



REGISTRO DELLE FATTISPECIE DI CONFLITTO DI INTERESSE

E

ISTITUZIONE DELL'ARCHIVIO STORICO O REGISTRO ELETTRONICO DELLE OPERAZIONI EFFETTUATE IN CONFLITTO DI INTERESSE

Versione	Delibera
1	<i>delibera del Consiglio di Amministrazione del 29/12/2008 ai sensi dell'art. 26 del Regolamento Banca d'Italia – Consob del 29/10/07</i>
1.1	<i>Revisione annuale con delibera del Consiglio di Amministrazione del 10/10/2009</i>

REGISTRO DELLE FATTISPECIE DI CONFLITTI DI INTERESSE

L'art. 26 del Regolamento congiunto Banca d'Italia Consob del 29/10/07 prevede che gli intermediari istituiscono e aggiornano in modo regolare un registro nel quale riportano, annotando i tipi di servizi di investimento o accessori o di attività di investimento interessati, le situazioni nelle quali sia sorto, o, nel caso di un servizio o di un'attività in corso, possa sorgere un conflitto di interesse che rischia di ledere gravemente gli interessi di uno o più clienti.

Come previsto dalla *Policy per la gestione dei conflitti di interesse*, la Banca di Credito Cooperativo del Velino istituisce, in forza di delibera del Consiglio d'Amministrazione adottata in data 23/02/2008 il presente Registro dei Conflitti d'Interesse (di seguito il "Registro") in forma cartacea, nel quale rilevare, su base continuativa, le fattispecie di conflitto di interesse che sorgono nel corso della prestazione dei servizi di investimento.

Nel Registro saranno annotate una tantum le singole fattispecie di conflitto riconducibili alla classificazione di cui all'art. 24 del Regolamento Congiunto Banca d'Italia Consob, specificando il servizio di investimento, le categorie di strumenti finanziari e le unità organizzative interessate.

Il presente Registro è istituito e tenuto dalla funzione di Compliance, che ne curerà in maniera tempestiva gli eventuali aggiornamenti.

REGISTRO DELLE OPERAZIONI IN CONFLITTO DI INTERESSE

L'archivio storico delle singole operazioni effettuate in situazione di conflitto di interesse, numerate progressivamente, è aggiornato e conservato elettronicamente mediante sistema informativo.

Le attività di monitoraggio e manutenzione di tale archivio sono svolte dalla funzione di Compliance, in collaborazione con la funzione Amministrazione.

REGISTRO DELLE FATTISPECIE DI CONFLITTO D'INTERESSE

Di seguito sono descritte le situazioni (fattispecie) di conflitto di interesse individuate dalla Banca applicando i criteri di mappatura di cui al cap. 5 della *Policy per la gestione dei conflitti d'interesse*.

Fattispecie n. 1

Descrizione

La Banca negozia strumenti finanziari per l'esecuzione dell'operazione di pronti contro termine richiesta dal cliente.

Servizi di investimento o accessori prestati

Nella fattispecie la Banca presta i seguenti servizi di investimento: negoziazione dello strumento finanziario sottostante per l'esecuzione dell'operazione di pronti contro termine.

Strumento finanziario oggetto dell'operazione

La fattispecie rileva qualora oggetto dell'operazione siano tutti gli strumenti finanziari sottostanti all'operazione di pronti contro termine.

Tipologia di conflitto di interesse

La fattispecie di conflitto può essere ricondotta alle seguenti tipologie previste dall'art. 24 del Regolamento Congiunto, in quanto la Banca può:

- lett. a) realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria a danno del cliente
- lett. b) essere portatrice di un interesse nel risultato del servizio prestato al cliente distinto da quello del cliente medesimo

In tali fattispecie, infatti, la Banca movimentata il proprio portafoglio istituzionale per realizzare l'operazione richiesta dal cliente. Tale fattispecie rappresenta anche una forma di raccolta del risparmio, attività tipica dell'azienda bancaria, finalizzata ad aumentare i volumi di impiego.

Unità organizzative coinvolte

Le unità organizzative aziendali coinvolte nella fattispecie, in quanto partecipati alla prestazione dei servizi di investimento citati, sono: filiale, Area Amministrazione - funzione Titoli.

Fattispecie n. 2

Descrizione

La Banca distribuisce obbligazioni e certificati di deposito di propria emissione.

