

La presente è una traduzione italiana di un contratto originale steso in lingua neerlandese. In caso di discrepanza tra la presente traduzione italiana e il testo dell'originale in neerlandese, prevarrà il testo originale in neerlandese. Nella presente traduzione italiana di un contratto originariamente redatto secondo il diritto olandese, alcuni termini giuridici olandesi sono stati tradotti in italiano. I termini giuridici olandesi possono essere sconosciuti o non essere utilizzati nello stesso modo nel diritto italiano. Nella misura in cui la legge lo consente, il presente contratto è regolato dal diritto olandese e deve essere interpretato in conformità al diritto olandese.

## CONTRATTO CLIENTE CTA

### Le parti:

1. il cliente per il quale è stato aperto o sarà aperto un CTA e che in vista di ciò sottoscrive il presente Contratto Cliente CTA, menzionato nel seguito con il pronome “**lei**” e con il possessivo “**suo**”;
2. **ABN AMRO Clearing Bank N.V.**, società per azioni di diritto olandese con sede legale in Amsterdam, iscritta nel Registro delle imprese della Camera di Commercio con numero 33170549, menzionata nel seguito con il pronome “**noi**” e con il possessivo “**nostro**”; e

con esclusivo riferimento all'articolo 1 del presente Contratto Cliente CTA:

3. **BUX B.V.**, società a responsabilità limitata di diritto olandese con sede legale in Amsterdam, iscritta nel Registro delle imprese della Camera di Commercio con numero 58403949, menzionata nel seguito come “**BUX**”; e

se e dal momento in cui lei apre un conto crypto presso BUX Alternative Investments B.V.:

4. **BUX Alternative Investments B.V.**, società a responsabilità limitata di diritto olandese con sede ad Amsterdam e iscritta nel Registro delle imprese della Camera di Commercio con il numero 76895327, di seguito menzionata come “**BUX Alternative Investments**”.

Lei è titolare di un conto presso BUX B.V. o presso BUX B.V. e BUX Alternative Investments e apre o è già titolare di un Cash Trading Account (“**CTA**”) presso di noi in questo contesto. Il presente Contratto Cliente CTA utilizza alcuni termini (polivalenti) che devono essere intesi e interpretati in conformità all'articolo 1 delle Condizioni Generali CTA.

Il presente Contratto Cliente CTA sancisce gli accordi presi tra lei, BUX e noi in merito al CTA. Il presente Contratto Cliente CTA va letto unitamente, tra l'altro, alle Condizioni Generali CTA.

Le premesse degli accordi recepiti in detti documenti sono le seguenti:

- Lei ha instaurato con BUX un rapporto di prestazione di servizi. Lei detiene un conto titoli presso BUX B.V. per la negoziazione di Strumenti finanziari ed eventualmente anche un conto crypto presso BUX Alternative Investments per la negoziazione in Criptovaluta.
- Nell'ambito di questo rapporto di prestazione di servizi con BUX, lei apre o ha già aperto un CTA con noi. Lei desidera depositare il suo denaro presso una banca sottoposta a vigilanza. Lei desidera effettuare Operazioni con questo denaro. Noi fungiamo da depositari del suo denaro.
- Se lei dispone di un conto titoli presso BUX B.V., stipula il presente Contratto Cliente CTA con BUX B.V. e con noi. Se e dal momento in cui lei dispone anche di un conto crypto presso BUX Alternative Investments, stipula anche il presente Contratto Cliente CTA con BUX Alternative Investments. In tal caso, il presente Contratto Cliente CTA avrà vigore tra lei, BUX B.V., BUX Alternative Investments e noi. Per la precisione, il Contratto Cliente CTA viene stipulato solo da BUX B.V. e, se del caso, da BUX Alternative Investments per quanto riguarda l'articolo 1 del presente Contratto Cliente CTA.
- Gli accordi che riguardano il suo rapporto giuridico con noi in relazione al suo CTA sono stabiliti nel presente Contratto Cliente CTA. Gli accordi sono anche stabiliti in altri documenti di condizioni attualmente in vigore.
- In linea di massima, tutte le comunicazioni relative al suo CTA saranno effettuate normalmente tramite BUX. Per dare istruzioni o chiedere informazioni è possibile rivolgersi a BUX. Tramite il suo Account BUX è possibile verificare il saldo del suo CTA. BUX risponde della correttezza di tali informazioni.
- Lei acquisisce un credito nei nostri confronti corrispondente all'ammontare del saldo attivo del suo CTA. Se il saldo illustrato nel suo Account BUX si discosta da quello risultante dalla nostra amministrazione, vale quest'ultimo.
- Il CTA non è un conto di pagamento. Il suo CTA serve solo per compiere Operazioni. Inoltre, può effettuare un Versamento sul CTA con il modulo pagamenti messo a disposizione da un prestatore di servizi di pagamento designato da BUX oppure dal suo Conto di Appoggio. Lei può anche fare trasferire il saldo del CTA, o parte di esso, al suo Conto di Appoggio. Il CTA non può essere utilizzato per altri scopi.
- Il CTA non può mai presentare un saldo negativo. Lei può compiere Operazioni soltanto se il CTA ha saldo sufficiente.

*Ad alcuni termini scritti con iniziale maiuscola viene attribuito nel presente documento un significato specifico. Il significato degli altri termini con iniziale maiuscola si può leggere nelle Condizioni Generali CTA (che rappresentano un allegato (Allegato I) al presente Contratto Cliente CTA).*

## **1. MANDATO E PROCURA ESCLUSIVI**

Sottoscrivendo e stipulando il presente Contratto Cliente CTA, lei conferisce a BUX un mandato, in forza del quale BUX è autorizzata a fornirci istruzioni in relazione al suo CTA o per eseguire o far eseguire ordini relativi al suo CTA. Il mandato è espressamente limitato al compimento di atti necessari per l'esecuzione della prestazione di servizi di BUX, e comporta l'addebito di spese.

Lei può dare ordini di pagamento soltanto a BUX. Gli ordini di pagamento possono essere eseguiti soltanto se il suo CTA presenta saldo sufficiente. Il mandato è esclusivo, il che significa che non le è

consentito compiere direttamente atti concernenti il suo CTA (senza che ciò avvenga tramite BUX).

In caso di cessazione del mandato (per esempio in seguito a fallimento di BUX o altra circostanza prevista dalla legge), il saldo del suo CTA sarà bloccato e successivamente trasferito al suo Conto di Appoggio, nei limiti della normativa vigente. È possibile contattarci anche dopo la cessazione del mandato.

Sottoscrivendo e stipulando il presente Contratto Cliente CTA lei ci autorizza irrevocabilmente a compiere per suo conto gli atti necessari per la prestazione di servizi e per quant'altro attiene all'esecuzione del presente Contratto Cliente CTA e delle Condizioni Generali CTA. Possiamo agire anche come sua controparte, anche in presenza di conflitto di interessi.

## 2. PEGNO

Sottoscrivendo e stipulando il presente Contratto Cliente CTA, lei dichiara, e, ove necessario, conferma che lei desidera costituire il diritto di pegno di cui all'articolo 24 delle Condizioni bancarie generali 2017 e conferire a noi le procure descritte in dette condizioni intese alla costituzione del diritto di pegno ivi descritto. Dichiara, inoltre, e, ove necessario, conferma con il presente atto che lei ha il potere di costituire detto diritto di pegno.

Detto diritto di pegno è costituito con l'accettazione da parte nostra del presente documento. Il presente documento acquisterà, dopo essere stato accettato da noi, il valore di atto di pegno.

Con la sottoscrizione e stipulazione del presente Contratto Cliente CTA lei ci comunica la dazione in pegno fatta in nostro favore.

## 3. CONDIZIONI

Il rapporto tra noi e lei è regolato dalle seguenti condizioni:

- le **Condizioni Generali CTA** (di volta in volta modificate e integrate o riadottate), che rappresentano un allegato al presente Contratto Cliente CTA (Allegato I); e
- le **Condizioni Generali Bancarie 2017** (depositate presso la Cancelleria del Tribunale di Amsterdam il 29 agosto 2016, con successive modifiche conformi alle loro disposizioni).

Sottoscrivendo e stipulando il presente Contratto Cliente CTA lei dichiara, e, ove necessario, conferma che le informazioni da lei fornite sono esatte e complete. Dichiara, inoltre, e, ove necessario, conferma di avere preso visione del Foglio Informativo relativo al CTA nonché di aver ricevuto una copia delle suddette condizioni e di accettare, con la sottoscrizione e stipulazione del presente Contratto Cliente CTA, tali condizioni. Dichiara, inoltre, e, ove necessario, conferma di accettare espressamente che noi mettiamo a sua disposizione le condizioni generali e loro modifiche per via elettronica, come pure sul nostro sito web ([www.abnamroclearing.com](http://www.abnamroclearing.com)) o su quello di BUX ([www.bux.com](http://www.bux.com)).

