



# Prepariamoci a Brexit Barclays Bank Ireland

Domande frequenti (FAQ)

# Domande frequenti - Barclays Bank Ireland

## 1. Sono necessarie ulteriori autorizzazioni per BBI?

Abbiamo richiesto e ottenuto nuove autorizzazioni regolamentari nell'ambito del piano di espansione di BBI mediante integrazione di una rete di succursali europee nella nuova entità, mantenendo comunque l'impronta della già esistente BBPLC.

## 2. BBI avrà delle succursali in Europa?

Attualmente Barclays sta costituendo delle nuove succursali di BBI in sostituzione alle succursali europee di BBPLC attualmente esistenti, che sono: BBPLC Germany, BBPLC France, BBPLC Spain, BBPLC Portugal, BBPLC Italy, BBPLC Sweden e BBPLC Netherlands.

## 3. Quando potrò effettuare transazioni con BBI?

Prevediamo la piena operatività di BBI prima dell'uscita del Regno Unito dall'Unione Europea (UE) nel mese di marzo 2019. Prevediamo pertanto di concludere gli accordi a tal fine necessari con i nostri clienti e di avviare le nuove attività con BBI nel primo trimestre del 2019, dopo aver ottenuto la licenza per estendere l'operatività.

## 4. Sono disponibili i parametri finanziari di BBI?

Si riporta di seguito la sintesi dei dati finanziari correnti di BBI e dei dati finanziari pro forma riguardanti la società post-espansione (in entrambi i casi per l'esercizio 2017):

(€)	Totale attivo	Patrimonio netto	PBT
BBI corrente <sup>1</sup>	3,2 mld	332 mln	25,5 mln
BBI post-espansione <sup>2</sup>	250 mld	6 mld	400 mln

Si noti che i dati finanziari pro forma qui forniti si basano su un'ipotesi della situazione finale dopo la completa migrazione della società, al dicembre 2020. L'espansione di BBI e l'ampliamento del relativo stato patrimoniale avverranno in maniera graduale e saranno comunque soggetti alle preferenze di migrazione dei clienti, al tasso di adozione e al grado di fidelizzazione degli stessi, nonché alle oscillazioni del mercato.

<sup>1</sup> Barclays Bank Ireland: dati "correnti" per l'esercizio 2017.

<sup>2</sup> Barclays Bank Ireland: dati pro forma illustrativi "post-espansione" per l'esercizio 2017. I dati pro forma illustrativi "post-espansione" di Barclays Bank Ireland per l'esercizio 2017 sono il risultato di una modellizzazione (stime include) basata sulle ipotesi di pianificazione correnti di Barclays per l'attività e il modello operativo di BBI, e sono presentate allo scopo di illustrare il possibile effetto dei trasferimenti di attività proposti come se fossero avvenuti il 31 dicembre 2017. Anche se i piani di Barclays per l'espansione di BBI in risposta al ritiro del Regno Unito dall'UE sono ormai avviati, rimangono subordinati all'approvazione degli organi normativi e giurisdizionali e alla discrezione del management e sono pertanto soggetti a modifiche, anche di entità rilevante. Tra le altre variabili, l'effettivo volume di Attività che rientrano nell'ambito del trasferimento che saranno di fatto trasferite a e/o continueranno ad essere trattate in BBI in futuro può differire sensibilmente dalle ipotesi utilizzate per produrre i dati illustrativi pro forma post-espansione di Barclays Bank Ireland. Consultare le Note legali per informazioni sui criteri di redazione. Le conversioni valutarie nel presente documento sono basate sui tassi interni giornalieri di Barclays e sulla consueta prassi contabile che consiste nell'applicare un tasso spot per le poste dello stato patrimoniale al 31 dicembre 2017 di GBP1,00 = euro 1,13, e una media per le poste di conto economico relative al periodo tra il 1° gennaio e il 31 dicembre 2017 di GBP 1,00 = euro 1,14.

## 5. Qual è il rating di credito assegnato a BBI?

BBI ha ricevuto un rating del credito sia da S&P che da Fitch che tiene conto dei suoi piani di espansione connessi a Brexit. I rating assegnati sono quelli indicati di seguito:

- A/A-1 da parte di S&P, con outlook stabile
- A+/F-1 da parte di Fitch.

È opportuno notare che questi rating tengono già conto dei piani di espansione di BBI e sono allineati a quelli assegnati alla capogruppo, Barclays Bank PLC.

## 6. A quale organo di vigilanza farà riferimento BBI?

BBI sarà interamente soggetta al regime di vigilanza prudenziale della Central Bank of Ireland. Inoltre, in qualità di istituto di credito rilevante, rientrerà anche nel meccanismo di vigilanza unico (SSM) della Banca centrale europea (BCE) e dovrà attenersi ai requisiti patrimoniali previsti dalla normativa.

## 7. Dovrò sostenere dei costi per il trasferimento della mia attività a Barclays Bank Ireland?

Nell'assicurarsi che il cliente sia pronto ad operare con Barclays Bank Ireland (BBI) e nel fornirgli la necessaria assistenza nel trasferimento delle attività esistenti, Barclays intende ridurre al minimo l'impatto sul cliente stesso. Avvalendosi della Sezione VII FSMA (un meccanismo di legge che consente di trasferire un numero significativo di singoli rapporti contrattuali per effetto di un provvedimento emessa da un tribunale inglese), Barclays intende ridurre il costo dell'elaborazione della nuova documentazione; la migrazione dei clienti potrebbe tuttavia comportare altri costi, tra cui, a mero titolo esemplificativo, quelli legati al reperimento delle risorse incaricate del trasferimento operativo dei contratti e delle posizioni oppure ai servizi professionali atti a consentire al cliente di valutare l'impatto del trasferimento sulla sua persona e la sua attività.

