

FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

Data aggiornamento 09 luglio 2021

SERVIZIO TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE

Prodotto acquistabile esclusivamente online dal sito www.webank.it

BANCO BPM S.p.A.
Sede Legale: Piazza F. Meda, 4 – 20121 Milano – Tel. 02 77001
Sede Amministrativa: Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona – Tel. 045 8675111
Sito internet: www.bancobpm.it E-mail: contattaci@bancobpm.it
Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 8065

CHE COS'E' IL SERVIZIO TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE

In base a tale contratto la Banca custodisce e/o amministra, per conto del Cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento, ecc.). La Banca, in particolare, mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, procede, su incarico espresso del Cliente, a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione del Cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE Fisse DI GESTIONE

Spese e diritti per titoli in custodia e/o amministrazione	
Spese di gestione e di amministrazione per Titoli di Stato	0,00 euro
Diritti di custodia e/o amministrazione per altri titoli	0,00 euro
Recupero Imposta di Bollo per intestatari di deposito titoli	Secondo normativa pro tempore vigente
1. Imposta di Bollo (1)	
Periodicità rendicontazione (2)	Annuale

(1) Il recupero dell'imposta di bollo segue la periodicità di invio della rendicontazione e viene addebitato con valuta ultimo giorno del periodo di rendicontazione.

(2) La periodicità di rendicontazione è fissata dalla Banca a trimestrale. Il Cliente ha la facoltà di richiedere il cambio della periodicità in mensile nelle modalità indicate sul sito.

SPESE VARIABILI DI GESTIONE

Recupero spese varie 2. Spese di produzione ed Invio Documento Di Sintesi online 3. Spese di produzione ed Invio Documento Di Sintesi cartaceo 4. Spese per elaborazione e invio Estratto Conto Titoli 5. Spese di invio per avvisi titoli in scadenza 6. Spese di rendicontazione Capital Gain (D.Lgs 461/97) 7. Spese di emissione biglietto per assemblea (escluso assemblee Banco BPM e Società del Gruppo) 8. Spese per richiesta di rimborso doppia tassazione Paese su titoli esteri (tax refund)	0,00 euro 0,00 euro 0,00 euro 0,00 euro 0,00 euro 0,00 euro 130,00 euro
Spese accredito cedole e/o dividendi e/o rimborso titoli obbligazionari 9. Spese di accredito cedole e rimborso titoli (escl. BOT/BTP) 10. Spese di accredito dividendi	0,00 euro 0,00 euro
Accredito cedole e/o rimborso Titoli di Stato Italia Recupero spese postali e varie per comunicazioni	0,00 euro
Operazioni sul capitale societario con incarico a Banco BPM o Monte Titoli 11. Commissioni 12. Recupero spese postali e varie non dom.te c/o la Banca 13. Commissioni e spese 14. Incasso cedole allo sportello - Per distinta d'incasso 15. Dematerializzazione certificati azionari	0,00 euro 0,00 euro 0,00 euro 0,00 euro 104,00 euro
Trasferimento titoli ad altri intermediari ed emissione di certificati rappresentativi di quote di fondi 16. Commissione per codice titolo 17. Commissione per deposito 18. Estinzione deposito titoli	0,00 euro 0,00 euro 0,00 euro
Rimborso Certificati di Deposito e Quote Fondi di Investimento emessi da altri Enti Spese per pratica	32,00 euro
Copie estratti conto titoli (semestri trascorsi) A deposito, per estratto conto	20,00 euro
Trasferimento ed autentica girata su azioni Commissione sul controvalore dell'operazione	3‰ con un importo minimo di 100,00 €
Copie dei modelli RAD 19. Anni in corso 20. Anni trascorsi	17,00 euro per modello 17,00 euro per modello + richiesta 53,00 euro

VALUTE DI ACCREDITO (dalla data di pagamento, o valuta riconosciuti, da parte dell'Ente emittente)