#### **4. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE**

Il presente Contratto Cliente CTA è regolato dalla legge olandese. Lei ha il diritto di esperire tutte le eventuali controversie in relazione al presente Contratto Cliente CTA a sua scelta presso il giudice competente nei Paesi Bassi o in Italia a seconda della sua residenza o domicilio elettivo. Qualsiasi controversia esperita da noi in relazione al presente Contratto Cliente CTA è devoluta al giudice competente in Italia a seconda della sua residenza o domicilio elettivo.

Inoltre, lei può sottoporre i reclami presentati nei nostri confronti in relazione al presente Contratto Cliente CTA:

- (i) a un organo preposto alla soluzione di controversie, che può essere l'Istituto per i reclami in materia di prestazione di servizi finanziari (KiFiD), in conformità al Regolamento della Commissione per la risoluzione di controversie in materia di prestazione di servizi finanziari (KiFiD) che fornisce mediazione e pareri. Detto regolamento è pubblicato sul sito web del KiFiD ([www.KiFiD.nl](http://www.KiFiD.nl)); oppure
- (ii) all'Arbitro Bancario e Finanziario italiano (ABF) che la metterà in collegamento con il KiFiD.

Lei può inoltre presentare ricorso tramite la piattaforma ODR (*Online Dispute Resolution*), ai sensi del Regolamento 524/2013, per risolvere le controversie nascenti dai contratti di acquisto online di beni e servizi. A tal fine, lei può contattare la segreteria tecnica dell'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), che fornisce ogni informazione utile sul funzionamento della piattaforma ODR e presta assistenza nella predisposizione del ricorso tramite la piattaforma stessa.

Qui di seguito sono fornite informazioni che riguardano noi.

La nostra denominazione statutaria completa è ABN AMRO Clearing Bank N.V. Il nostro numero di telefono è 0900-0024. La nostra URL è [www.abnamroclearing.com](http://www.abnamroclearing.com). Siamo iscritti nel Registro delle imprese della Camera di Commercio con numero 33170549.

La sede principale dell'ABN AMRO Clearing Bank N.V. è situata all'indirizzo Gustav Mahlerlaan 10, Amsterdam (indirizzo postale: Postbus 283, 1000 EA Amsterdam, Paesi Bassi).

ABN AMRO Clearing Bank N.V. è una banca autorizzata dalla Banca centrale olandese (De Nederlandsche Bank N.V. (DNB)) ed è iscritta nel registro gestito dall'Autorità olandese dei mercati finanziari (*"Autoriteit Financiële Markten - AFM"*).

La seguente comunicazione è rivolta a coloro i cui dati personali sono riportati nel presente documento.

Tratteremo con cura i suoi dati personali in assoluta conformità al Regolamento relativo alla protezione dei dati personali delle persone fisiche. Tratteremo i suoi dati personali ai fini di un'efficiente ed efficace gestione delle attività operative, con particolare riferimento alle seguenti attività:

- valutazione e accettazione di clienti, attuali e potenziali, stipulazione ed esecuzione di contratti con un soggetto interessato, ed esecuzione dei pagamenti;
- analisi di dati personali a fini statistici e scientifici;
- esecuzione di attività di marketing, con o senza profilazione, al fine di instaurare un rapporto con un soggetto interessato e/o al fine di mantenere oppure ampliare il rapporto con un cliente;
- tutelare la sicurezza e l'integrità del settore bancario, tra l'altro combattendo, prevenendo e rintracciando ogni violazione o tentativo di violazione di dati ai danni nostri o dei nostri clienti e dipendenti, nonché usando e partecipando a sistemi di allerta; e
- l'adempimento di obblighi di legge.

seguito da firme -

## 5. FIRMA

La sua firma è una firma elettronica ai sensi dell'articolo 15a del Libro 3 del Codice Civile olandese e del Regolamento (UE) n. 910/2014 (*Regolamento in materia di identificazione elettronica e servizi fiduciari per le operazioni elettroniche*) e ha gli stessi effetti giuridici di una firma da lei apposta a mano.

Con questa firma lei dichiara di accettare il presente Contratto Cliente CTA e di aver preso visione del relativo Foglio Informativo messo a disposizione sul sito internet della Banca o di BUX e di aver ricevuto la Scheda informativa sul Sistema di garanzia dei depositi nell'Allegato II al presente Contratto cliente CTA.

(Noi non firmiamo il presente Contratto Cliente CTA. La nostra accettazione si evince, per ogni parte del contratto, dalla sua esecuzione).

**ABN AMRO Clearing Bank N.V.**

Accettazione delle disposizioni dell'articolo 1 del presente Contratto Cliente CTA:

(Il presente Contratto Cliente CTA non sarà firmato da BUX. L'accettazione di BUX si evince, per ogni parte del Contratto Cliente CTA, dalla sua esecuzione).

**BUX B.V.**

e, se e dal momento in cui dispone anche di un conto crypto presso BUX Alternative Investments,

**BUX Alternative Investments B.V.**

**Allegato I**  
**Condizioni Generali CTA**

## CONDIZIONI GENERALI CTA

### Qual è l'ambito di applicazione delle presenti Condizioni Generali CTA?

Le presenti Condizioni Generali CTA si applicano se lei ha un conto presso BUX e, in connessione allo stesso, apre o ha aperto un CTA presso la Banca.

Le presenti Condizioni CTA contengono importanti disposizioni in relazione al suo CTA. Le presenti Condizioni CTA vanno lette unitamente al Contratto Cliente CTA che ha sottoscritto con la Banca.

Come illustrato anche nel Contratto Cliente CTA, le premesse degli accordi recepiti in questi documenti sono le seguenti:

- Lei ha instaurato con BUX un rapporto di prestazione di servizi. Lei è titolare di un conto titoli presso BUX B.V. per la negoziazione di Strumenti finanziari ed eventualmente anche di un conto crypto presso BUX Alternative Investments per la negoziazione in Criptovalute.
- A tal fine lei apre o ha aperto un CTA presso la Banca. Servendosi di questo CTA lei deposita il suo denaro presso una banca sottoposta a vigilanza. Con questo denaro lei desidera compiere Operazioni. La Banca agisce come depositaria del suo denaro.
- Se si dispone di un conto titoli presso BUX B.V., lei perfeziona il Contratto Cliente CTA con BUX B.V. e con la Banca. Se e dal momento in cui dispone anche di un conto Criptovalute presso BUX Alternative Investments, lei perfeziona il Contratto Cliente CTA anche con BUX Alternative Investments. In tal caso, il Contratto cliente CTA si applicherà pertanto tra l'utente, BUX B.V., BUX Alternative Investments e la Banca. Per la precisione, il Contratto Cliente CTA viene stipulato solo da BUX B.V. e, se del caso, da BUX Alternative Investments per quanto riguarda l'articolo 1 del presente Contratto Cliente CTA.
- Le disposizioni relative al suo rapporto giuridico con noi in relazione al suo CTA sono stabilite nel Contratto Cliente CTA e nelle presenti Condizioni Generali CTA.
- In linea di principio, tutte le comunicazioni relative al suo CTA devono avvenire tramite BUX. È possibile contattare BUX per dare istruzioni o chiedere informazioni. Tramite il suo Account BUX è possibile verificare il saldo del suo CTA. BUX è responsabile dell'esattezza di tali informazioni.
- Lei acquisisce un credito nei confronti della Banca corrispondente all'ammontare del saldo attivo del suo CTA. Se il saldo illustrato nel suo Account BUX si discosta da quello risultante dall'amministrazione della Banca, vale quest'ultimo.
- Il CTA non è un conto di pagamento. Il suo CTA serve solo per compiere Operazioni. Inoltre, può effettuare un Versamento sul CTA dal suo Conto di Appoggio. Lei può anche trasferire il saldo del CTA, o parte di esso, al suo Conto di Appoggio. Il CTA non può essere utilizzato per altri scopi.
- Il CTA non può mai presentare saldo negativo. Lei può compiere Operazioni soltanto se il CTA ha saldo sufficiente.

Quanto sopra forma parte integrante delle presenti Condizioni CTA.



