pkb.ch/legal>.

**26. Modifiche alle Condizioni Generali**

La Banca può modificare le presenti Condizioni Generali in qualsiasi momento. La modifica può anche avvenire tramite pubblicazione sul sito Internet della Banca: <https://www.pkb.ch/legal>. Il Cliente ne è informato in via preventiva per iscritto o con qualsiasi altro mezzo appropriato. In mancanza di opposizione scritta da parte del cliente entro il termine di 30 giorni, come indicato nella rispettiva comunicazione, le modifiche notificate si intendono approvate. La versione in vigore può essere visionata sul sito Internet della Banca.

## Regolamento di Deposito

Il presente regolamento disciplina la custodia e l'amministrazione di valori ed oggetti ("valori") ed è complementare alle Condizioni Generali.

**1. Valori di deposito**

La Banca prende in deposito valori mobiliari in forma cartolarizzata e non cartolarizzata (compresi titoli, diritti valori ed effetti contabili), metalli preziosi nonché altri oggetti e beni di valore idonei, li contabilizza e li amministra in un deposito aperto. I depositi chiusi sono oggetto di un regolamento separato. In caso di consegna fisica, la Banca è autorizzata a verificare o a far verificare da terzi in Svizzera o all'estero l'autenticità dei valori di deposito, a spese del Cliente. La Banca può rifiutarsi di prendere in consegna i valori senza essere tenuta a fornirne i motivi.

**2. Custodia**

La Banca si impegna a custodire in luogo sicuro i valori in deposito del Cliente con l'usuale diligenza negli affari. Il Cliente concorda che i propri valori in deposito vengano custoditi dalla Banca in un deposito collettivo proprio o dati in custodia a terzi o ad una centrale per il deposito collettivo. Fanno eccezione i valori in deposito che, a causa della loro natura o per altri motivi, devono essere custoditi separatamente.

La Banca può intestare i valori a suo nome o a nome di un terzo ma per conto e a rischio del Cliente, qualora l'intestazione del Cliente sia inusuale o non sia possibile. In caso di intestazione dei valori nominativi al Cliente, egli accetta che venga divulgato il suo nome al depositario terzo. Salvo convenzione contraria, la Banca fa custodire e gestire, a proprio nome ma per conto e rischio del Cliente, i titoli depositati all'estero presso una Banca estera o un'istituzione riconosciuta dagli ambienti bancari, che si occupa della custodia di titoli. Il Cliente prende nota ed accetta che il depositario all'estero potrebbe non sottostare ad una adeguata vigilanza. Al Cliente spetta un diritto di proprietà sull'insieme del deposito collettivo in Svizzera proporzionale ai valori da lui depositati.

Se i valori in deposito sono depositati all'estero, essi sottostanno alle leggi ed usanze del luogo di custodia. La Banca continua ad amministrare unicamente i diritti.

Se i titoli custoditi in un deposito collettivo sono oggetto di un'estrazione a sorte, la Banca distribuisce i titoli estratti fra i depositanti, servendosi di un metodo che garantisca a tutti i beneficiari un'equa ripartizione.

In caso di perdita dei valori da parte del depositario o di fallimento dello stesso, il Cliente assume le conseguenze della perdita. La Banca è unicamente responsabile di scegliere il depositario con la dovuta diligenza.

**3. Durata del deposito e restituzione dei valori**

La durata del deposito è indeterminata ed i rapporti giuridici non si estinguono in seguito al decesso, all'incapacità civile od al fallimento del Cliente.

Con riserva dei termini di disdetta, delle disposizioni di legge, degli statuti di emittenti nonché dei diritti di pegno, di ritenzione e di altri diritti della Banca, il Cliente può esigere in qualsiasi momento la restituzione o la messa a disposizione del deposito. Al riguardo vanno osservati i termini di consegna vigenti e gli abituali termini di restituzione. A sua volta la Banca può esigere dal Cliente che egli ritiri il deposito in qualsiasi momento. La restituzione avviene per trasferimento dei valori presso un istituto terzo. La Banca può rifiutare la consegna fisica dei valori.

Il Cliente prende atto ed accetta che certi valori potrebbero non essere trasferibili. La Banca si impegna unicamente a fare del suo meglio per organizzare il trasferimento.

Il Cliente prende pure atto ed accetta che, nel caso in cui certi titoli dovessero perdere completamente di valore, la Banca ha il diritto di annullare la posizione tramite trasferimento del titolo senza valore a suo favore.

**4. Ricevute di deposito**

Su richiesta, la Banca rilascia ai Clienti delle ricevute di deposito con l'esatta indicazione dei valori ricevuti in custodia. Tali ricevute non sono girabili e non possono essere date in pegno. La restituzione dei valori depositati avviene contro ricevuta firmata.