## 8. Come cambieranno le tutele relative al mio deposito e ai miei investimenti se il mio deposito, che soddisfa i criteri di eleggibilità, viene trasferito da BBPLC a BBI?

### Tutela dei depositi

Attualmente, il cliente ha diritto a godere di alcune tutele di legge previste dal sistema di garanzia del Regno Unito per il settore dei servizi finanziari (FSCS, *Financial Services Compensation Scheme*) solo se detiene presso BBPLC un deposito che soddisfa i requisiti di eleggibilità. I clienti intestatari di depositi eleggibili che migrino verso BBI non potranno più beneficiare delle tutele contemplate dall'FSCS. Il loro deposito, piuttosto, rientrerà nell'ambito del sistema di garanzia dei depositi irlandese (DGS, *Deposit Guarantee Scheme*).

Di seguito vengono illustrati nel dettaglio i tipi di deposito coperti rispettivamente dall'FSCS e dal DGS. I clienti attualmente eleggibili per la tutela dei depositi ai sensi dell'FSCS saranno eleggibili per la tutela dei depositi ai sensi del DGS. Si sottolinea come il limite di copertura sia £85.000 nel caso dell'FSCS e €100.000 nel caso del DGS.

Per un ristretto numero di clienti che, da un lato, detiene depositi presso BBI coperti dal DGS e, dall'altro, è anche titolare di depositi coperti dall'FSCS che rientrano nel trasferimento verso BBI ai sensi del Piano, vi sarà una riduzione nella protezione dei depositi in seguito alla migrazione degli stessi a BBI. Tale riduzione si avrà quando, al trasferimento in capo a BBI dei depositi detenuti presso BBPLC, il cliente, a differenza di quanto accade ora, non potrà più beneficiare del sistema FSCS oltre a quello DGS.

I clienti attualmente eleggibili per la tutela dei depositi con saldo temporaneo elevato ai sensi dell'FSCS saranno eleggibili per la tutela dei depositi con saldo temporaneo elevato ai sensi del DGS. È tuttavia opportuno sottolineare come il limite di copertura del DGS sia minore rispetto all'FSCS. Infatti, esso è pari a £1.000.000 nel caso dell'FSCS e a €1.000.000 nel caso del DGS.

Con riguardo all'FSCS, si rimarca inoltre l'assenza di limite di copertura per i depositi con saldo temporaneo elevato quando detti saldi temporanei elevati derivino dalla corresponsione di somme a fronte di lesioni personali o inabilità. Per contro, nell'ambito del DGS, sussiste un limite di copertura di €1.000.000 per i depositi con saldo temporaneo elevato quando detti saldi temporanei elevati derivino dalla corresponsione di somme in relazione a lesioni personali o inabilità.

	FSCS del Regno Unito	DGS irlandese
<b>Il mio deposito è coperto?</b>	<p>In linea generale, tutti i tipi di deposito sono coperti dall'FSCS.</p> <p>Ai sensi dell'FSCS, i seguenti depositi <b>non</b> saranno eleggibili per la protezione:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• un deposito effettuato da un istituto di credito;</li><li>• un deposito effettuato da un istituto finanziario;</li><li>• un deposito effettuato da un'impresa d'investimento;</li></ul>	<p>Il DGS tutela i seguenti tipi di depositi: (i) i conti correnti; (ii) i conti di deposito; e (iii) i conti di risparmio presso banche, società di credito edilizio e cooperative di credito.</p> <p>Ai sensi del DGS, tra i depositi che soddisfano i criteri di eleggibilità, rientrano quelli detenuti da:</p> <p>(i) persone fisiche; (ii) imprese individuali; (iii) enti; (iv) club, associazioni, scuole ed enti di beneficenza; (v) società; (vi) fondi detenuti in regime di trust o in conti clienti da parte di avvocati e altri professionisti,</p>

