

**DOCUMENTO INFORMATIVO DI SINTESI RELATIVO ALLA VALUTAZIONE DELLE
CONOSCENZE E COMPETENZE DEL PERSONALE ADDETTO AI SERVIZI PERTINENTI E ALLA
SUA FORMAZIONE.**

In conformità alle disposizioni previste dalla Direttiva 2014/65/UE (c.d. MiFID II) e dalla relativa normativa attuativa in relazione alla valutazione delle conoscenze e competenze del personale coinvolto nella prestazione dei servizi di consulenza in materia di investimenti o nella fornitura ai clienti di informazioni riguardanti strumenti finanziari, depositi strutturati, servizi di investimento o servizi accessori (di seguito “servizi pertinenti”), le banche sono tenute ad assicurare che il proprio personale, in funzione della portata e del livello dei servizi pertinenti che vengono forniti, posseda i livelli di conoscenze e competenze necessari per adempiere ai propri obblighi.

Di seguito si riportano i criteri adottati dal Banco di Credito P. Azzoaglio S.p.A. (di seguito il “Banco”) al fine di verificare e valutare la conformità del proprio personale agli Orientamenti ESMA/2015/1886 IT sulla valutazione delle conoscenze e competenze.

Valutazione delle conoscenze e competenze del personale.

Il Banco, anche al fine di pianificare le attività da porre in essere per conformarsi ai requisiti normativi, effettua e aggiorna nel tempo la mappatura del proprio personale. In particolare, il Banco rileva il possesso delle necessarie conoscenze e competenze del personale che presta i servizi pertinenti, verificando l’esistenza dei requisiti previsti dalla normativa in termini di “qualifica idonea” ed “esperienza adeguata”, diversificati tra *personale che fornisce informazioni e personale che presta il servizio di consulenza.*

PERSONALE CHE FORNISCE INFORMAZIONI

| Qualifica | | Esperienza |
|------------------|--|--|
| a) | Iscrizione (anche di diritto) all’albo di cui all’art. 31 del TUF ovvero superamento dell’esame previsto per tale iscrizione | 6 mesi di esperienza |
| b) | Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline: - Economiche - Giuridiche - Bancarie - Assicurative o Finanziarie (o titolo estero equipollente) | 6 mesi di esperienza |
| c) | Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da quelle del punto b) integrato da un master post lauream in discipline: - Economiche - Giuridiche - Bancarie - Assicurative o Finanziarie (o titolo estero equipollente) | 6 mesi di esperienza |
| d) | Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da quelle del punto b) | 1 anno di esperienza |
| e) | Diploma di istruzione secondaria superiore (quinquennale) | 2 anni di esperienza |
| f) | Diploma di istruzione secondaria di primo grado | 10 anni di esperienza (decorrenti dal 01/11/2007) |

PERSONALE CHE PRESTA IL SERVIZIO DI CONSULENZA

| Qualifica | Esperienza |
|---|--|
| a) Iscrizione (anche di diritto) all'albo di cui all'art. 31 del TUF ovvero superamento dell'esame previsto per tale iscrizione | 1 anno di esperienza |
| b) Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline: - Economiche - Giuridiche - Bancarie - Assicurative o Finanziarie (o titolo estero equipollente) | 1 anno di esperienza |
| c) Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da quelle del punto b) integrato da un master post lauream in discipline: - Economiche - Giuridiche - Bancarie - Assicurative o Finanziarie (o titolo estero equipollente) | 1 anno di esperienza |
| d) Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da quelle del punto b) | 2 anni di esperienza |
| e) Diploma di istruzione secondaria superiore (quinquennale) | 4 anni di esperienza |
| f) Diploma di istruzione secondaria di primo grado | 10 anni di esperienza (decorrenti dal 01/11/2007) |

Il personale che non risulta in possesso di una formale qualifica è sottoposto ad uno specifico esame di idoneità che rispetta criteri di qualità, oggettività, equità e trasparenza, nonché di proporzionalità rispetto alla portata e ai livelli dei servizi prestati. Per coloro che non superano l'esame di idoneità, il Banco definisce appositi percorsi formativi modulati in funzione delle lacune conoscitive emerse.

Il Banco prevede, in ogni caso, un'attività di formazione che include una valutazione finale delle conoscenze ed esperienze acquisite.

Supervisione del personale

Il personale che non ha acquisito una qualifica idonea e/o un'esperienza adeguata ai fini della prestazione dei servizi pertinenti può fornire tali servizi unicamente sotto supervisione per un periodo massimo di quattro anni.

Il Banco assicura che il supervisore possieda le conoscenze e competenze richieste dagli Orientamenti ESMA e le abilità e risorse necessarie per espletare il compito di supervisore.

Revisione periodica delle conoscenze e competenze del personale

Il Banco conduce, con frequenza almeno annuale, una revisione delle esigenze di sviluppo e formazione del personale, nonché una valutazione dell'evoluzione del quadro normativo e adotta misure necessarie per ottemperare a tali requisiti.

A fronte della revisione effettuata, il Banco implementa un adeguato percorso di sviluppo professionale nel continuo per il personale addetto alla prestazione dei servizi pertinenti. In particolare, il Banco verifica, almeno annualmente, che il piano formativo del personale sia coerente con l'evoluzione del quadro normativo e con l'eventuale aggiornamento dell'offerta dei prodotti di investimento del Banco.