



**BROKR Ltd.**

168 St. Christopher Street  
Valletta, VLT 1467, Malta

W: [www.thebrokr.eu](http://www.thebrokr.eu)

E: [contact@thebrokr.eu](mailto:contact@thebrokr.eu)

CNR: C 97175

# BROKR

## Contratto con il cliente

## Contenuti

|                                                                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Definizioni .....                                                                                                         | 8  |
| 2. Rapporto contrattuale .....                                                                                               | 11 |
| 2.1 Accordo sui servizi di investimento .....                                                                                | 11 |
| 2.2 I componenti del Contratto con il Cliente e la loro gerarchia .....                                                      | 11 |
| 2.2.1 Un accordo .....                                                                                                       | 11 |
| 2.2.2 Gerarchia .....                                                                                                        | 11 |
| 2.3 Modifiche .....                                                                                                          | 11 |
| 2.3.1 Notifica di modifiche future .....                                                                                     | 12 |
| 2.3.2 Modifiche richieste in relazione alle Leggi Applicabili e alle istruzioni delle autorità di vigilanza competenti. .... | 12 |
| 2.4 Disposizioni di validità .....                                                                                           | 12 |
| 3. Procedura di accettazione del cliente .....                                                                               | 13 |
| 3.1 Accettazione del cliente .....                                                                                           | 13 |
| 3.2 Scopo del rapporto commerciale .....                                                                                     | 13 |
| 3.3 Screening del cliente e test di adeguatezza .....                                                                        | 13 |
| 3.3.1 Prova di adeguatezza .....                                                                                             | 13 |
| 3.3.2 Sondaggio tra i clienti .....                                                                                          | 13 |
| 3.4 Classificazione dei clienti MiFID II .....                                                                               | 13 |
| 3.5 Inizio dei servizi .....                                                                                                 | 14 |
| 3.6 Aree giuridiche in cui BROKR non offre i propri servizi. ....                                                            | 14 |
| 4. Responsabilità del Cliente .....                                                                                          | 14 |
| 4.1 Utilizzo sensato dei servizi .....                                                                                       | 14 |
| 4.2 Conformità alle leggi applicabili .....                                                                                  | 14 |
| 4.3 Obbligo di studiare le informazioni .....                                                                                | 15 |
| 4.4 Condizioni e restrizioni .....                                                                                           | 15 |
| 5. Servizi .....                                                                                                             | 15 |
| 5.1 Servizi di base .....                                                                                                    | 15 |
| 5.2 Impatto delle leggi applicabili sull'erogazione dei servizi .....                                                        | 15 |
| 5.3 Servizi del candidato .....                                                                                              | 16 |
| 5.3.1 I principi .....                                                                                                       | 16 |
| 5.3.2 Segregazione .....                                                                                                     | 16 |
| 5.4 Solo esecuzione .....                                                                                                    | 16 |
| 6. Piattaforma di scambio. Sicurezza .....                                                                                   | 17 |
| 6.1 Scopo della piattaforma di trading .....                                                                                 | 17 |
| 6.2 Accesso e blocco dell'account .....                                                                                      | 17 |
| 6.2.1 Utilizzo non autorizzato .....                                                                                         | 17 |
| 6.2.2 Modifica credenziali di accesso .....                                                                                  | 17 |
| 6.2.3 Blocco del cliente .....                                                                                               | 17 |

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.2.4 Accesso bloccato da BROKR.....                                      | 18 |
| 6.3 Ordini tramite piattaforma di trading .....                           | 18 |
| 6.4 Operazione continua.....                                              | 18 |
| 6.5 Esecuzione ritardata o errata degli Ordini.....                       | 19 |
| 7. Saldo (generale).....                                                  | 19 |
| 7.1 Conto contatore .....                                                 | 19 |
| 7.2 Depositi .....                                                        | 19 |
| 7.3 Panoramica dell'equilibrio.....                                       | 19 |
| 8. Saldo ( Strumenti Finanziari) .....                                    | 20 |
| 8.1 Segregazione delle risorse.....                                       | 20 |
| 8.2 Consegna di prodotti finanziari.....                                  | 20 |
| 8.3 Trasferimenti di portafoglio.....                                     | 20 |
| 9. Saldo ( valuta estera) .....                                           | 20 |
| 9.1 AutoFX .....                                                          | 20 |
| 10. Diritti connessi ai Prodotti Finanziari.....                          | 21 |
| 10.1 Diritti di voto .....                                                | 21 |
| 10.2 Proventi da strumenti finanziari.....                                | 21 |
| 10.2.1 Ritenute fiscali.....                                              | 21 |
| 10.3 Azioni aziendali.....                                                | 21 |
| 10.4 Incarichi e ordini.....                                              | 22 |
| 10.4.1 Compiti .....                                                      | 22 |
| 10.4.2 Ordini.....                                                        | 22 |
| 10.4.3 Accettazione.....                                                  | 22 |
| 10.4.4 Rifiuto.....                                                       | 22 |
| 10.4.5 Ordini per conto del Cliente.....                                  | 22 |
| 10.4.6 Esecuzione dell'ordine.....                                        | 22 |
| 10.4.7 Elaborazione delle cessioni in saldo.....                          | 23 |
| 11. Limiti.....                                                           | 24 |
| 12. Costi e commissioni. Depositi .....                                   | 24 |
| 12.1 Costi e commissioni .....                                            | 24 |
| 12.2 Pagamento delle commissioni e fondi insufficienti .....              | 24 |
| 12.2.1 Prossimo deposito in contanti.....                                 | 24 |
| 12.2.2 Proventi dell'ordine di vendita.....                               | 24 |
| 12.2.3 Notifica di fondi insufficienti.....                               | 24 |
| 12.2.4 Autorizzazione.....                                                | 25 |
| 12.2.5 RegISTRAZIONI del pagamento delle tariffe.....                     | 25 |
| 12.2.6 Responsabilità del cliente.....                                    | 25 |
| 12.3 Variazioni di costi e commissioni .....                              | 25 |
| 12.3.1 Modifica in caso di aumento dei costi.....                         | 25 |
| 12.3.2 Variazione in caso di aumento dei costi delle infrastrutture ..... | 25 |

|                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------|----|
| 12.3.3 Cambio in caso di modifiche al prodotto. ....            | 26 |
| 12.3.4 Cambiamento in caso di aggiustamenti del mercato . ....  | 26 |
| 12.3.5 I tuoi diritti in caso di modifiche tariffarie . ....    | 26 |
| 13. Gestione e verifica delle informazioni . ....               | 26 |
| 13.1 Verifica delle informazioni e notifica degli errori . .... | 26 |
| 13.2 Correzione degli errori e responsabilità di BROKR . ....   | 27 |
| 13.3 Correzioni di BROKR.....                                   | 27 |
| 13.4 Prova.....                                                 | 27 |
| 13.5 Posizioni in Strumenti Finanziari . ....                   | 27 |
| 13.5.1 Rischio e conto del Cliente.....                         | 27 |
| 14. Protezione dati.....                                        | 27 |
| 14.1 Dati personali del Cliente . ....                          | 27 |
| 14.1.1 Trattamento dei dati personali.....                      | 28 |
| 14.1.2 Utilizzo commerciale dei dati personali.....             | 28 |
| 14.1.3 Periodo di conservazione . ....                          | 28 |
| 14.2 Informazioni aggiuntive.....                               | 28 |
| 14.3 Modifiche ai dati . ....                                   | 28 |
| 15. Informazioni e date.....                                    | 28 |
| 15.1 Date e informazioni . ....                                 | 28 |
| 15.2 Proprietà intellettuale . ....                             | 29 |
| 16. Comunicazione.....                                          | 29 |
| 16.1 Lingua . ....                                              | 29 |
| 16.2 Metodi di comunicazione.....                               | 29 |
| 16.3 Disponibilità di BROKR.....                                | 29 |
| 16.4 Dettagli di contatto di BROKR.....                         | 30 |
| 17. Riservatezza . ....                                         | 30 |
| 18. Responsabilità e indennizzo.....                            | 30 |
| 18.1 Attenta fornitura di servizi . ....                        | 30 |
| 18.2 Responsabilità . ....                                      | 30 |
| 18.3 Indennizzo.....                                            | 30 |
| 18.4 Responsabilità verso e da terzi.....                       | 30 |
| 19. Durata e risoluzione del Contratto con il Cliente . ....    | 31 |
| 19.1 Durata indefinita . ....                                   | 31 |
| 19.2 Risoluzione del contratto di servizi di investimento.....  | 31 |
| 19.3 Risoluzione simultanea del contratto con il cliente . .... | 31 |
| 19.4 Insediamento.....                                          | 31 |
| 19.5 Posizioni di chiusura.....                                 | 31 |
| 19.6 Risoluzione immediata.....                                 | 32 |
| 19.7 Richiedibilità immediata, chiusura delle posizioni.....    | 32 |
| 20. Controversie.....                                           | 33 |

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| 20.1 Domande e problemi .....                                | 33 |
| 20.2 Procedura interna per i reclami .....                   | 33 |
| 20.3 Reclami dei clienti al dettaglio .....                  | 33 |
| 20.4 Legge applicabile .....                                 | 33 |
| 20.5 Tribunale competente .....                              | 33 |
| 20.6 Lingua del contratto con il cliente.....                | 33 |
| 21. Disposizioni finali.....                                 | 34 |
| 21.1 Esternalizzazione, trasferimento o obiezioni .....      | 34 |
| 21.2 Registrazione e archiviazione delle comunicazioni ..... | 34 |
| 21.3 Parti correlate .....                                   | 34 |
| 21.4 Conflitto di interessi .....                            | 34 |
| 21.5 Licenze e supervisione.....                             | 35 |
| 21.6 Compensazione .....                                     | 35 |
| 21.7 Lordo.....                                              | 35 |
| 21.8 Imposta .....                                           | 35 |
| 21.9 Morte di un cliente .....                               | 35 |

## Introduzione

Il presente Contratto con il cliente include i termini e le condizioni dei Servizi di BROKR a te, il Cliente. Quando utilizzi i nostri servizi, presumiamo che tu abbia letto e compreso i termini e le informazioni da noi fornite.

La base del Contratto con il Cliente è composta da due parti:

- Modulo di accettazione del cliente; E
- Condizioni dei servizi di investimento.

Le Condizioni dei servizi di investimento contengono i termini e le condizioni di base applicabili tra noi e i nostri clienti.