**5. Commissione amministrazione titoli**

La commissione amministrazione titoli, che comprende, tra l'altro, i diritti di custodia, è calcolata e addebitata trimestralmente secondo la tariffa in vigore. La Banca si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento la tariffa. Particolari prestazioni e costi, non compresi nella commissione amministrazione titoli potranno essere addebitati separatamente.

**6. Amministrazione**

Dal giorno della costituzione del deposito, la Banca svolge, senza ordini espressi del Cliente e senza tuttavia assumere responsabilità al riguardo, gli abituali atti amministrativi quali ad esempio l'incasso di dividendi e di interessi, come pure l'incasso di capitali rimborsabili, la sorveglianza di estrazioni, disdette, conversione e diritti di opzioni ecc.

Salvo convenzione contraria, rientra nei compiti del Cliente adottare tutti i provvedimenti necessari alla tutela dei diritti inerenti ai valori in deposito, quali in particolare l'impartizione di istruzioni per l'esecuzione di conversioni, l'esercizio o la compra-vendita di diritti d'opzione e l'esercizio di diritti di conversione.

Se la Banca non riceve le istruzioni del Cliente in tempo utile, la Banca ha la facoltà, ma non l'obbligo, di agire secondo il proprio libero apprezzamento nel rispetto dell'interesse del Cliente.



**7. Estratto di deposito**

Ogni anno, la Banca invia al Cliente un estratto del suo deposito per verifica. Le valutazioni del deposito si basano su quotazioni provenienti dalle abituali fonti d'informazione bancarie. La Banca non assume alcuna garanzia sulla correttezza dei dati e sull'esattezza della valutazione né per altre informazioni riguardanti i valori contabilizzati.

Gli estratti sono considerati approvati se, entro il termine di un mese dal loro invio, non perverrà alla Banca alcuna contestazione scritta.

**8. Valorizzazione**

La Banca valorizza i valori sulla base dei corsi di mercato e delle NAV fornite dall'emittente o da chi per esso. La Banca non assume responsabilità sulla correttezza dei dati forniti dal mercato, dall'emittente o da terzi. In assenza di dati aggiornati, la Banca ha la scelta di valutare la posizione al prezzo storico di acquisto, all'ultimo valore disponibile in suo possesso o di azzerare la posizione.

**9. Ordini di borsa**

Gli ordini di borsa sono eseguiti per conto e a rischio del Cliente. A sua completa discrezione la Banca potrà:

- rifiutare l'esecuzione di ordini di vendita prima che i titoli da vendere siano stati ricevuti;
- eseguire ordini di acquisto soltanto fino a concorrenza del saldo disponibile sul conto corrente del Cliente presso la Banca;
- rifiutare, in situazioni specifiche, l'esecuzione di ordini che non siano stati dati per iscritto;
- eseguire ordini dati per fax, telefono, email o E-Banking, solo dopo conferma scritta;
- ricomprare, a spese del Cliente, i titoli oggetto d'un ordine di vendita, che sono irregolari o che non sono stati consegnati in tempo;
- eseguire ordini allo scoperto;
- considerare come nuovo ordine ogni istruzione che non sia stata specificata come conferma o modifica di un ordine esistente.

Gli ordini di borsa sono sottoposti alle regole ed ai regolamenti di borsa nel Paese in cui detti ordini sono eseguiti.

Il Cliente prende pure nota che la Banca, in caso di dubbio in merito alla liceità dell'ordine (Insider Trading, manipolazione di mercato, sorpasso soglie di partecipazione non annunciate, ecc.), ha l'obbligo di sospendere l'esecuzione fino a chiarimento della situazione.

**10. Contabilizzazione**

Salvo istruzioni diverse da parte del Cliente, gli accrediti e gli addebiti (capitale, proventi, tasse, spese, ecc.) vengono contabilizzati sul conto secondo le disposizioni contabili ricevute. All'occorrenza si effettuerà una conversione nella valuta in cui è gestito il conto.

**11. Assicurazione di trasporti**

I valori di deposito vengono trasportati e spediti per conto e a rischio del Cliente. Le spese di trasferimento sono a carico del Cliente. Salvo ordine contrario del Cliente, la Banca contrae, a spese di quest'ultimo, l'assicurazione trasporti ed effettua la dichiarazione di valore secondo il proprio apprezzamento.

**12. Esercizio del diritto di voto**

L'esercizio dei diritti di voto legati ad azioni è di sola spettanza del Cliente. Il Cliente istruisce la Banca, la quale non è tuttavia tenuta di partecipare alle assemblee e pertanto ad esercitare il diritto di voto. In assenza di istruzioni, la Banca può, senza tuttavia esserne obbligata, votare nel senso delle proposte emesse dal consiglio d'amministrazione della società.

**13. Annuncio partecipazioni**

Il Cliente è responsabile dell'annuncio alle competenti istanze del sorpasso di soglie di detenzione.

