



Oval

OVAL MONEY (EUROPE) LTD

Politica sui Conflitti d'Interesse

OTTOBRE 2022



Politica sui Conflitti d'Interesse



Indice

1. INTRODUZIONE.....	3
2. APPLICAZIONE.....	3
3. IDENTIFICAZIONE DEI CONFLITTI D'INTERESSE.....	3
4. FONTI POTENZIALI DI CONFLITTI D'INTERESSE.....	4
5. GESTIRE I CONFLITTI D'INTERESSE.....	4
6. DIVULGAZIONE DI INFORMAZIONI.....	5
7. POTENZIALI CONFLITTI D'INTERESSE	6
8. CONSENSO DEL CLIENTE.....	6
9. TENUTA DEI REGISTRI	6
10. REVISIONE PERIODICA	6
11. ULTERIORI INFORMAZIONI.....	7

1. INTRODUZIONE

Oval Money (Europe) Ltd (la "Società", "noi" o "ci"), che opera attraverso i nomi commerciali Oval e OvalX, ha adottato la seguente Politica sui conflitti d'interesse (la "Politica").

La Società è autorizzata e licenziata dalla Cyprus Securities and Exchange Commission ("CySEC") con il numero di licenza 096/08 in conformità alla Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II). Inoltre, Oval Money (Europe) Ltd è un Distributore di Moneta Elettronica - Agente ("EMD") di UAB PayrNet, un Istituto di Moneta Elettronica autorizzato dalla Banca di Lituania ai sensi della Legge sulla Moneta Elettronica e sugli Istituti di Moneta Elettronica (licenza di riferimento 72, rilasciata il 2020-08-28) per l'emissione di moneta elettronica e la fornitura dei relativi servizi di pagamento.

Lo scopo della Politica è quello di garantire che la Società adotti tutte le misure necessarie per individuare i conflitti tra la stessa e i suoi amministratori, dipendenti, agenti associati e qualsiasi persona direttamente o indirettamente controllata da loro e il cliente o tra i suoi interessi e quelli di un altro cliente della Società.

2. APPLICAZIONE

La Politica si applica a tutti i Clienti e alle "persone interessate" e si riferisce a tutte le transazioni/servizi con tutti i clienti.

Per "persone interessate" si intende:

- a) Un membro del consiglio di amministrazione, partner o equivalente, dirigente o agente vincolato della Società
- b) Un dipendente della Società o di un agente vincolato della Società, nonché qualsiasi altra persona fisica i cui servizi siano messi a disposizione e sotto il controllo della Società o di un agente vincolato della Società, che sia coinvolta nella prestazione di servizi di investimento da parte della Società e/o nello svolgimento di attività di investimento e/o di altre attività regolamentate.
- c) Una persona fisica che è direttamente coinvolta nella prestazione di servizi alla Società o al suo agente vincolato nell'ambito di un accordo di outsourcing ai fini della prestazione da parte della Società di servizi di investimento o/e dello svolgimento di attività di investimento o/e di altre attività regolamentate.

3. IDENTIFICAZIONE DEI CONFLITTI D'INTERESSE

L'Azienda adotterà tutte le misure ragionevoli per identificare e prevenire o gestire i conflitti che sorgono in relazione alle varie aree della nostra attività.

I conflitti saranno identificati laddove:

- È probabile che la Società o i suoi dipendenti ottengano un guadagno finanziario, o evitino una perdita finanziaria, a spese del cliente;

- La Società o i suoi dipendenti hanno un interesse nel risultato di un servizio fornito a un cliente, o di un'operazione effettuata per conto di un cliente, che è distinto dall'interesse del cliente in tale risultato;
- La Società o i suoi dipendenti hanno un incentivo finanziario o di altro tipo a favorire gli interessi di un cliente o di un gruppo di clienti rispetto agli interessi di un altro cliente o gruppo di clienti;
- La Società o i suoi dipendenti svolgono la stessa attività di un cliente;
- La Società o i suoi dipendenti ricevono o riceveranno da una persona diversa dal cliente un incentivo, in relazione a un servizio fornito al cliente, sotto forma di denaro, beni o servizi, diverso dalla tariffa standard per tale servizio; ed
- È probabile che uno dei nostri clienti ottenga un guadagno finanziario o eviti una perdita finanziaria a spese di un altro cliente.

4. FONTI POTENZIALI DI CONFLITTI D'INTERESSE

Potenziali conflitti d'interesse possono sorgere in funzione dei servizi offerti dalla Società.

I conflitti d'interesse sono i seguenti, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- Ricezione e Trasmissione degli Ordini;
- Negoziazione per Conto Proprio;
- Esecuzione degli Ordini;
- Fornitura di Consulenza sugli Investimenti;
- Custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti, compresa la custodia e i servizi correlati, come la gestione della liquidità e delle garanzie;
- Concessione di crediti o prestiti a uno o più strumenti finanziari, quando l'impresa che concede il credito o il prestito è coinvolta nella transazione;
- Servizi di cambio quando questi sono collegati alla prestazione di servizi di investimento.