In aggiunta a quanto sopra, potrebbe applicarsi un Addendum specifico per Paese a seconda del Paese di residenza del Cliente. L'Addendum specifico per paese prevede deviazioni dai termini standard del Contratto con il cliente che si applicano solo in una giurisdizione specifica. Ad esempio, potremmo utilizzare un Addendum specifico per Paese perché una particolare giurisdizione ha leggi e regolamenti specifici che ci impongono di discostarci dai nostri termini e condizioni standard. I suddetti documenti costituiscono congiuntamente il Contratto con il cliente.

### *Investire su BROKR.*

BROKR offre servizi di intermediazione di sola esecuzione ai propri clienti. Ciò significa che tu, il Cliente, puoi trasmettere in modo indipendente e di tua iniziativa ordini di acquisto o vendita di prodotti finanziari a BROKR senza che BROKR fornisca alcuna consulenza di investimento al Cliente. Questo è anche chiamato "sola esecuzione". BROKR non valuta se uno strumento finanziario è adatto a te, come Cliente sei responsabile di decidere se questo modo di investire è adatto a te.

Come cliente di BROKR, vieni inserito nel gruppo di investitori non professionali o al dettaglio. Le leggi applicabili includono un dovere di diligenza più ampio da parte delle società di investimento come BROKR, nei confronti degli investitori non professionali o al dettaglio. Di conseguenza, BROKR è, a determinate condizioni, tenuto a valutare, attraverso il test di adeguatezza, e ad informarti se BROKR ritiene che uno strumento finanziario non sia appropriato per te o se BROKR non dispone di informazioni sufficienti per esprimere questo giudizio.

Dopo l'accettazione di un Cliente in conformità con la procedura prevista nelle Condizioni dei Servizi di Investimento, viene aperto un Conto Cliente e il Cliente può iniziare a investire.

# **BROKR**

Condizioni dei servizi di investimento

## Termini e condizioni Servizi di investimento

Il Contratto per i servizi di investimento è costituito dal Modulo di accettazione dei servizi di investimento e dai Termini e condizioni dei servizi di investimento, riportati di seguito. Il Contratto sui servizi di investimento è il contratto di base per tutti i servizi forniti da BROKR e costituisce la base del nostro Contratto con il cliente.

### 1. Definizioni

Oltre ai termini definiti nel Modulo di accettazione dei servizi di investimento, i termini definiti nella presente clausola 1 si riferiscono a quanto segue nel Contratto con il cliente:

- 1.1. **"Modulo di accettazione dei servizi di investimento"** indica il modulo mediante il quale, se firmato dal Cliente, accettato da BROKR e se tutte le altre condizioni sono soddisfatte, viene formato tra le parti il Contratto di servizi di investimento.
- 1.2. **"Addendum"** indica un addendum al Contratto di Servizi di Investimento .
- 1.3. **"Leggi applicabili"** indica tutte le leggi, norme, regolamenti, ordini, sentenze, direttive e decisioni delle autorità di regolamentazione competenti (ciascuna, a seconda dei casi, come modificata di volta in volta) da cui BROKR e/o il Cliente sono vincolati, e che sono applicabili in relazione ai servizi di BROKR e alle transazioni e agli investimenti del Cliente.
- 1.4. **"Test di Adeguatezza"** si intende il test effettuato da BROKR mediante un questionario con due obiettivi: 1) rendere consapevole il Cliente della sua conoscenza e/o esperienza riguardo alle diverse tipologie di Strumenti Finanziari che possono essere negoziati tramite i servizi di BROKR, e 2) raccogliere informazioni sulla conoscenza e sull'esperienza del Cliente in modo che BROKR possa valutare se determinati tipi di strumenti finanziari sono appropriati per il Cliente."
- 1.5. **"AutoFX"** indica un servizio fornito da BROKR in base al quale BROKR acquista automaticamente valuta estera per il Cliente quando il Cliente ha l'obbligo di pagare BROKR in tale valuta estera (ad esempio, a seguito di un acquisto di strumenti finanziari quotati in quella valuta) e per cui BROKR vende valuta estera per il Cliente quando il Cliente riceve importi in quella valuta estera (ad esempio quando tali importi vengono liberati dalla vendita di strumenti finanziari).
- 1.6. **"Saldo"** si intendono tutte le posizioni in Strumenti finanziari e denaro del Cliente amministrati sul Conto Cliente.
- 1.7. **"BROKR Ltd"** una società a responsabilità limitata, costituita ed esistente secondo le leggi di Malta, con sede legale a La Valletta, Malta e indirizzo dell'ufficio a 168, St. Christopher Street, Valletta, Malta, iscritta presso il Registro delle imprese di Malta con il numero C 97175 e concesso in licenza presso la Malta Financial Services Authority (MFSA) con codice di autorizzazione: - ETCL-IF-15925 per fornire servizi di investimento

- e ha passaporto la sua licenza per poter fornire servizi di investimento su base transfrontaliera in tutto lo Spazio economico europeo.
- 1.8. **"Cliente"** indica la persona fisica che è parte del Contratto con il Cliente firmando il Modulo di accettazione dei servizi di investimento. I Clienti possono essere solo Consumatori.
  - 1.9. **"Ricerca Clienti"** : al fine di prestare correttamente i propri Servizi e rispettare le Leggi Applicabili, BROKR conduce ricerche sulle parti a cui desidera fornire i propri Servizi. Questa ricerca include la definizione dell'identità di questi soggetti e può inoltre implicare una ricerca sull'origine dei fondi o della ricchezza di tali soggetti.
  - 1.10. **"Conto Cliente"** indica il conto del Cliente nella Piattaforma di Trading accessibile solo dal Cliente da dove può avviare Ordini, controllare la Cronologia degli Ordini e visualizzare il Saldo e i Limiti.
  - 1.11. **"Contratto con il Cliente"** indica il rapporto contrattuale tra BROKR e il Cliente, costituito dal Contratto sui Servizi di Investimento insieme al successivo accordo firmato dal Cliente e
  - 1.12. **Il "Modulo di accettazione del cliente"** , costituisce parte del Contratto con il cliente insieme ad altri accordi che le Parti concordano di far parte del Contratto con il cliente.
  - 1.13. **Per "Consumatore"** si intende un consumatore come definito all'articolo 2 della Direttiva 2011/83/UE sui diritti dei consumatori.
  - 1.14. **"Azione societaria"** si intende qualsiasi azione intrapresa dall'emittente o da un terzo per l'esercizio dei diritti derivanti dai Prodotti finanziari che può o meno influenzare il Titolo sottostante, come la distribuzione degli utili o un'assemblea generale degli azionisti.
  - 1.15. **"Conto di contropartita"** indica il conto bancario a nome del Cliente in una banca all'interno dell'Unione Europea, i cui dettagli sono stati forniti dal Cliente a BROKR e che è stato accettato da BROKR per l'utilizzo per i pagamenti da e verso BROKR.
  - 1.16. **"Addendum specifico per Paese"** si intende un addendum applicabile solo ai clienti di una giurisdizione specifica, che prevede deviazioni dai termini del Contratto con il cliente. Potremmo utilizzare un Addendum specifico per Paese in un particolare Paese, ad esempio perché tale giurisdizione ha leggi applicabili specifiche che ci impongono di discostarci dai nostri termini e condizioni standard.
  - 1.17. **CSD** : Depositario centrale di titoli.
  - 1.18. **"Sola esecuzione"** indica la fornitura di servizi mediante i quali BROKR trasmette o esegue Ordini e detiene posizioni in Denaro e Strumenti Finanziari per conto del Cliente, senza fornire consulenza (di investimento) al Cliente o verificare se l'esecuzione di qualsiasi Ordine (o il totale composizione e sviluppo del portafoglio di

- investimenti del Cliente) sia adeguato alla posizione finanziaria o agli obiettivi di investimento del Cliente.
- 1.19. **"Strumenti Finanziari"** si intende un diritto trasferibile emesso da un emittente. I principali titoli sono azioni ed ETF o diritti derivati da questi titoli come crediti e diritti di dividendo.
  - 1.20. **"Valuta estera"** si intende qualsiasi valuta che non sia la Valuta locale .
  - 1.21. **"Contratto sui servizi di investimento"** si intende la combinazione del Modulo di accettazione dei servizi di investimento e delle Condizioni dei servizi di investimento.
  - 1.22. **"Limite"** : un limite stabilito o dichiarato applicabile ai sensi dell'Articolo 11 ("Limiti") delle presenti Condizioni dei Servizi di Investimento.
  - 1.23. **"Ordine"** indica un ordine da parte del Cliente a BROKR di fornire un servizio o trasmettere la decisione di un Cliente a BROKR tramite la Piattaforma di Trading o qualsiasi altro metodo di comunicazione (ad esempio effettuando un Ordine, richiedendo un ritiro o trasmettendo la decisione per un'azione aziendale volontaria).
  - 1.24. **"Politica di esecuzione degli ordini"** indica la politica stabilita da BROKR in relazione all'esecuzione degli ordini come indicato nel documento "Politica di esecuzione degli ordini e degli ordini".
  - 1.25. **"MiFID II"** indica la seconda Direttiva europea sui mercati degli strumenti finanziari (Direttiva europea 2014/65/UE), come recepita nella legislazione nazionale pertinente e come di volta in volta modificata.
  - 1.26. **"Parte"** indica BROKR o il Cliente, a seconda dei casi .
  - 1.27. **"Conto Cliente"** indica il conto del Cliente nella Piattaforma di Trading accessibile solo dal Cliente dal quale avvia gli Ordini, controlla la Cronologia degli Ordini e visualizza il Saldo e i Limiti.
  - 1.28. **"Partner della piattaforma"** il fornitore del sito web o dell'applicazione mobile attraverso il quale BROKR offre i propri servizi ai propri Clienti.
  - 1.29. **"Prime Broker"** SwissQuote Bank Ltd., una società a responsabilità limitata, costituita ed esistente secondo le leggi svizzere, con sede legale Chemin de la Crétaux 33, Gland, Svizzera e/o Saxo Bank A/S, una società a responsabilità limitata, costituita e operante secondo le leggi della Danimarca, con sede legale in Philip Heymans Allé 15, DK-2900 Hellerup, Danimarca.
  - 1.30. **"Giorno di Trading"** indica un giorno in cui BROKR fornisce i propri servizi, come indicato sulla Piattaforma di Trading.
  - 1.31. **"Orario limite"** si intende l'orario prima del quale gli Ordini devono essere comunicati e ricevuti da BROKR per qualificarsi per il Giorno di negoziazione successivo.
  - 1.32. **"Piattaforma di trading"** indica l'ambiente di trading di BROKR sul sito web o applicazione mobile del partner della piattaforma.
  - 1.33. **"Sito Web"** si intende il sito Web di BROKR ospitato all'indirizzo [www.thebrokr.eu](http://www.thebrokr.eu), a cui è possibile accedere tramite i vari nomi di dominio locali utilizzati da BROKR.

