

1. TITOLARE DEL BANCO METALLI

- 1.1 Il provider del servizio di vendita dell'oro fisico LBMA che offre ai clienti di THE REAL MONEY servizi e prodotti attinenti all'oro fisico, è **Real Money Europe Limited LTD** Numero di registro 813181, Block 4 Harcourt centre, Harcourt Road Dublin 2, D02 Hw77, Dublin Ireland. Banco Metalli in oro fisico. Ogni prodotto e attività attinente la vendita, acquisto, fornitura, custodia, consulenza sull'oro LBMA, è gestito da Real Money Europe sottoposta alla legislazione irlandese. Tutti i riferimenti presenti nella piattaforma THEREALMONEY.COM che si relazionano con oro fisico LBMA sono prodotti e Servizi erogati da Real Money Europe Ltd. In seguito, anche BANCO METALLI.
- 1.2 Il BANCO METALLI vigila i depositi aperti dai clienti per la custodia dell'oro fisico da loro acquistato.
- 1.3 I piani di deposito possono offrire differenti possibilità e variano per volume, costo di attivazione, costo di custodia, costi assicurativi, costi di gestione ecc. Il BANCO METALLI a sua discrezione può modificare, eliminare, sospendere, creare i piani di deposito e le condizioni generali ad essi collegati.
- 1.4 La custodia dell'oro acquistato dai clienti viene gestita dal BANCO METALLI in modo discrezionale, anche avvalendosi di caveau esterni di massima sicurezza LBMA, tenendo conto della logistica e del pricing o servizi maggiormente favorevoli senza per questo limitare la garanzia e sicurezza massima possibile per la tutela del cliente.

2. I SERVIZI E I PIANI DI CUSTODIA

Il BANCO METALLI offre differenti servizi come indicati di seguito:

- Acquisto oro fisico LBMA;
- Invio dell'oro acquistato all'indirizzo di residenza;
- Custodia dell'oro acquistato in caveau di massima sicurezza;
- Gestione dei processi di acquisto e vendita dell'oro tenuto in custodia;
- Amministrazione del piano di deposito per conto del Titolare Effettivo;
- Emissione certificati di proprietà del deposito;
- Emissione certificati digitali in blockchain della valorizzazione del deposito con data certa;
- Creazione dei lingotti in differenti formati;
- Servizi di custodia personalizzati (inout, premium plus, stability, future, relax ecc.);

- Copertura del prezzo di acquisto.

3. PROCESSO DI ONBOARDING E ADEMPIMENTI AML

	Antiriciclaggio Normativa europea AML	KYC / KYB Verifica Persone fisiche e giuridiche	Risk-Based Approccio Proporzionale al rischio
--	---	--	---

3.1 PERCHÉ SIAMO SOGGETTI ALLA NORMATIVA AML

Il BANCO METALLI (di seguito "BANCO METALLI" o "la Società") si impegna nella lotta al riciclaggio di denaro (AML — Anti-Money Laundering) e al finanziamento del terrorismo (CFT — Combating the Financing of Terrorism). Si tratta di un impegno fondamentale, non solo di un obbligo normativo.

Riteniamo che un mercato dei metalli preziosi sano e trasparente richieda operatori responsabili che adottino standard elevati di verifica della clientela. La presente Policy descrive, in modo trasparente, il nostro approccio alla prevenzione dei reati finanziari, le procedure che adottiamo per verificare l'identità dei clienti e i criteri con cui valutiamo il rischio associato a ciascun rapporto commerciale.

Il nostro impegno: BANCO METALLI garantisce che la propria attività di compravendita e custodia di oro fisico, anche tramite depositari qualificati, sia svolta nel pieno rispetto della normativa vigente e non venga svolto per attività illecite, a tutela i nostri clienti e l'integrità del mercato dell'oro.

3.2 RIFERIMENTI NORMATIVI

La presente Policy è redatta in conformità al seguente quadro normativo:

Normativa	Descrizione
Reg. UE 2024/1624 (AMLR)	Nuovo quadro normativo europeo in materia di antiriciclaggio, che introdurrà regole armonizzate a livello UE, con applicazione progressiva a partire dal 2027
GDPR — Reg. UE 2016/679	Protezione dei dati personali — base giuridica per il trattamento dei dati KYC/KYB
Comunicazioni UIF	Indicatori di anomalia per operazioni sospette nel settore dei metalli preziosi e dell'oro da investimento
Standard FATF / GAFI (2021+2024)	Raccomandazioni internazionali sul risk-based approach per operatori in metalli preziosi — riferimento metodologico

3.3 GLOSSARIO

Di seguito le principali definizioni e acronimi utilizzati nella presente Policy:

