

CONTRATTO DI CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE

Tra

1) Il Consulente:

Nome e Cognome / Ragione sociale: _____

Codice fiscale / Partita IVA: _____

Iscrizione all'Albo dei Consulenti Finanziari Autonomi (OCF) – n.: _____

Sede legale / Residenza: _____

Recapiti (telefono / email): _____

(di seguito, "Consulente")

e

2) Il Cliente:

Nome e Cognome / Ragione sociale: _____

Codice fiscale / Partita IVA: _____

Sede legale / Residenza: _____

Recapiti (telefono / email): _____

(di seguito, "Cliente")

Premesso che

a) Il Consulente è iscritto all'Albo dei Consulenti Finanziari Autonomi e presta consulenza in materia di investimenti in forma indipendente, conformemente alla normativa nazionale e comunitaria applicabile (tra cui il TUF, la normativa CONSOB e MiFID II). _____

b) Il Cliente intende avvalersi della consulenza finanziaria indipendente del Consulente secondo i termini del presente contratto. _____

Si conviene e si stipula quanto segue.

Art. 1 - Oggetto del contratto

1.1 Il Consulente si impegna a fornire al Cliente servizi di consulenza in materia di investimenti in forma indipendente, consistenti in: analisi della situazione patrimoniale e finanziaria del Cliente, valutazione e selezione di strumenti finanziari disponibili sul mercato, formulazione di raccomandazioni personalizzate e predisposizione di report scritti. Descrizione dettagliata dei servizi: _____

1.2 Le prestazioni sono esclusivamente di natura consulenziale e di raccomandazione: il Consulente non svolge attività di intermediazione, non esegue ordini per conto del Cliente, non detiene somme o strumenti finanziari appartenenti al Cliente e non negozia direttamente strumenti finanziari per conto del Cliente.

Art. 2 - Principi di indipendenza e assenza di incentivi

2.1 Il Consulente dichiara che la remunerazione della presente prestazione proviene esclusivamente dal Cliente e che non riceve, né richiederà, commissioni, provvigioni, retrocessioni o altri benefici da soggetti terzi connessi alle raccomandazioni fornite.

2.2 Qualora in futuro si dovessero verificare situazioni potenzialmente rilevanti di conflitto di

interesse, il Consulente dovrà informarne tempestivamente il Cliente per iscritto e proporre misure di mitigazione concordate.

Art. 3 - Dovere di diligenza, adeguatezza e raccolta informazioni

3.1 Prima di formulare raccomandazioni il Consulente raccoglierà dal Cliente le informazioni necessarie per valutare la sua situazione finanziaria, esperienza, conoscenze, obiettivi di investimento e propensione al rischio. Il Cliente dovrà compilare l'Allegato B - Informazioni del Cliente e Profilo di Rischio. _____

3.2 Il Consulente svolgerà le prestazioni con la professionalità e diligenza richieste dalla natura dell'attività e nell'interesse esclusivo del Cliente.

Art. 4 - Limiti e responsabilità del servizio

4.1 Il Consulente fornisce raccomandazioni e pareri: qualsiasi esecuzione di operazioni sui mercati, sottoscrizione di prodotti o affidamento di strumenti a intermediari è effettuata autonomamente dal Cliente o tramite soggetti da questi incaricati.

4.2 Il Consulente non è responsabile di perdite derivanti da decisioni del Cliente incongrue rispetto alle raccomandazioni ricevute, salvo che vi sia dolo o colpa grave imputabile al Consulente.

4.3 Il Consulente non può detenere fondi o titoli per conto del Cliente né impegnarsi in attività di gestione patrimoniale.

Art. 5 - Compenso e modalità di pagamento

5.1 Il compenso per le prestazioni previste dal presente contratto è stabilito come segue: tipologia (a forfait / a tempo / percentuale su attività di consulenza) e importo/formula:

5.2 Le condizioni e le modalità di fatturazione e pagamento sono: _____

5.3 Eventuali spese documentate (viaggi, perizie, consulenze tecniche) saranno addebitate al Cliente previa approvazione scritta: _____

Art. 6 - Durata e recesso

6.1 Il presente contratto ha durata a partire dal _____ fino al _____ / ha durata indeterminata con decorrenza dal _____.

6.2 Ciascuna parte può recedere dal contratto mediante comunicazione scritta con un preavviso di _____ giorni. In caso di recesso il Cliente corrisponderà al Consulente il compenso per le prestazioni effettivamente fornite fino alla data di efficacia del recesso, salvo diverso accordo.

6.3 Il Consulente si riserva il diritto di risolvere il rapporto con effetto immediato in caso di omissione, rifiuto o fornitura di informazioni false da parte del Cliente che pregiudichino la corretta esecuzione delle prestazioni.