Cedole obbligazioni italiane	gg. lavorativi successivi 2
Cedole obbligazioni estere	gg. lavorativi successivi 2
Rimborsi obbligazioni italiane	gg. lavorativi successivi 2
Rimborsi obbligazioni estere	gg. lavorativi successivi 2
Cedole e rimborsi Titoli di Stato	coincidente singoli decreti di emissione
Dividendi azionari titoli Italia	gg. lavorativi successivi 1
Dividendi azionari titoli esteri	gg. lavorativi successivi 1
Cedole e rimborsi di Certificati di Deposito emessi da altri Enti	gg. lavorativi successivi 1

CAMBIO APPLICATO IN CASO DI CONVERSIONE DELLA DIVISA

Cambio per acquisto divisa:

Quotazione di riferimento (circuito Reuters) rilevata al momento della negoziazione diminuito di uno spread di:

- massimo 0,50% per negoziazioni di Dollaro USA - Sterlina Gran Bretagna - Yen Giappone - Franco Svizzera - Dollaro Australia - Dollaro Canada - Corona Norvegia - Corona Svezia - Corona Danimarca - Dollaro Nuova Zelanda.

- massimo 1,50% per negoziazioni di Dollaro Hong Kong - Rand Sud Africa - Dollaro Singapore - Corona Rep.Ceca - Fiorino Ungheria - Renminbi Cina - Zloty Polonia - Lira Turchia.

NOTA BENE: Per le restanti divise la quotazione del cambio è pattuita fra le controparti istituzionali.

Cambio per vendita divisa:

Quotazione di riferimento (circuito Reuters) rilevata al momento della negoziazione aumentato di uno spread di:

- massimo 0,50% per negoziazioni di Dollaro USA - Sterlina Gran Bretagna - Yen Giappone - Franco Svizzera - Dollaro Australia - Dollaro Canada - Corona Norvegia - Corona Svezia - Corona Danimarca - Dollaro Nuova Zelanda.

- massimo 1,50% per negoziazioni di Dollaro Hong Kong - Rand Sud Africa - Dollaro Singapore - Corona Rep.Ceca - Fiorino Ungheria - Renminbi Cina - Zloty Polonia - Lira Turchia.

NOTA BENE: Per le restanti divise la quotazione del cambio è pattuita fra le controparti istituzionali.

TASSO DI CAMBIO

La conversione di Euro in altra divisa o viceversa verrà effettuata applicando il cambio quotato nel durante al momento della negoziazione.

Piattaforme trading	
Piattaforma T3 – canone mensile	30 Euro (gratuito con almeno 50 Euro di commissioni generate nel mese)
Piattaforma T3 NO FRAME – canone mensile	30 Euro (gratuito con almeno 50 Euro di commissioni generate nel mese)
Piattaforma T3 OPEN – canone mensile	30 Euro
Tecnologia PUSH su piattaforma web – canone mensile	3 Euro
Tecnologia PUSH su piattaforma T3, T3 No Frame – canone mensile	Maggiorazione di 5 Euro su informative Xetra, Euronext, LSE, IBEX, Nyse e Nasdaq
Analisi tecnica di rischio	
Adb master – canone mensile	Euro 7,00
Se si effettuano almeno 50 eseguiti di borsa a trimestre (**)	Servizio gratuito
Analisi Tecnica TraderMade Italia	Euro 3,00
Analisi Tecnica TraderMade Italia PLUS	Euro 5,00
Analisi Tecnica TraderMade Europa	Euro 3,00
Analisi Tecnica TraderMade USA	Euro 3,00
Analisi fondamentale, Previsionale e Comparativa (Consensus Reuters)	Gratuita
News Italia, Europa, America	Gratuite
Informativa e strumenti di analisi Fondi e Sicav	Gratuite
(*) Il costo effettivamente applicato potrebbe essere inferiore a quello riportato in presenza di deroghe a livello di rapporto.	
(**) Per eseguiti di borsa devono intendersi solo le operazioni di investimento effettuate al trimestre a mezzo Internet. Per operazioni di negoziazione, raccolta ordini e collocamento effettuate telefonicamente causa indisponibilità del servizio imputabile alla Banca, verranno applicate le commissioni Internet.	