Acronimo	Termine	Definizione
----------	---------	-------------

AML	Anti-Money Laundering	Antiriciclaggio: insieme delle misure per prevenire e contrastare il riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite
CFT	Combating the Financing of Terrorism	Contrasto al finanziamento del terrorismo
ML/TF	Money Laundering / Terrorist Financing	Riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo: i due principali rischi che le procedure AML/CFT mirano a prevenire
KYC	Know Your Customer	Verifica dell'identità del cliente persona fisica: raccolta e verifica dei dati identificativi, documentali e della provenienza dei fondi
KYB	Know Your Business	Verifica approfondita del cliente persona giuridica: raccolta e verifica dei dati societari, degli amministratori e del titolare effettivo
CDD	Customer Due Diligence	Adeguate verifica della clientela: procedura standard applicata a tutti i clienti
EDD	Enhanced Due Diligence	Adeguate verifica rafforzata: procedura approfondita per clienti ad alto rischio
SDD	Simplified Due Diligence	Adeguate verifica semplificata: procedura alleggerita per clienti a basso rischio documentato
PEP	Politically Exposed Person	Persona Politicamente Esposta: soggetto che ricopre o ha ricoperto importanti cariche pubbliche
UBO	Ultimate Beneficial Owner	Titolare Effettivo: persona fisica che possiede o controlla un'entità giuridica (partecipazione > 25%)
AMLCO	AML Compliance Officer	Responsabile della Conformità Antiriciclaggio: supervisione delle procedure AML/CFT
UIF	Unità di Informazione Finanziaria	Autorità competente che riceve le Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS)
SOS	Segnalazione di Operazione Sospetta	Comunicazione inviata alla UIF quando si sospetta un'operazione di ML/TF
LBMA	London Bullion Market Association	Associazione internazionale che certifica le fonderie di oro e argento — standard di riferimento per la custodia dei metalli

3.4 PERCHÉ VERIFICHIAMO LA TUA IDENTITÀ

La verifica dell'identità non è solo un obbligo di legge: è il principale strumento con cui BANCO METALLI protegge i propri clienti e garantisce l'integrità del mercato dell'oro fisico. Il rischio principale per un BANCO METALLI è quello di essere involontariamente coinvolto in attività illecite.

Questi controlli tutelano sia il BANCO METALLI sia— soprattutto — i nostri clienti, garantendo un ambiente sicuro e affidabile per l'investimento in oro fisico.

3.5 IL NOSTRO APPROCCIO: RISK-BASED E HUMAN-FIRST

La società adotta un approccio basato sul rischio (RBA), conformemente alle Raccomandazioni FATF/GAFI per operatori in metalli preziosi (aggiornate al 2024) e alle disposizioni di vigilanza. Questo significa che:

- Non trattiamo tutti i clienti allo stesso modo: chi presenta caratteristiche di rischio più elevato viene sottoposto a controlli più approfonditi;
- Chi presenta un profilo a basso rischio documentato può accedere ai servizi con procedure più snelle;
- Le risorse di compliance sono concentrate dove il rischio è maggiore, senza appesantire inutilmente l'esperienza dei clienti a basso rischio.

Il nostro approccio combina l'identificazione in presenza — effettuata dalle nostre risorse — con la verifica documentale approfondita. Questo doppio livello di controllo garantisce standard elevati per tutti i clienti. I clienti vengono classificati in tre categorie di rischio — BASSO, MEDIO, ALTO, - sulla base di fattori quali il paese di residenza, la tipologia di operazioni, l'eventuale qualità di PEP o soggetto sanzionato. Il livello di verifica richiesto è proporzionato alla categoria di rischio assegnata.

3.6 COME VERIFICHIAMO LA TUA IDENTITÀ

3.6.1 Il Processo KYC per Persone Fisiche

Il processo di verifica dell'identità (KYC) per i clienti persone fisiche prevede sempre un contatto diretto in presenza tra il cliente e la società. Non è prevista la possibilità di completare il processo KYC in modo automatico o senza interazione umana.

Il cliente si presenta di persona presso la sede operativa di BANCO METALLI oppure incontra un consulente autorizzato BANCO METALLI. In questo contesto viene raccolta la seguente documentazione:

- a) Documento di identità valido (carta d'identità, passaporto, patente di guida);
- b) Codice Fiscale o equivalente estero;
- c) Documento attestante la titolarità di un conto corrente intestato al cliente (per i bonifici);
- d) Prova di residenza (bolletta o estratto conto bancario recente, non più vecchia di 3 mesi);
- e) Professione e datore di lavoro;
- f) Dichiarazione di eventuale status PEP;
- g) Documentazione sulla provenienza dei fondi utilizzati per l'acquisto dell'oro (reddito da lavoro, da impresa, eredità, vendita di patrimonio, liquidità esistente — con documentazione a supporto).

3.6.2 Finalità e Natura della Relazione Commerciale

Nel corso del processo di verifica dell'identità, il BANCO METALLI raccoglie informazioni direttamente dal cliente per comprendere le finalità e la natura del rapporto commerciale. Queste informazioni includono, a titolo esemplificativo:

- Tipologia di operazioni previste (acquisto spot, piani rateali, vendite parziali);
- Provenienza dei fondi utilizzati per l'acquisto dell'oro;
- Esperienza e conoscenza generale in materia di investimenti in metalli preziosi.

La raccolta di queste informazioni avviene sempre tramite interazione diretta con il cliente, in presenza, e serve a garantire un'adeguata valutazione del rischio proporzionata al profilo del cliente, nel rispetto della normativa AML/KYC/KYB.

