

Requisiti per l'autorizzazione Verifica della richiesta di autorizzazione: elementi fondamentali di *business conduct*

La fiducia nel buon funzionamento dei mercati finanziari e nei fornitori di servizi finanziari riveste un'importanza fondamentale per la tutela dei clienti.

SUITABILITY

Prodotti e servizi adatti ai clienti

- Attuazione dei nuovi requisiti della LSerFi
- Relazioni clienti con procure generali
- Impiego di strumenti finanziari atti a generare conflitti d'interesse

OBBLIGHI AI SENSI DELLA LRD

Riciclaggio di denaro e criminalità finanziaria

- Banche depositarie all'estero / offshore
- Notevole quantità di relazioni d'affari a rischio elevato / *politically exposed person* (PEP, persone esposte politicamente)

CROSS-BORDER

Operazioni transfrontaliere

- Accesso al mercato (rischi sotto il profilo giuridico e della responsabilità civile)
- Elevato numero di clienti di tante giurisdizioni diverse

COMPORAMENTO SUL MERCATO

Integrità del mercato

- *Insider trading* e manipolazioni del mercato
- *Front running / churning*

I vari modelli operativi comportano rischi molto diversi nei quattro ambiti di *business conduct* che vanno circoscritti e monitorati con processi e controlli adeguati.