Servizi informativa finanziaria a mezzo telephone banking (Sportello telefonico) disponibili all'attivazione	
Interrogazione movimenti titoli	Gratuita
Interrogazione movimenti ordini	Gratuita
Inquiry portafoglio dossier titoli	Gratuita
Esito disposizioni finanziarie	Gratuito

COMMISSIONI SERVIZI DI INVESTIMENTO

Mercato Azionario italiano	Commissioni generate nel mese precedente	Commissioni fisse	Commissioni variabili
MTA, TAH, AIM, ETF PLUS, azionario EuroTLX, HI – MTF	Fino a 500 Euro	12 Euro	0,19% (min. 2,75 Euro; max 18,90 Euro)
	Da 500 a 1.000 Euro	8 Euro	0,17% (min. 2,75 Euro; max 12,90 Euro)
	Da 1.000 a 1.500 Euro	6 Euro	0,15% (min. 2,75 Euro; max 9,90 Euro)
	Da 1.500 a 2.000 Euro	4 Euro	0,13% (min. 2,75 Euro; max 6,90 Euro)
	Oltre 2.000 Euro	2,75 Euro	2,75 Euro
Alle commissioni di negoziazione su titoli azionari emessi da società italiane, come previsto dalla Legge 24 Dicembre 2012 n. 228 e successive modificazioni, occorre aggiungere le tasse fisse pari a 0,10% del controvalore netto tra acquisti e vendite di ogni singola giornata di Borsa.			

Mercato Obbligazionario	Commissioni generate nel mese precedente	Commissioni fisse	Commissioni variabili
EUROTLX , MOT, ExtraMOT, Hi-MTF, Akros IS, Obbligazioni OTC	Fino a 500 Euro	12 Euro	0,19% (min. 2,75 Euro; max 18,90 Euro)
	Da 500 a 1.000 Euro	8 Euro	0,17% (min. 2,75 Euro; max 12,90 Euro)
	Da 1.000 a 1.500 Euro	6 Euro	0,15% (min. 2,75 Euro; max 9,90 Euro)
	Da 1.500 a 2.000 Euro	4 Euro	0,13% (min. 2,75 Euro; max 6,90 Euro)
	Oltre 2.000 Euro	2,75 Euro	2,75 Euro

Mercato Azionario Europeo	Commissioni generate nel mese precedente	Commissioni fisse	Commissioni variabili
Germania Xetra, Euronext Francia – Olanda – Belgio, Portogallo, Ibex Spagna	Fino a 500 Euro	12 Euro*	0,19% (min. 2,75 Euro; max 18,90 Euro)*
	Da 500 a 1.000 Euro	8 Euro*	0,17% (min. 2,75 Euro; max 12,90 Euro)*
	Da 1.000 a 1.500 Euro	6 Euro*	0,15% (min. 2,75 Euro; max 9,90 Euro)*
	Da 1.500 a 2.000 Euro	4 Euro*	0,13% (min. 2,75 Euro; max 6,90 Euro)*
	Oltre 2.000 Euro	2,75 Euro*	2,75 Euro*

***su ciascun ordine eseguito sui mercati azionari esteri europei è applicata una maggiorazione di 9 euro per spese e diritti fissi.**

Alle commissioni di negoziazione su titoli azionari emessi da società francesi, come previsto dalla normativa French Amended Finance Bill del 14 marzo 2012 L. 2012-354 e successive modificazioni, occorre aggiungere le tasse fisse pari a 0,2% del controvalore netto tra acquisti e vendite di ogni singola giornata di Borsa.

Mercato Azionario del Regno Unito	Commissioni generate nel mese precedente	Commissioni fisse	Commissioni variabili
LSE	Fino a 1.000 Euro	12,5 GBP	12,5 GBP
	Da 1.000 a 2.000 Euro	10 GBP	10 GBP
	Oltre a 2.000 Euro	7,5 GBP	7,5 GBP

Alle commissioni di negoziazione sull'Azionario Regno Unito occorre aggiungere le Tasse fisse pari a 0,5% del controvalore per soli ordini in acquisto.