3.6.3 Il Processo KYB per Persone Giuridiche

Per i clienti persone giuridiche — aziende, società, fondazioni, trust — il processo di verifica (KYB) richiede documentazione aggiuntiva rispetto al KYC individuale:

- a) Copia dello statuto e dell'atto costitutivo aggiornati;
- b) Codice LEI, se disponibile;
- c) Visura camerale o documento equivalente (non più vecchia di 3 mesi);
- d) Ultimi bilanci approvati;
- e) Documenti di identità degli amministratori e dei soci/azionisti con partecipazione superiore al 25%;
- f) Struttura proprietaria completa e identificazione dei titolari effettivi (UBO);
- g) Copia del certificato di P.IVA se presente;
- h) Settore di attività e motivazione dell'investimento in oro fisico.

Attenzione — In assenza di informazioni sufficienti a identificare il Titolare Effettivo (UBO), BANCO METALLI non procederà all'attivazione del rapporto commerciale.

3.6.3.1 Identificazione del Titolare Effettivo (UBO)

Il BANCO METALLI identifica il Titolare Effettivo secondo i seguenti criteri:

- Per le persone giuridiche: la persona fisica che possiede o controlla direttamente o indirettamente più del 25% del capitale o dei diritti di voto, o che esercita il controllo sulla gestione. In assenza di tali soggetti identificabili, il titolare effettivo è il rappresentante legale;
- Per trust ed entità giuridiche simili: il disponente (settlor), il fiduciario (trustee), l'amministratore (protector) e i beneficiari o la classe di beneficiari.

Per ciascun Titolare Effettivo identificato, la società acquisisce una dichiarazione sottoscritta dal legale rappresentante, verifica l'identità con gli stessi criteri previsti per le persone fisiche ed esegue lo screening rispetto alle liste PEP e sanzioni internazionali.

3.6.4 Divieto assoluto di relazioni anonime

Divieto assoluto — Il BANCO METALLI non instaura né mantiene rapporti commerciali con clienti anonimi, con identità fittizia, che rifiutino di fornire le informazioni necessarie per la verifica, o che forniscano informazioni false o contraddittorie. In caso di impossibilità di completare la verifica, il BANCO METALLI rifiuta l'instaurazione del rapporto e valuta se sussistano i presupposti per una Segnalazione di Operazione Sospetta (SOS) alla UIF.

3.7

COME VALUTIAMO IL RISCHIO DI CIASCUN CLIENTE

Ogni cliente è sottoposto a una valutazione del rischio al momento dell'onboarding e periodicamente nel corso del rapporto commerciale. La valutazione tiene conto dei seguenti fattori principali, conformemente alle Raccomandazioni FATF/GAFI:

Categoria	Fattori di rischio analizzati
-----------	-------------------------------

Fattori legati al cliente	Residenza / domicilio; nazionalità; tipologia (privato, azienda, fondazione, trust); eventuale status PEP; precedenti segnalazioni o rapporti commerciali; coerenza tra profilo dichiarato e operazioni effettuate
Fattori geografici	Paese di residenza/domicilio; paesi di provenienza dei fondi; paesi classificati ad alto rischio da FATF (lista grigia/nera); paesi soggetti a sanzioni UE, ONU, OFAC
Fattori operativi	Importo e frequenza delle operazioni; coerenza con il reddito e il patrimonio dichiarato; provenienza dei fondi; tipologia di piano (rateale vs. spot); variazioni anomale rispetto al profilo iniziale
Fattori legati ai prodotti e servizi offerti	Provenienza dell'oro conferito; certificazioni LBMA delle fonderie di custodia; eventuale oro di provenienza sconosciuta o non certificata; richieste di conversione in contanti di importi elevati

3.8 VERIFICA DELLA CLIENTELA

In base alla valutazione del rischio, a ciascun cliente viene assegnato un livello di verifica proporzionato:

Livello	Quando si applica	Cosa comporta
CDD Standard	Clienti con profilo di rischio medio/basso	Verifica completa identità (KYC/KYB), comprensione dello scopo del rapporto, monitoraggio periodico
EDD Rafforzata	Clienti ad alto rischio	Verifica approfondita della fonte dei fondi e del patrimonio, approvazione della direzione, monitoraggio continuo e intensivo

3.9 PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (PEP)

Ai sensi di legge, una Persona Politicamente Esposta (PEP) è una persona fisica che ricopre o ha ricoperto importanti cariche pubbliche. Esempi includono, a titolo non esaustivo:

- Capi di Stato e di Governo; Ministri e Vice-Ministri
- Parlamentari e membri di assemblee legislative
- Membri di organi direttivi di partiti politici
- Magistrati di Corti Supreme, Corti Costituzionali e organi giurisdizionali di alto livello
- Ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali militari di alto rango
- Membri degli organi di amministrazione di imprese pubbliche
- Familiari stretti e persone notoriamente associate ai soggetti sopra indicati

Il BANCO METALLI, pur riconoscendo la possibilità di instaurare rapporti con PEP ai sensi della normativa vigente, adotta una politica prudenziale che prevede, nella maggior parte dei casi, il rifiuto o la cessazione del rapporto, salvo diversa valutazione motivata del Responsabile Compliance.