	FSCS del Regno Unito	DGS irlandese
	<ul style="list-style-type: none"> <li>un deposito in relazione al quale l'identità del titolare e del beneficiario effettivo non sia stata verificata in conformità alle disposizioni normative applicabili in materia di lotta al riciclaggio di denaro;</li> <li>un deposito effettuato da un'impresa di assicurazione o di riassicurazione;</li> <li>un deposito effettuato da un organismo di investimento collettivo;</li> <li>un deposito effettuato da un piano pensionistico o da un fondo di previdenza (salvo alcune limitate eccezioni);</li> <li>un deposito effettuato da un'autorità pubblica (fatto salvo per le piccole autorità locali).</li> </ul>	<p>purché risultino di per sé eleggibili ai fini della protezione i beneficiari sottostanti; (vii) pensioni autogestite di piccola entità.</p> <p>Analogamente all'FSCS, i seguenti depositi <b>non</b> saranno eleggibili per la protezione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>un deposito effettuato da una banca, una cooperativa di credito o una società di credito edilizio;</li> <li>un deposito effettuato da un istituto finanziario;</li> <li>un deposito effettuato da un'impresa d'investimento;</li> <li>un deposito in relazione al quale l'identità del depositante non sia mai stata verificata in conformità alle disposizioni legislative in materia di anti-riciclaggio;</li> <li>un deposito effettuato da un'impresa di assicurazione o di riassicurazione;</li> <li>un deposito effettuato da un organismo di investimento collettivo;</li> <li>un deposito effettuato da un piano pensionistico o da un fondo di previdenza (salvo alcune limitate eccezioni);</li> <li>un deposito effettuato da un'autorità pubblica;</li> <li>un deposito effettuato da una persona accusata (in attesa di sentenza) o condannata per reati associati al riciclaggio di denaro.</li> </ul>
Quale grado di protezione viene riconosciuto al mio deposito?	Fino ad un massimo di £85.000	Fino ad un massimo di €100.000
Cos'è un saldo temporaneo elevato?	<p>Un saldo temporaneo elevato, così come inteso ai fini dell'FSCS, indica:</p> <p>un deposito che sia eleggibile per la protezione (secondo la definizione di cui sopra) e che soddisfi uno o più ulteriori criteri, tra cui:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>il fatto di ricomprendere somme depositate in vista dell'acquisto di un immobile residenziale privato, somme che costituiscano proventi derivanti dalla vendita di un immobile residenziale privato o somme derivanti da un'operazione di mutuo vitalizio (c.d. <i>equity release</i>) condotta relativamente a un immobile residenziale privato;</li> <li>il fatto di ricomprendere somme corrisposte a un depositante con riguardo a:</li> </ol>	<p>Un saldo temporaneo elevato, così come inteso ai fini del DGS, indica:</p> <p>un deposito riferito a taluni eventi, tra cui:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>il deposito di somme con riguardo a un'operazione di acquisto, di vendita o di mutuo vitalizio (c.d. <i>equity release</i>) posta in essere dal depositante in relazione a un immobile residenziale privato;</li> <li>la corresponsione di somme a un depositante con riguardo a: <ol style="list-style-type: none"> <li>prestazioni assicurative;</li> <li>lesioni personali;</li> <li>indennità per disabilità e inabilità;</li> <li>ingiusta condanna;</li> <li>licenziamento illegittimo;</li> <li>risoluzione del rapporto di lavoro per esubero di personale;</li> <li>matrimonio o unione civile del depositante;</li> </ol> </li> </ol>

	FSCS del Regno Unito	DGS irlandese
	<p>(a) indennizzi dovuti ai sensi di una polizza assicurativa;</p> <p>(b) una richiesta di risarcimento per lesioni personali;</p> <p>(c) sussidi statali corrisposti relativamente a una disabilità;</p> <p>(d) una richiesta di risarcimento per ingiusta condanna; (e) una richiesta di risarcimento per licenziamento illegittimo;</p> <p>(f) risoluzione (volontaria od obbligatoria) del rapporto di lavoro per esubero di personale;</p> <p>(g) matrimonio o unione civile;</p> <p>(h) divorzio o scioglimento di unione civile;</p> <p>(i) indennità erogabili al pensionamento;</p> <p>(j) indennità erogabili al decesso;</p> <p>(k) una richiesta di risarcimento inerente al decesso di una persona; o</p> <p>(l) un'eredità o distribuzione di altro tipo relativa al patrimonio di una persona deceduta; o</p> <p>III. il fatto che esso abbia una finalità sociale prevista, o del tipo previsto, dalle leggi vigenti in una parte del Regno Unito, la quale finalità sia associata al matrimonio, all'unione civile, al divorzio, allo scioglimento di unioni civili, al pensionamento, all'inabilità o al decesso di una persona fisica, o, ancora, all'acquisto o alla vendita dell'unica casa o della prima casa di un depositante che non sia un immobile detenuto in proprietà assoluta e perenne, un immobile trasmissibile per eredità o un immobile in affitto.</p>	<p>(h) separazione giudiziale o scioglimento di unione civile;</p> <p>(i) indennità erogabili al pensionamento;</p> <p>(j) la corresponsione di somme al depositante con riguardo a prestazioni erogabili al decesso;</p> <p>(k) richieste di risarcimento inerenti al decesso di una persona; o</p> <p>(l) un'eredità o distribuzione di altro tipo relativa al patrimonio di una persona deceduta.</p> <p>III. analogamente a quanto previsto in base all'FSCS, il fatto che esso abbia una finalità sociale associata al matrimonio, al divorzio o al pensionamento.</p>
<p><b>Quale grado di protezione mi viene riconosciuto in caso di saldo temporaneo elevato?</b></p>	<p>Un limite massimo di €1.000.000 per un periodo di sei mesi a decorrere dalla data di accredito dei depositi su un conto o dalla data nella quale essi divengano legalmente trasferibili, sebbene non vi sia alcun limite di copertura per i saldi temporanei elevati che derivino dalla corresponsione di somme a fronte di lesioni personali o inabilità.</p>	<p>Un limite massimo di €1.000.000 per un periodo di sei mesi a decorrere dalla data di accredito dei depositi su un conto o dalla data nella quale essi divengano legalmente trasferibili.</p> <p>Il limite di copertura di €1.000.000 si applica ai saldi temporanei elevati che derivino dalla corresponsione di somme in relazione a lesioni personali o inabilità.</p>