Mercato Azionario Americano	Commissioni generate nel mese precedente	Commissioni fisse	Commissioni variabili
Nasdaq, Nyse	Fino a 500 Euro	15,9 USD	15,9 USD
	Da 500 a 1.000 Euro	12,9 USD	12,9 USD
	Da 1.000 a 1.500 Euro	9,9 USD	9,9 USD
	Da 1.500 a 2.000 Euro	6,9 USD	6,9 USD
	Oltre 2.000 Euro	6,9 USD	6,9 USD

Mercato Sedex	Commissioni generate nel mese precedente	Commissioni fisse	Commissioni variabili
Commissioni per eseguito	Fino a 500 Euro	12 Euro	0,19% (min. 2,75 Euro; max 18,90 Euro)
	Da 500 a 1.000 Euro	8 Euro	0,17% (min. 2,75 Euro; max 12,90 Euro)
	Da 1.000 a 1.500 Euro	6 Euro	0,15% (min. 2,75 Euro; max 9,90 Euro)
	Da 1.500 a 2.000 Euro	4 Euro	0,13% (min. 2,75 Euro; max 6,90 Euro)
	Oltre 2.000 Euro	2,75 Euro	2,75 Euro

Strumenti derivati	Commissione per lotto eseguito		
Commissioni generate nel mese precedente	Derivati Gruppo A	Derivati Gruppo B	Derivati Gruppo C
Fino a 500 Euro	9 Euro	5,90 Euro	3,90 Euro
Da 500 a 1.000 Euro	5,90 Euro	3,90 Euro	1,90 Euro
Da 1.000 a 1.500 Euro	5,90 Euro	3,90 Euro	1,90 Euro
Da 1.500 a 2.000 Euro	3 Euro	3 Euro	1,90 Euro
Oltre 2.000 Euro	3 Euro	3 Euro	1,90 Euro

Mercato	Derivati Gruppo A	Derivati Gruppo B	Derivati Gruppo C
IDEM	FTSE MIB Future	FTSE MIB Options Opzioni su azioni (1) FTSE ITALIA PIR Mid Cap Future	MiniFTSE MIB Future MiniFTSE 100 Future Stock Future Micro FTSE MIB Future
EUREX	Dax Future Bund, Bobl, Schatz, Buxl, BTP Long - Short - Mid Term Futures, OAT Futures	DJ Eurostoxx 50 Futures, DjStoxx50, DJSettoriali, DJTitan30 Option Dax - Option Dj EuroStoxx 50 - Bund - Bobl - Schatz MDax Future - VSTOXX Future - Options Long Euro-BTP Futures	Mini - Dax Future
CME	Nikkei 225 Dollar based Energy Futures 5/10/30 Year Treasury Futures Agricultural Futures (2) Metal Futures (CME) Bitcoin Future	Eurodollaro 3 mesi Futures E-mini nasdaq100 - E mini S&P500 Futures Mini Dow Jones Futures E-MiniS&P MID 400, E- miniS&P SMCAP 600 Euro/Dollaro FX - E-mini Euro/Dollaro FX Futures Futures su Cambi (British Pound, Canadian Dollar, Australian Dollar, Swiss Franc) - miNY Gold, miNY Silver, e-mini S&P 500 option, Euro/USD option - e- mini S&P 500 weekly option - E-mini NASDAQ 100 options	E-Micro EUR/USD E-Micro AUD/USD E-Micro GBP/USD E-micro Gold Futures Micro e-mini S&P 500 Futures Micro e-mini Nasdaq 100 Futures Micro e-mini DJIA Futures
eCBOT	Metal Futures(CBOT)	-	-
LIFFE	FTSE 100 Index Futures Long Gilt Futures	CAC40 Futures AEX Futures	-
<p>(1) Costo/Indennizzo di 50 EUR per ogni esercizio, qualora il conto risulti incapiente di titoli e/o liquidità, salvo il caso in cui l'inadempimento non comporti ulteriori penali o spese di terzi che verranno addebitate al Cliente.</p> <p>(2) Per gli strumenti in oggetto è prevista una commissione minima pari a 5,90 Euro per lotto eseguito.</p>			

Marginazione overnight	
- Costo attivazione	gratuito
- Fees per operatività short overnight (1)	Tasso di remunerazione del prestito giornaliero pubblicato nell'area privata del Sito.

Per ogni ordine di acquisto o vendita overnight eseguito sono applicate le condizioni previste dal proprio profilo commissionale.