3.10 RESTRIZIONI GEOGRAFICHE

Il BANCO METALLI non accetta l'onboarding di clienti residenti, domiciliati o cittadini di Paesi soggetti a misure restrittive internazionali da parte degli Stati Uniti, dell'Unione Europea o dell'ONU, né di clienti che figurano nelle liste di sanzioni OFAC.

Paesi esclusi (esempi) — A titolo esemplificativo e non esaustivo, rientrano attualmente in questa categoria: Cuba, Iran, Corea del Nord, Siria, Russia (soggetti sanzionati), nonché qualsiasi altro Paese soggetto a regimi sanzionatori equivalenti da parte delle autorità internazionali competenti.

Per i clienti residenti in Paesi inseriti nella lista grigia del FATF o in Paesi ad alto rischio, il BANCO METALLI applica misure di verifica rafforzata (EDD). L'instaurazione del rapporto commerciale è subordinata alla valutazione del Responsabile Compliance.

Le liste di Paesi ad alto rischio e soggetti a sanzioni sono consultate e aggiornate sulla base delle pubblicazioni ufficiali di:

- FATF — Financial Action Task Force (liste grigia e nera);
- Unione Europea — Regolamenti del Consiglio europeo in materia di sanzioni;
- ONU — Risoluzioni del Consiglio di Sicurezza (UNSCR);
- OFAC — Office of Foreign Assets Control (SDN List e Blocked Persons List);
- UIF — Comunicazioni dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Irlanda.

3.11 AGGIORNAMENTO PERIODICO DEL PROFILO CLIENTE

La verifica dell'identità non si esaurisce al momento dell'onboarding. Nel corso del rapporto commerciale, il BANCO METALLI può richiedere l'aggiornamento dei dati e documenti del cliente nelle seguenti circostanze:

- Scadenza dei documenti di identità forniti;
- Variazione significativa del profilo operativo (es. aumento rilevante degli importi investiti);
- Variazioni nell'assetto proprietario, per i clienti persone giuridiche;
- Aggiornamenti normativi che richiedano la raccolta di nuove informazioni;
- Segnalazioni di anomalie o operazioni insolite rispetto al profilo dichiarato.

In tali casi, il BANCO METALLI potrà sospendere temporaneamente l'accesso ad alcuni servizi fino al completamento dell'aggiornamento della verifica. Il cliente viene sempre informato in anticipo e in modo trasparente delle informazioni richieste e delle motivazioni.

3.12 OPERAZIONI SOSPETTE E OBBLIGHI DI SEGNALEZIONE

La società è tenuta per legge a segnalare alla UIF le operazioni per le quali sospetti, o abbia motivi ragionevoli per sospettare, che siano in corso operazioni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

Obbligo di riservatezza (Tipping Off)

In caso di segnalazione, è assolutamente vietato informare il cliente dell'esistenza della stessa (obbligo di

riservatezza — tipping off). Pertanto, qualora il BANCO METALLI dovesse procedere a una segnalazione che riguarda un cliente, non potrà comunicarglielo.

La trasmissione di una SOS alla UIF non costituisce di per sé un'accusa nei confronti del cliente. La valutazione è effettuata dalle autorità competenti.

3.13 I TUOI DIRITTI

Nell'ambito delle procedure AML/KYC/KYB, i clienti possono avere domande sui dati raccolti e sulle modalità di utilizzo. Per qualsiasi informazione è possibile contattare il Responsabile Compliance del BANCO METALLI. Si ricorda tuttavia che:

Diritto GDPR	Applicabilità in ambito AML
Diritto alla cancellazione (art. 17 GDPR)	NON esercitabile per i dati trattati in adempimento di obblighi AML, che devono essere conservati per 10 anni dalla cessazione del rapporto (Section 55 of the Criminal Justice (Money Laundering and Terrorist Financing) (Act 2010).
Diritto di opposizione al trattamento (art. 21 GDPR)	NON applicabile ai trattamenti basati su obbligo legale (KYC/KYB/AML).
Diritto di accesso, rettifica, portabilità (artt. 15-20 GDPR)	Esercitabile nei limiti della normativa AML. Contattare: privacy@therealmoney.com
Reclamo all'Autorità di controllo	Sempre disponibile: Garante per la Protezione dei Dati Personali

Contatto compliance / privacy	privacy@therealmoney.com
Sito web	www.therealmoney.com — sezione Privacy
Sede legale	BANCO METALLI — Block 4 Harcourt centre, Harcourt Road Dublin 2, D02 Hw77, Dublin Ireland
Garante Privacy (reclami)	Sezione reclami del sito internet

4. PROCEDURE PER L'ACQUISTO DELL'ORO

L'acquisto dell'oro avviene successivamente alla conferma positiva del processo di onboarding.

Al termine del processo di onboarding viene confermato l'accesso all'area riservata del cliente per iniziare a gestire le funzioni presenti nella Piattaforma tra cui:

- Acquisto
- Vendita
- Custodia

L'accesso all'area riservata viene consentito iniziando con una membership che non prevede alcun costo da parte del cliente. LIBERTY è la membership che consente di poter iniziare ad operare con le funzioni basiche dei piani di acquisto e di custodia in oro fisico.