## 1 DEFINIZIONI E INTERPRETAZIONE

1.1 Nelle presenti Condizioni CTA si fa uso di alcuni termini con un significato definito. I seguenti termini si intendono come segue:

<b>Gruppo ABN AMRO</b>	ABN AMRO Bank N.V., la Banca e tutte le società del suo gruppo.
<b>Conto</b>	Un conto titoli presso BUX B.V. e, se del caso, un conto crypto presso BUX Alternative Investments.
<b>Numero di account</b>	il suo numero di account presso BUX.
<b>Banca</b>	ABN AMRO Clearing Bank N.V., società per azioni di diritto olandese con sede legale in Amsterdam.
<b>BUX</b>	BUX B.V. e, se e dal momento in cui lei dispone anche di un conto crypto con BUX Alternative Investments, BUX Alternative Investments.
<b>Account BUX</b>	L'account o gli account che ha aperto presso BUX in relazione al rapporto di prestazione di servizi intrattenuto con BUX.
<b>BUX Alternative Investments</b>	BUX Alternative Investments B.V., società a responsabilità limitata di diritto olandese con sede legale in Amsterdam.
<b>BUX B.V.</b>	BUX B.V., società a responsabilità limitata di diritto olandese con sede legale in Amsterdam.
<b>Codice Civile</b>	Il Codice Civile olandese.
<b>Conto di Appoggio</b>	Un conto corrente con un numero IBAN, che il Cliente detiene presso l'ABN AMRO Bank N.V. o un'altra banca, che il Cliente ha reso noto alla Banca e che la Banca ha registrato e accettato.
<b>Contratto</b>	Il Contratto Cliente CTA e qualsiasi altro contratto tra lei e la Banca in relazione al CTA.
<b>Criptovaluta</b>	una Criptovaluta, che può essere anche un prodotto di investimento relativo alla Criptovaluta, che lei può acquistare o vendere tramite BUX.
<b>CTA (Cash Trading Account)</b>	Il conto da lei aperto presso la Banca, espresso in euro, e che viene movimentato in connessione al suo Account presso BUX.
<b>Condizioni CTA</b>	Le presenti Condizioni generali CTA come di volta in volta modificate e integrate.

<b>Cliente</b>	il cliente che ha sottoscritto un Contratto, menzionato, nelle presenti Condizioni Generali CTA, anche come “lei” o “suo”.
<b>Crediti</b>	tutti i crediti che lei, a qualsiasi titolo, ha o acquisisce nei confronti della Banca, con tutti i relativi diritti accessori e subordinati.
<b>Strumento finanziario</b>	Uno Strumento finanziario come definito nel capitolo 1:1 della Legge olandese sulla vigilanza finanziaria e che lei può acquistare o vendere tramite BUX.
<b>Condizioni Generali CTA</b>	Le presenti Condizioni Generali CTA come di volta in volta modificate, integrate e riadottate.
<b>Foglio informativo</b>	Il documento contenente informazioni sulla Banca, sulle caratteristiche e sui rischi del servizio prestato dalla Banca e sulle condizioni economiche offerte.
<b>Versare (sul suo CTA) / Versamenti</b>	Lei può versare denaro sul suo CTA in conformità a quanto previsto nell'articolo 5.3 delle Condizioni Generali CTA.
<b>Prestatore di servizi di pagamento</b>	Un prestatore di servizi di pagamento riconosciuto dalla Banca e a cui ricorre BUX ai sensi dell'articolo 5.4 delle Condizioni Generali CTA.
<b>Operazione di acquisto</b>	Un'operazione che comporta l'acquisto di uno Strumento finanziario o, se del caso, di una Criptovaluta.
<b>Operazione di vendita</b>	Un'operazione che comporta la vendita di uno Strumento finanziario o, se del caso, di una Criptovaluta.
<b>Condizioni</b>	Indica congiuntamente il Contratto, le Condizioni generali CTA e le le Condizioni Generali Bancarie 2017.
<b>Operazione</b>	Un'operazione di acquisto o di vendita.
<b>Condizioni generali bancarie 2017</b>	Le Condizioni Generali Bancarie depositate presso la cancelleria del Tribunale di Amsterdam il 29 agosto 2016.

## 1.2 Interpretazione

- 1.2.1 Il Contratto Cliente CTA e le presenti Condizioni Generali CTA utilizzano alcuni termini polivalenti relativi ai due diversi servizi di BUX – Operazioni in Strumenti finanziari e

Operazioni in Criptovaluta – per i quali può essere utilizzato il CTA. Il significato di tali termini polivalenti dipende dal suo rapporto di prestazione di servizi con BUX. Vanno letti, inoltre, nel contesto del rapporto di prestazione di servizi, e pertanto in relazione a BUX B.V. ai fini del conto titoli (comprese le Operazioni in Strumenti finanziari) e in relazione a BUX Alternative Investments ai fini del conto crypto (comprese le Operazioni in Criptovaluta). Esempi di termini polivalenti sono i seguenti:

- a. “BUX”: se dispone solo di un conto titoli presso BUX B.V., “BUX” deve essere letto come un riferimento a BUX B.V. Se dispone sia di un conto titoli presso BUX B.V. sia di un conto crypto presso BUX Alternative Investments, “BUX” si riferisce a BUX B.V. (nel contesto del conto titoli) e BUX Alternative Investments (nel contesto del conto crypto).

Ciò significa anche che, se il Contratto Cliente CTA o le presenti Condizioni Generali CTA indicano che una determinata comunicazione deve essere inviata a BUX (ad esempio negli articoli 20.8 e 20.9), tale comunicazione deve essere inviata a BUX B.V. se si dispone solo di un conto titoli ma, se si dispone sia di un conto titoli sia di un conto crypto, deve essere inviata a BUX B.V. (nell'ambito del conto titoli) e BUX Alternative Investments (nell'ambito del conto crypto).

- b. Account: se si dispone di un conto titoli presso BUX B.V., “Account” deve essere letto come un conto relativo alla negoziazione di uno Strumento finanziario. Se si dispone anche di un conto crypto presso BUX Alternative Investments, “Account” deve essere letto come riferito sia al conto relativo alla negoziazione in Criptovaluta (nei confronti di BUX Alternative Investments) sia al conto relativo alla negoziazione di uno Strumento finanziario (nei confronti di BUX B.V.).
- c. “Operazione di acquisto” e “Operazione di vendita”: se dispone di un conto titoli presso BUX B.V., “Operazione di acquisto” e “Operazione di vendita” devono essere letti come una operazione relativa a uno Strumento finanziario. Se dispone anche di un conto Criptovalute presso BUX Alternative Investments, “Operazione di acquisto” e “Operazione di vendita” devono essere letti come riferiti sia a una operazione relativa a una Criptovaluta (nei confronti di BUX Alternative Investments) sia a una operazione relativa a uno Strumento finanziario (nei confronti di BUX B.V.).

- 1.2.2 In ogni caso, dovrà disporre di un conto titoli presso BUX B.V. per poter aprire e utilizzare il CTA. Di conseguenza, i termini polivalenti di cui sopra, tra cui “BUX”, “Account”, “Operazione di acquisto” e “Operazione di vendita”, includono in ogni caso, rispettivamente, un riferimento a BUX B.V., al conto titoli presso BUX B.V. e a un'Operazione in Strumenti finanziari.

## 2 OGGETTO E CONDIZIONI APPLICABILI

- 2.1 Le presenti Condizioni Generali CTA contengono importanti disposizioni relative agli accordi presi tra lei e la Banca in merito al CTA che lei sta aprendo o che già possiede in relazione al Suo rapporto di prestazione di servizi con BUX. Lei può utilizzare il denaro **Versato??** sul suo

CTA per effettuare Operazioni di acquisto. In altre parole, il CTA viene utilizzato a supporto dei servizi forniti da BUX.

- 2.2 Il Contratto e le Condizioni Generali Bancarie 2017 si applicano in aggiunta a queste condizioni.
- 2.3 In caso di discrepanza tra le varie condizioni applicabili e altri documenti menzionati di seguito, le condizioni o i documenti elencati sopra prevarranno sulle condizioni elencate più in basso:
- a. il Contratto;
  - b. le Condizioni Generali CTA;
  - c. le Condizioni Generali Bancarie 2017.
- 2.4 La Banca può anche essere vincolata da norme stabilite da organi della Pubblica Amministrazione, dai tribunali o da altri enti di diritto pubblico o privato con compiti di supervisione o regolamentazione. In caso di discrepanza tra tali norme e le presenti Condizioni Generali, la Banca baserà le sue azioni sulle norme menzionate nel presente articolo, nel qual caso non si riterrà che la Banca abbia contravvenuto alle presenti Condizioni Generali.