(1) Per le operazioni di Short Selling Overnight è dovuto alla Banca un tasso di remunerazione del prestito titoli giornaliero che, relativamente ad ogni singolo titolo, sarà aggiornato e pubblicato tempestivamente nell'area privata del Sito.

Il prestito titoli è applicato al controvalore dell'operazione. Le fees saranno addebitate sino alla data di regolamento di chiusura dell'operazione.

Marginazione intraday	
- Costo attivazione	gratuito
- Spese fisse per trasformazione posizione intraday in overnight	10 euro
- Commissione mancata ricopertura entro gli orari previsti	Sedex: 100 Euro MTA (no TAH): 50 Euro MTA, MOT, EuroTLX e titoli esteri: 150 Euro + 0,2% del controvalore investito IDEM, Eurex, Liffe: 50 Euro per contratto CME, CBOT: 50 Usd per contratto

FONDI E SICAV	
- Commissioni di Sottoscrizione, rimborso, switch e gestione e altri costi	Come da prospetto singolo fondo

Commissione applicata sui BOT sottoscritti in sede asta (*) (**)	
Con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,03%
Con durata residua compresa tra 81 e 140 giorni	0,05%
Con durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	0,10%
Con durata residua pari o superiore a 271 giorni	0,15%

(*) in applicazione D.M. 15/01/2015 "Decreto per la trasparenza nel collocamento dei Titoli di Stato"
(**) se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta è inferiore a 100, ma il prezzo totale di vendita, comprensivo della commissione e dell'imposta sostitutiva, risulta superiore a 100, l'importo della commissione è ridotto in modo da garantire alla clientela un onere comunque non superiore a 100 euro, per ogni 100 euro di capitale sottoscritto;

Se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta è pari o superiore a 100, non viene applicato alla clientela alcuna commissione per la sottoscrizione.

Sottoscrizione Titoli di Stato (BTP, BTPi, CCT E CTZ) e altri titoli obbligazionari

BTP, BTPi, CCT E CTZ	gratuito
----------------------	----------

SERVIZI DI INFORMATIVA FINANZIARIA

	TEMPO REALE	TEMPO DIFFERITO
	Canone mensile	Canone mensile
Quotazioni ITALIA (MTA, MOT, SEDEX, ETF PLUS, IDEM)	Gratis	Gratis
Quotazioni EuroTLX	Gratis	Gratis
Quotazioni NYSE	5 euro (gratuito con almeno 150 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni NASDAQ	5 euro (gratuito con almeno 150 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni IBEX (Indice IBEX35)	10 euro (gratuito con almeno 200 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni Euronext Francia, Belgio, Amsterdam (Indici SBF, BEL20, AEX25)	10 euro (gratuito con almeno 200 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis

	<i>mese)</i>	
Quotazioni LSE (Indice FTSE 100)	10 euro (gratuito con almeno 200 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni XETRA	20 euro (gratuito con almeno 250 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni FUTURES EUREX (Book Level II)	20 euro (gratuito con almeno 300 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni FUTURES Euronext LIFFE (Book Level II)	20 euro (gratuito con almeno 300 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni FUTURES USA CME (Book Level II)	5 euro (gratuito con almeno 100 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni NYMEX	5 euro (gratuito con almeno 100 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni COMEX	5 euro (gratuito con almeno 100 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis
Quotazioni FUTURES USA eCBOT (Book Level II)	5 euro (gratuito con almeno 100 euro di commissioni generate nel mese)	Gratis

OPERATIVITÀ TELEFONICA

Trading telefonico – maggiorazione per eseguito (1) (2)	5 Euro
Richiesta telefonica quotazioni titoli azionari Mercato a pagamento	0 Euro a chiamata (max. 5 titoli)
(1) Non verrà addebitato nessun costo in caso di backup telefonico a causa di fermo tecnologico.	
(2) La commissione telefonica è applicata solo per ordini eseguiti sui mercati cash.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi in qualunque momento. Il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto per iscritto ed avrà efficacia dal momento in cui la Banca riceverà tale comunicazione e sarà trascorso un ragionevole termine per provvedere alla chiusura del rapporto. Il recesso della Banca sarà esercitato mediante comunicazione scritta ed è efficace decorsi 10 giorni dal momento in cui il Cliente ne riceve la relativa comunicazione. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso, compresi quelli ancora in corso di esecuzione. Il Cliente avrà cura di dare adeguate disposizioni alla Banca al fine di chiudere tutte le posizioni prima della data in cui il recesso produce i suoi effetti.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