Art. 7 - Documentazione e reportistica

7.1 Il Consulente fornirà al Cliente, per iscritto o in formato elettronico, le raccomandazioni e i report previsti dall'Allegato A e le eventuali comunicazioni periodiche con cadenza:

7.2 Le raccomandazioni conterranno illustrazione dei motivi, analisi dei rischi e coerenza rispetto al profilo del Cliente.

Art. 8 - Trattamento dei dati personali

8.1 Le Parti si conformano alla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 2016/679 e normativa nazionale). Il Cliente autorizza il trattamento dei propri dati per le finalità connesse alla prestazione professionale: sì / no _____

8.2 Informativa e consenso, responsabilità e modalità di conservazione dei dati sono indicate nell'Allegato E - Informativa Privacy.

Art. 9 - Riservatezza

9.1 Le Parti si obbligano a mantenere riservate tutte le informazioni confidenziali scambiate in esecuzione del presente contratto, salvo obblighi di legge o richieste di autorità competenti.

9.2 L'obbligo di riservatezza permane per un periodo di _____ anni dalla cessazione del rapporto.

Art. 10 - Conflitti di interesse

10.1 Il Consulente dichiara l'assenza di conflitti di interesse noti alla data di sottoscrizione:

10.2 Qualora emergano conflitti futuri, il Consulente informerà tempestivamente il Cliente per iscritto e adotterà le misure idonee a gestirli.

Art. 11 - Assicurazione professionale

11.1 Il Consulente dichiara di essere coperto da polizza assicurativa per responsabilità professionale: compagnia _____ n. polizza _____ validità fino al _____.

Art. 12 - Garanzie e dichiarazioni

12.1 Il Cliente dichiara che le informazioni fornite al Consulente sono veritiere e complete e si impegna ad aggiornare tempestivamente il Consulente su ogni variazione rilevante.

12.2 Il Consulente dichiara di possedere i requisiti professionali, di onorabilità e di indipendenza necessari per prestare consulenza finanziaria indipendente.

Art. 13 - Limitazione di responsabilità

13.1 Salvo il caso di dolo o colpa grave, la responsabilità complessiva del Consulente per danni derivanti dall'esecuzione del presente contratto è limitata a un importo complessivo pari a _____ (o a n. volte il compenso annuale) per ciascun evento e, in totale, a _____ per l'intero periodo contrattuale.

Art. 14 - Forza maggiore

14.1 Nessuna delle Parti è responsabile per inadempimenti dovuti a cause di forza maggiore, debitamente comprovate.

Art. 15 - Comunicazioni

15.1 Le comunicazioni inerenti il presente contratto saranno inviate ai recapiti indicati in premessa o ai successivi recapiti scritti comunicati dalle Parti e si considereranno efficaci decorsi _____ giorni dalla ricezione.

Art. 16 - Modifiche

16.1 Ogni modifica al presente contratto dovrà essere concordata per iscritto tra le Parti.

Art. 17 - Clausola risolutiva espressa

17.1 Il mancato pagamento dei compensi dovuti entro _____ giorni dalla scadenza costituisce inadempimento rilevante e può autorizzare il Consulente alla sospensione delle prestazioni previa comunicazione scritta.

Art. 18 - Legge applicabile e foro competente

18.1 Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.

18.2 Per ogni controversia relativa alla validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione del presente contratto le Parti concordano la competenza esclusiva del Foro di _____, salvo diverso obbligo inderogabile di legge.

Allegati (parte integrante del contratto)

Allegato A - Descrizione dettagliata dei servizi, tempistiche e modalità di erogazione:

Allegato B - Scheda informazioni del Cliente e profilo di rischio: _____

Allegato C - Corrispettivi, modalità di fatturazione e rimborso spese: _____

Allegato D - Dichiarazione di indipendenza del Consulente e assenza di incentivi da terzi:

Allegato E - Informativa ex art. 13 Regolamento UE 2016/679 e consenso al trattamento dei dati personali: _____

Dichiarazioni finali

Il Cliente dichiara di aver ricevuto e letto l' informativa su natura del servizio di consulenza finanziaria indipendente, sulla assenza di incentivi da terzi, sulle limitazioni operative del Consulente (assenza di esecuzione ordini e detenzione fondi/titoli) e sulle condizioni economiche previste dal presente contratto, e di accettarle.

Luogo e data: _____

Per il Consulente

Nome e Cognome: _____

Firma: _____

Per il Cliente

Nome e Cognome / Legale rappresentante: _____

Firma: _____

Allegati consegnati al Cliente in data: _____

Lista allegati consegnati: _____