Servizi di investimento o accessori prestati

Nella fattispecie la Banca presta le seguenti attività: distribuzione di prodotti finanziari di propria emissione alla quale si applicano le regole previste per il servizio di collocamento.

Strumento finanziario oggetto dell'operazione

La fattispecie rileva qualora oggetto dell'operazione siano le obbligazioni emesse dalla Banca.

Tipologia di conflitto di interesse

La fattispecie di conflitto può essere ricondotta alle seguenti tipologie previste dall'art. 24 del Regolamento Congiunto, in quanto la Banca può:

- lett. b) essere portatrice di un interesse nel risultato del servizio prestato al cliente distinto da quello del cliente medesimo

Tale fattispecie operativa, infatti, costituisce per la Banca una forma di raccolta del risparmio, attività tipica dell'azienda bancaria, finalizzata ad aumentare i volumi di impiego.

Unità organizzative coinvolte

Le unità organizzative aziendali coinvolte nella fattispecie, in quanto partecipati alla prestazione dei servizi di investimento citati, sono: filiale, Area Amministrazione - funzione Titoli.

Fattispecie n. 3

Descrizione

La Banca presta il servizio di raccolta ordini avente per oggetto le obbligazioni di propria emissione per assicurare la liquidabilità del titolo sul mercato secondario.

Servizi di investimento o accessori prestati

Nella fattispecie la Banca presta le seguenti attività: ricezione e trasmissione di ordini.

Strumento finanziario oggetto dell'operazione

La fattispecie rileva qualora oggetto dell'operazione siano le obbligazioni emesse dalla Banca.

Tipologia di conflitto di interesse

La fattispecie di conflitto può essere ricondotta alle seguenti tipologie previste dall'art. 24 del Regolamento Congiunto, in quanto la Banca può:

- lett. b) essere portatrice di un interesse nel risultato del servizio prestato al cliente distinto da quello del cliente medesimo

I prestiti obbligazionari costituiscono per la Banca una forma tecnica di raccolta del risparmio, attività tipica dell'azienda bancaria, finalizzata ad aumentare i volumi di impiego.

Unità organizzative coinvolte

Le unità organizzative aziendali coinvolte nella fattispecie, in quanto partecipati alla prestazione dei servizi di investimento citati, sono: filiale, Area Amministrazione - funzione Titoli.

Fattispecie n. 4

Descrizione

La Banca colloca strumenti finanziari, comprese quote di Organismi di investimento collettivo di risparmio, emesse da società del Sistema del Credito Cooperativo. La Banca distribuisce prodotti finanziari offerti da società del Sistema del Credito Cooperativo. La Banca distribuisce servizi di investimento prestati da società del Sistema del Credito Cooperativo. La Banca distribuisce prodotti assicurativi offerti da società del Sistema del Credito Cooperativo, quali polizze di ramo III e di ramo V.

Servizi di investimento o accessori prestati

Nella fattispecie la Banca presta le seguenti attività: collocamento, attività di distribuzione di prodotti finanziari e/o assicurativi e/o servizi di investimento di terzi ai quali si applicano le regole del collocamento.

Strumento finanziario oggetto dell'operazione

La fattispecie rileva qualora oggetto dell'operazione siano i servizi e gli strumenti finanziari, in particolare Oicr, prodotti finanziari e prodotti assicurativi, emessi o offerti da società del Sistema del Credito Cooperativo.

Tipologia di conflitto di interesse

La fattispecie di conflitto può essere ricondotta alle seguenti tipologie previste dall'art. 24 del Regolamento Congiunto, in quanto la Banca può:

- lett. b) essere portatrice di un interesse nel risultato del servizio prestato al cliente distinto da quello del cliente medesimo
- lett. e) ricevere da una persona diversa dal cliente, un incentivo, sotto forma di denaro, beni o servizi, diverso dalle commissioni o dalle competenze percepite per tale servizio.

Tale fattispecie operativa, infatti, costituisce per la Banca una fonte di reddito per le partecipazioni che essa possiede, direttamente o indirettamente, nella società che emette gli strumenti finanziari collocati o offre e/o gestisce i prodotti finanziari o assicurativi distribuiti.

Unità organizzative coinvolte

Le unità organizzative aziendali coinvolte nella fattispecie, in quanto partecipati alla prestazione dei servizi di investimento citati, sono: filiale, Area Amministrazione - funzione Titoli.