5 giorni, salvo i tempi necessari per l'eventuale trasferimento.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- a mezzo lettera con consegna a mano a fronte del rilascio di ricevuta presso una qualsiasi delle Filiali della Banca;

- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:

-
Banco BPM S.p.A
Gestione Reclami – Via Polenghi Lombardo, 13 – 26900 Lodi

- a mezzo web, attraverso la sezione “Contattaci” – “Reclami” del sito internet:

www.bancobpm.it

- a mezzo posta elettronica all'indirizzo:

reclam@bancobpm.it

- a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo:

-
reclami@pec.bancobpm.it

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro i seguenti termini:

- entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento, se il reclamo è relativo a servizi di pagamento (Normativa PSD2). In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giornate operative dalla data di ricevimento del reclamo;
- entro 60 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari – denominato in breve “reclamo banca” – (es. conti correnti, carte di debito e di credito, finanziamenti, mutui ...);
- entro 60 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a servizi di investimento – denominato in breve “reclamo finanza” – (es. negoziazione o collocamento titoli, mancata o incompleta informativa su prodotti d'investimento, mancata o errata esecuzione di un ordine ...);
- entro 45 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a contratti e servizi assicurativi (es. polizze assicurative per cui la Banca ha svolto l'attività di intermediario ad esclusione delle polizze del ramo III – unit linked e index linked – e del ramo V – di capitalizzazione – trattate come servizi d'investimento).

L'impegno della Banca è comunque quello di formulare una risposta nei tempi più rapidi possibili.

Qualora il Cliente non avesse ricevuto risposta entro i termini previsti o se non si ritenesse soddisfatto dell'esito del reclamo potrà:

A. in caso di controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari

1. ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF):

- se l'operazione o il comportamento contestato è successivo alla data dell'1.1.2009;
- nel limite di Euro 200.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro;
- se sia stato presentato reclamo e non siano decorsi più di 12 mesi dalla presentazione dello stesso;
- se non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie promosse anche su iniziativa della Banca a cui il Cliente abbia aderito o procedimenti avanti l'Autorità Giudiziaria.

Il ricorso all'ABF è tuttavia possibile se una procedura di conciliazione o mediazione non va a buon fine o se è stata avviata dall'intermediario e il cliente non vi ha aderito.

Il ricorso all'ABF può essere proposto esclusivamente dal Cliente, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori, ovvero di procuratore.

Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti, che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria. Tuttavia, se l'intermediario non desse corso alla decisione assunta, è prevista la pubblicazione di tale inadempimento sul sito internet dell'ABF e sulla pagina iniziale del sito internet dell'intermediario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito **www.arbitrobancariofinanziario.it**, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, oppure a una delle filiali del Gruppo Banco BPM.

2. attivare una procedura di Mediazione/Conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e societarie _ADR):

Tale procedura può essere attivata anche in assenza di un preventivo reclamo, al fine di trovare un accordo.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo. L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Il Regolamento e la modulistica possono essere consultati sul sito **www.conciliatorebancario.it** nella sezione "Mediazione e Formazione" o richiesti a una delle filiali del Gruppo Banco BPM.

Tale procedura può essere attivata anche presso un altro Organismo purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

B. in caso di controversie inerenti a servizi e prodotti di investimento:

1. ricorrere Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF):

- se il cliente è retail
- se la richiesta ha valore non superiore ad Euro 500.000;
- sia stato avanzato reclamo e non siano decorsi più di 12 mesi dalla presentazione dello stesso
- se non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie promosse anche su iniziativa della Banca a cui il Cliente abbia aderito, o procedimenti avanti l'Autorità Giudiziaria;
- se la controversia riguardi la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari.