## Insolvenza

I clienti, inoltre, devono essere consapevoli del fatto che, qualora BBI diventi insolvente, ai conti trasferiti in capo a quest'ultima che soddisfino i criteri di eleggibilità per la tutela dei depositi ai sensi del DGS irlandese verrà accordato un trattamento diverso rispetto a quello riconosciuto dall'FSCS ai conti eleggibili per la tutela dei depositi in caso di insolvenza di BBPLC o BCSL. Ai sensi della legislazione irlandese, in caso di insolvenza di BBI, le somme dovute ed esigibili che il cliente sia eventualmente tenuto a corrispondere a quest'ultima vengono automaticamente compensate a valere sul deposito oggetto di protezione. Per contro, in

caso di insolvenza di BBPLC, i clienti che detengano depositi eleggibili per la tutela ricevono un importo lordo in virtù dei depositi oggetto di protezione, senza che venga operata alcuna deduzione per le somme dovute ed esigibili che il cliente sia tenuto a versare a BBPLC. Sebbene tali somme non vengano immediatamente trattenute, è comunque opportuno sottolineare che ciò non impedisce al competente curatore fallimentare inglese di richiedere al cliente di onorare i debiti in argomento.

Per maggiori informazioni sul DGS, visitare <https://www.depositguarantee.ie/en/what-we-cover/protected-depositors>

## Tutela degli investimenti

In aggiunta alla tutela dei depositi, il cliente potrà beneficiare, ai sensi dell'FSCS, anche della protezione degli investimenti se soddisfa i requisiti di eleggibilità, ad es. laddove sia una persona fisica, un trust, una PMI o un ente di beneficenza. Coloro che siano eleggibili per la tutela degli investimenti con riguardo all'attività svolta presso Barclays e che migrino verso BBI non saranno più eleggibili a tal fine ai sensi dell'FSCS; i loro investimenti rientreranno, piuttosto, nel sistema irlandese di indennizzo degli investitori (ICS, *Investor Compensation Scheme*).

Se l'investimento del cliente risponde ai criteri di eleggibilità per la protezione ai sensi dell'FSCS, allora è eleggibile ai sensi dell'ICS. Per quanto concerne le società di grandi dimensioni, si rimanda ai limiti in euro previsti dall'ICS, come illustrato nella tabella sotto riportata.

Si sottolinea, tuttavia, che l'importo della protezione degli investimenti riconosciuto dall'ICS è inferiore rispetto a quello dell'FSCS: l'ICS, infatti, prevede, per singola persona di ciascuna impresa, un limite massimo del 90% dell'importo netto oggetto della richiesta di indennizzo o, se inferiore, l'ammontare di €20.000, mentre l'FSCS prevede un limite massimo di £50.000, sempre per singola persona di ciascuna impresa.

	FSCS del Regno Unito	ICS irlandese
<b>Il mio investimento rientra nel sistema di copertura?</b>	<p>Gli investimenti effettuati dai soggetti in elenco <b>non</b> sono eleggibili per la protezione ai sensi dell'FSCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• imprese soggette a regolamentazione (inclusi gli istituti di credito e le imprese d'investimento);</li> <li>• organismi di investimento collettivo;</li> <li>• piani pensionistici e fondi di previdenza;</li> <li>• autorità provinciali, regionali, locali o comunali;</li> <li>• società di capitali di grandi dimensioni (ovverosia, una società che presenti due o più dei seguenti elementi: i) un volume d'affari di almeno £10,2 milioni, ii) uno stato patrimoniale di valore superiore a £5,1 milioni, o iii) più di 50 dipendenti);</li> <li>• società di persone di grandi dimensioni;</li> <li>• soggetti le cui richieste di indennizzo derivino da operazioni per le quali siano stati condannati per reato di riciclaggio;</li> <li>• fondi di investimento alternativi e i rispettivi gestori e depositari;</li> <li>• mutue assicuratrici di grandi dimensioni;</li> <li>• soggetti che forniscono servizi di protezione del debito (salvo il caso in cui il soggetto sia una persona fisica);</li> </ul>	<p>Gli investimenti effettuati dai soggetti in elenco non sono eleggibili per la protezione ai sensi dell'ICS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• un istituto di credito;</li> <li>• un'impresa d'investimento;</li> <li>• un istituto finanziario;</li> <li>• qualsivoglia cliente professionale o istituzionale;</li> <li>• organismi di investimento collettivo;</li> <li>• piani pensionistici o fondi di previdenza;</li> <li>• autorità locali;</li> <li>• società di capitali di grandi dimensioni (ovverosia, una società che presenti due o più dei seguenti elementi: i) un volume d'affari superiore a €8,8 milioni, ii) uno stato patrimoniale complessivo di valore superiore a €4,4 milioni, e iii) un numero medio di dipendenti superiore a 50);</li> <li>• imprese di assicurazioni;</li> <li>• un amministratore, un dirigente o un membro personalmente responsabile, un titolare di almeno il 5% del capitale sociale o un revisore della società che detenga gli investimenti, così come un parente stretto o, ancora, un soggetto che rappresenti una delle persone elencate;</li> <li>• un cliente che sia in qualsivoglia modo responsabile del deterioramento della</li> </ul>