## 2. Rapporto contrattuale

Questo Accordo con il Cliente definisce la natura della relazione d'affari come una relazione a lungo termine focalizzata sul risparmio e sull'investimento. Il Cliente dichiara che l'obiettivo principale della relazione d'affari è promuovere una crescita finanziaria sostenuta e la sicurezza, investendo in strumenti finanziari offerti da BROKR.

### 2.1 Accordo sui servizi di investimento

Dopo la firma del Modulo di accettazione dei servizi di investimento da parte del Cliente, le Condizioni dei servizi di investimento e eventuali termini aggiuntivi avranno effetto di un accordo tra le Parti.

### 2.2 I componenti del Contratto con il Cliente e la loro gerarchia

Il Contratto sui servizi di investimento costituisce parte integrante del Contratto generale con il cliente. Il Contratto con il Cliente fornisce il quadro completo in base al quale BROKR fornisce tutti i suoi servizi al Cliente.

#### 2.2.1 Un accordo

Quanto segue sarà considerato parte del Contratto con il Cliente e, comprese eventuali procure concesse dal Cliente a BROKR in relazione allo stesso, sarà considerato un unico accordo tra le Parti: (i) tutte le Istruzioni, (ii) tutte le transazioni tra il Cliente e BROKR, un Addendum specifico per Paese e qualsiasi altro accordo tra le Parti che le Parti decidono fanno parte del Contratto con il Cliente .

#### 2.2.2 Gerarchia

In caso di contraddizioni tra le diverse parti del contratto con il cliente, si applica la seguente gerarchia:

- In caso di conflitto tra i termini del Contratto di Servizi di Investimento e i termini di uno o più documenti facenti parte dell'accordo tra le parti, prevarranno i termini del Contratto di Servizi di Investimento;
- In caso di incoerenza tra i termini di un Addendum e i termini stabiliti nel Contratto di Servizi di Investimento, prevarranno i termini dell'Addendum; E
- Infine , in caso di incoerenza tra un Addendum specifico per Paese e qualsiasi altro Addendum (o, a scanso di equivoci, qualsiasi altra parte del Contratto con il cliente), prevarranno i termini dell'Addendum specifico per Paese .

### 2.3 Modifiche

Se il Cliente ha un Contratto con il Cliente senza una data di fine o con una data di fine superiore a dieci anni dopo la stipula del Contratto con il Cliente, BROKR è autorizzato a modificare i termini e le condizioni per provvedere alla modernizzazione, ristrutturazione o

razionalizzazione dei nostri servizi, senza tuttavia influenzando il nucleo dei servizi forniti al Cliente: costruire e mantenere un portafoglio di investimenti tramite BROKR.

Se il Cliente non desidera accettare la modifica, il Cliente è libero di recedere dal presente Contratto con il Cliente senza costi aggiuntivi. Se, nel caso specifico del Cliente, non può ragionevolmente essere richiesto al Cliente di recedere dal Contratto con il Cliente, la modifica non sarà influenzata fino a quando non sarà chiaro che il Cliente ha effettivamente la possibilità, senza costi significativi, di risolvere il Contratto con il Cliente attuale e acquistare servizi di investimento simili altrove, a meno che ciò non sia possibile a causa delle Leggi applicabili.

BROKR può proporre modifiche al Contratto con il Cliente in qualsiasi momento, a condizione che tali modifiche non causino svantaggi irragionevoli al Cliente. A scanso di equivoci, la presente clausola 2.3.1 (Notifica di modifiche future) non si applica agli adeguamenti delle tariffe addebitate al Cliente.

#### 2.3.1 Notifica di modifiche future

BROKR informerà il Cliente di eventuali modifiche imminenti al Contratto con il Cliente almeno un (1) mese prima della data di entrata in vigore prevista, a meno che non si applichi il punto 2.3.2. Quando BROKR notifica al Cliente tali modifiche future, BROKR notificherà anche al Cliente che se:

- non si opponga alle modifiche proposte prima della data di entrata in vigore prevista, come comunicato nella relativa comunicazione, si riterrà che il Cliente abbia accettato tali modifiche a partire da tale data di entrata in vigore; O
- si oppone alle modifiche proposte, entrambe le parti possono risolvere il contratto con il cliente con effetto immediato.

#### 2.3.2 Modifiche richieste in relazione alle Leggi Applicabili e alle istruzioni delle autorità di vigilanza competenti.

Se una modifica del Contratto con il Cliente e/o delle tariffe è necessaria per attuare la legge imperativa e/o (una modifica) delle Leggi Applicabili e/o istruzioni delle autorità di vigilanza competenti, BROKR ne informerà il Cliente. Qualsiasi modifica di questo tipo si applicherà tra BROKR e il Cliente con effetto immediato e il Cliente non potrà rifiutarla.

#### 2.4 Disposizioni di validità

Se un tribunale o un'autorità competente ritiene che qualsiasi disposizione del presente Contratto con il cliente (o parte di qualsiasi disposizione) non sia valida, illegale o inapplicabile, tale disposizione o parte di disposizione sarà, nella misura richiesta, considerata cancellata e la validità e l'applicabilità delle restanti disposizioni del presente Contratto con il cliente non sarà influenzata.

### 3. Procedura di accettazione del cliente

#### 3.1 Accettazione del cliente

BROKR ha adottato regole riguardanti il contenuto, la natura e l'offerta dei suoi servizi a determinate (categorie di) persone fisiche. BROKR ha il diritto di non considerare le persone come clienti e di accettare o non accettare determinati servizi.

#### 3.2 Scopo del rapporto commerciale

I clienti ai sensi del Contratto Cliente possono essere solo persone fisiche che agiscono a proprio nome e non nell'esercizio di una professione o di un'impresa. Un Cliente può utilizzare i servizi di BROKR solo per investire il proprio patrimonio personale nei Prodotti finanziari messi a disposizione da BROKR e solo per i propri conti. BROKR accetta solo clienti che si qualificano come investitori non professionali, "*clienti al dettaglio*" ai sensi delle leggi applicabili.

#### 3.3 Screening del cliente e test di adeguatezza

Su richiesta di BROKR, il Cliente dovrà fornire la collaborazione richiesta da BROKR in relazione allo Screening del Cliente e al Test di Adeguatezza. Il Cliente dovrà rispondere alle domande di BROKR in modo veritiero e completo .

##### 3.3.1 Prova di adeguatezza

Nonostante BROKR fornisca servizi solo su base di sola esecuzione, BROKR può, in conformità con i suoi obblighi legali, richiedere, come parte della procedura di onboarding (o, se necessario, in qualsiasi momento successivo), che il Cliente completi un'Adeguatezza Test per strumenti finanziari complessi e non complessi. BROKR ha il diritto di fare affidamento sull'accuratezza e la completezza delle informazioni fornite dal Cliente. In base all'esito del test, il Cliente riceverà un avviso se un particolare servizio o prodotto viene valutato da BROKR come potenzialmente inappropriato per il Cliente o se il Cliente non fornisce informazioni sufficienti a BROKR per valutare l'adeguatezza di un servizio o prodotto . BROKR non consentirà al Cliente di accedere a servizi diversi da quelli relativi agli Strumenti Finanziari.

##### 3.3.2 Sondaggio tra i clienti

L'esame del cliente può essere effettuato in qualsiasi momento prima o dopo la conclusione del presente contratto con il cliente. Se l'esame del cliente viene effettuato dopo la conclusione del presente Contratto con il cliente (ad esempio a causa di cambiamenti nella situazione del cliente), BROKR può, a sua discrezione, decidere di sospendere i conti del cliente in attesa dell'esito dell'esame del cliente.

#### 3.4 Classificazione dei clienti MiFID II

Sulla base delle leggi applicabili a BROKR, deve classificare tutti i suoi clienti come clienti al dettaglio, clienti professionali o controparti qualificate. Tale classificazione è rilevante

soprattutto per quanto riguarda la portata dell'obbligo di diligenza che la BROKR deve osservare nei confronti dei propri clienti. Lo scopo delle Leggi Applicabili pertinenti è garantire che ogni Cliente sia servito con la dovuta attenzione e riceva informazioni adeguate e appropriate. Per fornire lo stesso livello di cura e di informazione a tutti i suoi clienti, BROKR ha scelto di classificare, in linea di principio, tutti i suoi clienti, compreso il Cliente, come "clienti al dettaglio".

### 3.5 Inizio dei servizi

BROKR non fornirà i propri servizi al Cliente finché (i) il Cliente non avrà firmato il presente Contratto con il Cliente, (ii) il Cliente non sarà stato accettato da BROKR a sua esclusiva discrezione, soggetto alla clausola 3.1 (Accettazione dei Clienti) di cui sopra e (iii) l'esame iniziale del cliente è stato completato.

### 3.6 Aree giuridiche in cui BROKR non offre i propri servizi.

Gli individui residenti in giurisdizioni che non tollerano, o tollerano solo in misura limitata, la fornitura di servizi finanziari ai propri cittadini non possono utilizzare i servizi di BROKR e devono risarcire BROKR per eventuali danni subiti da BROKR a seguito della violazione di questo divieto. In particolare, BROKR non fornirà i propri servizi a US Persons, comprese le persone fisiche e giuridiche residenti o costituite negli Stati Uniti d'America o altrimenti qualificabili come "cittadino statunitense", "residente permanente", "residente straniero" o "Soggetto statunitense" come definito nelle Leggi applicabili.

## 4. Responsabilità del Cliente

### 4.1 Utilizzo sensato dei servizi

Il Cliente ha il dovere nei confronti di BROKR di considerare i propri interessi, nonché gli interessi di BROKR e dei suoi clienti, al meglio delle proprie capacità e di utilizzare i servizi di BROKR in modo prudente e attento.

Fatti salvi eventuali reclami che il Cliente potrebbe avanzare nei confronti di BROKR nonostante la sua funzione di fornitore di sola esecuzione, il Cliente non dovrà, in particolare, entrare in transazioni o posizioni significative in Strumenti finanziari i cui effetti il Cliente non comprende sufficientemente, o che risultano in un rischio più elevato di quello appropriato per la posizione finanziaria del Cliente.