Il ricorso all'ACF può essere proposto esclusivamente dal Cliente, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore. E' esclusa la possibilità di ricorso all'ACF se la controversia ha ad oggetto danni che non sono conseguenza diretta e immediata dell'inadempimento o della violazione da parte della Banca degli obblighi sopra citati o danni di natura non patrimoniale.

Le decisioni dell'ACF non sono vincolanti per le parti, che possono comunque ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Tuttavia, se l'intermediario non desse corso alla decisione assunta, è prevista la pubblicazione di tale inadempimento sul sito web dell'ACF e dell'intermediario stesso, nonché su due quotidiani a diffusione nazionale.

Per ulteriori informazioni si può consultare il sito <https://www.acf.consob.it>

2. attivare una procedura di Mediazione/Conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e societarie _ADR):

Tale procedura può essere attivata anche in assenza di un preventivo reclamo, al fine di trovare un accordo.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il Regolamento e la modulistica possono essere consultati sul sito www.conciliatorebancario.it nella sezione "Mediazione e Formazione" o richiesti alle filiali del Gruppo Banco BPM

Tale procedura può essere attivata anche presso un altro Organismo purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

C. in caso di controversie inerenti a contratti e servizi assicurativi:

Dopo aver presentato un reclamo in materia di intermediazione assicurativa, se insoddisfatto dell'esito o se dopo 45 giorni non avesse ricevuto risposta dalla Banca, il cliente può rivolgersi:

- all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni; le informazioni relative alle modalità di presentazione di un reclamo all'IVASS, e la relativa modulistica, sono disponibili sul sito www.ivass.it
- ad altro Organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia; l'elenco degli Organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it

Maggiori informazioni sull'argomento potranno essere acquisite da tutta la clientela, consultando anche i siti:

www.consob.it

www.bancaditalia.it

www.giustizia.it

ed i seguenti regolamenti:

- Regolamento Conciliatore Bancario Finanziario
- Regolamento dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie.

Il Regolamento (UE) n. 524/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio del 21 maggio 2013, relativo alla risoluzione delle controversie online dei consumatori (di seguito, il "Regolamento sull'ODR"), ha istituito una piattaforma europea (di seguito, la "Piattaforma Online Dispute Resolution" o "Piattaforma ODR") che agevola la risoluzione extragiudiziale delle controversie concernenti obbligazioni contrattuali derivanti da contratti di vendita o di servizi online tra un

consumatore residente nell'UE e un professionista stabilito nell'UE. Più precisamente, la Piattaforma ODR consiste in un sito web interattivo a cui consumatori e professionisti possono accedere gratuitamente e che si interfaccia direttamente con gli organismi di risoluzione alternativa delle controversie nazionali. Oltre a fornire informazioni generali sulla risoluzione extragiudiziale delle predette controversie contrattuali, la Piattaforma ODR consente alla clientela di avviare e gestire online la procedura di reclamo avanti l'Organismo ADR prescelto mediante la 4 Edizione 03/2021 compilazione di apposito modulo elettronico (a cui verrà acclusa la relativa documentazione a supporto). Pertanto, fermo restando quanto sopra indicato, il Cliente che sia "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie aventi ad oggetto servizi e/o prodotti venduti dalla Banca online, può rivolgersi all'Organismo ODR prescelto anche presentando reclamo tramite la Piattaforma ODR. A tal fine, il Cliente può consultare il sito della Piattaforma <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>

LEGENDA

Spese accredito dividendi-cedole	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi
Commissione trasferimento per codice titolo	Commissione calcolata per singolo codice di titolo
Commissione di trasferimento per dossier	Commissione calcolata per ogni dossier trasferito
Periodicità rendicontazione	Annuale. Il Cliente ha la facoltà di richiedere il cambio della periodicità in mensile, trimestrale, semestrale nelle modalità indicate sul sito.
Richiesta rimborso doppia tassazione Paese su titoli esteri (tax refund)	Per ogni richiesta di rimborso la Banca addebita le relative spese una volta ricevuta tutta la documentazione necessaria per l'inoltro della richiesta alla Depositaria Estera. Le spese vengono addebitate a prescindere dall'accoglimento della richiesta di rimborso. Verifica nell'apposita sezione le modalità per richiedere il rimborso.