### **3 (APERTURA DEL) CTA**

- 3.1 Il CTA si riferisce al suo rapporto di prestazione di servizi con BUX. In questo contesto si distinguono due diverse situazioni: se lei apre un CTA presso la Banca nell'ambito di un nuovo rapporto di prestazione di servizi con BUX, si applica il disposto del paragrafo 3.2. Se dispone già di un CTA presso la Banca in relazione a un conto titoli esistente presso BUX B.V. e successivamente apre un conto crypto presso BUX Alternative Investments, si applica altresì il disposto del paragrafo 3.3.
- 3.2 Prima di aprire un CTA presso la Banca, è necessario richiedere un Account presso BUX. È possibile farlo con l'aiuto di un'applicazione mobile distribuita da BUX. L'apertura di un CTA fa parte del processo di richiesta. Per aprire un CTA, la Banca deve ricevere un Contratto compilato e firmato elettronicamente da lei, e lei dovrà compilare il questionario ai sensi della legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e sul finanziamento del terrorismo. Potrà iniziare ad utilizzare il CTA dal momento in cui la Banca avrà accettato la sua richiesta e BUX le avrà comunicato l'accettazione della Banca. In un'applicazione mobile distribuita da BUX, lei ha indicato la sua scelta del/i servizio/i BUX:
- Opzione A: Lei desidera eseguire Operazioni in Strumenti finanziari tramite BUX B.V. In tale contesto, lei stipula il Contratto Cliente CTA con BUX B.V. e la Banca; oppure
  - Opzione B: Lei desidera eseguire Operazioni in Strumenti finanziari tramite BUX B.V. e, una volta reso effettivamente disponibile, eseguire Operazioni in Criptovaluta tramite BUX Alternative Investments. In tale contesto, stipula il Contratto Cliente CTA con BUX B.V., BUX Alternative Investments e la Banca.
- 3.3 Se ha già un CTA, può scegliere di utilizzare il suo CTA anche per effettuare Operazioni in

Criptovaluta. Lei può indicare questa scelta in un'applicazione mobile distribuita da BUX. Lei può iniziare a utilizzare il CTA per effettuare Operazioni in Criptovaluta dal momento in cui la Banca ha accettato la sua richiesta di questo cambio di utilizzo e BUX le ha comunicato l'accettazione da parte della Banca.

- 3.4 La Banca non stipula Contratti con contribuenti statunitensi. Se lei, dopo aver aperto il CTA, diventerà contribuente statunitense, dovrà farlo sapere immediatamente alla Banca. Se lei diventa contribuente statunitense, chiuderemo il suo CTA. La Banca non è responsabile delle conseguenze della chiusura del CTA.

#### **4 CTA COINTESTATO**

- 4.1 Un CTA può essere aperto e detenuto da una o due persone fisiche. Se il CTA viene aperto e detenuto da due persone fisiche, esso rappresenta un CTA cointestato.
- 4.2 Ciascuno dei titolari di un CTA cointestato può accedere al saldo del CTA cointestato. Un CTA cointestato può essere chiuso soltanto su iniziativa di ambedue i Clienti. Per di più la Banca o BUX possono chiedere in qualsiasi momento istruzioni che vengano da ambedue i Clienti.
- 4.3 Per la precisione, ambedue i Clienti sono solidalmente debitori di quanto dovuto alla Banca e responsabili di danni cagionati alla Banca che derivino dall'uso fatto da loro del CTA cointestato.

#### **5 L'USO DEL SUO CTA**

- 5.1 Lei acquisisce nei confronti della Banca un credito corrispondente all'ammontare del saldo attivo del suo CTA. Il credito è determinato secondo il saldo che risulta dai dati amministrativi della Banca. Lei non vanta nei confronti della Banca nessun altro diritto in relazione a questo Contratto.
- 5.2 Con il suo CTA lei può compiere soltanto Operazioni. Il CTA non è un conto di pagamento, né un conto ai sensi del Titolo 7B del Libro 7 del Codice Civile olandese. La Banca non presta servizi di pagamento ai sensi della Legge olandese sulla vigilanza finanziaria. Il CTA non può mai presentare saldo negativo. Non saranno eseguite Operazioni né altri atti che abbiano o possano avere come conseguenza un saldo negativo.
- 5.3 Perché abbiano luogo Operazioni è necessario che il saldo del suo CTA sia sufficiente. Lei può Versare denaro sul suo CTA per mezzo di (1) un trasferimento tramite la banca dal suo Conto di Appoggio, (2) un trasferimento dal suo conto bancario, se non è stato ancora designato alcun Conto di Appoggio, con il che tale conto bancario, dopo la registrazione e accettazione da parte della Banca, sarà considerato Conto di Appoggio, (3) il modulo pagamenti del Prestatore di servizi di pagamento, o (4) in un altro modo secondo quanto convenuto tra la Banca e BUX e comunicato a lei per iscritto. In caso di versamento secondo le modalità previste ai numeri (1) oppure (2) sopra illustrati, lei comunica nell'ordine di pagamento che il denaro sarà trasferito al

conto con numero NL96ABNC0539624187. Nella causale dell'ordine di pagamento dovrà essere menzionato il Numero di Account.

- 5.4 In caso di trasferimento mediante il modulo pagamenti messo a disposizione dal Prestatore di servizi di pagamento è possibile che il Prestatore di servizi di pagamento le addebiti spese per effettuare il versamento.
- 5.5 Lei avrà diritto all'importo versato, e potrà disporne, soltanto dopo che sarà stato accreditato sul suo CTA. Dai dati del suo Account BUX lei potrà verificare quando è stato accreditato l'importo sul suo CTA. Lei potrà, inoltre, vedere le variazioni del saldo del suo CTA nell'applicazione mobile distribuita da BUX.
- 5.6 Lei potrà far trasferire il saldo del suo CTA soltanto al suo Conto di Appoggio. A tal fine lei dovrà inviare a BUX un ordine di pagamento. In linea di principio, lei non potrà dare ulteriori disposizioni di pagamento né altre istruzioni concernenti il suo CTA.
- 5.7 Il Conto di Appoggio deve essere registrato e accettato dalla Banca. Il procedimento di registrazione e accettazione prevede che si compia un versamento identificativo. Lei lo può fare versando almeno €0,01 in uno dei modi seguenti: (1) il versamento identificativo avviene da parte del Prestatore di servizi di pagamento, dopodiché il versamento viene stornato sul Conto di Appoggio; oppure (2) il versamento identificativo è fatto tramite il Prestatore di servizi di pagamento sul suo CTA. Per la precisione, lei può fare uso del suo CTA e ha diritto all'importo da lei versato soltanto dal momento in cui la Banca ha accolto la sua domanda di un CTA e BUX glielo ha fatto sapere. Se la sua domanda non viene accolta entro tre (3) giornate lavorative dal ricevimento del versamento, la Banca storerà sul suo Conto di Appoggio l'importo versato.

## **6 RUOLO DI BUX NELL'AMMINISTRAZIONE DEL SUO CTA**

- 6.1 BUX gestisce il suo CTA per conto della Banca. Sul suo Account BUX lei può trovare informazioni sul suo CTA, sui suoi Strumenti finanziari e, se del caso, sulla Criptovaluta. BUX risponde della correttezza di tali informazioni. Lei non riceverà mai dalla Banca informazioni sul saldo del suo CTA.
- 6.2 Quando lei compie un'Operazione di acquisto, BUX procederà a compiere un addebito sul suo CTA. Quando lei compie un'Operazione di vendita, BUX procederà a compiere un accredito sul suo CTA. Firmando e **stipulando??** il Contratto lei acconsente a che BUX compia questi movimenti sul suo CTA.
- 6.3 Se lei compie un'Operazione di acquisto di uno Strumento finanziario, o, se del caso, di Criptovaluta, per la quale il suo CTA viene addebitato dell'importo corrispondente non immediatamente, ma dopo un certo periodo o dopo un certo evento, la somma del suo CTA corrispondente all'importo dell'Operazione sarà nel frattempo bloccata. In questo caso, dal suo Account BUX risulterà l'importo bloccato sul suo CTA. Lei non potrà compiere Operazioni con il saldo bloccato, o con la parte bloccata del saldo.

- 6.4 BUX può compiere movimenti sul suo CTA soltanto nelle seguenti circostanze:
- a. quando lei Versa un importo sul suo CTA;
  - b. quando lei trasferisce un importo dal suo CTA al suo Conto di Appoggio;
  - c. quando lei compie un'Operazione;
  - d. quando lei riceve dividendi, interessi o altri pagamenti in base a Strumenti finanziari o, se del caso, a Criptovaluta depositati sul suo Account BUX; oppure
  - e. se BUX addebita le spese con voi precedentemente concordate (o paga i compensi) (tra cui le spese che BUX addebita per conto della Banca, ai sensi dell'articolo 18).

## **7 INTERESSI**

- 7.1 La Banca non è tenuta a corrispondere interessi sul saldo del suo CTA e, in caso di interessi negativi, non le addebiterà alcun interesse sul saldo del suo CTA.