**14. Obblighi di comunicazione, fiscali e contributivi**

**Il Cliente è l'unico e solo responsabile per l'adempimento dei suoi obblighi di comunicazione, fiscali e contributivi nei confronti di autorità, fisco, società e borse in relazione al possesso di valori in deposito. Alla banca non compete alcun obbligo di comunicazione o di avviso al Cliente.**

La Banca, a seguito di convenzioni stipulate dalla Svizzera con altri Stati od organizzazioni può trattenerne e versare a chi di competenza le relative imposte.

**15. Diritto applicabile e foro**

Qualsiasi relazione giuridica del Cliente con la Banca è soggetta al diritto svizzero. Luogo di adempimento e foro esclusivo per ogni genere di procedura è Lugano (Svizzera) o il luogo della succursale svizzera con la quale è instaurata la relazione contrattuale. La Banca si riserva tuttavia il diritto di intentare un'azione contro il Cliente presso il competente tribunale del Suo domicilio o presso qualsiasi altro tribunale competente.

Rimangono riservati i fori imperativi.

**16. Modifica del regolamento**

La Banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento questo Regolamento, con effetto immediato. La modifica può avvenire anche tramite pubblicazione sul proprio sito internet: <https://www.pkb.ch/legal>. Il Cliente ne è informato preventivamente per iscritto o con qualsiasi altro mezzo appropriato (si veda Art. 6 Comunicazioni della Banca, delle Condizioni generali). La versione in vigore può essere visionata sul proprio sito internet: <https://www.pkb.ch/legal>.

## Regolamento per i conti metalli

Il presente regolamento fa da complemento alle Condizioni generali della Banca.

1. Il titolare di un conto metalli ha il diritto alla consegna della quantità di metalli registrata in termini di peso (once/grammi), rispettivamente del numero di monete iscritte sul predetto conto. Nei conti metalli il Cliente ha, nei confronti della Banca, un credito per la fornitura di un quantitativo di metallo prezioso corrispondente all'ammontare del suo avere sul suo conto metalli. Il Cliente non possiede tuttavia alcuna quota di proprietà del metallo prezioso.

2. Il Cliente può rivolgersi alla filiale che tiene il conto (luogo di adempimento) per farsi consegnare, conformemente alle disposizioni legali vigenti, la quantità di metalli corrispondente al suo avere in conto. Con la consegna materiale egli diventa proprietario del metallo prezioso. Affinché la Banca possa predisporre tempestivamente la consegna, i prelievi di una certa entità vanno preavvisati con un anticipo di almeno 5 giorni feriali.

Su richiesta e a spese e rischio del titolare del conto, la Banca consegna i metalli preziosi anche in altro luogo, purché ciò sia materialmente possibile e conforme alle leggi vigenti nel luogo di consegna desiderato. Se, a seguito di disposizioni sui trasferimenti, avvenimenti bellici, forza maggiore o motivi analoghi, la Banca non potesse adempiere alla richiesta nel luogo previsto e nel modo pattuito, essa si riserva il diritto di consegnare i metalli preziosi, a spese e rischio del Cliente nel luogo e nel modo che riterrà fattibile e più adeguati.

3. Salvo disposizione contraria, la consegna avviene in grandi verghe con titolo minimo conformemente agli usi commerciali. Le richieste per la consegna di lingotti di peso inferiore alla grande verga usuale vengono soddisfatte con rispettive unità minori. In tal caso va versato il supplemento di fabbricazione vigente al momento della consegna.

La consegna viene addebitata al conto metalli. Qualora vi fosse un saldo residuo a favore o a carico del titolare del conto, esso sarà conteggiato al prezzo di mercato vigente il giorno della consegna.

4. Gli averi sui conti metalli non fruttano interessi. Sorpassi sui conti metalli sono possibili soltanto nell'ambito di una corrispondente concessione di credito.

5. Ogni tipo d'imposta o tassa applicabile alle operazioni effettuate (per esempio, in caso di consegna) è a carico del titolare del conto.

6. I conti metalli soggiacciono a una commissione come da tariffario separato. Spese postali e altre spese sono a carico del titolare del conto.

7. Qualsiasi relazione giuridica del Cliente con la Banca è soggetta al diritto svizzero. Luogo di adempimento e foro esclusivo per ogni genere di procedura è Lugano (Svizzera) o il luogo della succursale svizzera con la quale è instaurata la relazione contrattuale. La Banca si riserva tuttavia il diritto di intentare un'azione contro il Cliente presso il competente tribunale del Suo domicilio o presso qualsiasi altro tribunale competente.

Rimangono riservati i fori imperativi.

8. La Banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento questo Regolamento, con effetto immediato. La modifica può avvenire anche tramite pubblicazione sul proprio sito internet: <https://www.pkb.ch/legal>. Il Cliente ne è informato preventivamente per iscritto o con qualsiasi altro mezzo appropriato (si veda Art. 6 Comunicazioni della Banca, delle Condizioni generali). La versione in vigore può essere visionata sul proprio sito internet: <https://www.pkb.ch/legal>.