

SÜDTIROL  BANK

Policy Conflitti - Estratto

Informativa sulla politica di gestione dei conflitti d'interesse

1/ INTRODUZIONE

L'identificazione e la prevenzione dei conflitti di interesse e la loro corretta gestione rappresentano un momento centrale di tutela del Cliente. Südtirol Bank si impegna mediante i propri dipendenti e gli altri soggetti che agiscono per suo conto ad individuare, analizzare, controllare e gestire tutti i conflitti di interesse che possono insorgere nella prestazione dei servizi e delle attività di investimento nonché dei servizi accessori, in modo da garantire l'equo trattamento di tutte le parti ed al fine di tutelare gli interessi del Cliente. Südtirol Bank adotta, e sta ulteriormente implementandole costantemente, misure per la prevenzione, l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse.

La presente informativa fornisce una descrizione sintetica della politica di gestione dei conflitti di interesse, in corso di costante elaborazione da parte di Südtirol Bank, in osservanza della disciplina contenuta negli artt. 23 - 28 del "Regolamento congiunto".

La politica di gestione dei conflitti di interesse qui sintetizzata è finalizzata a:

- a) individuare le possibili circostanze che generano i conflitti d'interesse e che possono pertanto ledere gli interessi di uno o più Clienti;
- b) definire le procedure da seguire e le misure da adottare per la gestione dei suddetti conflitti.

2/ POSSIBILI CONFLITTI D'INTERESSE

Il "conflitto d'interesse" è una situazione che si può determinare in qualsiasi area dell'attività svolta dalla Banca. In tale circostanza, Südtirol Bank e i soggetti ad essa collegati, potrebbero trarre benefici, danneggiando, potenzialmente o materialmente, gli interessi della Clientela.

In particolare, ai sensi dell'art. 24 del "Regolamento congiunto Consob e Banca d'Italia", si ha un conflitto di interesse qualora Südtirol Bank, un soggetto rilevante (come di seguito definito) o una persona avente un legame di controllo, diretto o indiretto, con Südtirol Bank, a seguito della prestazione dei servizi, si trovi in una delle seguenti situazioni:

- possano realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria, a danno del Cliente;
- siano portatori di un interesse nel risultato del servizio prestato al Cliente, distinto da quello del Cliente medesimo;
- abbiano un incentivo a privilegiare gli interessi di Clienti diversi da quello a cui il servizio è prestato;
- svolgano la medesima attività del Cliente;

- ricevano o possano ricevere da una persona diversa dal Cliente, in relazione al servizio a questi prestato, un incentivo, sotto forma di denaro, beni o servizi, diverso dalle commissioni o dalle competenze normalmente percepite per tale servizio.

La categoria dei "Soggetti Rilevanti" comprende i componenti degli Organi di Amministrazione e di Controllo di Südtirol Bank (CdA e Collegio Sindacale), i soci che in virtù della partecipazione detenuta nel capitale sociale della Banca possano trovarsi in situazioni di conflitto, i dirigenti, i Promotori Finanziari e i dipendenti di Südtirol Bank nonché i collaboratori e gli altri soggetti che partecipano alla prestazione dei servizi ed attività di investimento prestati da Südtirol Bank sulla base di accordi di esternalizzazione di funzioni.

3/ MISURE ADOTTATE PER LA GESTIONE DEI CONFLITTI

Per prevenire ed individuare i conflitti di interesse esistenti o potenziali e risolverli in modo adeguato, Südtirol Bank ha istituito un Comitato per l'individuazione dei conflitti di interesse e ha implementato specifiche politiche e procedure interne volte a gestire i potenziali conflitti di interesse. Tali politiche e procedure, progettate per garantire il necessario livello di indipendenza, saranno oggetto di costante monitoraggio e, laddove necessario, riesaminate e/o adeguate. Si riportano di seguito le misure più significative adottate in merito dalla Banca:

a) Barriere informative

Südtirol Bank ha definito procedure di comportamento per il controllo dello scambio di informazioni fra i dipendenti, al fine di evitare che gli interessi di un Cliente entrino in conflitto con gli interessi di un altro Cliente ovvero con gli interessi di Südtirol Bank, dei suoi dipendenti o di altri Soggetti Rilevanti.

b) Politiche commerciali

La Banca non ha adottato politiche commerciali volte ad incentivare i Promotori Finanziari a collocare determinati prodotti e servizi finanziari che prevedano sistemi premianti al raggiungimento di determinati livelli di raccolta.

c) Indipendenza della rete di vendita

La Banca ha adottato misure atte a impedire o limitare influenze indebite sulla struttura di vendita; in particolare è fatto divieto agli Organi di Vertice emanare in qualsiasi forma indicazioni, linee guida o direttive, volte a indirizzare l'attività dei Promotori Finanziari verso la vendita o il collocamento di determinati prodotti o servizi.

d) Codice di Autodisciplina

La Banca ha adottato un Codice di Autodisciplina volto a favorire un comportamento eticamente e professionalmente corretto dei Promotori Finanziari nei confronti della Clientela al fine di perseguirne il miglior interesse.

e) Registro dei conflitti

La Funzione di Conformità alle norme (compliance) di Südtirol Bank ha l'incarico di mantenere costantemente aggiornato un registro a carattere riservato dei conflitti effettivi e potenziali, relativi a tutte le relazioni con i Clienti e con altri soggetti istituzionali, con i quali sono in essere specifiche relazioni d'affari (gestori delegati, collocatori, advisory, ecc.), allo scopo di individuare per tempo l'esistenza di potenziali/effettivi conflitti di interesse.

f) Regolamentazione interna

Le procedure interne di Südtirol Bank fissano regole specifiche e vincolanti per tutti i Soggetti Rilevanti, in conformità con la normativa di riferimento. La Funzione di Conformità e la Funzione di Controllo dei Rischi (Risk Management), ciascuna nel proprio ambito di competenza, verificano costantemente l'adeguatezza delle suddette regole all'attività aziendale. Südtirol Bank ha inoltre definito specifiche disposizioni in materia di operazioni personali, allo scopo di prevenire ulteriormente il verificarsi di situazioni di conflittualità.

g) Disclosure

Qualora non vi siano presidi sufficienti per gestire i conflitti identificati ovvero quando le misure in vigore non risultino sufficienti a proteggere gli interessi dei clienti, Südtirol Bank si impegna a comunicare tempestivamente i conflitti di interesse esistenti ai Clienti per consentire loro una decisione informata circa l'opportunità di dar seguito o meno all'operatività in conflitto.

4/ INFORMATIVA ANALITICA AGGIUNTIVA

Il Cliente può richiedere ulteriori dettagli analitici sulla politica di gestione dei conflitti di interessi adottata da Südtirol Bank, rivolgendosi al seguente indirizzo:

Alto Adige Banca SpA/Sudtirol Bank AG
Direzione Generale
via Esperanto 1
39100 Bolzano (BZ).