## **8 IL RILASCIO DI DATI**

- 8.1 Al momento di stipulare il Contratto, lei comunica alla Banca i dati ivi richiesti.
- 8.2 È possibile che la Banca le faccia domande relative all'uso del CTA. In questo contesto la Banca si atterrà a tutte le norme di legge vigenti in materia di protezione dei dati personali.
- 8.3 A richiesta della Banca, lei è tenuto a collaborare e a fornire tutte le informazioni necessarie per la verifica della sua identità nonché ogni altro dato, anche non personale, che la Banca ritenga necessario o pertinente in relazione al CTA.
- 8.4 Lei è responsabile della correttezza e Completezza dei dati da lei forniti alla Banca, tra cui il suo indirizzo e i dati di contatto.
- 8.5 Lei è tenuto a comunicare al più presto possibile, tramite il suo Account BUX, le eventuali modifiche ai dati da lei forniti alla Banca. Rientrano tra questi dati, tra l'altro, i dati che lei ha fornito al momento di stipulare il Contratto. Finché lei non avrà modificato i dati tramite il suo Account BUX e BUX non avrà elaborato tale modifica, la Banca assumerà che i dati da lei forniti alla stessa siano corretti. La Banca non risponderà dei danni sorti in conseguenza di azioni poste in essere sul presupposto della correttezza dei dati da lei direttamente o indirettamente forniti e che in seguito si rivelino non accurati o modificati.
- 8.6 Le modifiche da lei comunicate vengono prese in considerazione ed elaborate da BUX entro un termine ragionevole.

## **9 IL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI PERSONALI**

- 9.1 La Banca tratterà i suoi dati personali in conformità alla normativa vigente.

- 9.2 In determinate circostanze la Banca può divulgare o comunicare a terzi informazioni sul suo rapporto con lei. Si tratta, tra l'altro, delle seguenti situazioni:
- a. se la Banca è tenuta a farlo in forza della normativa vigente, oppure in seguito a un ordine dell'autorità giudiziaria o di altra autorità che sia coercibile nell'ambito del relativo ordinamento giuridico;
  - b. se la Banca è tenuta a farlo da un'associazione di categoria o da un organismo di autoregolamentazione (sia della Pubblica Amministrazione sia di altro tipo), da un'Autorità di vigilanza o in seguito a un ordine dell'autorità giudiziaria o di altra autorità che sia coercibile nell'ambito del relativo ordinamento giuridico; oppure
  - c. se la Banca è tenuta a farlo in ottemperanza ad un ordine di un organo governativo nazionale, estero o internazionale.
- 9.3 In alcuni casi potrebbe non essere consentito ad una banca (per esempio, per disposizioni normative o regolamentari) informarla che la stessa ha fornito a terzi informazioni sul suo rapporto con lei. In tali casi la Banca non può essere obbligata a informarla in merito alla diffusione di tali informazioni.

## **10 COMUNICAZIONI SUL SUO CTA**

- 10.1 In linea di principio, lei non ha alcun contatto con la Banca. Per dare istruzioni o chiedere informazioni lei può rivolgersi a BUX. Tutte le altre comunicazioni avvengono tramite il suo Account BUX e tramite scambi di e-mail con BUX. Per esempio, nel suo Account BUX lei può vedere il saldo del suo CTA. BUX risponde della correttezza di tali informazioni.
- 10.2 La Banca può, tuttavia, decidere in qualsiasi momento di comunicare direttamente con lei.
- 10.3 Tuttavia, se lei intende presentare un reclamo riguardo al suo CTA, può rivolgersi direttamente alla Banca. La Banca non evade reclami sulla prestazione di servizi di BUX né li inoltra a quest'ultima.

## **11 USO SICURO DEL CTA**

- 11.1 Dal momento in cui il suo CTA è aperto, lei è tenuto a prendere tutte le misure possibili per tutelarne la sicurezza. Lei è tenuto, inoltre, ad impedire a terzi l'accesso al suo Account BUX con cui accede al CTA.
- 11.2 Non appena BUX o la Banca le fornisce o le fa conoscere le misure di sicurezza a protezione del CTA, lei è tenuto ad adottarle immediatamente. La mancata adozione da parte sua di tali misure costituisce colpa grave. In tal caso, le saranno attribuiti tutti i danni derivanti o conseguenti all'inadempimento dei suddetti obblighi.
- 11.3 In nessun caso BUX o la Banca le chiederanno per e-mail o per telefono di fornire codici di accesso o altre informazioni confidenziali.



## **12 QUELLO CHE DEVE FARE SE È STATO FATTO USO ILLECITO DEL CTA**

- 12.1 Se il CTA viene usato in modo non consentito dal Contratto, dalle Condizioni o dalla normativa vigente, per esempio in caso di frode, lei è tenuto a segnalarlo immediatamente a BUX.
- 12.2 In caso di uso illecito del CTA o di frode, lei è tenuto a sporgere immediatamente denuncia all'autorità competente.
- 12.3 Lei è tenuto a fornire a BUX e alla Banca tutte le informazioni e assistenza necessari perché si indaghi sull'abuso o sull'accesso non autorizzato. La Banca e BUX possono inoltrare tali informazioni a prestatori di servizi di pagamento, organi di controllo e/o enti della Pubblica Amministrazione.
- 12.4 Dopo aver ricevuto una comunicazione ai sensi dell'articolo 12.1 la Banca provvede a bloccare il CTA e a renderlo inutilizzabile.
- 12.5 La Banca non sarà responsabile e non sarà tenuta al risarcimento del danno se lei ha commesso frode o ha agito dolosamente o con colpa grave in violazione degli obblighi imposti dal CTA.
- 12.6 Lei è tenuto a manlevare e tenere indenne la Banca dalle eventuali pretese che altri potrebbero avanzare nei confronti della Banca in conseguenza del fatto che lei non ha adempiuto, o non ha adempiuto correttamente o tempestivamente, alle sue obbligazioni nei confronti della Banca.

## **13 FALLIMENTO, RISANAMENTO DEI DEBITI E SEQUESTRO**

- 13.1 In caso di sequestro del saldo del CTA, la Banca bloccherà il saldo. In tal caso lei non potrà più disporre liberamente del saldo sequestrato. Eventuali pagamenti ai sensi dell'articolo 6.4d accreditati sul CTA dopo la data del sequestro saranno anche essi sottoposti a sequestro.
- 13.2 La Banca bloccherà il saldo del suo CTA se lei è dichiarato in fallimento, se le viene concessa una sospensione provvisoria o permanente dei pagamenti, o se è sottoposto a provvedimento giudiziale di risanamento dei debiti o a un qualsiasi altro procedimento di insolvenza o risanamento.
- 13.3 Lei non potrà più disporre liberamente del saldo del suo CTA anche nel caso in cui sia nominato per lei un curatore o un amministratore di sostegno.
- 13.4 Nel caso in cui si verifichi una delle circostanze descritte nel presente articolo 13, lei è tenuto ad informarne immediatamente per iscritto BUX e la Banca.

## **14 FALLIMENTO DELLA BANCA**

- 14.1 La Banca è soggetta al Sistema di garanzia dei depositi gestito dalla Banca centrale olandese

(De Nederlandsche Bank - DNB). Ciò comporta, tra l'altro, che, se la Banca dovesse essere dichiarata fallita, le verrebbe restituito il denaro depositato sul suo CTA fino a un certo massimale. Tale restituzione è soggetta a determinate condizioni. Per ulteriori informazioni può consultare la Scheda informativa sul Sistema di garanzia dei depositi nell'Allegato II al Contratto Cliente CTA oppure su [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

## **15 ALTRI MOTIVI PER BLOCCARE IL CTA**

- 15.1 Oltre ai motivi di blocco descritti nell'articolo 13 la Banca può bloccare il CTA per i seguenti motivi:
- a. se la Banca recede o fa cessare il suo rapporto con BUX;
  - b. se è in pericolo la sicurezza del suo CTA oppure dei CTA di altri clienti;
  - c. se si sospetta un uso non consentito o fraudolento del suo CTA oppure dei CTA di altri clienti;
  - d. per ottemperare a un obbligo di legge o a una sentenza giudiziale o a una decisione del Kifid o di un altro organo preposto alla soluzione delle controversie;
  - e. per dare attuazione a istruzioni, indicazioni o direttive emesse dalle autorità di vigilanza competenti o da altri organi della Pubblica Amministrazione;
  - f. se lei agisce in violazione del Contratto e delle Condizioni;
  - g. in esecuzione di procedure interne della Banca;
  - h. se la Banca nega a BUX l'accesso al CTA o ai CTA; e/o
  - i. se lei fa uso del CTA o dei CTA in violazione della normativa vigente o in modo possibilmente lesivo della reputazione della Banca, del Gruppo ABN AMRO, o dell'integrità del settore bancario.