	FSCS del Regno Unito	ICS irlandese
	<ul style="list-style-type: none"> <li>soggetti che, secondo l'FSCS, sono responsabili dell'insolvenza della banca o vi hanno concorso.</li> </ul>	situazione finanziaria o ne abbia comunque tratto vantaggio.
<b>Cos'è un investimento protetto?</b>	<p>L'FSCS protegge gli importi dovuti al cliente e gli investimenti da questo effettuati che siano detenuti dall'impresa in argomento in relazione ai servizi d'investimento prestati.</p> <p>Il termine "investimento" indica, in modo generico, un investimento in titoli o su base contrattuale.</p> <p>Si indicano di seguito forme di servizi d'investimento pertinenti alle operazioni effettuate dal cliente presso BBPLC:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>situazioni nelle quali l'impresa effettui investimenti per conto del cliente in veste di obbligato principale o agente;</li> <li>situazioni nelle quali essa predisponga o realizzi operazioni d'investimento per conto del cliente;</li> <li>situazioni nelle quali essa si occupi della gestione degli investimenti del cliente;</li> <li>situazioni nelle quali essa salvaguardi e amministri gli investimenti del cliente.</li> </ul>	<p>L'ICS protegge gli importi dovuti al cliente e gli investimenti da questo effettuati che siano detenuti dall'impresa in argomento in relazione ai servizi d'investimento prestati.</p> <p>Il termine "investimento" indica, in modo generico, un investimento in titoli o su base contrattuale.</p> <p>Si indicano di seguito forme di servizi d'investimento pertinenti alle operazioni effettuate dal cliente presso BBI:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ricezione e trasmissione degli ordini di investimento per conto del cliente;</li> <li>esecuzione degli ordini relativi agli strumenti di investimento per conto del cliente;</li> <li>gestione dei portafogli degli strumenti di investimento per conto del cliente;</li> <li>salvaguardia e amministrazione degli attivi del cliente.</li> </ul>
<b>Fino a che importo sono protetti i miei investimenti?</b>	Fino a un limite massimo di £50.000 per singola persona di ciascuna impresa	Fino a un limite massimo del 90% dell'importo netto oggetto della richiesta di indennizzo o, se inferiore, fino all'ammontare di €20.000, sempre per singola persona di ciascuna impresa

Per maggiori informazioni sull'ICS, visitare:

[https://www.investorcompensation.ie/\\_fileupload/Documents/Publications/ICCL\\_Information\\_Booklet.pdf](https://www.investorcompensation.ie/_fileupload/Documents/Publications/ICCL_Information_Booklet.pdf)

In caso di timori circa l'impatto del Trasferimento sui depositi o sugli investimenti eleggibili per la protezione e sulle tutele di legge riconosciute, i clienti sono invitati a contattarci con le consuete modalità mediante il referente/private banker Barclays designato o mediante il nostro team dedicato all'indirizzo e/o ai numeri di telefono indicati alla fine del presente documento. Verranno illustrate le diverse opzioni a disposizione del cliente per quanto concerne tale cambiamento in termini di protezione.

### 9. Sono un cliente e uno o più dei miei prodotti e/o servizi sono oggetto di migrazione da BBPLC e/o BCSL a BBI. Se desiderassi presentare un reclamo nei confronti di BBI presso un ombudsman ufficialmente riconosciuto in relazione a uno dei miei prodotti e/o servizi, i diritti e gli indennizzi che mi verrebbero riconosciuti sono diversi rispetto a quelli della mia attuale posizione?

Se i prodotti o i servizi del cliente sono stati trasferiti in capo a BBI, l'istituto dell'ombudsman che regola i reclami presentati dai clienti passerà dal *Financial Ombudsman Scheme* (FOS) del Regno Unito, che si applica a BBPLC e BCSL, al *Financial Services and Pensions Ombudsman* (FSPO) irlandese, che si applica invece a BBI. Sebbene il processo e le tutele afferenti ai reclami presentati siano sostanzialmente simili nei due diversi regimi, viene di seguito proposta una breve sintesi di alcuni punti che caratterizzano l'FSPO e il FOS.

## FSPO

I clienti di BBI che soddisfino i criteri di eleggibilità (“consumatori”)<sup>1</sup> possono presentare reclamo all’FSPO dopo aver cercato rimedio direttamente presso il fornitore di servizi. Prima di rivolgersi all’FSPO a tal fine, il consumatore deve dare al fornitore di servizi la possibilità di porre rimedio al reclamo direttamente e il fornitore di servizi dispone di 40 giorni lavorativi dalla data in cui gli viene notificato il reclamo in argomento per poter condurre le verifiche del caso e cercare di comporre la questione. Qualora non sia possibile addivenire a una risoluzione della controversia, il fornitore di servizi deve informare il consumatore del diritto a quest’ultimo spettante di presentare reclamo presso l’FSPO. Alle parti che ricorrono all’FSPO non viene addebitata alcuna somma. In caso di accoglimento del reclamo, l’FSPO può disporre l’aggiudicazione di una somma di denaro e/o ordinare al fornitore di servizi di compiere uno qualunque dei seguenti atti: (i) rivedere, rettificare, mitigare o modificare la condotta oggetto di reclamo o le conseguenze prodotte dalla stessa; (ii) motivare la condotta adottata; o (iii) modificare un comportamento relativo a detta condotta. L’aggiudicazione di una somma di denaro potrebbe essere riferita alle perdite, alle spese o ai disagi derivanti dalla condotta oggetto di reclamo. La somma massima che può essere aggiudicata dall’FSPO è pari a euro 500.000. Di norma, i reclami all’FSPO devono essere presentati entro il termine di sei anni dal momento nel quale sia stata adottata la condotta che vi ha dato origine.

