

Fattispecie (art. 52 Reg. Interm.)	Servizio di investimento / Attività di intermediazione		Tipologia di commissione	Importo/ Metodo di calcolo	Ricevuta Pagata (R/P)	Altri soggetti coinvolti	Test di ammissibilità		Considerazioni CESR
							Accrescimento della qualità del servizio e interesse per il cliente		
lett. a	1.1	Ricezione e trasmissione di ordini	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di ricezione e trasmissione ordini di compravendita di strumenti finanziari	Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio e quanto reso disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	R	CLIENTE	<ul style="list-style-type: none"> <li>Il test di ammissibilità non è richiesto poiché la commissione in oggetto risulta legittima in quanto costituisce la remunerazione diretta del servizio reso al cliente (essendo evidente la connessione tra il pagamento da parte del cliente e l'erogazione del servizio).</li> <li>Il pagamento viene effettuato dal cliente o da una persona per conto del cliente (in qualità di mero esecutore del pagamento)</li> </ul>	NON APPLICABILE
lett. a	2.1	Negoziazione per conto proprio	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di negoziazione per conto proprio in strumenti finanziari	Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio e quanto reso disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1	NON APPLICABILE
lett. a	3.1	Collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO (INGRESSO O COLLOCAMENTO)	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di Collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente	Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio e quanto reso disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1	NON APPLICABILE
lett. a	4.1	Sottoscrizione e/o collocamento di strumenti finanziari con assunzione a fermo ovvero con assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di Sottoscrizione e/o collocamento di strumenti finanziari con assunzione a fermo ovvero con assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente	Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio e quanto reso disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1	NON APPLICABILE
lett. a	5.1	Gestione di portafogli	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di gestione di portafogli	Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio e quanto reso disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1	NON APPLICABILE
lett. a	6.1	Consulenza in materia di investimenti	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti su strumenti finanziari	Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio e quanto reso disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1	NON APPLICABILE
lett. a	7.1	Distribuzione di prodotti finanziari	PRESTAZIONE ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE	Commissione in relazione alla distribuzione di prodotti finanziari	Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1	NON APPLICABILE
lett. b	1.1	Distribuzione di gestioni patrimoniali di terzi	INGRESSO	Commissione pagata dal cliente all'atto della sottoscrizione e retrocessa dal gestore al distributore, per il servizio reso (in quanto introduce il cliente al gestore)	Partner: Pioneer Investment SGRpA: fattispecie non presente. Partner: Symphonia SGR: nessuna retrocessione (commissioni di ingresso pari a zero)	R	PIONEER INVESTMENTS SGRpA SYMPHONIA SGR	<p>Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, altrimenti, non avrebbe potuto operare in quello specifico strumento finanziario</p> <p>La dimostrazione dell'obbligo della Banca di servire al meglio gli interessi è inoltre rafforzato dal rispetto della Politica sui conflitti di interesse</p>	<b>CESR - esempio VI</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita
lett. b	1.2	Distribuzione di gestioni patrimoniali di terzi	ONE OFF	Commissione pagata dal gestore al distributore quale remunerazione per aver introdotto il nuovo cliente	<b>fattispecie esclusa da Banca CRS</b>			<p>Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, altrimenti, non avrebbe potuto operare in quello specifico strumento finanziario</p> <p>cfr. lett. b.1.1</p>	<b>CESR - esempio VI</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita
lett. b	1.3	Distribuzione di gestioni patrimoniali di terzi	UNA TANTUM	Commissione pagata dal gestore a fronte di iniziative di formazione della rete commerciale	<b>fattispecie attualmente non presente</b>			<p>La Banca percepirà queste commissioni solo se funzionali all'accrescimento della qualità del servizio. Si valuterà di volta in volta se la formazione erogata può aumentare il livello professionale del servizio prestato al cliente</p> <p>cfr. lett. b.1.1</p>	<b>CESR - esempio XI</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita nel caso in cui la formazione sia effettuata con riferimento al servizio prestato al cliente