Nel caso che si verifichi una circostanza di quelle descritte nel presente articolo, lei è tenuto ad informarne immediatamente per iscritto BUX e la Banca. Ciò non vale nei casi descritti nell'articolo 15.1 a, g, h 15.1 o nei casi in cui non si può pretendere che lei sia stato al corrente della situazione.

- 15.2 Se la Banca blocca un CTA, glielo comunica tramite il suo Account BUX, illustrandone i motivi. È possibile che la Banca o BUX la informino del blocco e dei motivi a mezzo e-mail. La Banca o BUX lo fa prima del blocco, oppure, se non è possibile, subito dopo. Se provvedere ad informarla costituisce o può costituire pregiudizio alla sicurezza o è proibito dalla normativa vigente, è possibile che la Banca o BUX la informino più tardi o non la informino affatto.
- 15.3 La Banca revoca il blocco dei conti non appena vengano meno i relativi motivi. Se i motivi del blocco non hanno carattere temporaneo, il denaro sul suo CTA verrà trasferito dalla Banca al suo Conto di Appoggio.
- 15.4 La Banca le può addebitare tramite BUX delle spese connesse al blocco di un CTA ed indicate nel Foglio Informativo, se sussistono motivi oggettivi che giustificano il blocco.

## **16 STORNO, SOSPENSIONE E RIFIUTO DI OPERAZIONI DI PAGAMENTO**

- 16.1 La Banca si riserva in qualsiasi momento il diritto di stornare o di far stornare, di sospendere o di non eseguire o non far eseguire - parzialmente o interamente - operazioni di pagamento sul CTA se, a ragionevole giudizio della Banca:
- a. ciò è necessario per ottemperare alla normativa vigente;
  - b. ciò è necessario per dare attuazione a istruzioni, indicazioni o direttive emesse da autorità di vigilanza competenti o altri organi della Pubblica Amministrazione nell'esercizio di un atto imposto dalla legge;
  - c. ciò è necessario per ottemperare a una decisione giudiziaria o a una decisione del Kifid, o a una decisione di un altro organo preposto alla risoluzione delle controversie;
  - d. sussiste, o è giustificato il sospetto che sussista grave colpa, frode o negligenza in capo a BUX o a lei; e/o
  - e. sussistano gravi casi o circostanze che rendono necessario lo storno, la sospensione o la non esecuzione di tali operazioni di pagamento.

## **17 RESPONSABILITÀ DELLA BANCA**

- 17.1 La Banca non risponde della mancata o difettosa esecuzione di un ordine di pagamento inoltrato da BUX, salvo il caso di colpa grave o dolo commesso dalla Banca.
- 17.2 La Banca non è responsabile se le informazioni sul suo CTA iscritte nel suo Account BUX non sono corrette.
- 17.3 La Banca è responsabile soltanto della perdita effettiva sofferta da lei ai sensi dell'articolo 96 del Libro 6 del Codice Civile olandese che sia diretta conseguenza dell'inadempimento di un'obbligazione della Banca nei suoi confronti. La Banca non è mai responsabile di danni indiretti o conseguenti, tra i quali sono compresi il lucro cessante, i risparmi e gli altri vantaggi non realizzati o le perdite indirette. Il presente articolo non pregiudica quanto in proposito disposto nel Contratto.
- 17.4 La Banca non risponde di danni di qualsiasi tipo che siano conseguenza di cause di forza maggiore ai sensi dell'articolo 75 Libro 6 del Codice Civile olandese, tra le quali sono comprese, senza limitazione, le seguenti:
- a. conflitti internazionali;
  - b. atti terroristici o altri atti di violenza o atti armati;
  - c. calamità naturali o ecologiche;
  - d. misure di organi governativi nazionali, esteri o internazionali;
  - e. misure di un organo di vigilanza;
  - f. boicottaggio;
  - g. conflitti industriali e scioperi presso terzi oppure tra il proprio personale; e
  - h. guasti della fornitura di energia, delle comunicazioni o di apparecchiature o di programmi informatici presso la Banca, BUX o terzi.

- 17.5 La Banca non risponde di danni di qualsiasi tipo sofferti da lei che siano conseguenza di quanto

segue:

- a. indisponibilità o funzionamento scorretto o incompleto di un sito web, di sistemi, di internet e/o delle reti di telecomunicazioni della Banca o di BUX;
- b. uso di un sito web e/o equivoci, ritardi, danneggiamento dell'integrità di dati o risultato scorretto o incompleto di comunicazioni o di esecuzioni di ordini da parte della Banca o di BUX;
- c. il fatto che la Banca o BUX le abbiano fornito informazioni per via elettronica;
- d. una violazione imputabile ad un terzo coinvolto dalla Banca o da BUX per l'elaborazione degli ordini di pagamento in relazione agli obblighi della Banca ai sensi del Contratto o delle Condizioni Generali;
- e. il mancato adempimento da parte di BUX degli obblighi di cui all'articolo 5.4; e/o
- f. inadempienze di terzi coinvolti dalla Banca o da BUX, salvo il caso che lei dimostri che nella scelta di tale terzo la Banca o BUX non hanno osservato la dovuta diligenza e che, in ogni caso, un'eventuale perdita effettiva da lei sofferta sia conseguenza diretta di dolo o colpa grave della Banca o di BUX.

## **18 SPESE**

- 18.1 La Banca le può addebitare spese per il CTA previste nel Foglio Informativo. È possibile anche che le spese le vengano addebitate da BUX per conto della Banca. Tali spese saranno addebitate dalla Banca, o da BUX per conto della Banca, sul CTA. Lei autorizza la Banca e BUX a farlo. Questo significa che tali spese saranno addebitate sul suo CTA. Se il saldo sul suo CTA è insufficiente per effettuare l'addebito di tali spese, BUX glielo farà sapere. In tal caso le sarà richiesto di aumentare il saldo perché le spese possano essere addebitate.
- 18.2 Oltre alle spese e ai rimborsi previsti dal Contratto e dalle Condizioni, la Banca le può addebitare o far addebitare altre spese e rimborsi previsti nel Foglio Informativo, dovuti per i servizi prestati dalla Banca. Alcuni esempi di tali spese sono i seguenti:
- a. spese per verifiche dei dati amministrativi della Banca;
  - b. spese sostenute dalla Banca in seguito a un sequestro disposto presso la Banca; e
  - c. altre spese che a giudizio della Banca è giusto che le siano addebitate.
- Se il saldo del suo CTA è insufficiente per effettuare l'addebito di spese e rimborsi previsti nel presente articolo, BUX glielo farà sapere. In tal caso le sarà richiesto di aumentare il saldo perché le spese e i rimborsi possano essere addebitate.
- 18.3 Lei può trovare informazioni sulle spese relative al suo CTA nel suo Account BUX e/o sul sito web di BUX. La Banca può modificare l'importo di tali spese in qualsiasi momento. Eventuali modifiche di tali spese saranno pubblicate sul suo Account BUX e/o sul sito web di BUX.

## **19 MODIFICHE DELLE CONDIZIONI DEL CONTRATTO**

- 19.1 La Banca ha il diritto di modificare unilateralmente le norme che disciplinano i tassi, i prezzi e le altre condizioni previste dal Contratto e dalle Condizioni CTA in presenza di un giustificato motivo. La comunicazione avviene per iscritto tramite il suo Account BUX e/o il sito web di

BUX e/o per mezzo di e-mail, secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula “*Proposta di modifica unilaterale del contratto*” e riporta le variazioni unilaterali apportate alle condizioni contrattuali fatte pervenire all'indirizzo e-mail che lei ha fornito, con un preavviso di almeno 2 (due) mesi.

- 19.2 Se non ha comunicato alla Banca prima della decorrenza dell'integrazione e/o modifica che non accetta l'integrazione e/o la modifica, si ritiene che lei l'abbia accettata.
- 19.3 Se non accetta l'integrazione e/o la modifica, lei ha il diritto di recedere dal Contratto con effetto immediato e senza spese. Una comunicazione inviata da lei a BUX su un supporto permanente (per esempio un'e-mail) e dalla quale si evince che non accetta l'integrazione e/o la modifica, ha l'effetto di una dichiarazione di recesso del contratto su sua iniziativa.
- 19.4 L'articolo 20 è applicabile al recesso di cui al presente articolo 19 fatta eccezione per l'articolo 20.6 e per il termine di preavviso di cui all'articolo 20.2. In caso di cessazione del Contratto in conformità al presente articolo, le Condizioni mantengono la loro efficacia, in forma non modificata, fino alla cessazione del Contratto.
- 19.5 A titolo esemplificativo e non esaustivo, rappresentano giustificato motivo ai fini di quanto previsto all'articolo 19.1:
- a. un'indicazione di un'autorità di vigilanza responsabile della vigilanza nei confronti della Banca o di BUX;
  - b. modifiche della normativa vigente;
  - c. la sentenza di un giudice o la decisione di una commissione per la risoluzione di reclami e controversie; oppure
  - d. la modifica alle condizioni contrattuali in essere tra la Banca e la propria controparte nell'ambito del sistema di compensazione e regolamento dei pagamenti cui la stessa Banca aderisce.