## FOS

Ai sensi del FOS, i clienti di BBPLC e BCSL (“consumatori”)<sup>2</sup> possono presentare reclamo gratuitamente presso il FOS. Prima di rivolgersi al FOS a tal fine, il consumatore deve dare al fornitore di servizi la possibilità di porre rimedio al reclamo direttamente e il fornitore di servizi dispone di otto settimane dalla data in cui gli viene notificato il reclamo in argomento per poter condurre le verifiche del caso e cercare di comporre la questione in via definitiva. Qualora non sia possibile addivenire a una risoluzione della controversia, il fornitore di servizi deve informare il consumatore del diritto a quest’ultimo spettante di presentare reclamo presso il FOS. In caso di accoglimento del reclamo, il FOS può: (i) disporre l’aggiudicazione di una somma di denaro (includendovi un importo aggiuntivo a titolo di interessi maturati su detta somma aggiudicata a decorrere dalla data specificata nel provvedimento); (ii) disporre l’aggiudicazione di una somma di denaro per i costi relativi a qualsivoglia consulente professionale nei quali sia ragionevolmente incorsa la parte reclamante; o (iii) richiedere al fornitore di servizi di intraprendere, nei confronti della parte reclamante, i provvedimenti che lo stesso FOS consideri giusti ed equi. La somma massima che può essere aggiudicata dal FOS è pari a £150.000. I reclami al FOS devono pervenire entro (i) sei anni dall’evento oggetto di reclamo o, se in un momento successivo, 3 anni dalla data nella quale la parte reclamante venga a conoscenza (o dovrebbe ragionevolmente essere a conoscenza) dell’esistenza di una causa di reclamo; e (ii) 6 mesi dalla risposta definitiva trasmessa dal fornitore di servizi al cliente, fatto salvo il caso in cui il mancato rispetto dei termini di cui sopra sia dipeso da circostanze di carattere eccezionale.

## 10. Nell’ambito del trasferimento da BBPLC/BCSL a BBI degli attivi in custodia e dei saldi in moneta attualmente in essere, come risulterà modificato il modo in cui Barclays detiene i miei investimenti e/o le mie disponibilità monetarie?

Al momento, ai sensi del regime normativo vigente nel Regno Unito, BBPLC e BCSL possono detenere, sulla base dei contratti stipulati con il cliente, attivi di quest’ultimo in custodia o disponibilità liquide come Client Money (ossia, somme di denaro detenute per conto del cliente). Si illustrano di seguito le modifiche che saranno apportate alle modalità di esecuzione di tali funzioni in seguito al trasferimento in capo a BBI.

### Attivi

Riguardo agli attivi dei clienti detenuti in custodia, BBI agirà nel rispetto delle regole di Salvaguardia degli Attivi contemplate dalla direttiva MiFID II, le quali sono sostanzialmente in linea con quelle previste dalla FCA del Regno Unito nel *Client Asset Sourcebook* (CASS) in materia di misure di protezione riconosciute agli attivi in custodia di sicurezza. L’unico ambito che, secondo Barclays, potrebbe probabilmente subire dei cambiamenti sul piano delle modalità di detenzione in custodia degli attivi dei clienti è quello del c.d. processo di *stock shortfall*, ossia il mancato regolamento di operazioni su azioni/titoli. Ai sensi

---

<sup>1</sup> Tra le categorie di consumatori che possono rivolgersi all’FSPO per presentare reclamo, rientrano: i) i privati cittadini, o ii) con talune limitazioni di volume d’affari, le seguenti categorie di persone giuridiche: a. le società a responsabilità limitata unipersonali; b. le imprese individuali; c. i trust; d. i circoli o club; e. gli enti di beneficenza; o f. le società di persone.

<sup>2</sup> Tra le categorie di consumatori che possono rivolgersi al FOS per presentare reclamo, rientrano: i) i privati cittadini, o ii) le micro-imprese (ovverosia, talune imprese, enti di beneficenza o trust con determinate limitazioni di volume d’affari).



delle disposizioni del CASS del Regno Unito, le imprese sono tenute ad assegnare e sottoporre a lock-up (ossia, vincolare) i propri attivi o le proprie disponibilità liquide come somme di denaro detenute per conto del cliente qualora venga rilevata una discrepanza a seguito di uno *stock shortfall* al quale esse non abbiano ancora posto rimedio. Tali disponibilità liquide o attivi vengono segregati dalle disponibilità liquide e dagli attivi dell'impresa e non rientreranno nella massa fallimentare di quest'ultima.

Come illustrato nella successiva sezione "Disponibilità liquide" del presente documento, poiché BBI non potrà detenere somme di denaro per conto del cliente, sarà impossibilitata a sottoporre a lock-up, a titolo di Client Money, i propri attivi o le proprie disponibilità in caso di *stock shortfall*. Nell'eventualità di insolvenza di BBI, pertanto, i clienti potrebbero vedersi preclusa la possibilità di accedere alle somme di denaro sottoposte a lock-up detenute per loro conto. Al fine di mitigare tale aspetto per i propri clienti, BBI svilupperà un processo di *stock shortfall* equivalente, teso a fornire livelli di protezione analoghi, sebbene esso possa discostarsi da quello attualmente in essere. Qualora la protezione offerta dovesse subire modifiche sostanziali rispetto al processo attuale, sarà nostra cura informare i clienti con un'ulteriore comunicazione.

### **Disponibilità liquide**

Le modalità di trattamento delle disponibilità liquide dei clienti sono diverse a seconda che esse siano detenute presso BBPLC o presso BCSL.