### 4.2 Conformità alle leggi applicabili

Il Cliente deve mostrare il comportamento (di trading) che ci si può aspettare da un partecipante al mercato finanziario. In particolare, il Cliente non dovrà agire contrariamente alle Leggi Applicabili, né agli standard pertinenti (non) scritti di condotta etica e di integrità

aziendale. Il Cliente si asterrà dall'evasione fiscale, dagli abusi di mercato, dall'insider trading e dall'offerta di servizi finanziari senza la necessaria autorizzazione.

#### 4.3 Obbligo di studiare le informazioni

Il Cliente dovrà investire solo in Strumenti Finanziari che il Cliente comprende sufficientemente. È responsabilità del Cliente studiare gli annunci e la documentazione disponibili (come il prospetto, il documento contenente le informazioni chiave per l'investitore o il documento contenente le informazioni chiave) degli Strumenti Finanziari in cui il Cliente desidera investire e tenersi aggiornato su tutti gli eventi e gli sviluppi riguardanti quegli Strumenti Finanziari nel corso dell'investimento.

#### 4.4 Condizioni e restrizioni

Alcuni Strumenti Finanziari sono soggetti a condizioni e restrizioni specifiche. Ad esempio: restrizioni sulla nazionalità o residenza abituale dell'investitore, condizioni sul periodo minimo di investimento o sull'importo minimo di investimento, o divieto di trasferimento di uno strumento finanziario. Tali condizioni e restrizioni saranno incluse nel prospetto degli Strumenti Finanziari interessati. È responsabilità del Cliente che il Cliente rispetti tali condizioni e restrizioni applicabili agli investimenti scelti dal Cliente.

### 5. Servizi

#### 5.1 Servizi di base

Come servizio principale, BROKR consente al Cliente, su base di sola esecuzione, di eseguire transazioni e detenere posizioni in strumenti finanziari attraverso la rete di broker, partecipanti diretti, controparti, banche, borse valori e altre parti con cui BROKR ha un rapporto diretto o indiretto relazione. BROKR eserciterà la dovuta attenzione nella selezione e nel monitoraggio continuo dei soggetti terzi di cui BROKR stessa si avvale direttamente.

BROKR determina quali scambi, valute e strumenti finanziari sono coperti dai suoi servizi. BROKR avrà in ogni momento il diritto di modificare o interrompere i propri servizi rispetto a un particolare cambio, valuta o strumento finanziario. BROKR ne informerà il Cliente entro un termine ragionevole, trascorso il quale sarà esclusiva responsabilità del Cliente intraprendere tutte le azioni necessarie.

#### 5.2 Impatto delle leggi applicabili sull'erogazione dei servizi

BROKR e l'ambiente in cui opera sono fortemente regolamentati. I servizi di BROKR sono soggetti alle leggi applicabili. BROKR non è obbligato a fornire i propri servizi se ciò violerebbe le disposizioni applicabili di legge imperativa.

## 5.3 Servizi del candidato

### 5.3.1 I principi

BROKR dovrà:

- (a) tenere gli Strumenti registrati a suo nome come intestatario in custodia presso qualsiasi Prime Broker con cui può collaborare, quali strumenti saranno tenuti per il Cliente che rimane il proprietario effettivo, e tutte le distribuzioni e i benefici ad essi relativi in relazione agli Strumenti come registrato a suo nome spetta al Cliente;
- (b) non vendere, trasferire, addebitare, gravare o altrimenti alienare o trattare gli Strumenti salvo quanto espressamente indicato o approvato dal Cliente;
- (c) rendere conto tempestivamente e integralmente al Cliente di tutte le distribuzioni, interessi e/o altri benefici maturati o maturati sugli Strumenti in qualsiasi momento mentre sono registrati a suo nome e il Cliente riceverà e darà una buona liberatoria per tutte tali distribuzioni e altri benefici;
- (d) esercitare tutti i diritti e i privilegi connessi agli Strumenti nel modo che ritiene essere nel migliore interesse del Cliente, a meno che il Cliente non abbia espressamente indicato diversamente. A scanso di equivoci, si afferma espressamente che BROKR non sarà tenuto a chiedere istruzioni al Cliente o a informare il Cliente di eventuali diritti e privilegi connessi agli Strumenti di volta in volta; E
- (e) trasferire, pagare e gestire gli Strumenti e tutti i benefici ricevibili in relazione agli stessi nel modo indicato dal Cliente.

### 5.3.2 Segregazione

I beni del cliente possono essere collocati e tenuti in custodia in un pool comune di beni identici o simili, o altrimenti conservati in un conto cliente comune. Di conseguenza, il Cliente avrà diritto ad un importo di beni della stessa descrizione e dello stesso importo. Sebbene le quote di uno strumento potrebbero non essere identificabili separatamente, verranno sempre conservati registri completi e corretti che registrano il diritto delle attività di ciascun Cliente detenute in comune con altri clienti, consentendo così riconciliazioni complete e accurate del denaro del cliente in qualsiasi momento.

In generale, nel fornire servizi di intestazione, BROKR terrà il denaro del Cliente in custodia in conti bancari dei clienti separati da qualsiasi conto che detiene il denaro di BROKR, che possono essere detenuti presso istituti di credito autorizzati locali o esteri. Come unica eccezione, BROKR può mantenere un piccolo saldo insieme al denaro del Cliente al solo scopo di coprire eventuali costi di negoziazione presso Prime Broker. Il denaro può essere custodito separatamente o insieme al denaro appartenente ad altri clienti.

## 5.4 Solo esecuzione

BROKR non fornisce consulenza sugli investimenti e non gestisce il Saldo. Tutti i servizi di BROKR sono forniti su base di sola esecuzione. Gli ordini del Cliente vengono eseguiti dai sistemi di BROKR e vengono testati solo da questi sistemi rispetto ai Limiti imposti al Cliente da BROKR. BROKR non monitora né analizza il saldo del Cliente. Il Cliente determina la strategia

e le scelte di investimento e solo il Cliente è responsabile degli Ordini e del controllo e del mantenimento regolari del Saldo . Potrebbero esserci rischi aggiuntivi associati all'investimento in strumenti finanziari su base di sola esecuzione. Il Cliente non può aprire posizioni che potrebbero portare a perdite che il Cliente non può sopportare.

## 6. Piattaforma di scambio. Sicurezza

### 6.1 Scopo della piattaforma di trading

Attraverso la Piattaforma di Trading, il Cliente ha accesso a una panoramica continua del Saldo e dei Limiti applicabili al Cliente e può inviare Ordini.

### 6.2 Accesso e blocco dell'account

Attraverso i canali offerti dal partner della piattaforma, BROKR garantisce al cliente l'accesso al conto cliente nella piattaforma di trading.

#### 6.2.1 Utilizzo non autorizzato

Chiunque entri in possesso di uno strumento di autenticazione può fare un uso non autorizzato del Conto Cliente del Cliente (ad esempio effettuando ordini e/o ordinando prelievi). Il Cliente deve adottare tutte le precauzioni tecniche e fattuali necessarie per impedire qualsiasi utilizzo del Conto Cliente da parte di terzi. Altrimenti, il Cliente si assumerà le conseguenze di qualsiasi utilizzo non autorizzato. Qualsiasi utilizzo dell'Account del Cliente da parte di terzi è considerato da BROKR come un utilizzo non autorizzato ai fini del Contratto con il Cliente e non è consentito.

BROKR bloccherà (temporaneamente) l'accesso all'account del Cliente se esiste il ragionevole sospetto di un utilizzo non autorizzato.

#### 6.2.2 Modifica credenziali di accesso

È responsabilità del Cliente modificare immediatamente le credenziali di accesso per la piattaforma utilizzata per accedere ai servizi BROKR se il Cliente sospetta che le credenziali di accesso esistenti siano non più segreti, ovvero se si sospetta un utilizzo non autorizzato da parte del Cliente . Il Cliente può anche contattare BROKR per chiedere a BROKR di bloccare l'accesso al Conto Cliente. I blocchi non possono essere rimossi dal Cliente stesso. BROKR, invece, revocherà il blocco su richiesta del Cliente.

#### 6.2.3 Blocco del cliente

Il Cliente può chiedere a BROKR di bloccare (temporaneamente) i propri account se sospetta un utilizzo non autorizzato da parte del Cliente. Al ricevimento di una richiesta di blocco dell'accesso al Conto Cliente del Cliente, BROKR bloccherà l'accesso al conto il prima possibile. BROKR si assumerà tutte le perdite derivanti dall'uso non autorizzato dei Conti

Cliente che avrebbero potuto essere evitate se BROKR non avesse agito sulla richiesta con indebito ritardo, tuttavia in tutti gli altri casi il Cliente si assume la piena responsabilità per le conseguenze di qualsiasi uso non autorizzato.

#### 6.2.4 Accesso bloccato da BROKR

Nonostante quanto sopra in relazione al potere di BROKR di bloccare l'accesso al conto del Cliente e/o al Conto Cliente in caso di (sospetto) utilizzo non autorizzato o su richiesta del Cliente, BROKR può bloccare il Conto Cliente del Cliente con effetto immediato e senza preavviso se uno o si verificano più delle seguenti situazioni:

- 6.2.4.1 BROKR ritiene ragionevolmente che si sia verificata una violazione della sicurezza che potrebbe influire sul conto del Cliente, sull'integrità di BROKR e sulle sue operazioni e/o sulla stabilità finanziaria e sulla reputazione del settore finanziario;
- 6.2.4.2 il Cliente è deceduto e le informazioni e i documenti pertinenti e corretti sono stati forniti a BROKR; e/o il Cliente viola le Leggi Applicabili, in particolare i principi e gli obblighi relativi alla lotta contro il riciclaggio di denaro o il finanziamento del terrorismo, abusi di mercato, insider trading, concussione o corruzione, riservatezza o privacy o se BROKR sospetta questo e altri sono necessarie indagini o ulteriori informazioni.

#### 6.3 Ordini tramite piattaforma di trading

Tutti gli ordini impartiti tramite la piattaforma di trading utilizzando le credenziali del cliente sono per conto e rischio del cliente e possono essere regolati da BROKR nel saldo. Al Cliente non è consentito emettere ordini in modo automatizzato tramite la piattaforma di trading.

#### 6.4 Operazione continua

La Piattaforma di Trading è un sistema di comunicazione tecnica utilizzato da BROKR per la comunicazione tra BROKR e i suoi clienti e con i numerosi fornitori di servizi, come banche, broker e borse, che BROKR richiede per fornire i propri Servizi. BROKR si impegnerà a garantire che l'accesso ai propri servizi tramite la Piattaforma di Trading (e la prestazione di tali servizi in generale) sia il più agevole possibile.