## **20 CESSAZIONE DEL CONTRATTO**

- 20.1 Il Contratto è a tempo indeterminato.
- 20.2 Lei ha il diritto di recedere dal Contratto con almeno un mese di preavviso. Lo può fare utilizzando il modulo messo a disposizione nel suo Account BUX oppure con un'e-mail inviata a BUX B.V. all'indirizzo [support@bux.com](mailto:support@bux.com).
- 20.3 In linea generale, la Banca bloccherà il suo CTA se lei ha esercitato il diritto di recesso dal suo rapporto di prestazione di servizi con BUX B.V.
- 20.4 Dopo l'esercizio del recesso dal Contratto, lei è tenuto ad assicurarsi di non inviare più a BUX ordini di pagamento né di compiere Operazioni.

- 20.5 È possibile che le vengano addebitati alcuni costi indicati nel Foglio Informativo in seguito a movimenti sul CTA compiuti dopo il suo esercizio del recesso dal Contratto. Le spese periodiche vengono addebitate pro-rata fino alla cessazione del Contratto. Se sono spese pagate in anticipo, la Banca, se del caso, rimborserà pro-rata le spese anticipate.
- 20.6 Se lei esercita il recesso dal Contratto entro dodici mesi dalla sottoscrizione dello stesso, la Banca può addebitare le spese corrispondenti ai costi effettivamente sostenuti, come indicato nel Foglio Informativo.
- 20.7 La Banca ha il diritto di recedere dal Contratto con almeno due mesi di preavviso.
- 20.8 Il Contratto può essere risolto con effetto immediato tanto da lei quanto dalla Banca, senza obbligo di risarcimento di danni, in uno o più dei seguenti casi:
- se viene disposto sequestro sul suo patrimonio o su parte di esso;
  - se lei, la Banca o BUX è dichiarata in fallimento;
  - se lei raggiunge un accordo con i suoi creditori al fine di evitare l'insolvenza;
  - se lei cessa o vi è pericolo che cessi la sua attività professionale o aziendale;
  - se a lei o a BUX è stata concessa la (provvisoria) sospensione di pagamento;
  - se lei è sottoposto a un procedimento di risanamento dei debiti;
  - se lei è assoggettato a curatela o ad amministrazione di sostegno; oppure
  - se lei o BUX è sottoposto un'altra procedura di insolvenza o di risanamento.
- 20.9 La Banca può, inoltre, risolvere il Contratto con effetto immediato, senza obbligo di risarcimento di danni, in uno o più dei seguenti casi:
- se la Banca termina il suo rapporto con BUX;
  - se c'è un cambiamento nello stato creditizio della Banca o di BUX;
  - se un organo di vigilanza impartisce un ordine in tal senso alla Banca in relazione alla sua prestazione di servizi concernente il suo CTA;
  - in caso di suo decesso;
  - in caso di suo scioglimento o di perdita della personalità giuridica;
  - se per un periodo di cinque anni non ha inviato ordini di pagamento a BUX e non ha compiuto Operazioni;
  - se cessa il rapporto di prestazione di servizi con BUX;
  - se è in pericolo la sicurezza del suo CTA oppure dei CTA di altri clienti;
  - se si sospetta che sia stato fatto uso non consentito o fraudolento del suo CTA oppure dei CTA di altri clienti;
  - se la normativa nazionale o internazionale consente alla Banca di farlo o le impone di farlo;
  - se lei agisce in violazione del Contratto e delle Condizioni Generali;
  - in esecuzione di procedure interne della Banca previste in caso di cambiamento dei modelli di *business* o della propensione al rischio;
  - se lei fa uso del CTA o dei CTA in violazione della normativa vigente o in modo possibilmente lesivo della reputazione della Banca, del Gruppo ABN AMRO, o

- dell'integrità del settore bancario; e
- n. in caso di motivi di grave interesse della Banca o del Gruppo ABN AMRO o di un'altra persona giuridica facente parte di questo (come nel caso di conflitti di interesse fra la Banca e il Gruppo ABN AMRO a causa di un cambiamento di strategia del Gruppo ABN AMRO).
- 20.10 Il saldo attivo sul suo CTA sarà trasferito dalla Banca al suo Conto di Appoggio al netto di eventuali spese non pagate o di debiti pendenti.
- 20.11 In caso di risoluzione del Contratto, la Banca chiude il CTA a cui si applica il presente Contratto, dal momento in cui:
- è scaduto il termine di preavviso;
  - tutte le spese sono state pagate;
  - il saldo è stato trasferito sul suo Conto di Appoggio; e
  - le parti non hanno più niente da esigere l'una dall'altra in relazione al Contratto.
- 20.12 BUX o la Banca vi informeranno della chiusura del CTA.

## **21 RECESSO DAL CONTRATTO STIPULATO CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

- 21.1 Un contratto stipulato con tecniche di comunicazione a distanza è un contratto stipulato da un consumatore interamente per il tramite di internet, oppure un contratto che la Banca e il consumatore stipulano comunicando esclusivamente tramite internet, telefono o posta.
- 21.2 Se lei ha sottoscritto il Contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, lei ha il diritto di recedere dal Contratto entro quattordici giorni. A tal fine, è possibile rivolgersi a BUX. Il termine di quattordici giorni decorre dal momento in cui la Banca le ha confermato che il Contratto è stato concluso o dal momento in cui lei riceve le condizioni contrattuali (se tale data è successiva a quella di conclusione del Contratto). Entro detto termine lei può recedere dal Contratto senza bisogno di motivazione e senza pagare alcun costo. La Banca le può tuttavia addebitare spese per eventuali servizi già prestati in relazione al CTA.
- 21.3 Quando lei invia a BUX un ordine di pagamento, quando compie un'Operazione, oppure quando la Banca riceve un pagamento destinato a lei prima del decorso del termine di recesso, si ritiene che lei abbia dato il suo consenso all'esecuzione del Contratto.

## **22 CESSIONE E DAZIONE IN PEGNO DI CREDITI**

- 22.1 La Banca ha il potere di trasferire a un terzo, in tutto o in parte, tutti i diritti e le obbligazioni nascenti dal Contratto, e di farlo mediante cessione di contratto, cessione di credito, una combinazione di tali modalità, o in altro modo. La Banca ha anche il potere di trasferire a un terzo, del tutto o in parte, il suo rischio economico in relazione al Contratto. In caso di cessione

del rischio economico la Banca continua ad essere sua controparte contrattuale in conformità alle disposizioni del Contratto e delle Condizioni Generali.

- 22.2 Nel caso che sorga una situazione come descritto nell'articolo 22.1, lei si impegna fin d'ora a prestare collaborazione a una cessione, parziale o totale, da parte della Banca a un terzo del suo rapporto giuridico con la Banca. Lei si obbliga, inoltre, a prestare collaborazione e a compiere tutti gli atti e negozi giuridici necessari per il trasferimento totale o parziale dei diritti e delle obbligazioni che sorgono dal Contratto e dalle Condizioni Generali.
- 22.3 Lei non può cedere né gravare di pegno i Crediti. Ciò significa che lei non può convenire con una persona che, per esempio, in caso di suo inadempimento all'obbligo di pagare il dovuto a tale persona, quest'ultima acquisisce il saldo sul suo CTA. Il presente articolo ha effetto ai sensi del diritto sulla proprietà.
- 22.4 Fa eccezione all'articolo 22.3 una dazione in pegno o cessione in favore della Banca oppure del Gruppo ABN AMRO o di un'altra persona giuridica che fa parte di questo.

## **23 DECESSO**

- 23.1 In caso di suo decesso, i suoi discendenti o aventi causa devono farlo sapere il più presto possibile a BUX. BUX ne informa la Banca, che blocca il CTA fintantoché non abbia ricevuto un certificato di successione. Il certificato di successione viene rilasciato da un notaio. In esso si dichiara chi ha diritto al denaro depositato nel CTA. Finché la Banca non riceve un certificato di successione, la Banca può negare ai suoi discendenti o aventi causa il trasferimento del denaro del CTA al Conto di Appoggio.