#### **Modalità di trattamento delle disponibilità liquide del cliente detenute presso BBPLC**

Laddove sia BBPLC a detenere le disponibilità liquide del cliente interessato, essa opera in qualità di banca e non di trustee, secondo quanto previsto dal CASS. Pertanto, all'atto del trasferimento verso BBI, non interverrà alcuna modifica, salvo il caso in cui BBPLC sottoponga a lock-up le proprie disponibilità liquide, anziché i propri attivi, nell'ambito del processo di *stock shortfall* in precedenza descritto.

#### **Modalità di trattamento delle disponibilità liquide del cliente detenute presso BCSL**

Attualmente, BCSL non è una banca ma un'impresa d'investimento. In quanto tale, essa ha l'obbligo di detenere come "Client Money" le disponibilità liquide dei clienti che non vengano trasferite a BCSL stessa ai sensi di un Contratto di trasferimento del titolo di proprietà, agendo in ottemperanza alle regole del CASS in materia di somme di denaro detenute per conto dei clienti (le c.d. *Client Money Rules*). BCSL può detenere somme di denaro per conto dei clienti nell'ambito dell'attività *Cash Equities*, che di norma raccoglie i saldi di cassa derivanti dai mancati regolamenti, dalla corresponsione di dividendi o dall'incasso di somme a titolo di imposta italiana sulle operazioni finanziarie.

Ciò significa che le disponibilità liquide vengono detenute presso banche di volta in volta da noi selezionate e che possono ricomprendere società del Gruppo Barclays, ma unicamente nel limite massimo del 20% delle somme detenute per conto del cliente come Client Money.

Le banche detengono gli importi a titolo di Client Money in conto deposito, nello stesso modo nel quale le somme di denaro vengono detenute nel conto intestato al cliente presso la sua banca. In caso di insolvenza di una delle banche presso cui sono detenute somme di denaro come Client Money alle quali il cliente ha diritto, BCSL, in qualità di trustee delle somme in argomento, può presentare reclamo per conto del cliente nell'ambito della procedura di insolvenza. Laddove il cliente soddisfi i criteri di eleggibilità, sarà ritenuto un creditore ordinario della banca. I clienti che soddisfino i criteri di eleggibilità possono presentare richiesta di risarcimento ai sensi dei sistemi di protezione e garanzia dei depositi applicabili alla pertinente banca, come se il deposito fosse detenuto in un conto bancario aperto a nome dei clienti stessi.

Una volta che BCSL abbia trasferito le proprie attività in capo a BBI, le somme di denaro detenute per conto dei clienti (Client Money) verranno detenute da quest'ultima in qualità di banca e ad esse verrà riconosciuto lo stesso trattamento accordato ai depositi di denaro su un conto bancario. La ragione di ciò sta nel fatto che BBI è una banca ai sensi della Direttiva sui requisiti patrimoniali e viene capitalizzata di conseguenza.

#### **Ciò che cosa comporta in caso di insolvenza di BBI?**

Le somme attualmente detenute da BCSL per conto dei clienti (Client Money) si trovano su conti correnti completamente distinti dal patrimonio di BCSL. Ciò significa che tali somme verranno segregate e tutelate rispetto a qualsivoglia insolvenza di BCSL. All'atto del trasferimento degli importi in questione in capo a BBI, essi verranno detenuti da BBI come depositi e, in caso di soddisfacimento dei relativi criteri di eleggibilità, saranno soggetti alle tutele riconosciute dal sistema di garanzia dei depositi

irlandese (DGS, *Deposit Guarantee Scheme*) (per maggiori informazioni sui requisiti di eleggibilità, si rimanda alle sezioni precedenti). Se il cliente non è eleggibile per la protezione accordata ai depositanti, nell'eventualità di insolvenza di BBI, egli diverrà un creditore generale.

#### 11. Come opereranno le società di Barclays – Barclays Bank Ireland PLC, Barclays Bank PLC e Barclays Capital Securities Limited – durante il periodo nel quale saranno tutte e tre autorizzate ad operare nell'UE (attualmente, fino al 29 marzo 2019)?

Nel periodo durante il quale Barclays Bank PLC e Barclays Capital Securities Limited potranno ancora operare in ambito UE (il "Periodo Transitorio"), Barclays Bank Ireland PLC, Barclays Bank PLC e Barclays Capital Securities Limited possono collaborare tra loro ai fini della creazione, dello sviluppo, dell'emissione, della progettazione e/o della distribuzione di prodotti e operazioni per i clienti UE. Poiché la migrazione da BBPLC/BCSL verso BBI dei clienti, delle posizioni dei clienti, del personale Barclays e delle succursali Barclays avverrà gradualmente e in momenti diversi, tale approccio collaborativo è teso ad assicurare la continuità del servizio ai clienti che rientrano nel SEE. Sebbene BBPLC, BCSL e BBI possano collaborare ai fini dello sviluppo o della distribuzione di un prodotto o un'operazione, concorderemo preventivamente con i clienti la/e controparte/i Barclays con cui porre in essere le attività di esecuzione e negoziazione.

Nota: ulteriori FAQ sono disponibili alla sezione "Part VII Transfer, Barclays Bank Ireland, Corporate & Investment Bank and Personal Bank & Overseas clients" del sito internet di Barclays Bank, per accedere cliccare sul link della [pagina internet](#).