BROKR è autorizzato a sospendere temporaneamente l'accesso alla (o il funzionamento della) Piattaforma di Trading al fine di svolgere lavori tecnici per mantenere un funzionamento corretto e continuo (ad esempio manutenzione e risoluzione dei problemi) e/o per eseguire interventi e misure necessarie per proteggere l'integrità, stabilità e reputazione del settore finanziario (ad esempio misure derivanti dalle leggi applicabili o come indicato dalle autorità di regolamentazione).

Nel documento relativo agli ordini e alla politica di esecuzione degli ordini, il cliente può leggere come può fornire ordini a BROKR durante quel periodo.

## 6.5 Esecuzione ritardata o errata degli Ordini

BROKR può essere ritenuto responsabile per l'esecuzione ritardata o errata di un Ordine effettuato dal Cliente o per conto del Cliente, in particolare tramite la Piattaforma di Trading, solo se le ragioni di tale esecuzione ritardata o errata sono attribuibili a – o altrimenti imputabili a – BROKR e non sono in linea con la Politica di esecuzione degli ordini. Ciò avverrà solo se le ragioni sono sotto il ragionevole controllo di BROKR.

## 7. Saldo (generale)

### 7.1 Conto contatore

Qualsiasi trasferimento di fondi deve essere effettuato dal Conto Contropartita. I prelievi di contanti devono essere effettuati sul conto dello sportello.

BROKR può trattenere un Ordine di trasferimento di fondi sul Conto Controcorrente fino a quando tali fondi non vengono effettivamente ricevuti da BROKR.

### 7.2 Depositi

Un cliente può depositare dal suo Conto Sportello al suo Conto Cliente tramite un'autorizzazione (continua) per un addebito diretto SEPA una tantum, settimanale e/o mensile. Utilizzando l'addebito diretto SEPA, il Cliente acconsente a depositare l'importo dal Conto dello Sportello al Conto Cliente. L'importo del deposito può essere modificato nel Conto Cliente. Una spiegazione per l'emissione o la modifica di un'autorizzazione continua può essere visualizzata sulla piattaforma di trading. Il Cliente è responsabile di garantire che il saldo sul proprio Conto Contropartita sia sufficiente.

In caso di interferenza con un addebito diretto SEPA, BROKR è autorizzato a bloccare il Conto Cliente perché il Cliente non adempie ai propri obblighi di pagamento. Il cliente riceverà un messaggio per contattare BROKR in merito al suo obbligo di pagamento. Non appena il Cliente adempie ai propri obblighi di pagamento, BROKR riattiverà il Conto Cliente. Un Cliente può anche depositare sul proprio Conto Cliente tramite vari metodi di pagamento resi disponibili tramite i Partner della Piattaforma, a seconda della località del Cliente.

### 7.3 Panoramica dell'equilibrio

Sul Conto Cliente, il Cliente ha una panoramica del suo Saldo (e degli Ordini attivi) che è disponibile in ogni momento. Inoltre, nel primo trimestre di ogni anno solare, BROKR mira a fornire al Cliente un rendiconto annuale relativo all'anno precedente. Eventuali panoramiche e dichiarazioni saranno fornite al Cliente solo elettronicamente tramite la piattaforma di trading e/o e-mail.

## 8. Saldo ( Strumenti Finanziari)

### 8.1 Segregazione delle risorse

BROKR garantirà che tutte le posizioni negli strumenti finanziari dei clienti siano custodite presso il Prime Broker separatamente dalle risorse proprie di BROKR e siano di conseguenza registrate nei registri del Prime Broker. Il Prime Broker detiene tutti gli asset dei clienti BROKR detenuti nel conto Omnibus in custodia per conto di BROKR come fiduciario per i clienti di BROKR. Tutti gli strumenti finanziari detenuti da Prime Broker direttamente per il Cliente sono a rischio e per conto del Cliente.

### 8.2 Consegna di prodotti finanziari

BROKR non offre al Cliente l'opportunità di acquistare azioni nominative personalmente o azioni al portatore direttamente nel relativo istituto emittente tramite BROKR.

### 8.3 Trasferimenti di portafoglio

BROKR farà tutto il possibile per trasferire gli Strumenti Finanziari dal Saldo su un conto intestato al Cliente al di fuori di BROKR.

Questo servizio è soggetto alle tariffe stabilite nel tariffario fornito dal partner della piattaforma. Questo documento contiene solo le commissioni addebitate da BROKR in relazione a un trasferimento di portafoglio. Si prega di notare che un trasferimento di portafoglio può anche comportare costi addebitati e pagabili a terzi (come la società esterna che trasferisce o riceve gli Strumenti Finanziari per conto del Cliente). Il Cliente è l'unico responsabile del pagamento di tali spese.

Se del caso, un trasferimento di portafoglio può richiedere al Cliente di fornire ulteriori informazioni, documentazione e/o consenso (oltre alla richiesta originale di cui al primo paragrafo del presente articolo). Se tali informazioni, documentazione e/o consenso aggiuntivi sono coinvolti, il Cliente dovrà fornirli a BROKR in modo tempestivo dopo essere stato richiesto da BROKR.

## 9. Saldo ( valuta estera)

### 9.1 AutoFX

Per quanto riguarda le valute estere, BROKR offre il servizio AutoFX per impostazione predefinita. AutoFX significa che BROKR converte automaticamente tutto il denaro in valuta estera ricevuto da - o per conto del - Cliente in unità nella valuta locale e acquista automaticamente l'importo della valuta estera necessaria per estinguere gli obblighi di pagamento del Cliente in quella valuta estera.

BROKR utilizzerà automaticamente anche il denaro nella valuta locale per acquistare valuta estera, se necessario per l'adempimento degli obblighi di pagamento del Cliente in tale valuta estera. I prelievi sul conto corrente sono possibili solo nella valuta locale dal conto in denaro in valuta locale.

## 10. Diritti connessi ai Prodotti Finanziari

### 10.1 Diritti di voto

Né BROKR né il Prime Broker utilizzeranno i diritti di voto associati agli strumenti finanziari detenuti per conto del Cliente senza l'espresso consenso del Cliente. Su richiesta del Cliente, BROKR o il Prime Broker si adoperano per garantire che il Cliente ottenga il diritto di partecipare all'assemblea degli azionisti e di ottenere il diritto di voto in relazione ai Prodotti Finanziari detenuti per conto del Cliente. Tale richiesta deve essere presentata dal Cliente a BROKR entro e non oltre venti giorni di negoziazione prima della relativa riunione e/o, se è stata fissata una data di registrazione per il voto, entro e non oltre dieci giorni di negoziazione prima della data di registrazione. BROKR addebiterà una commissione al Cliente per questo servizio, nonché le commissioni per eventuali costi sostenuti da BROKR a causa della richiesta del Cliente. La tariffa applicabile è specificata nel tariffario fornito dal partner della piattaforma.

### 10.2 Proventi da strumenti finanziari

Il Cliente può ricevere dividendi e interessi pagati dall'emittente dei suoi strumenti finanziari (come azioni o ETF). BROKR registrerà tutti gli importi ricevuti da BROKR in relazione ai prodotti finanziari del Cliente nel saldo del Cliente.

#### 10.2.1 Ritenute fiscali

Una ritenuta alla fonte viene spesso applicata ai redditi derivanti da strumenti finanziari. In alcuni casi, il Cliente può recuperare tutta o parte delle tasse trattenute. BROKR generalmente non fornisce servizi che regolano l'esenzione o il rimborso di tale ritenuta alla fonte.

### 10.3 Azioni aziendali

BROKR fornirà al Cliente informazioni sulle azioni aziendali rilevanti in conformità con i suoi obblighi legali. BROKR trasmetterà tempestivamente al Cliente le informazioni ricevute da BROKR dagli emittenti o dai suoi custodi/prime broker sulle azioni societarie volontarie che consentono al Cliente di esercitare i diritti derivanti dai Prodotti finanziari detenuti dal Cliente nel Saldo.

BROKR fornirà queste informazioni e le scadenze per le possibili diverse opzioni al Cliente via e-mail o tramite la Piattaforma di Trading.

È responsabilità del Cliente dare istruzioni tempestive a BROKR. Se il Cliente non fornisce istruzioni tempestive per azioni societarie volontarie (come acquisti di acquisizioni e dividendi opzionali), BROKR procederà con l'opzione predefinita impostata dall'emittente pertinente per tale azione societaria.

## 10.4 Incarichi e ordini

### 10.4.1 Compiti

In linea di principio, il Cliente può impartire istruzioni a BROKR solo tramite la piattaforma di trading.

### 10.4.2 Ordini

Le tipologie di Ordini accettati da BROKR sono nominate e descritte nella Politica di esecuzione degli ordini e degli ordini.

### 10.4.3 Accettazione

Ove applicabile, le Istruzioni verranno verificate immediatamente dopo la ricezione da parte dei sistemi di BROKR rispetto ai Limiti applicabili e saranno idonee per l'esecuzione previa accettazione da parte di BROKR. Se un Ordine può essere eseguito solo parzialmente a causa del Saldo o dei Limiti applicabili, BROKR è autorizzato ma non obbligato a eseguire quella parte dell'Ordine.

### 10.4.4 Rifiuto

BROKR può rifiutare qualsiasi Istruzione che comporti il superamento o l'aumento del superamento di uno o più Limiti.

### 10.4.5 Ordini per conto del Cliente

Tutti gli Ordini che BROKR può ragionevolmente presumere siano stati impartiti dal Cliente sono a conto e a rischio del Cliente e possono essere compensati con il Saldo. BROKR presuppone che gli ordini siano impartiti dal Cliente e che la comunicazione provenga dal Cliente quando viene ricevuta tramite la Piattaforma di Trading,

Quanto sopra non si applica nel caso in cui il Cliente abbia contattato BROKR per segnalare un uso non autorizzato o improprio del Conto Cliente o laddove BROKR sia altrimenti a conoscenza, o sospetto di, uso non autorizzato o improprio.

### 10.4.6 Esecuzione dell'ordine

BROKR eseguirà gli ordini dei clienti per i servizi di investimento ogni venerdì, a meno che la sede di negoziazione in cui viene negoziato lo strumento finanziario in questione non sia interessata da un giorno festivo riconosciuto, nel qual caso l'esecuzione avrà luogo il giorno lavorativo successivo al giorno festivo.

L'orario limite per l'invio degli ordini dei clienti per l'esecuzione settimanale sarà comunicato tramite mezzi appropriati, come la Piattaforma di Trading. Gli ordini dei clienti ricevuti dopo tale orario limite verranno elaborati nel ciclo di negoziazione successivo.