L'acquisto viene eseguito mediante il proprio account.

IMPORTANTE: considerato che l'acquisto avviene unicamente successivamente a che siamo in possesso del tuo denaro presso i nostri conti bancari, all'iniziare la procedura di acquisto ti verrà indicato un prezzo pubblico indicativo. Tale prezzo indicativo potrebbe non essere il prezzo pubblico definitivo nel momento concreto dell'acquisto in quanto il valore del metallo è soggetto a variazioni costanti. Per tale motivo tieni presente che il prezzo espresso all'inizio del processo di acquisto potrà variare in difetto o in eccesso modificando pertanto il peso effettivo del metallo acquistato.

4.1 Prezzo pubblico di acquisto

Il "PREZZO PUBBLICO" è il prezzo stabilito dal banco metalli con l'applicazione di un valore aggiuntivo al prezzo del fixing di Londra, che può variare in funzione dell'andamento del mercato e delle strategie imposte dal banco stesso. Pertanto, va tenuto conto che il prezzo esposto nel fixing di Londra non corrisponde al "PREZZO PUBBLICO" esposto dal BANCO METALLI al momento dell'acquisto da parte del Cliente.

4.2 Prezzo indicativo di vendita

Il prezzo pubblico di vendita è soggetto a variazioni. Per tale ragione il prezzo pubblico di vendita che non è ancora fissato come eseguito, viene denominato "PREZZO INDICATIVO DI VENDITA". Questo parametro esposto durante le fasi di acquisto è da ritenersi indicativo sino alla effettiva conclusione del processo da parte del BANCO METALLI e non potrà essere modificato sino alla conclusione del processo di acquisto.

4.3 Definizione del prezzo di acquisto

Il prezzo di acquisto del metallo viene fissato una volta terminata la procedura di acquisto da parte del BANCO METALLI. Il prezzo definitivo viene indicato nell'area riservata alla conclusione del processo indicando i grammi ottenuti. Ricordiamo che il prezzo definitivo di acquisto può variare rispetto al prezzo indicativo di vendita modificando i grammi acquistati in difetto o in eccesso sulla base dell'andamento del mercato alla conclusione della procedura.

4.4 Grammatatura minima degli acquisti

Il BANCO METALLI acquista (salvo diverso accordo tra le parti), pezzature di 2gr alla volta di oro fisico LBMA. Sarà in ogni caso possibile da parte del cliente richiedere la fusione del metallo acquistato in lingotti di peso differente.

5. PROCEDURE PER L'ACQUISTO E VENDITA DELL'ORO

Il processo di vendita dell'oro può avvenire in due modi:

- Vendita di oro detenuto per conto del cliente in custodia presso il BANCO METALLI
- Vendita di oro acquistato dal BANCO METALLI in possesso del cliente

5.1 vendita dell'oro tenuto in custodia

Per i clienti che hanno scelto di attivare la custodia dell'oro presso il BANCO METALLI, vi sono differenti possibilità per la gestione legata alla vendita dell'oro detenuto in proprietà e custodito nei caveaux del BANCO METALLI. In questo caso il cliente può, mediante la propria area riservata, accedere alla funzione di vendita e determinare quanti grammi vendere (di due grammi in due grammi). Il sistema proporziona un "PREZZO INDICATIVO DI VENDITA".

Il prezzo indicativo di vendita recupera l'ultima quotazione al fixing di Londra del prezzo al grammo dell'oro LBMA e sulla base dei grammi posti alla vendita espone il valore associato al prezzo indicativo.

Si tratta di prezzo indicativo perché durante la procedura di vendita il prezzo pubblico al fixing può mutare in difetto o in eccesso e di conseguenza modificare quanto indicato nel prezzo indicativo di vendita.

Se il cliente vuole proseguire inviando l'ordine di vendita al sistema, deve confermarlo inserendo il codice OTP che le sarà inviato al suo cellulare.

IMPORTANTE: una volta eseguito l'ordine di vendita e sottoscritto mediante l'inserimento del codice OTP, non sarà più possibile richiamare l'ordine anche se l'effettività della vendita viene gestita in un arco temporale differito dal momento della conferma d'ordine.

5.2 Tempi di esecuzioni della vendita dell'oro in custodia

Dal momento che il cliente ha conferma ed invia l'ordine di vendita attraverso l'area riservata, processiamo immediatamente l'eseguito. Tuttavia, il processo alla vendita non sempre si completa in modo istantaneo. Per questo possono volerci da 7 a 10 giorni lavorativi nel caso sia richiesta una vendita massiva del deposito. Per tutti coloro che fanno parte della sezione **MEMBER ALPHA** (massimo livello di priorità e assistenza), possono avvalersi di servizi complementari che consente di accedere a un processo prioritario rispetto al volume di ordini ricevuti dal BANCO METALLI e ridurre a 72 ore il processo di vendita. Ti invitiamo di consultare la sezione ALPHA per informarti sui termini e le condizioni di utilizzo.

