

Misure finalizzate a evitare conflitti di interessi

1. Introduzione

Con il presente foglio informativo intendiamo illustrare alla nostra clientela i provvedimenti adottati dalla Banca Cler per evitare – o, qualora ciò non fosse possibile, per rendere noti – eventuali conflitti di interessi che possono insorgere in relazione alla fornitura di servizi finanziari ai sensi della legge sui servizi finanziari (LSerFi). A tale riguardo ci basiamo sulle disposizioni della LSerFi.

La Banca Cler si ripropone di svolgere la propria attività in modo tale che i propri interessi e quelli dei propri collaboratori non si contrappongano agli interessi dei clienti.

2. Possibili tipi di conflitti di interessi

I conflitti di interessi possono insorgere tra i clienti e la Banca Cler o tra i clienti e i collaboratori dell'istituto, ma anche tra la Banca Cler e i suoi collaboratori o singoli collaboratori/servizi. I conflitti di interessi possono risultare in particolare dalle seguenti situazioni:

- percepimento di indennità da parte di terzi
- distribuzione di strumenti finanziari propri
- redazione e pubblicazione di analisi finanziarie o altre informazioni su strumenti finanziari o i relativi emittenti che, direttamente o indirettamente, contengano una raccomandazione riguardo a un determinato investimento oppure possano essere intese come tali
- registrazione ed esecuzione di ordini di borsa se si raggruppano più ordini o transazioni di clienti e operazioni in proprio della Banca Cler o dei suoi collaboratori
- corresponsione di compensi legati al risultato a collaboratori, intermediari o gestori patrimoniali indipendenti
- in presenza di vincoli economici della Banca Cler o dei suoi collaboratori
- in caso di occupazioni accessorie dei collaboratori o della loro entrata in servizio in cariche pubbliche

3. Gestione dei conflitti di interessi

La Banca Cler adotta provvedimenti adeguati per evitare i conflitti di interessi, laddove possibile, o per escludere eventuali pregiudizi nei confronti di clienti.

3.1. Identificazione di conflitti di interessi

La Banca Cler ha definito procedure e processi volti a identificare eventuali conflitti di interessi. A tale riguardo ha emanato una direttiva interna che disciplina i comportamenti e le responsabilità dei collaboratori. Inoltre l'istituto tiene un registro interno dei conflitti di interessi. I collaboratori vengono sensibilizzati sulla tematica mediante misure formative interne e informati in merito a possibili conflitti di interessi.

3.2. Misure per evitare e ridurre al minimo i conflitti di interessi

Per gestire correttamente i conflitti di interessi, la Banca Cler ha adottato misure organizzative che consentono a tutti i collaboratori di notificare tali fattispecie a un'istanza interna affinché esegua le necessarie verifiche. Inoltre i principi alla base della gestione dei conflitti di interessi vengono controllati periodicamente da un team di esperti e, se del caso, adeguati.

3.3. Comunicazione di conflitti di interessi

Se non si può evitare un pregiudizio nei confronti dei clienti o lo si può evitare soltanto con mezzi sproporzionati, la Banca Cler provvede a comunicarlo in maniera adeguata, eventualmente in termini generali, e a documentarlo nel registro interno dei conflitti di interessi. Maggiori informazioni sono pubblicate sul sito Internet dell'istituto.

4. Principi per evitare conflitti di interessi

4.1. Indennità da parte di terzi

La Banca Cler trasferisce su base periodica ai propri clienti, rendendone debitamente conto, le indennità eventualmente ricevute da terzi (segnatamente le direzioni dei fondi) in relazione all'offerta o alla distribuzione di investimenti collettivi di capitale.

4.2. Nota sui vincoli economici

In presenza di eventuali vincoli economici che possano portare a un conflitto di interessi in relazione a un servizio finanziario, la Banca Cler informa i clienti in merito. Maggiori ragguagli sono pubblicati sul sito Internet dell'istituto.

4.3. Selezione di servizi e strumenti finanziari

La Banca Cler propone ai propri clienti un ampio ventaglio di servizi e prodotti finanziari, tenendo in considerazione anche quelli dell'istituto stesso, e offre consulenza a tale riguardo.

4.4. Trasparenza e diligenza

Nell'elaborazione degli ordini dei clienti (acquisto o vendita di strumenti finanziari), tutti i collaboratori si attengono ai principi di esecuzione della Banca Cler («best execution») ed evitano situazioni che possono portare a conflitti di interessi (ad es. a causa di interessi finanziari personali, favoritismo nei confronti di familiari, ecc.).

4.5. Condotta sul mercato

La Banca Cler si impegna a tutelare le pari opportunità degli investitori. Tutte le attività di negoziazione svolte presso l'istituto a nome di clienti vengono effettuate esclusivamente sulla base di informazioni di pubblico dominio, liberamente accessibili.

4.6. Principi di remunerazione

La politica delle remunerazioni della Banca Cler è orientata al successo durevole dell'istituto nel lungo termine. Tra le altre cose essa prevede che le norme relative alla remunerazione dei collaboratori non creino conflitti di interessi.