## **24 CONTROVERSIE**

- 24.1 Il presente Contratto Cliente CTA è regolato dalla legge olandese. Tutte le eventuali controversie tra lei e noi in relazione al presente Contratto Cliente CTA saranno proposte, a sua scelta, al giudice competente nei Paesi Bassi o in Italia a seconda della sua residenza o domicilio elettivo. Qualsiasi controversia avviata dalla Banca in relazione al presente Contratto Cliente CTA è proposta al giudice competente in Italia a seconda della sua residenza o domicilio elettivo.
- 24.2 Inoltre, lei può anche sottoporre i reclami che possano sorgere nei nostri confronti in relazione al Contratto Cliente CTA:
- a un organo preposto alla risoluzione delle controversie, che può essere il KiFiD, che sia soggetto al Regolamento della Commissione per le controversie sui servizi finanziari e che presti mediazione e pareri (sia vincolanti che non). Detto regolamento è pubblicato sul sito web del KiFiD ([www.KiFiD.nl](http://www.KiFiD.nl)); oppure
  - all'Arbitro Bancario e Finanziario italiano (ABF) che la metterà in collegamento con il KiFiD.



24.3 Lei può inoltre presentare ricorso tramite la piattaforma ODR (*Online Dispute Resolution*), ai sensi del Regolamento UE 524/2013, per risolvere le controversie nascenti dai contratti di acquisto online di beni e servizi. A tal fine, lei può contattare la segreteria tecnica dell'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), che fornisce ogni informazione utile sul funzionamento della piattaforma ODR e presta assistenza nella predisposizione del ricorso tramite la piattaforma stessa.

## **25 COMUNICAZIONI PERIODICHE DELLA BANCA**

25.1 Almeno una volta l'anno, entro il termine di 30 (trenta) giorni dalla data di chiusura del periodo di riferimento, BUX, per conto della Banca, le trasmette un rendiconto contenente informazioni di dettaglio sull'andamento del CTA e il documento di sintesi aggiornato.

25.2 Se lei non presenta una contestazione scritta, le comunicazioni si intendono approvate decorsi 60 (sessanta) giorni dal relativo ricevimento.

25.3 Tale informativa è resa disponibile tramite il suo Account BUX. Sarà possibile salvare tali informazioni su un supporto permanente. BUX, per conto della Banca, le comunica tramite posta elettronica la disponibilità delle comunicazioni sul suo Account BUX. Lei può consultare e acquisire su supporto permanente la sua situazione contabile accedendo al suo Account BUX.

25.4 I costi addebitati quale corrispettivo delle comunicazioni periodiche sono indicati nel Foglio Informativo.

## **26 INFORMAZIONI GENERALI SULLA BANCA**

26.1 La denominazione statutaria completa della Banca è ABN AMRO Clearing Bank N.V. Il numero di telefono è 0900-0024. L'URL è [www.abnamroclearing.com](http://www.abnamroclearing.com). La Banca è iscritta nel Registro delle imprese della Camera di Commercio con il numero 33170459.

26.2 La sede principale dell'ABN AMRO Clearing Bank N.V. è situata all'indirizzo Gustav Mahlerlaan 10, Amsterdam (indirizzo postale: Postbus 283, 1000 EA Amsterdam, Paesi Bassi).

26.3 Le attività bancarie dell'ABN AMRO Clearing Bank N.V. sono dotate di licenza rilasciata dalla Banca Centrale olandese (De Nederlandsche Bank N.V.); la Banca è iscritta nel registro dell'Autoriteit Financiële Markten (AFM) olandese.

**Allegato II**  
**Scheda informativa sul Sistema di garanzia dei depositi**

# Scheda informativa per il sistema di garanzia dei depositi (DGS) – versione 1 Settembre 2024

## Informazioni sulla protezione dei depositi

### Depositi in ABN AMRO Clearing Bank N.V. sono protetti da:

Il Sistema di garanzia dei depositi olandese, eseguito da De Nederlandsche Bank N.V. (Banca centrale olandese) (DNB)

### Limite della protezione

€100.000 per depositante per istituto di credito <sup>2)</sup>. I seguenti marchi sono parte dell'istituto di credito: ABN AMRO Clearing Bank N.V..

### Se lei ha più di un deposito presso lo stesso istituto di credito

Tutti i suoi depositi presso lo stesso istituto di credito vengono sommati insieme e si applica al totale il limite di EUR 100.000 <sup>2)</sup>.

### Se ha un conto cointestato con una o più altre persone

Il limite di EUR 100.000 si applica separatamente ad ogni singolo depositante <sup>3)</sup>.

### Termine per la restituzione qualora un istituto di credito non sia più in grado di adempiere

7 giornate lavorative <sup>4)</sup>.

### Unità monetaria per la restituzione

Euro.

### Contatto per domande riguardanti la banca o condizioni del prodotto

Per domande sulle condizioni del prodotto contattare:

BUX B.V.

Sarphatistraat 1

1017WS Amsterdam, Netherlands

[support@bux.com](mailto:support@bux.com)

Per domande relative a DGS contattare:

ABN AMRO Clearing Bank NV

HQ0100 Gustav Mahlerlaan 10

1082 PP Amsterdam, Netherlands

<https://www.abnamro.com/clearing/en/complaint-form>

### Contatto per domande riguardanti il sistema di deposito garantito olandese

De Nederlandsche Bank N.V., PO Box 98, 1000 AB Amsterdam Telefono (giorni lavorativi dalle 9:00 alle 15:30)

Dai Paesi Bassi: 0800 0201068; dall'estero: + 31 20 524 9111 [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl)

[www.depositogarantiestelsel.nl](http://www.depositogarantiestelsel.nl)

## Ulteriori Informazioni

Altre informazioni importanti: In generale tutti i privati e le aziende titolari di conto godono del sistema di garanzia dei depositi. Si fa eccezione per determinati depositi, descritti sul sito web del Deposit Guarantee Scheme pertinente. A richiesta, il suo istituto di credito le farà sapere se determinati prodotti sono o no coperti. Se un conto rientra nella copertura offerta dallo Scheme, l'istituto di credito lo confermerà nel suo estratto conto.

Per maggiori informazioni si prega di visitare il sito della banca o [www.depositogarantiestelsel.nl](http://www.depositogarantiestelsel.nl).

Il contenuto della presente informativa non è esaustivo e da esso non può derivare alcun diritto.

## Note

- 1 I suoi depositi sono coperti dal Sistema di garanzia dei depositi regolato dalla legge olandese. Se il suo istituto di credito si rende insolvente, i suoi saldi attivi vengono restituiti fino all'ammontare di €100.000
- 2 Limite generale di protezione: Se un deposito non è disponibile perché un istituto di credito non è in grado di far fronte ai propri obblighi finanziari, i depositanti vengono rimborsati dal Sistema olandese di garanzia dei depositi. Questo rimborso copre un massimo di € 100.000 per istituto di credito. Ciò significa che tutti i saldi attivi presso lo stesso istituto di credito vengono sommati insieme per decidere l'importo coperto da protezione. Se, per esempio, un depositante ha un conto di risparmio con € 90.000 e un conto corrente con € 20.000, riceve come restituzione soltanto € 100.000. Questo metodo verrà applicato anche nel caso in cui un istituto di credito operi con marchi diversi. ABN AMRO Clearing Bank N.V. non opera con altri marchi commerciali.

In alcuni casi, i depositi superiori a €100.000 sono protetti dal sistema olandese di garanzia dei depositi. In tal caso, si applica una protezione aggiuntiva fino a €500.000 per titolare di conto e per banca, oltre alla protezione standard di €100.000, per sei mesi dopo il deposito in questione. Ad esempio, nel caso in cui al momento del fallimento della tua banca detenessi un saldo direttamente correlato all'acquisto o alla vendita di una casa privata occupata dal proprietario. Questa protezione temporaneamente aumentata si applica anche ai saldi derivanti da una serie di eventi specifici come il pagamento di una rendita, di un'indennità di invalidità o di un'indennità di fine rapporto, lo scioglimento di un matrimonio o di un'unione registrata, un pagamento assicurativo o il risarcimento di danni derivanti da attività criminose o una condanna ingiusta. La protezione temporaneamente aumentata si applica solo alle persone fisiche e non alle persone giuridiche.

- 3 Limite di protezione per conti cointestati: Nel caso di conti cointestati il limite di €100.000 vale per ciascun singolo depositante separatamente.
- 4 Rimborso: L'ente responsabile del Sistema di garanzia dei depositi è il Sistema di garanzia dei depositi regolato dalla legge olandese, gestito dalla Banca centrale olandese (De Nederlandsche Bank N.V.) (DNB); Entro 7 giorni lavorativi potrai ricevere il versamento del tuo risarcimento su un conto bancario presso un'altra banca. I titolari di conti che desiderano richiedere la garanzia dei depositi olandese hanno cinque anni per richiedere i propri soldi.