5.3 Processo della liquidazione del denaro generato dalla vendita

Come si conclude il processo di vendita dell'oro fisico, il sistema riporta il prezzo definitivo di vendita relazionato con il fixing di Londra. L'importo incassato dal BANCO METALLI viene trasferito direttamente alle coordinate bancarie comunicate dal cliente come conto principale per la liquidazione del denaro fiat ricevuto.

Il BANCO METALLI non applica alcun costo per l'operazione generata la vendita ma potrebbe applicare dei costi bancari in relazione al trasferimento del denaro. Consulta i valori applicati e aggiornati nella sezione "commissioni e fee" per informarti su eventuali importi addebitati per l'invio del trasferimento del denaro alla tua banca. Il BANCO METALLI non si assume nessuna responsabilità per i costi che la banca ricevente possa applicare per i transfer interni.

5.4 Differenze tra prezzo di acquisto e prezzo di vendita dell'oro a deposito

Potrebbe accadere che il prezzo di vendita possa essere inferiore al prezzo di acquisto. Non deve dimenticare che il prezzo di acquisto si basa sul "prezzo pubblico di vendita", che si compone del prezzo fixing di Londra aggiunto ai costi applicati dal BANCO METALLI, come costi di custodia, costi assicurativi, costi di stoccaggio ecc. Per tale ragione è importante sempre ricordare che la vendita in breve periodo di tempo può generare questa discrepanza di cui ti invitiamo di tenerne conto.

5.5 Servizio DUO

DUO è uno dei servizi offerti dal BANCO METALLI che ti consente di non vendere l'oro in deposito per avere della liquidità.

Infatti, DUO (se attivato), consente di bloccare l'oro in deposito a favore di una liquidazione anticipata nel conto corrente fiat. Consulta nelle condizioni generali il regolamento DUO.

5.6 Vendita oro detenuto dal cliente

Il BANCO METALLI, normalmente non acquista oro che proviene all'esterno dei propri depositi o fornitori LBMA certificati. Per questo per propria policy non acquista oro che è detenuto direttamente dal cliente anche nel caso di lingotti acquistati direttamente a noi.

Tuttavia, a discrezione del BANCO METALLI, se viene accettato di avviare il processo di acquisto dell'oro, tale acquisto potrà essere gravato da costi aggiuntivi che provocano un prezzo di riacquisto inferiore rispetto al fixing di Londra.

6. PIANI DI CUSTODIA

Il Cliente che acquista l'oro può avvalersi dei piani di custodia offerti dal BANCO METALLI. Il Servizio di Custodia è un servizio a pagamento e soggetto a differenti tariffe in funzione del piano selezionato.

Il Servizio di Custodia è un servizio che ti consente di acquistare l'oro fisico LBMA e di averlo allocato presso lo stesso BANCO METALLI dove hai acquistato l'oro che lo custodirà per te allocandolo tutte le volte che acquisti oro sopra i 2gr.

Il BANCO METALLI dispone di differenti servizi e differenti tipologie di piani custodia, al fine di ottimizzare al massimo le esigenze di tutti i potenziali clienti. Consulta le caratteristiche di ogni piano nella sezione apposita e seleziona la

più indicata alle tue esigenze. Assicurati di aver compreso i costi da sostenere, la durata del periodo di lock up se presente, eventuali vincoli se inseriti ecc.

IMPORTANTE: l'oro da te acquistato e messo a Custodia, non viene assegnato attraverso il processo di una partizione di un lingotto tra più clienti. Il vantaggio di acquistare i 2 gr per volta consente di ripartire l'oro all'effettivo proprietario. Per questo la nostra custodia prevede l'assegnazione all'oro acquistato di un "CODICE SERIALE UNIVOCO" che consente di identificare materialmente il lingotto di 2 gr da te acquistato, divenendo a tutti gli effetti l'unico proprietario di quello specifico e unico lingotto.

Per tale ragione anche se in un unico acquisto acquisti più di due grammi, ti verrà indicato nella tua area riservata tutti i lingotti che compongono il tuo acquisto con un codice univoco assegnato garantendo in questo modo la piena proprietà.

Sappi che rispetto ai depositi bancari, la custodia dell'oro fisico LBMA non subisce perdite ed è totalmente separato dalla gestione finanziaria del BANCO METALLI, che in caso di fallimento, non subisce i limiti finanziari imposti dalle banche di 100.000 € di copertura. Nel caso di una custodia in oro fisico la copertura è di qualsiasi valore realmente posseduto.

7. PIANI DI CUSTODIA CON LOCK UP

I piani di Custodia con LOCKUP hanno la caratteristica che il cliente decide di non vendere il metallo in deposito per un periodo di tempo contrattualizzato che può essere di 12-24-36-48 mesi.

Per questo periodo di deposito vincolato, il BANCO METALLI applica una serie di sconti sia al costo di attivazione, costo di custodia, costo di fabbricazione o di emissione dei certificati.

I piani variano in funzione al periodo di lockup e mantengono le medesime condizioni di custodia dell'oro allocato.