5. GESTIRE I CONFLITTI D'INTERESSE

La Società ha stabilito misure e procedure adeguate per prevenire ogni potenziale conflitto d'interesse che includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, quanto segue:

- Separare le mansioni dei dipendenti della Società impegnati in attività diverse, laddove le mansioni, se condivise, costituirebbero un potenziale conflitto. Ciò potrebbe includere, ad esempio, l'uso di barriere informative, la separazione fisica del personale e la separazione dei compiti e delle responsabilità ("La Muraglia Cinese");
- L'istituzione del principio dei "quattroocchi" per la supervisione delle attività aziendali;
- Garantire una comunicazione chiara e trasparente tra i nostri dipendenti;

- Garantire che nessuno fornisca agli investitori informazioni contrastanti;
- Garantire che nessuno possa riservare un trattamento preferenziale a un cliente rispetto a un altro nell'esecuzione di un ordine;
- I soggetti interessati non sono autorizzati a sollecitare e/o consigliare i clienti in merito all'acquisto o alla vendita di un titolo mentre sono in possesso di informazioni privilegiate in relazione a tale titolo;
- Ai soggetti interessati è vietato negoziare un titolo mentre sono in possesso di informazioni privilegiate relative a tale titolo;
- Tutti i dipendenti della Società sono esonerati dalla negoziazione di qualsiasi azione della lista. L'elenco dei titoli sarà aggiornato dalla Società con cadenza mensile e sarà distribuito a tutti i dipendenti della Società. I titoli presenti nell'elenco sono una combinazione di titoli di qualsiasi società cliente quotata, titoli in cui qualsiasi società cliente quotata ha un interesse, titoli in cui la società detiene il 4+% e titoli in cui la società ha un interesse dichiarabile.
- Eliminazione di qualsiasi legame diretto tra la remunerazione dei soggetti interessati impegnati principalmente in un'attività e la remunerazione o i ricavi generati da diversi soggetti interessati impegnati principalmente in un'altra attività, qualora possa sorgere un conflitto d'interessi in relazione a tali attività;
- Adottare politiche e procedure per monitorare e, se necessario, limitare o rifiutare regali e benefici personali;
- Implementare politiche e procedure per prevenire l'abuso di informazioni privilegiate e la manipolazione del mercato;
- Formazione dei dipendenti e degli amministratori della Società sulla gestione e la prevenzione dei conflitti d'interesse;
- Istituzione di una funzione di Compliance per monitorare costantemente le fonti che possono comportare conflitti d'interesse e segnalarle al Consiglio di Amministrazione della Società;
- Nomina di un revisore interno che garantisca l'esistenza di sistemi e controlli adeguati e riferisca al Consiglio di amministrazione della Società;
- Definizione di politiche e procedure pertinenti per monitorare efficacemente l'esecuzione degli ordini e qualsiasi altro accordo di esecuzione.

6. DIVULGAZIONE DI INFORMAZIONI

Laddove le disposizioni della Società non siano in grado di garantire la prevenzione del rischio di danneggiare gli interessi del cliente, la Società comunicherà per iscritto e in modo sufficientemente dettagliato la natura e/o la fonte del conflitto d'interesse al cliente, affinché questi possa decidere se desidera operare o continuare a operare con la Società. Tuttavia, prima di procedere e di comunicare il conflitto d'interesse al cliente, la Società adotterà misure ragionevoli per prevenirlo o gestirlo adeguatamente.

In alcune circostanze, la Società può decidere di rifiutare di agire per un cliente o un potenziale cliente, in presenza di un potenziale conflitto d'interesse.

7. POTENZIALI CONFLITTI D'INTERESSE

I generali conflitti d'interesse che possono sorgere quando si opera sulla piattaforma di trading della Società includono, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- Quando la Società esegue una transazione di un cliente, può eseguire operazioni di copertura per gestire il rischio della Società in relazione alla transazione. Questo fatto può influire sul prezzo pagato o ricevuto per tale transazione e la Società tratterrà gli eventuali profitti generati da tale copertura. Tuttavia, la Società non è tenuta a coprire le transazioni e dipende dalla decisione presa in tal senso;
- La Società può stipulare accordi con terzi, o con altri clienti, in cui la Società effettua o riceve pagamenti in base all'attività di trading dell'utente. Questi pagamenti possono includere sconti, commissioni, ampliamento degli spread e partecipazione agli utili;
- La Società può fornire, pagare o ricevere onorari, commissioni o benefici non monetari laddove tali pagamenti siano consentiti dalle leggi applicabili;
- La Società può condividere le spese di negoziazione con le nostre società affiliate o ricevere da queste un compenso per le operazioni effettuate per conto del cliente;
- Laddove la Società è la controparte delle transazioni effettuate dall'utente; e,
- Laddove la Società è responsabile della determinazione del prezzo degli strumenti e dei prodotti che possono essere negoziati e investiti sulla piattaforma di trading della Società. Ciò significa che i prezzi sulla piattaforma possono essere diversi da quelli forniti da altri broker e dal prezzo di mercato, nonché dai prezzi correnti su qualsiasi borsa o piattaforma di trading.

8. CONSENSO DEL CLIENTE

Il cliente comprende e conferma che la Società designerà il modo più appropriato per gestire le situazioni di conflitto d'interesse, considerando il miglior interesse del cliente in base alla natura, alla fonte e ai rischi coinvolti.

9. TENUTA DEI REGISTRI

Oltre alle disposizioni organizzative e amministrative adottate dall'Azienda per identificare, gestire o prevenire e divulgare i conflitti, l'Azienda si prefigge di tenere un registro di tutti i tipi di attività da noi svolte in cui potrebbe sorgere o è sorto un conflitto.

10. REVISIONE PERIODICA

Politica sui Conflitti d'Interesse



La Società rivedrà e/o modificherà la presente Politica su base annuale e ogni qualvolta lo riterrà opportuno e appropriato. La Società mantiene sempre una copia aggiornata della propria Politica sul proprio sito web.

La Politica è approvata dall' Alta Dirigenza.

11. ULTERIORI INFORMAZIONI

Per ulteriori informazioni sulla Politica sui Conflitti d'Interesse della Società è possibile contattare l'Ufficio Assistenza della Società all'indirizzo e-mail: support@ovalmoney.com.

Ottobre 2022