## Note legali

Le informazioni contenute nel presente documento sono rese disponibili da Barclays a scopo meramente informativo. Per il fatto di avere messo a disposizione le informazioni contenute nel presente documento, Barclays non sarà tenuta a fornire servizi di consulenza finanziaria o a vendere, acquistare, collocare o sottoscrivere titoli, né a dare in prestito denaro o a mettere a disposizione altri impegni, finanziamenti, prodotti, soluzioni o servizi per la gestione dei rischi. Allo stesso modo, per il fatto di avere fornito le informazioni contenute nel presente documento, Barclays non rilascia alcuna dichiarazione rispetto alla possibilità di offrire, organizzare o intraprendere alcuna delle predette attività o soluzioni e dei predetti prodotti e servizi. Barclays non offre, né ha offerto, con il presente documento, alcuna raccomandazione personale o consulenza in materia di investimento in relazione agli argomenti qui descritti, e non è tenuta a fornire o fare in modo che siano forniti consulenze o servizi specialistici, ivi incluso di natura legale, normativa, strutturale, attuariale, contabile, fiscale o in materia di verifica di modelli con riferimento alle questioni descritte nel presente documento. Inoltre, nulla di quanto contenuto nel presente documento costituisce o può essere utilizzato come una consulenza in materia legale, fiscale, normativa o contabile, e si raccomanda, all'occorrenza, di rivolgersi a un consulente professionale di fiducia. Parimenti, non tutte le informazioni contenute nel presente documento sono necessariamente riferite a ogni singolo cliente o a tutti gli aspetti delle sue attività con Barclays.

Tutte le informazioni finanziarie contenute in ogni sezione del presente documento sono fornite a scopo meramente illustrativo, non costituiscono una previsione della situazione finanziaria o della performance, presente o futura, di Barclays Bank PLC né di qualsiasi altra società del Gruppo Barclays, e sono soggette a modifica. Tali informazioni finanziarie di carattere illustrativo, ivi incluse eventuali indicazioni del totale attivo, dei proventi, delle fonti di finanziamento, dei dati e dei coefficienti patrimoniali, sono state predisposte su base pro forma e non sono state oggetto di verifica indipendente e, in alcuni casi, illustrano un punto di vista modellato (ivi incluse le relative stime) sulla base delle ipotesi di pianificazione correnti di Barclays. Peraltro, per quanto concerne le previsioni e le analisi finanziarie od operative incluse nel presente documento, Barclays le ha considerate realizzabili e sono state ragionevolmente e adeguatamente elaborate su basi che rispecchiano le informazioni attualmente disponibili, nonché le stime e i giudizi sui risultati operativi e finanziari futuri, in relazione alle questioni qui descritte.

Le conseguenze dell'uscita del Regno Unito dall'Unione Europea (UE) (Brexit) sono ancora ignote e l'esito dei negoziati tra UE e Regno Unito potrebbero indurre Barclays a riconsiderare la propria strategia di pianificazione. Di conseguenza, Barclays potrebbe riconsiderare o modificare la propria posizione o apportare modifiche ai piani. Inoltre, la capacità di Barclays di implementare i propri piani attuali è subordinata all'approvazione di terzi, ivi incluso, a mero titolo esemplificativo, di organi normativi e giurisdizionali, e alla discrezione del management, per cui tali piani sono soggetti a cambiamenti, anche di entità rilevante. A tal proposito, le informazioni fornite nel presente documento possono subire cambiamenti, anche di entità rilevante, in base agli accordi finali tra l'UE e il Regno Unito e subordinatamente ad approvazioni di terzi.

Le informazioni fornite nel presente documento rispecchiano la risposta di Barclays a Brexit alla data di ultimo aggiornamento del documento. Barclays non si obbliga in alcun modo a fornire ulteriori informazioni o ad aggiornare le informazioni o le conclusioni contenute nel presente documento, né a correggere eventuali imperfezioni che dovessero emergere. Le informazioni contenute nel presente documento sono state elaborate sulla base di dati e informazioni ottenuti da fonti di pubblico dominio e, ove del caso, sono il prodotto del lavoro di Barclays sulle questioni oggetto delle rispettive sezioni del documento, in tutti i casi alla data di ultimo aggiornamento del documento o precedentemente a tale data. Barclays ha fatto affidamento su eventuali informazioni fornite da terzi o attinte da fonti di pubblico dominio considerandole complete, veritiere, corrette, accurate e non fuorvianti. Barclays non rilascia alcuna dichiarazione o garanzia, esplicita o implicita, riguardo all'accuratezza, alla ragionevolezza o alla completezza delle informazioni contenute nel presente documento (incluse eventuali proiezioni e ipotesi) che siano derivate da o basate su fonti pubbliche, di terzi o di altro tipo. Le informazioni qui contenute sono fornite alla data della versione più recente del documento e potrebbero non essere definitive. Tali informazioni sono basate sui dati a disposizione di Barclays alla data della versione più recente del presente documento, sono subordinate a eventuali ipotesi qui illustrate e sono soggette a modifica senza preavviso.

“Barclays” indica qualsiasi società del Gruppo Barclays, dove “Gruppo Barclays” indica Barclays Bank PLC, Barclays PLC e tutte le rispettive controllate e affiliate, nonché la controllante ultima e le sue controllate. Barclays Bank PLC è autorizzata dalla Prudential Regulation Authority e regolata dalla Financial Conduct Authority e dalla Prudential Regulation Authority, ed è quotata presso il London Stock Exchange. Barclays Bank PLC è registrata in Inghilterra con numero 1026167 e ha sede legale in 1 Churchill Place, Londra E14 5HP.