8. PIANI DI CUSTODIA CON VENDITA PERIODICA PROGRAMMATA

Uno dei piani di custodia pensati dal BANCO METALLI consente di automatizzare una vendita parziale in modo periodico mensilmente dell'oro posseduto. L'oro che viene destinato alla vendita mensile corrisponde a una parte dell'oro posseduto in deposito che resta vincolato per un periodo di tempo (lockup) e non potrà essere venduto durante tale periodo.

9. QUOTAZIONE E PREZZO DI VENDITA AL PUBBLICO

Il BANCO METALLI quota il prezzo di vendita al pubblico partendo dal fixing di Londra aggiungendo a tale prezzo i costi in base ai servizi selezionati dal cliente. Pertanto, avrai la quotazione esposta dal BANCO METALLI come quotazione del "PREZZO DI ACQUISTO" che di fatto è il "PREZZO DI VENDITA AL PUBBLICO". Inoltre, abbiamo il prezzo di VENDITA che di fatto è il valore del Fixing di Londra.

IMPORTANTE: il prezzo di vendita al pubblico è sempre maggiore rispetto al valore del fixing di Londra per il fatto che contiene i costi di apertura, emissione, custodia, ecc.

10. FIXING

Il fixing dell'oro è il meccanismo ufficiale, gestito dalla LBMA (London Bullion Market Association), per fissare il prezzo di riferimento dell'oro due volte al giorno (alle 10:30 e alle 15:00 GMT) a Londra. Questo valore serve come benchmark globale per le compravendite di oro fisico e derivati, garantendo trasparenza e un prezzo comune a livello internazionale al quale il BANCO METALLI applica un mark-up (differenziale tra il prezzo fixing del mercato di Londra e il prezzo pubblico di vendita applicato dal Banco Metalli – detto agio) determinando il prezzo di vendita al pubblico.

11. COSTI DEI SERVIZI

Il BANCO METALLI applica per i suoi servizi dei costi da aggiungere al prezzo dell'oro effettivamente acquistato. Questi costi variano in funzione dei servizi richiesti al momento dell'apertura del deposito.

Ti invitiamo di verificare il listino dei costi pubblicato dal BANCO METALLI nella sezione apposita del sito internet pubblico "Costi e Fee". A sola discrezione del BANCO METALLI i costi pubblicati possono subire variazioni e sconti.

12. INVIO E COSTI DI SPEDIZIONE

Puoi decidere di non attivare i servizi di custodia, ma di avvalerti del servizio di lingottatura e spedizione del metallo al tuo indirizzo di residenza.

Tale richiesta implica che ci fornisca la dimensione desiderata dei lingotti e l'indirizzo di residenza per poterti spedire l'oro acquistato.

Ti verrà indicato i costi che dovrai sostenere prima di eseguire il trasferimento di denaro per l'acquisto che dovrà includere i costi da noi preventivati.

L'invio viene gestito mediante l'uso di imprese specializzate di valori che ti consegneranno l'oro a casa in tutta sicurezza. Le imprese specializzate si avvalgono oltre che di scorta armata, dispongono di blindati e coperture assicurative specifiche atte a garantire l'invio nella massima sicurezza possibile.

13. LA SEZIONE MEMBER ALPHA

La sezione MEMBER ALPHA è una membership che consente di accedere ai servizi del BANCO METALLI in modo preferenziale. Il costo viene di anno in anno attualizzato ed esposto nella sezione Membership.

Il MEMBER ALPHA gode di servizi con accesso prioritario rispetto a tutti gli altri clienti, oltre avere la possibilità di ricevere servizi aggiuntivi esclusivi unicamente destinati ai MEMBRI ALPHA.

Ti elenchiamo di seguito alcuni servizi esclusivi alla quale potrai accedere:

	Normale	MEMBRO ALPHA
Vendita oro	3-10 giorni	Max 72 ore
Acquisto oro	1 volta a settimana	48 ore dall'ordine
Consulenza personalizzata	A pagamento	Incluso
Patto di riacquisto	A pagamento	Incluso
Lingotti personalizzati	A pagamento	50% di sconto
Invio a casa del metallo	A pagamento	50% di sconto

14. IL PROGRAMMA DUO

DUO è il servizio che consente al Cliente, proprietario dell'oro in custodia presso il BANCO METALLI, di non vendere l'oro nel caso avesse la necessità di liquidità.

Tale servizio si può attivare direttamente dalla tua area riservata selezionando l'importo che desideri attivare ponendo in lockup il tuo oro in deposito.

Il sistema DUO di proporziona in automatico il massimo valore a cui potrai accedere rispetto al valore del deposito detenuto presso il BANCO METALLI.

L'attivazione del servizio DUO prevede un costo di attivazione e un costo di mantenimento che influisce sulla custodia dell'oro posseduto. Per questo consulta i costi nella sezione "Costi e Fee" per possedere tutte le informazioni all'accedere a tale servizio.

L'attivazione prevede da parte tua l'accettazione delle condizioni generali d'uso specifiche per il servizio DUO.

Il sistema di proporziona un pop up durante il processo di attivazione che dovrà essere validato mediante codice di conferma OTP senza il quale il servizio non potrà essere attivato.