BROKR si riserva il diritto di modificare gli orari di negoziazione e di chiusura, a condizione che dia un ragionevole preavviso ai clienti. Tale avviso può essere comunicato tramite mezzi elettronici, inclusi ma non limitati a notifiche e-mail, annunci sul portale clienti o qualsiasi altro metodo ritenuto appropriato da BROKR.

I clienti sono responsabili di garantire che i loro ordini vengano inviati in conformità con l'orario limite specificato. BROKR non sarà responsabile per eventuali ritardi nell'esecuzione degli ordini ricevuti dopo l'orario limite.

BROKR eseguirà gli ordini del Cliente in conformità con la politica di esecuzione degli ordini di BROKR o invierà gli ordini a un broker esterno per l'esecuzione, nel qual caso si applicherà la politica di esecuzione degli ordini di quel broker esterno. Una versione aggiornata della Politica di esecuzione degli ordini è sempre disponibile sul sito web. Firmando il Modulo di accettazione dei servizi di investimento, il Cliente conferma di aver letto e compreso la Politica di esecuzione degli ordini e di accettare la Politica di esecuzione degli ordini, incluso il fatto che gli ordini possono essere eseguiti in lotti in giorni specifici o in sedi diverse dai mercati regolamentati e multilaterali. strutture commerciali. BROKR non è obbligato a eseguire gli ordini dei clienti che si discostano dalla politica di esecuzione degli ordini.

#### 10.4.7 Elaborazione delle cessioni in saldo

Tieni presente che c'è un intervallo di tempo tra il momento in cui viene eseguito un ordine e il momento in cui la transazione viene regolata.

Gli ordini che sono stati eseguiti (il che significa che l'acquisto o la vendita prevista ha avuto luogo) vengono immediatamente contabilizzati nel Saldo, insieme alle commissioni e alle spese dovute. Ciò significa che l'operazione può essere contabilizzata nel Saldo (in caso di acquisto, inserendo Strumenti Finanziari e addebitando contanti e *viceversa* in caso di vendita) prima che tale operazione venga effettivamente regolata (cioè prima di BROKR o del Prime Broker ha ricevuto o consegnato i relativi Strumenti Finanziari contro pagamento nel suo rapporto con la relativa controparte). Tali registrazioni effettuate prima del regolamento delle relative transazioni sono registrazioni contingenti per riflettere la posizione economica del Cliente. Nella maggior parte dei mercati, la consegna e il pagamento effettivi dei prodotti finanziari avvengono due giorni di negoziazione dopo la transazione. Se Prime Broker non riceve le posizioni contabilizzate nel Saldo entro un periodo di tempo ragionevole - o riceve solo parte di tali posizioni - BROKR è autorizzato a correggere le registrazioni contingenti annullandole o modificandole. Eventuali registrazioni in valuta estera verranno corrette al tasso in vigore al

momento della correzione. I costi sostenuti in relazione alla correzione saranno addebitati al Cliente. Ciò potrebbe influenzare la strategia di investimento del Cliente, poiché il Cliente potrebbe, ad esempio, non essere in grado di partecipare ad un'azione aziendale con una posizione incerta prima della data in cui i Prodotti finanziari vengono negoziati senza i diritti derivanti dai Prodotti finanziari (Ex-data).

## 11. Limiti

BROKR determina gli importi e il saldo durante ciascun giorno di negoziazione e li rende disponibili al cliente sul conto cliente. Gli importi e i limiti sono calcolati da BROKR sulla base delle posizioni (come registrate sul conto cliente in quel momento insieme a tutte le perdite, profitti, interessi e spese).

## 12. Costi e commissioni. Depositi

### 12.1 Costi e commissioni

BROKR fattura al Cliente i costi sostenuti da BROKR in relazione ai servizi forniti al Cliente. BROKR addebita questi importi dal Saldo quando diventano dovuti. Per una panoramica delle spese e delle commissioni addebitate da BROKR (sia tipi che importi), fare riferimento al documento Piano commissioni fornito dal partner della piattaforma.

### 12.2 Pagamento delle commissioni e fondi insufficienti

In caso di fondi insufficienti nel cashback del cliente per coprire le commissioni applicabili, BROKR eseguirà il Mandato di Addebito Diretto SEPA, concesso dal cliente. In caso di pagamento non riuscito, le commissioni verranno automaticamente detratte dal prossimo deposito in contanti o dai proventi di un ordine di vendita, come segue:

#### 12.2.1 Prossimo deposito in contanti

Se il saldo non è sufficiente a coprire le commissioni, l'importo residuo verrà detratto dal successivo deposito in contanti effettuato sul tuo conto.

#### 12.2.2 Proventi dell'ordine di vendita

In alternativa, se esegui un ordine di vendita, le commissioni verranno detratte dai proventi della vendita prima che eventuali fondi rimanenti vengano accreditati sul tuo conto.

#### 12.2.3 Notifica di fondi insufficienti

Verrai tempestivamente avvisato in caso di fondi insufficienti a coprire le commissioni. La notifica includerà i dettagli dell'importo dovuto e le azioni necessarie per correggere la situazione.

#### 12.2.4 Autorizzazione

Mantenendo un conto con BROKR, autorizzi la detrazione automatica delle commissioni dai successivi depositi in contanti o dai proventi degli ordini di vendita in caso di fondi insufficienti.

#### 12.2.5 Registrazioni del pagamento delle tariffe

Avrai accesso a registrazioni dettagliate dei pagamenti delle commissioni, comprese le informazioni sulla fonte del pagamento (deposito in contanti o ordine di vendita).

#### 12.2.6 Responsabilità del cliente

Sei responsabile di garantire che sul tuo conto siano presenti contanti o attività liquide adeguate per coprire le commissioni. Il mancato mantenimento di un saldo sufficiente può comportare ritardi nelle transazioni o costi aggiuntivi.

### 12.3 Variazioni di costi e commissioni

Nei seguenti articoli, spieghiamo in quali circostanze possiamo modificare le tariffe e le tariffe che paghi per i nostri servizi e quali sono le tue opzioni in tal caso.

#### 12.3.1 Modifica in caso di aumento dei costi.

BROKR può modificare il tasso pagabile una volta all'anno se i costi operativi aumentano o diminuiscono a causa di cambiamenti nelle leggi applicabili, istruzioni delle autorità di vigilanza competenti, cambiamenti nei mercati monetari e dei capitali o requisiti più severi imposti dalle autorità di regolamentazione.

#### 12.3.2 Variazione in caso di aumento dei costi delle infrastrutture

BROKR può modificare le spese e le commissioni per riflettere le variazioni dei costi di BROKR derivanti dalla fornitura di servizi di investimento, in particolare quando tali modifiche riguardano i costi di BROKR per energia, telecomunicazioni, posta, esecuzione di transazioni, prime brokerage, servizi di custodia e servizi di pagamento;

### 12.3.3 Cambio in caso di modifiche al prodotto.

- 12.3.3.1.1 In determinate circostanze potremmo apportare modifiche alle norme e ai regolamenti che influiscono sui servizi di BROKR;
- 12.3.3.1.2 Per tenere conto dell'introduzione di nuovi prodotti che intendiamo fornirti in conformità con questi termini e condizioni, potremmo apportare modifiche alle norme e ai regolamenti che influenzano i servizi di BROKR, compresi i costi e le tariffe applicabili. Ciò può significare che ti vengono offerti più o meno servizi; e/o
- 12.3.3.1.3 Per tenere conto delle modifiche ai propri servizi e in seguito a tali modifiche, BROKR può modificare lo scopo della tariffa concordata per tali servizi, nella misura in cui la modifica dei servizi giustifichi un aumento o una diminuzione della tariffa.

### 12.3.4 Cambiamento in caso di aggiustamenti del mercato .

BROKR può modificare (aumentare o diminuire) la commissione pagata in caso di aggiustamenti del mercato nel settore.

### 12.3.5 I tuoi diritti in caso di modifiche tariffarie

L'intenzione di aumentare le nostre tariffe ai sensi della presente clausola 15.2 ti sarà comunicata con almeno 30 giorni di anticipo. Se non desideri accettare l'aumento della tariffa, sei libero di recedere dal presente contratto senza spese.

Eventuali modifiche che comportino una riduzione degli oneri e/o delle commissioni verranno comunicate al Cliente e potranno avere effetto immediato.

## 13. Gestione e verifica delle informazioni

### 13.1 Verifica delle informazioni e notifica degli errori

Il Cliente deve verificare regolarmente le informazioni rese disponibili da BROKR sul Conto Cliente del Cliente (ad esempio informazioni relative all'immissione e all'esecuzione di ordini, azioni societarie, dividendi, depositi, prelievi di contanti o modifiche dei dati personali). Se il Cliente identifica qualsiasi inesattezza, errore o incompletezza (ciascuno di seguito denominato "errore") in qualsiasi informazione sul Conto Cliente, il Cliente deve segnalarlo immediatamente a BROKR al fine di limitare il danno che potrebbe derivare da tali errori.

Quanto sopra si applica anche nel caso in cui il Cliente si aspetti un avviso o altra comunicazione da BROKR - o dovrebbe ragionevolmente essere consapevole di aspettarsi un avviso da BROKR - ma non riceve tale avviso. In tal caso, il Cliente dovrà informare BROKR il prima possibile.

### 13.2 Correzione degli errori e responsabilità di BROKR

Dopo aver ricevuto la notifica di un errore ai sensi dell'Articolo 13.1 (Verifica delle informazioni e segnalazione di errori) di cui sopra, BROKR determinerà in consultazione con il Cliente se e come correggere l'errore. Se BROKR è responsabile per il danno subito a causa dell'errore e tale danno avrebbe potuto ragionevolmente essere mitigato se il Cliente avesse identificato e segnalato l'errore come concordato nell'articolo precedente, allora in conformità con i principi della "colpa propria" verrà determinato come dividere il danno tra il Cliente e BROKR.

### 13.3 Correzioni di BROKR

BROKR è autorizzato a annullare qualsiasi immissione inesatta sul Conto Cliente del Cliente, come azioni aziendali, ordini pendenti, transazioni eseguite, depositi, prelievi di contanti e voci simili, causate direttamente o indirettamente da un malfunzionamento, errore di sistema o errore umano.

### 13.4 Prova

I registri di BROKR presso il Prime Broker possono essere utilizzati come prova. Tuttavia, il Cliente può contestarne la plausibilità e la persuasività.