Fattispecie (art. 52 Reg. Interm.)	Servizio di investimento / Attività di intermediazione		Tipologia di commissione	Importo/ Metodo di calcolo	Ricevuta Pagata (R/P)	Altri soggetti coinvolti	Test di ammissibilità		Considerazioni CESR	
							Accrescimento della qualità del servizio e interesse per il cliente			
lett. b	1.4	Distribuzione di gestioni patrimoniali di terzi	GESTIONE (O MANAGEMENT)	Commissione pagata dal cliente al gestore quale remunerazione del servizio di gestione e retrocessa al distributore	Partner: Pioneer Investment SGRpA: da un minimo di 0,60% ad un massimo di 1,00% calcolato su dati puntuali di consistenza. Retrocessione per la Banca: da un minimo di 0,28% ad un massimo di 50% di quanto pagato dal cliente. Partner: Symphonia SGR: retrocessione del 75% delle commissioni totali, comunicate al cliente tramite l'informativa contrattuale predisposta dalla società di gestione e calcolate in percentuale variabile da un minimo di 0,20% ad un massimo di 2,00%	R	PIONEER INVESTMENTS SGRpA SYMPHONIA SGR	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio sia dimostrato dal fatto che la Banca: - l'accrescimento della gamma dei prodotti in relazione alle esigenze della clientela; - un costante aggiornamento professionale dei suoi dipendenti mediante l'erogazione di corsi di formazione interni ed esterni; - una concreta attività di assistenza e supporto alla clientela sia in fase pre-contrattuale, sia nelle fasi successive.	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	1.5	Distribuzione di gestioni patrimoniali di terzi	PERFORMANCE (O DI INCENTIVO)	Commissione pagata dal gestore / OICR al distributore e connessa al raggiungimento di predeterminati obiettivi di risultato (in termini di variazione della quota o del rendimento della gestione)	Partner: Pioneer Investment SGRpA: nessuna retrocessione alla Banca; l'ammontare delle commissioni è comunicato al cliente tramite l'informativa contrattuale del prodotto predisposta dalla società di gestione. Partner: Symphonia SGR: retrocessione del 75% delle commissioni totali, comunicate al cliente tramite l'informativa contrattuale predisposta dalla società di gestione	R	PIONEER INVESTMENTS SGRpA SYMPHONIA SGR	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, grazie alla selezione svolta dalla Banca, ha potuto operare in quello specifico strumento finanziario per il quale ha ottenuto predeterminati risultati	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	2.1	Distribuzione di prodotti finanziari assicurativi (polizze unit/index linked)	SOTTOSCRIZIONE (O DI INTERMEDIAZIONE)	Commissione pagata dal gestore al distributore quale remunerazione per aver introdotto il nuovo cliente	Partner: Aviva SpA: calcolate in misura variabile da un minimo di 0,00% ad un massimo di 2,75% calcolato sugli importi sottoscritti. Partner: ARCA Vita SpA: da un minimo di 0,00% ad un massimo di 0,50% sugli importi sottoscritti	R	AVIVA Spa ARCA VITA SpA	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio risulti adempita in quanto costituisce la remunerazione per la distribuzione del prodotto	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	2.2	Distribuzione di prodotti finanziari assicurativi (polizze unit/index linked)	GESTIONE (O MANAGEMENT)	Quota parte della commissione connessa alla gestione del prodotto, pagata dal cliente alla Compagnia di Assicurazione e da questa retrocessa al distributore	Partner: Aviva SpA: da un minimo di 0,10% ad un massimo di 1,25% calcolato sulle consistenze medie. Partner: ARCA Vita SpA: retrocessione del 50% della commissione totale, comunicata al cliente tramite l'informativa contrattuale predisposta dalla società di gestione e calcolata in misura variabile da un minimo del 1,00% ad un massimo del 1,88% della consistenza	R	AVIVA Spa ARCA VITA SpA	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio sia dimostrato dal fatto che la Banca: - l'accrescimento della gamma dei prodotti in relazione alle esigenze della clientela; - un costante aggiornamento professionale dei suoi dipendenti mediante l'erogazione di corsi di formazione interni ed esterni; - una concreta attività di assistenza e supporto alla clientela sia in fase pre-contrattuale, sia nelle fasi successive.	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	2.3	Distribuzione di prodotti finanziari assicurativi (polizze unit/index linked)	SUPERPROVVIGIONE (O BONUS)	Commissione pagata dalla Compagnia di Assicurazione al distributore al raggiungimento di determinati obiettivi di vendita	<b>fattispecie esclusa da Banca CRS</b>					<b>CESR - esempio VIII</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio risulta di difficile dimostrabilità