15. SERVIZIO DI RIACQUISTO A PREZZO CONCORDATO

Uno dei servizi offerti dal BANCO METALLI risiede nella possibilità di bloccare il prezzo di vendita (prezzo di riacquisto per il banco metalli), ad una data determinata. Al momento questo servizio è previsto per i piani "PREMIUM PLUS", "RELAX". Pertanto, al termine del periodo di lockup, il prezzo di riacquisto del metallo sarà liquidato come indicato

nel contratto di deposito senza possibilità di variazioni, salvo accordo diverso tra le parti e in ogni caso accettato unilateralmente dal BANCO METALLI. Il riacquisto del metallo a un prezzo prefissato tra il BANCO METALLI ed il cliente è un servizio che richiede un costo aggiuntivo rispetto a quanto utilizzato per l'acquisto del metallo. Ti invitiamo a prendere visione dei costi relativi a questo servizio nella tabella pubblicata sul sito internet "Costi e Fee"

16. ACCESSO ALL'AREA RISERVATA

Una volta superate le fasi di onboarding avrai accesso all'area riservata dove potrai gestire il tuo ACCOUNT e i relativi piani di deposito scelti. Da quest'area potrai acquistare, vendere, custodire il tuo oro e attivare i vari servizi offerti dal BANCO METALLI. Per ogni attività che richieda da parte tua un ordine dispositivo, ti sarà richiesto di confermarlo mediante un codice OTP che sarà inviato al tuo telefono.

Se ricevessi un codice OTP e non sei tu che stai operando nell'area riservata dovrai procedere alla cancellazione dei vecchi codici di accesso e a riattivarne di nuovi per evitare che vi sia un accesso fraudolento. Se necessario potrai richiedere supporto al nostro dipartimento tecnico mediante la mail help@therealmoney.com.

17. DISSERVIZI E SEGNALAZIONI

Nonostante la nostra volontà di offrirti i migliori servizi e la migliore esperienza nella gestione dei tuoi piani di custodia, potrebbe accadere che nostro malgrado avvenga un disservizio rispetto alle attività in seno al BANCO METALLI. I disservizi possono accadere per problemi tecnici, amministrativi, logistici ecc. Per avere una rapida risoluzione a qualsiasi problema possa essere oggetto del disservizio oltre ad avere la mail di ogni dipartimento corrispondente, potrai rivolgerti al dipartimento "Reclami" mediante l'apposita sezione presente nel sito internet. Il personale interno al BANCO METALLI si metterà in contatto con te per risolvere l'eventuale questione nel minor tempo possibile.

18. RESTRIZIONI DELL'USO DELL'ACCOUNT

Per differenti motivi ci potremmo vedere costretti a nostra discrezione di restringere l'uso del tuo Account. Possono emergere questioni di sicurezza che emergono dai nostri sistemi. Oppure potremmo dover richiedere informazioni aggiuntive riguardanti il tuo profilo professionale o relativamente la tua identità.

In questi casi ti potranno essere richiesti dei documenti che sono necessari per terminare il processo di due-diligence da parte nostra e che consentiranno di ripristinare l'operatività del tuo Account.

19. TERMINAZIONE DELL'ACCOUNT

In qualsiasi momento sarà possibile da parte tua chiudere l'Account e ritirare tutto l'oro presso l'indirizzo della tua residenza o venderlo completamente e richiedere il trasferimento presso il tuo conto corrente bancario.

Allo stesso modo, il BANCO METALLI, senza doverne motivare le ragioni, potrebbe decidere di chiudere il tuo Account. In tal caso il BANCO METALLI ti invierà una comunicazione mediante mail, sms, e se necessario anche per posta ordinaria, informandoti della decisione di terminare il tuo Account. Dal momento della comunicazione l'account verrà congelato e ti sarà richiesto cosa intendi fare con l'oro in deposito. Potrai venderlo e ricevere il denaro presso un tuo conto bancario, o ritirarlo presso il tuo indirizzo di residenza da noi registrato. Se entro 30 giorni dalla comunicazione non viene indicata nessuna delle seguenti opzioni, il BANCO METALLI terminerà in ogni caso il tuo Account e trascorsi 90 giorni dalla terminazione invierà un trasferimento in denaro generato dalla vendita del tuo oro al tuo conto corrente da noi registrato.

20. ATTIVITA' DI CONSULENZA

Il BANCO METALLI, offre un servizio di consulenza personalizzato ai propri clienti mediante consulenti specializzati e correttamente formati per fornire le opportune informazioni sui servizi e opportunità e gradi di rischio che sono presenti nel settore dell'oro fisico.

Tale attività di consulenza non rientra nella normativa MIFID o MiCAR. Tuttavia da parte dei nostri consulenti ti sarà richiesto di compilare il modulo di adeguata verifica per comprendere al meglio la tua conoscenza in materia di oro fisico, la tua propensione al rischio, l'orizzonte temporale accettabile secondo i lockup applicabili ecc.

E' di primaria importanza che fornisca quante più informazioni possibili per offrirti il miglior servizio di consulenza da parte nostra.