### 13.5 Posizioni in Strumenti Finanziari

BROKR, attraverso Prime Broker, manterrà tutte le posizioni negli Strumenti Finanziari detenuti dal Cliente presso terzi quali controparti centrali, depositari, partecipanti diretti e prime broker.

#### 13.5.1 Rischio e conto del Cliente

I vantaggi e gli svantaggi di tutte le posizioni così ricoperte sono a rischio e a spese del Cliente. Ciò significa che tutti i guadagni, come gli aumenti dei dividendi e del tasso di cambio, nonché tutte le perdite, come le perdite sul tasso di cambio e le perdite dovute a inadempienza o insolvenza di terzi, sono a rischio e a spese del Cliente. Tali utili o perdite saranno contabilizzati da BROKR nel Bilancio. Se applicabile, l'iscrizione verrà effettuata con contestuale detrazione delle imposte (e di altri importi obbligatori dovuti ai sensi di leggi e regolamenti).

## 14. Protezione dati

### 14.1 Dati personali del Cliente

BROKR raccoglierà e conserverà i dati personali del Cliente nei suoi archivi. Questi dati sono necessari per garantire che sia chiaro a BROKR chi sono i suoi Clienti e per chi BROKR esegue gli ordini e detiene gli investimenti. Garantiscono che BROKR possa servire al meglio gli interessi dei propri Clienti e rispettare le leggi applicabili in materia.

#### 14.1.1 Trattamento dei dati personali

BROKR tratta i dati personali in conformità con le Leggi applicabili e manterrà tali dati riservati e non utilizzerà né divulgherà tali dati a terzi a meno che:

ciò è necessario per la fornitura dei servizi previsti dal presente Contratto con il cliente;

BROKR lo ritiene necessario per garantire la sicurezza e l'integrità del settore finanziario; O i dati devono essere resi disponibili a terzi ai sensi delle Leggi Applicabili .

#### 14.1.2 Utilizzo commerciale dei dati personali

BROKR può anche utilizzare i dati personali ricevuti dal Cliente per scopi commerciali. Tuttavia, BROKR non fornirà mai i dati personali del Cliente a terzi per scopi commerciali, senza il consenso esplicito del Cliente. Il Cliente può chiedere a BROKR di non ricevere comunicazioni commerciali da BROKR.

#### 14.1.3 Periodo di conservazione

I dati personali del Cliente saranno conservati da BROKR per tutta la durata del Contratto con il Cliente e per tutto il tempo necessario a BROKR per conformarsi alle leggi applicabili pertinenti.

#### 14.2 Informazioni aggiuntive

Il Cliente è tenuto a fornire, su richiesta di BROKR, qualsiasi informazione aggiuntiva che BROKR ritenga necessaria per la fornitura dei propri servizi o l'adempimento dei propri obblighi ai sensi delle Leggi Applicabili .

#### 14.3 Modifiche ai dati

Il Cliente deve segnalare a BROKR le modifiche dei propri dati personali rilevanti per BROKR il prima possibile.

### 15. Informazioni e date

#### 15.1 Date e informazioni

Il Cliente riceve una varietà di informazioni sul Sito Web e attraverso la Piattaforma di Trading, comprese informazioni sui prezzi e dati di mercato. La maggior parte delle informazioni sui prezzi e altri dati di mercato non sono forniti da BROKR ma sono forniti al Cliente da terze parti tramite la Piattaforma di Trading. Le terze parti che forniscono al Cliente queste informazioni sono esplicitamente identificate come tali sulla Piattaforma di Trading e durante il processo di onboarding. BROKR seleziona i fornitori di informazioni esterne il cui contenuto viene visualizzato sulla piattaforma di trading con la massima cura possibile.

Il contenuto viene fornito al Cliente solo a scopo informativo e non costituisce una raccomandazione ad acquistare, detenere e/o vendere determinati Strumenti Finanziari.

BROKR non garantisce la tempestività, la completezza o l'accuratezza delle informazioni fornite al Cliente. Se le informazioni sul sito Web o sulla piattaforma di trading sembrano essere errate o non plausibili, il Cliente non dovrà agire in base a tali informazioni. In caso di dubbi, il Cliente è invitato a contattare BROKR per evitare errori e perdite.

## 15.2 Proprietà intellettuale

I diritti di proprietà intellettuale relativi alle informazioni che BROKR fornisce ai propri Clienti spesso appartengono a terzi da cui BROKR ha ottenuto le informazioni. Il Cliente può utilizzare queste informazioni solo per uso personale e non può distribuirle o pubblicarle in alcun modo.

# 16. Comunicazione

## 16.1 Lingua

Le Parti comunicheranno in olandese, spagnolo, francese, tedesco, italiano o inglese. BROKR non è obbligato a comunicare in nessun'altra lingua. Il Cliente deve indirizzare tutte le comunicazioni a BROKR all'indirizzo pertinente indicato sul sito Web nella sezione "Contattaci" nel Centro assistenza o tramite la piattaforma del partner della piattaforma.

## 16.2 Metodi di comunicazione

Tutte le comunicazioni vincolanti tra le Parti possono e possono avvenire tramite posta, telefono, e-mail e principalmente tramite la Piattaforma di Trading.

Annunci generali, newsletter e/o comunicazioni relative a BROKR o ai suoi servizi rilevanti per tutti i (potenziali) clienti e/o altre parti interessate sono resi disponibili sul sito Web, via e-mail o sulla piattaforma di trading.

A parte le newsletter generali, la comunicazione via e-mail è solitamente riservata a comunicazioni specifiche al Cliente o ai suoi Strumenti Finanziari, come richieste in relazione alle richieste del Cliente, imminenti modifiche al Contratto con il Cliente e relative azioni societarie. Le domande del Cliente via e-mail verranno trattate anche da BROKR via e-mail. Quando comunica con BROKR tramite e-mail, il Cliente deve utilizzare l'indirizzo e-mail registrato sull'Account Cliente del Cliente.

## 16.3 Disponibilità di BROKR

Il personale di BROKR potrebbe non essere disponibile al di fuori dei nostri orari di apertura, il che significa che i messaggi inviati dal Cliente al di fuori dei nostri orari di apertura non verranno letti da BROKR fino al Giorno di negoziazione successivo.

## 16.4 Dettagli di contatto di BROKR

I dettagli di contatto di BROKR possono essere trovati sulla piattaforma di trading.

## 17. Riservatezza

Le Parti proteggeranno la riservatezza di tutte le informazioni ricevute reciprocamente in virtù del loro rapporto ai sensi del Contratto con il Cliente che si può ragionevolmente ritenere riservate, a meno che e nella misura in cui siano obbligate a divulgare tali informazioni ai sensi delle Leggi Applicabili.

## 18. Responsabilità e indennizzo

### 18.1 Attenta fornitura di servizi

BROKR si impegna a fornire i propri servizi con la dovuta cura e a servire e proteggere gli interessi dei propri clienti.

### 18.2 Responsabilità

BROKR si assume la responsabilità per i danni causati dalle sue azioni o inadempienze. La responsabilità di BROKR sarà limitata ai danni che siano la conseguenza diretta e prevedibile dell'intento o della negligenza grave di BROKR.

### 18.3 Indennizzo

BROKR eseguirà tutti i servizi e tutti gli atti relativi a Istruzioni, Denaro e Strumenti Finanziari a proprio nome, e Prime Broker deterrà gli Strumenti Finanziari a proprio nome, ma entrambi in ogni caso sempre per conto e rischio del Cliente. Il Cliente dovrà indennizzare BROKR e Prime Broker da pretese di terzi e indennizzarli per danni nella misura in cui tali pretese o danni derivino da una colpa intenzionale o da una condotta dolosa da parte del Cliente.

### 18.4 Responsabilità verso e da terzi

I servizi di BROKR prevedono che BROKR fornisca al Cliente l'accesso ai servizi di molte terze parti in tutto il mondo, come borse valori, CSD, controparti centrali di compensazione (CCP), broker, partecipanti diretti, controparti OTC e fornitori di dati. BROKR non sarà responsabile per eventuali danni derivanti da qualsiasi inadempienza di tale terza parte, a meno che e nella misura in cui tale terza parte sia ingaggiata da BROKR stessa e il danno sia dovuto alla colpa grave di BROKR nel non aver selezionato e monitorato la terza parte con la dovuta cura.

Prime Broker detiene strumenti finanziari presso terzi, come membri compensatori e custodi o sub-depositari, per conto e rischio del Cliente. Per quanto riguarda gli Strumenti Finanziari detenuti da Prime Broker per il Cliente, Prime Broker oppure BROKR non sarà obbligato nei

confronti del Cliente a pagare più di quanto Prime Broker effettivamente riceve da tali terzi in relazione a tali Strumenti Finanziari.

Nella misura in cui i terzi utilizzati da BROKR per i suoi servizi lo hanno stipulato con BROKR, il Cliente non può esercitare alcun diritto contro tali terzi e il Cliente non può ritenere tali terzi responsabili per danni. BROKR lo stipula dal Cliente per conto dei terzi interessati.

## 19. Durata e risoluzione del Contratto con il Cliente

### 19.1 Durata indefinita

Il presente Contratto di Servizi di Investimento è stipulato per una durata indeterminata.

### 19.2 Risoluzione del contratto di servizi di investimento

BROKR e il Cliente hanno sempre il diritto di rescindere il Contratto di Servizi di Investimento via e-mail o tramite la Piattaforma del Partner della Piattaforma. Per BROKR si applica un periodo di preavviso di 2 mesi. Al Cliente non si applica alcun periodo di preavviso. Dopo aver ricevuto ed elaborato la notifica di risoluzione ricevuta dal Cliente, il Contratto sui servizi di investimento termina nel primo momento in cui non esistono transazioni e posizioni aperte tra il Cliente e BROKR e il Cliente ha adempiuto a tutti gli altri obblighi.

### 19.3 Risoluzione simultanea del contratto con il cliente

Il Contratto sui servizi di investimento costituisce la base del Contratto con il cliente e come tale è inseparabile dal Contratto con il cliente. La risoluzione del Contratto sui Servizi di Investimento comprende pertanto la contestuale risoluzione del Contratto con il Cliente.

### 19.4 Insediamento

Salvo diverso accordo tra il Cliente e BROKR via e-mail, le transazioni in Strumenti finanziari che non sono ancora state regolate alla data di risoluzione del Contratto con il cliente saranno regolate da BROKR, per quanto possibile, in conformità con il Contratto con il cliente. Le disposizioni del Contratto con il Cliente rimarranno in vigore a tutti gli effetti durante questo periodo.

