

INFORMATIVA SULLE PROCEDURE DI GESTIONE DEL CONFLITTO DI INTERESSI

L'attività bancaria per la molteplicità e la complessità dei servizi che include (consulenza, gestione di portafogli, attività di investimento in conto proprio e conto terzi, operazioni societarie, etc.) espone gli istituti bancari in maniera quasi inevitabile a potenziali situazioni di conflitto di interesse.

Per questo motivo, in conformità con quanto previsto dalla normativa MiFID II e IDD, CR Volterra ha intrapreso tutte le attività e posto in essere tutti i presidi necessari a identificare, gestire e minimizzare il rischio che situazioni di conflitto di interesse arrechino danni, seppur minimi, alla propria clientela. Tali situazioni di conflitto di interesse possono riguardare il rapporto tra la Banca e un suo Cliente oppure possono insorgere tra Clienti diversi della Banca.

CR Volterra o qualunque altro soggetto delegato da CR Volterra, sono intitolati ad effettuare transazioni in cui CR Volterra o una delle società partecipate abbia, direttamente o indirettamente, un interesse materiale, o una qualunque relazione con una terza parte che possa generare un potenziale conflitto di interessi con gli obblighi di CR Volterra verso il proprio Cliente.

CR Volterra tuttavia provvederà ad effettuare e concludere tali operazioni a condizioni non meno favorevoli di quelle che avrebbe offerto ed applicato nel caso in cui il conflitto di interesse non fosse emerso.

Tali situazioni di conflitto di interessi potrebbero emergere qualora:

- venga effettuata un'operazione in titoli emessi da una società partecipata da CR Volterra o da un Cliente di una società partecipata
- venga effettuata un'operazione in titoli che potrebbe generare benefici per CR Volterra o per una società partecipata in termini di commissioni o di sconto a scapito del Cliente
- CR Volterra negozi per conto di un Cliente titoli di una società partecipata
- CR Volterra abbia il ruolo di rappresentante (agente mandatario) di un proprio Cliente in operazioni in cui ricopre il medesimo ruolo per altri Clienti o per società partecipate
- CR Volterra o un soggetto collegato alla stessa realizzino un guadagno finanziario o evitino una perdita finanziaria a spese del Cliente
- CR Volterra o un soggetto collegato alla stessa hanno nel risultato del servizio prestato al Cliente o dell'operazione realizzata per conto di quest'ultimo un interesse in contrapposizione con quello del Cliente
- CR Volterra o un soggetto collegato alla stessa hanno un incentivo finanziario o di altra natura a privilegiare gli interessi di un altro Cliente o gruppo di Clienti rispetto a quelli del Cliente interessato
- CR Volterra o un soggetto collegato svolgono la stessa attività del Cliente
- CR Volterra o un soggetto collegato alla stessa ricevono o riceveranno da una persona diversa dal Cliente un incentivo, in relazione con il servizio prestato al Cliente, sotto forma di denaro, di beni o di servizi, diverso dalle commissioni o dalle competenze normalmente fatturate per tale servizio.

CR Volterra ha dunque promosso all'interno dell'azienda un clima ed una politica ispirati a saldi principi etici; CR Volterra garantisce dunque che tutti i servizi offerti al Cliente (consulenza, gestione portafoglio, etc.) e le attività svolte internamente all'azienda (esecuzione degli ordini dei Clienti, etc.) siano in ogni momento conformi a quanto specificato dalla normativa e siano portati a termine nel miglior interesse del Cliente.

Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A.

Direzione Generale
Piazza dei Priori 16, 56048 Volterra
Tel. 0588 91111 - info@crvolterra.it

Cod. ABI 6370 - Cap. Sociale versato € 101.364.400,00 - C.F./P. IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508 - Iscritta all'Albo degli Enti Creditizi - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

www.crvolterra.it

CR Volterra ha quindi identificato la funzione di Compliance, che riporta direttamente all'Organo con Funzione di Supervisione Strategica della società, quale responsabile della gestione di eventuali situazioni di conflitto di interesse.

Tra i presidi specifici posti in essere dalla Cassa si possono annoverare:

- norme operative interne specifiche per l'attività di consulenza volte a garantire il miglior servizio per tutti i Clienti
- ulteriori controlli sulle analisi relative all'andamento dei mercati finanziari; nel caso di analisi fornite da fonti terze esterne alla Cassa, tali informazioni, prima di essere distribuite alla rete commerciale, devono essere certificate dagli Uffici competenti a fronte della "black list" dei titoli in cui la Cassa ha interessi
- l'assenza di qualunque forma di incentivo alle filiali per la vendita di specifici prodotti distribuiti dalla Cassa
- la separatezza delle responsabilità e la separatezza fisica tra chi fornisce servizi di consulenza al Cliente e chi mantiene i rapporti con le "società prodotto" (SGR e altre istituzioni finanziarie che danno a CR Volterra i propri prodotti in distribuzione)
- la lista delle funzioni e ruoli chiave che hanno accesso ad informazioni sensibili per limitare il rischio di situazioni riconducibili a "insider trading" e "Market Abuse"
- una lista di eventuali titoli in cui è proibito effettuare transazioni, fornire servizi di consulenza
- norme operative interne che invitano a rendere noto alla funzione di Compliance le operazioni in strumenti finanziari effettuate dai dipendenti che più facilmente, per la natura del loro lavoro, potrebbero trovarsi in situazioni di conflitto di interesse
- specifica formazione per i dipendenti in materia di conflitto di interessi.

Qualora si verificano, nonostante tutte le misure messe in atto, situazioni di conflitto di interesse, CR Volterra provvederà ad informare tempestivamente il Cliente della natura e dell'origine di tale conflitto e delle misure adottate per mitigarlo, in modo tale che quest'ultimo possa autonomamente decidere come procedere.

Per una rappresentazione completa delle misure adottate dalla Cassa per mitigare e ridurre il rischio dei conflitti sopra indicati si rinvia l'apposita politica di gestione del conflitto di interessi sempre disponibile per il Cliente nella versione aggiornata in Filiale e pubblicata sul sito www.crvolterra.it, sezione MiFID II e Prodotti Assicurativi.

Ogni modifica significativa della presente sintesi della politica di gestione del conflitto di interessi di CR Volterra sarà comunicata al Cliente in tempo utile, con le modalità previste dal Contratto per la Prestazione di servizi e di attività di investimento e dei servizi accessori, resa disponibile in Filiale mediante messa a disposizione della versione più recente del documento stesso e pubblicata sul sito www.crvolterra.it, sezione MiFID II e Prodotti Assicurativi.

La Cassa rimane a completa disposizione per fornire ulteriori informazioni e dettagli sulla politica di gestione del conflitto di interessi adottata da CR Volterra stessa.

Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A.

Direzione Generale
Piazza dei Priori 16, 56048 Volterra
Tel. 0588 91111 - info@crvolterra.it

www.crvolterra.it

Cod. ABI 6370 - Cap. Sociale versato € 101.364.400,00 - C.F./P. IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508 - Iscritta all'Albo degli Enti Creditizi - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.