

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 dalla BCC di Pianfei e Rocca de' Baldi (di seguito la “Banca”) 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

La Banca, anche al fine di pianificare le attività da porre in essere per conformarsi ai requisiti normativi, effettua ed aggiorna nel tempo la mappatura del proprio personale. In particolare, la Banca 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 titolo estero equipollente)	6 mesi di esperienza
c) Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da b) + master <i>post-lauream</i> in discipline: - Economiche - Giuridiche - Finanziarie (o titolo estero equipollente)	6 mesi di esperienza
d) Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da 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

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 - Finanziarie (o titolo estero equipollente)	1 anno di esperienza
c)	Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da b) + master <i>post-lauream</i> in discipline: - Economiche - Giuridiche - Finanziarie (o titolo estero equipollente)	1 anno di esperienza
d)	Diploma di laurea (almeno triennale) in discipline diverse da 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

Il personale che eventualmente non risulti 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, la Banca definisce appositi percorsi formativi modulati in funzione delle lacune conoscitive emerse.

La Banca prevede, in ogni caso, un'attività di formazione che include una valutazione finale delle conoscenze e competenze 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.

La Banca assicura che il supervisore possieda le conoscenze e competenze richieste dai richiamati Orientamenti ESMA e le abilità e risorse necessarie per espletare il compito di supervisore.

Revisione periodica delle conoscenze e competenze del personale

La Banca 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, la Banca implementa un adeguato percorso di sviluppo professionale nel continuo per il personale addetto alla prestazione dei servizi pertinenti. In particolare, la Banca 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 della Banca.