### 19.5 Posizioni di chiusura

Il Cliente deve garantire che il Conto Cliente abbia un saldo pari a zero entro e non oltre la data in cui il Contratto con il Cliente verrà risolto e dopo la risoluzione immediata da parte di BROKR. Se dopo tale data esiste ancora un saldo in valute estere o strumenti finanziari, BROKR è autorizzato a chiudere tali posizioni.

Il saldo in contanti rimanente dopo la chiusura di tutte le posizioni in valute estere e strumenti finanziari e dopo che tutti gli obblighi del Cliente nei confronti di BROKR e Prime Broker sono

stati adempiuti sarà trasferito da BROKR sul Conto del Contro. Se è possibile che dopo la risoluzione del Contratto con il Cliente si verifichino ulteriori costi o perdite in relazione alle transazioni o posizioni del Cliente, BROKR avrà il diritto di trattenere tutto o parte del saldo rimanente (in proporzione ai costi o alle perdite previste) fino a quando tali costi o perdite sono stati sostenuti o è diventato chiaro che tali costi o perdite non saranno sostenuti.

#### 19.6 Risoluzione immediata

BROKR è autorizzato a risolvere il Contratto con il cliente con effetto immediato senza preavviso se si verifica una o più delle seguenti situazioni:

- 19.6.1 un diritto limitato come un privilegio viene concesso o creato a terzi sul Saldo in violazione del presente accordo o il Cliente cede i diritti previsti dal presente accordo a terzi in violazione del presente accordo ;
- 19.6.2 il Cliente ha fornito informazioni errate al momento della stipula del Contratto con il Cliente e il Contratto con il Cliente non sarebbe stato concluso (almeno non agli stessi termini) se BROKR ne fosse stato a conoscenza;
- 19.6.3 il Cliente viola un obbligo contrattuale materiale ai sensi del Contratto con il Cliente e la violazione non è stata ancora risolta dopo un ragionevole periodo di rimedio di 14 giorni dopo che BROKR ha informato il Cliente via e-mail; il Cliente ha agito in violazione delle Leggi Applicabili, in particolare dei principi e degli obblighi in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo, abusi di mercato, insider trading, riservatezza o privacy e/o il Cliente non ha fornito informazioni sufficienti per dimostrare il contrario;
- 19.6.4 il rapporto tra BROKR e il Cliente è danneggiato da un atto o inadempienza da parte del Cliente che rende irragionevole per BROKR continuare il rapporto commerciale.

BROKR notificherà al Cliente la risoluzione del Contratto con il Cliente

#### 19.7 Richiedibilità immediata, chiusura delle posizioni.

In caso di risoluzione da parte di BROKR in base a uno qualsiasi dei motivi di risoluzione di cui all'Articolo 19.6 (Cessazione immediata), BROKR avrà il diritto di compensare tutti i diritti e gli obblighi tra BROKR e il Cliente. Di conseguenza, tutti i diritti e le pretese presenti, futuri, certi, indefiniti e contingenti tra BROKR e il Cliente diventeranno immediatamente esigibili ed esigibili e tutti i diritti e gli obblighi tra BROKR e il Cliente, espressi in prodotti finanziari e valute locali e/o estere saranno chiusi ai tassi allora prevalenti e sostituiti da diritti e obblighi nella valuta locale e trasferiti sul conto dello sportello.

Qualora BROKR venga dichiarato fallito dal tribunale competente, il Cliente avrà i diritti descritti nell'Articolo 19.5 nei confronti della Parte fallita. Il Cliente può esercitare questo diritto emettendo un Ordine a BROKR in tal senso.

## 20. Controversie

### 20.1 Domande e problemi

Per molte domande che possono sorgere durante l'utilizzo dei servizi BROKR, la risposta può essere trovata nella piattaforma di trading o nel Centro assistenza sul sito Web o sulla piattaforma del partner della piattaforma. Se non è possibile trovare la risposta nel Centro assistenza o il Cliente preferisce semplicemente avere un contatto diretto in merito alla domanda o al problema, il Cliente può contattare l'Assistenza clienti BROKR. I dettagli di contatto dell'assistenza clienti possono essere trovati sulla piattaforma di trading.

### 20.2 Procedura interna per i reclami

Se il Cliente ha un reclamo sui servizi di BROKR e non riesce a risolvere il reclamo con l'Assistenza Clienti, il Cliente può presentare un reclamo formale via e-mail all'attenzione del Dipartimento Reclami. BROKR confermerà la ricezione del reclamo via e-mail, il cui indirizzo e-mail sarà riportato sul Sito, quattordici giorni dopo il ricevimento del reclamo e indicherà un periodo entro il quale il reclamo sarà trattato. Con qualsiasi reclamo formale, il responsabile della conformità di BROKR viene informato e successivamente archivia il reclamo nel registro centrale dei reclami di BROKR. Ogni volta che un reclamo formale riguarda un problema relativo alla conformità di BROKR con norme e regolamenti, il Responsabile della conformità è strettamente coinvolto sia nella risposta al Cliente che nella risoluzione del problema.

### 20.3 Reclami dei clienti al dettaglio

Il Cliente può, se la controversia non è stata risolta in modo soddisfacente dopo il completamento della procedura di reclamo interna di BROKR, il Cliente può presentare la controversia all'Ufficio dell'Arbitro per i Servizi Finanziari a Malta e presentare un reclamo tramite OAFS ([financialarbiter.org.mt](http://financialarbiter.org.mt)). BROKR è registrato con il numero C97175.

### 20.4 Legge applicabile

Il rapporto contrattuale, nonché le questioni relative all'esistenza e alla formazione di tale rapporto tra il Cliente e BROKR Prime Broker, sono regolati esclusivamente dalla legge maltese, ad eccezione delle norme di diritto internazionale privato. Ciò non esclude tuttavia che il Cliente sia tutelato dalle disposizioni imperative del Paese in cui ha la residenza abituale.

### 20.5 Tribunale competente

Se il Cliente non è un consumatore, le controversie tra le parti saranno deferite esclusivamente al tribunale competente di Malta, fatto salvo il diritto di BROKR di citare in giudizio tale Cliente presso il suo domicilio o luogo di residenza abituale.

### 20.6 Lingua del contratto con il cliente

Per comodità dei propri Clienti, BROKR può offrire il Contratto con il Cliente in più lingue. Tuttavia, in caso di controversia, sarà determinante la versione inglese del Contratto con il

Cliente e non la sua traduzione tra le Parti. La versione inglese del Contratto con il cliente è disponibile su [www.thebrokr.eu](http://www.thebrokr.eu).

## 21. Disposizioni finali

### 21.1 Esternalizzazione, trasferimento o obiezioni

Se BROKR desidera esternalizzare o cedere a terzi eventuali diritti e/o obblighi nei confronti del Cliente ai sensi o in relazione al presente Contratto con il cliente, BROKR avrà il diritto di farlo previo preavviso scritto al Cliente di almeno trenta giorni di negoziazione, a condizione che tale esternalizzazione, cessione o vincolo non riducono le garanzie nei confronti del Cliente.

### 21.2 Registrazione e archiviazione delle comunicazioni

Le Parti sono autorizzate a registrare le conversazioni (telefoniche) tra loro, a conservare una copia di qualsiasi comunicazione tra loro e ad utilizzarla come prova in procedimenti giudiziari o altro. Le parti sono obbligate a rendere reciprocamente disponibili queste informazioni su richiesta. BROKR è obbligato a conservare le informazioni relative alla ricezione o all'esecuzione di un Ordine per sette anni o per il periodo di tempo richiesto da un'autorità di controllo competente.

### 21.3 Parti correlate

BROKR è autorizzato a stipulare accordi ed effettuare transazioni con gli Affiliati, che potrebbero comportare potenziali conflitti di interessi. BROKR garantirà che tali accordi e transazioni siano stipulati a condizioni non meno favorevoli per il Cliente rispetto a situazioni in cui non vi sarebbe tale potenziale conflitto di interessi.

### 21.4 Conflitto di interessi

Nella fornitura dei propri Servizi, è inevitabile che possano sorgere conflitti di interessi, ad esempio tra BROKR e i suoi clienti o tra diversi clienti di BROKR. BROKR farà tutti gli sforzi ragionevoli per riconoscere e prevenire o gestire tali conflitti di interessi. BROKR ha stabilito una politica e una procedura a tal fine. Se, nonostante queste politiche e procedure, si può ragionevolmente prevedere che un conflitto di interessi possa influenzare negativamente gli interessi di uno o più clienti di BROKR, BROKR avviserà il cliente o i clienti interessati.

### 21.5 Licenze e supervisione

In quanto società di investimento regolamentata da Malta, BROKR Ltd è supervisionata dall'autorità di regolamentazione finanziaria di Malta, la Malta Financial Services Authority ("MFSA"). L'indirizzo della MFSA è:

Triq l-Imdina, Zone 1  
Central Business District, Birkirkara,  
CBD 1010, Malta  
<https://www.mfsa.mt/>

### 21.6 Compensazione

I fondi detenuti con BROKR sono coperti dal regime svizzero di compensazione degli investitori, che compensa le perdite da beni non restituiti fino a un massimo di CHF 100.000 o dal Fondo di Garanzia Danese (Garantieforsikring) che fornisce protezione ai depositanti idonei fino a EUR 100.000 (o il suo equivalente). Inoltre, lo Schema Maltese di Compensazione per Investitori e Depositori copre ciascun Cliente contro potenziali perdite, a seguito dell'insolvenza/fallimento di BROKR, fino a EUR 20.000 per Cliente.

### 21.7 Lordo

Tutti i pagamenti a BROKR devono essere effettuati senza detrazione di imposte o altre detrazioni. Se qualsiasi importo viene trattenuto o detratto da qualsiasi importo dovuto dal Cliente a BROKR, il Cliente aumenterà l'importo pagato dal Cliente a BROKR in modo tale che l'importo ricevuto da BROKR corrisponda all'importo richiesto da BROKR.

### 21.8 Imposta

Solo il Cliente è responsabile del pagamento delle tasse e della fornitura di informazioni alle autorità fiscali quando richiesto. Se richiesto dalla legge o dai regolamenti, BROKR fornirà le informazioni relative al Cliente alle autorità fiscali.

### 21.9 Morte di un cliente

Nel caso in cui a BROKR venga notificata la morte del Cliente e gli eredi abbiano - a giudizio di BROKR - fornito tutte le informazioni e la documentazione richieste in modo completo e corretto, gli eredi potranno disporre del Saldo in base alle possibilità offerte loro da BROKR. Gli eredi possono contattare il Service Desk di BROKR per informazioni sulla procedura per i clienti deceduti.