lett. b	3.1	Collocamento di OICR	UNA TANTUM	Commissioni ricevute a fronte di iniziative di formazione della rete commerciale	<b>fattispecie attualmente non presente</b>			La Banca percepirà queste commissioni solo se funzionali all'accrescimento della qualità del servizio. Si valuterà di volta in volta se la formazione erogata può aumentare il livello professionale del servizio prestato al cliente	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio XI</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita nel caso in cui la formazione sia effettuata con riferimento al servizio prestato al cliente

Fattispecie (art. 52 Reg. Interm.)	Servizio di investimento / Attività di intermediazione		Tipologia di commissione	Importo/ Metodo di calcolo	Ricevuta Pagata (R/P)	Altri soggetti coinvolti	Test di ammissibilità		Considerazioni CESR	
							Accrescimento della qualità del servizio e interesse per il cliente			
lett. b	3.2	Collocamento di OICR	GESTIONE (O MANAGEMENT)	Quota parte della commissione di gestione riconosciuta al gestore e da questi retrocessa al distributore	Partner: Pioneer Investment SGRpA: retrocessione alla Banca in misura compresa tra un minimo dello 0,15% ed un massimo del 1,47% del capitale investito; l'ammontare totale delle commissioni è comunicato al cliente tramite l'informativa contrattuale del prodotto predisposta dalla società di gestione. Partner: Symphonia SGR: retrocessione alla Banca in misura del 75% dell'ammontare totale delle commissioni, comunicato al cliente tramite l'informativa contrattuale del prodotto predisposta dalla società di gestione.	R	PIONEER INVESTMENTS SGRpA SYMPHONIA SGR	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio sia dimostrato dal fatto che la Banca: - l'accrescimento della gamma dei prodotti in relazione alle esigenze della clientela; - un costante aggiornamento professionale dei suoi dipendenti mediante l'erogazione di corsi di formazione interni ed esterni; - una concreta attività di assistenza e supporto alla clientela sia in fase pre-contrattuale, sia nelle fasi successive.	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	3.3	Collocamento di OICR	PERFORMANCE (O DI INCENTIVO)	Commissione connessa al raggiungimento di predeterminati obiettivi di risultato (in termini di variazione del rendimento del fondo) pagata dal cliente e retrocessa dall'OICR al collocatore	Partner: Pioneer Investment SGRpA: nessuna retrocessione alla Banca. Partner: Symphonia SGR: retrocessione alla Banca in misura del 75% dell'ammontare totale delle commissioni, comunicato al cliente tramite l'informativa contrattuale del prodotto predisposta dalla società di gestione.	R	PIONEER INVESTMENTS SGRpA SYMPHONIA SGR	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, grazie alla selezione svolta dalla Banca, ha potuto operare in quello specifico strumento finanziario per il quale ha ottenuto predeterminati risultati	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	4.1	Collocamento di titoli e Offerte Pubbliche (opa, opv, ops, etc.)	MEDIAZIONE	Commissione pagata dall'emittente o dall'offerente al collocatore quale remunerazione per aver introdotto il nuovo cliente	<b>fattispecie non standardizzabile in quanto soggetta alle opportunità di mercato. La remunerazione è stabilita di volta in volta dal collocatore o dall'offerente e comunicata al cliente su sua richiesta</b>	R	EMITTENTE / COLLOCATORE	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, altrimenti, non avrebbe potuto operare in quello specifico strumento finanziario. La Banca deciderà di percepire queste commissioni solo se in linea con quelle normalmente pagate dai collocatori o dagli offerenti per servizi similari.	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio VI</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta
lett. b	4.2	Collocamento di titoli	UNA TANTUM	Commissioni ricevute a fronte di iniziative di formazione della rete commerciale	<b>fattispecie attualmente non presente</b>			La Banca percepirà queste commissioni solo se funzionali all'accrescimento della qualità del servizio. Si valuterà di volta in volta se la formazione erogata può aumentare il livello professionale del servizio prestato al cliente	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio XI</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta nel caso in cui la formazione sia effettuata con riferimento al servizio prestato al cliente
