

	Ordine di Servizio	Numero: 1/2010
		Data di Emissione: 12/02/2010
		Decorrenza: 12/02/2010
		Destinatari:
Oggetto: Adempimenti MiFID - Policy a disciplina dei servizi di investimento		Tutti

Eventuali riferimenti normativi, correlati al presente documento per modifica o abrogazione, sono riportati in appendice.

1. PREMESSA

Le previsioni normative che discendono dalla Direttiva MiFID a disciplina dei servizi di investimento hanno richiesto la predisposizione e l'adozione di policy che recepiscono i principi della Direttiva e ne diano attuazione nell'ambito del contesto operativo della Banca.

2. PRINCIPI GENERALI

A seguito dell'approvazione del nuovo modello di servizio per le offerte pubbliche e dei criteri di collocamento di obbligazioni di emittenti terzi, sono state riviste le seguenti policy:

- Policy per la commercializzazione dei prodotti/strumenti finanziari della Divisione Banca dei Territori;
- Policy per la prestazione del servizio di consulenza della Divisione Banca dei Territori;
- Policy in tema di incentivi.

Si è inoltre provveduto ad aggiornare la "Policy per la prestazione del servizio di consulenza" a seguito delle modifiche procedurali ed organizzative intervenute negli ultimi 18 mesi e ad una revisione formale della "Policy di classificazione della clientela", i cui contenuti rimangono nella sostanza invariati rispetto al modello vigente.

3. DISPOSIZIONI

La "Policy per la commercializzazione dei prodotti/strumenti finanziari" e la "Policy per la prestazione del servizio di consulenza", predisposte per la Divisione Banca dei Territori, contengono rispettivamente:

- le regole e i criteri volti ad accertare, a monte delle attività connesse alla prestazione dei servizi di investimento, la qualità dei prodotti/strumenti finanziari da proporre alla clientela;
- i principi generali che il personale della Rete deve seguire nella prestazione dei servizi di investimento nei confronti della clientela.

La "Policy in tema di incentivi" definisce le regole adottate da Intesa Sanpaolo per gestire gli incentivi pagati/percepiti nell'ambito della prestazione di servizi di investimento e descrive le logiche volte a garantire il rispetto delle condizioni di legittimità prescritte dalla normativa.

La “Policy di classificazione della clientela” definisce le regole per la classificazione della clientela ai fini della normativa sulla prestazione dei servizi di investimento.

Le Policy sopra citate si applicano alla Capogruppo Intesa Sanpaolo nonché, previo recepimento dei rispettivi Consigli di Amministrazione, alle Banche della Divisione Banca dei Territori e a Banca Prossima.

4. DISPOSIZIONI TRANSITORIE

Nessuna.

5. NORME ABROGATE O MODIFICATE

Il presente Ordine di Servizio modifica gli Ordini di Servizio n. 20/2008 del 26/9/2008 e n. 14/2008 del 17/7/2008.

ALLEGATI

I documenti:

- [“Policy per la commercializzazione dei prodotti/servizi finanziari della Divisione Banca dei Territori”](#),
- [“Policy per la prestazione del servizio di consulenza della Divisione Banca dei Territori”](#),
- [“Policy in tema di incentivi”](#),
- [“Policy di classificazione della clientela”](#),

sono disponibili nell’intranet aziendale nella sezione “Normativa” – “Documenti di Governance” – “Facoltà, Linee Guida e Policy” – “Sviluppo e Vendita Prodotti” – “Titoli Amministrati e Derivati”.

Il Consigliere Delegato e CEO
Corrado Passera

**** APPENDICE**

- La Presente normativa modifica: Ordine di Servizio 14 / 2008
Ordine di Servizio 20 / 2008