

LE SEI «TIPIZZAZIONI» CHE DANNO DIRITTO AL RIMBORSO AUTOMATICO

1

NON TRASPARENZA

Informazione non idonea

È la vendita di azioni e obbligazioni subordinate senza «i presidi informativi o valutativi idonei ad assicurare la consapevolezza e l'adeguatezza dell'acquirente rispetto al profilo di rischio»

2

OPERAZIONI BACIATE

Acquisti imposti di titoli

È quando l'acquisto di bond e azioni è stato imposto dalla banca per concedere crediti e include anche i casi in cui il controvalore versato per i titoli sia significativamente inferiore all'entità dei finanziamenti o delle altre forme di credito

3

PROFILATURA CARENTE

Incogruo su età o patrimoni

È il caso in cui il profilo di rischio è stato assegnato in modo "incongruo" rispetto ad età o situazione patrimoniale. Sotto la lente il fatto che almeno il 50% del patrimonio mobiliare si concentra in strumenti della banca (30% per le gestioni patrimoniali.)

4

VARIAZIONE DEL PROFILO

Cambio prima della vendita

Questa tipologia riguarda i casi in cui è avvenuta una variazione in aumento del profilo di rischio del cliente assegnato dalla banca contestualmente o in prossimità all'operazione di vendita o collocamento dei titoli

5

DISINVESTIMENTI

Vendita titoli di altra banca

Riguarda chi è stato obbligato a vendere altri titoli per comprare quelli della banca. E quindi tutte le operazioni di disinvestimento presenti sul conto effettuati poco prima dell'acquisto di titoli della banca

6

FALSO IN BILANCIO

Dati "falsi" per investitori

Il diritto automatico di rimborso viene di fatto riconosciuto anche a tutti quei risparmiatori che hanno investito in banche che sono state accusate di falso in bilancio o falso in prospetto (molte indagini sono in corso)