lett. b	4,3	Collocamento di servizi di investimento	QUOTA DELLE COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE	Quota parte della commissione di negoziazione pagata dal cliente e retrocessa alla Banca dal fornitore del servizio di investimento	Partner: Directa Sim: retrocessione in quota variabile da un minimo del 10% ad un massimo del 20% del monte commissioni nette pagate dai clienti a Directa	R	DIRECTA SIM	Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, altrimenti, non avrebbe potuto operare sulle specifiche modalità di investimento. Inoltre l'importo retrocesso costituisce la remunerazione per la distribuzione del servizio di investimento.	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	5.1	Gestione di portafogli	SOFT COMMISSION	Remunerazione non monetaria (sotto forma di servizi, studi, corsi, analisi di mercato, attrezzature)	<b>fattispecie attualmente non presente</b>			Qualora la remunerazione consiste nella dotazione di attrezzature per ufficio (es. computer) la Banca valuterà in che misura che la prestazione del servizio avviene avvalendosi di tale strumentazione. La Banca riterrà ammissibile questo incentivo solo se si potrà conseguire un miglior livello di servizio per il cliente	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio XII</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è dimostrata qualora esista una stretta correlazione tra la soft commission ed servizio reso
lett. b	5.2	Gestione di portafogli	UTILIZZO	Quota parte della commissione di gestione riconosciuta dall'OICR per l'utilizzo di quote del fondo	<b>fattispecie esclusa da Banca CRS</b>					<b>CESR - esempio V</b> La condizione di accrescimento del valore del servizio risulta di difficile dimostrabilità

Fattispecie (art. 52 Reg. Interm.)	Servizio di investimento / Attività di intermediazione		Tipologia di commissione		Importo/ Metodo di calcolo	Ricevuta Pagata (R/P)	Altri soggetti coinvolti	Test di ammissibilità	Considerazioni CESR
								Accrescimento della qualità del servizio e interesse per il cliente	
lett. c	1.1	Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento	REGOLAMENTO	Commissioni per il servizio di clearing housing	La commissione pagata dalla Banca è stabilita all'interno degli accordi stipulati con il fornitore. La commissione pagata dal cliente alla Banca è esplicitata all'interno dell'informativa contrattuale e resa disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	P	ICCREA BANCA SPA	cfr. lett.c.1	N/A
lett. c	2.1	Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento	CUSTODIA, REGOLAMENTO, LIQUIDAZIONE, COMPENSAZIONE DI TITOLI	Commissioni per spese di custodia, regolamento, liquidazione (netta, lorda ed rrg), compensazione relative al servizio titoli svolto per conto della società emittente	La commissione pagata dalla Banca è stabilita all'interno degli accordi stipulati con il fornitore. La commissione pagata dal cliente alla Banca è esplicitata all'interno dell'informativa contrattuale e resa disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	P	Monte Titoli, ICCREA Banca SpA, Société Générale Securities Services SpA	cfr. lett.c.1	N/A
lett. c	3.1	Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento	CUSTODIA	Spese relative alle attività che le depositarie svolgono sui titoli esteri depositati presso di loro	La commissione pagata dalla Banca è stabilita all'interno degli accordi stipulati con il fornitore. La commissione pagata dal cliente alla Banca è esplicitata all'interno dell'informativa contrattuale e resa disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	P	ICCREA Banca SpA	cfr. lett.c.1	N/A
lett. c	4.1	Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento	OPERAZIONI SUL CAPITALE	Commissioni ricevute per conto degli enti emittenti relative alle operazioni sul capitale, diritti fissi relativi ai dividendi, alle assemblee, alle operazioni sul capitale ed ad altre operazioni	La commissione pagata dalla Banca è stabilita all'interno degli accordi stipulati con il fornitore. La commissione pagata dal cliente alla Banca è esplicitata all'interno dell'informativa contrattuale e resa disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	R	Monte Titoli, ICCREA Banca Spa	cfr. lett.c.1	N/A
lett. c	5.1	Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento	CAMBIO	Commissioni per l'esecuzione di operazioni in valuta	La commissione pagata dalla Banca è stabilita all'interno degli accordi stipulati con il fornitore. La commissione pagata dal cliente alla Banca è esplicitata all'interno dell'informativa contrattuale e resa disponibile al pubblico in ottemperanza alle norme sulla Trasparenza	P	ICCREA BANCA SPA	cfr. lett.c.1	N/A
lett. c	6.1	Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento	IMPOSTE	- Imposta di bollo - Imposta sul risultato maturato di gestione	In base alla normativa fiscale vigente	P	ERARIO	cfr. lett.c.1	N/A
lett. c	7.1	Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento	COMPETENZE LEGALI	Commissioni per la prestazione del servizio di advisory in materia di struttura finanziaria	<b>fattispecie attualmente non presente</b>			cfr. lett.c.1	N/A