Policy sul conflitto di interesse e Informativa sugli incentivi

In caso di incongruenza o conflitto tra la versione tradotta della presente Policy sul conflitto di interessi e dell'Informativa sugli incentivi e la versione originale in inglese, verrà applicata la versione originale. La traduzione è solo a scopo di riferimento.

1. Introduzione

La presente sintesi della Policy sul conflitto di interessi (la "Sintesi") e il documento relativo all'Informativa sugli incentivi si applicano a Revolut Securities Europe UAB, rappresentata in Svizzera da Revolut (Switzerland) AG, ("Revolut", "noi", "ci" o "nostro"), agenzia di intermediazione finanziaria costituita in Lituania con il numero di registrazione 305799582, autorizzata e regolamentata dalla Banca di Lituania. La nostra sede legale si trova a Quadrum South, Konstitucijos pr. 21B, LT-08130, Vilnius, Lithuania. Per ulteriori informazioni sull'autorizzazione di Revolut Securities Europe UAB, visitare il sito web della BoL.

Revolut può fornire servizi di investimento in relazione a strumenti finanziari, comprese azioni di società quotate in borsa, obbligazioni, quote di fondi comuni di investimento del mercato monetario("FCM") e fondi negoziati in borsa ("ETF") e contratti per differenza ("CFD"), che può mettere a disposizione per il trading tramite la piattaforma di investimento. Quando fornisce servizi di investimento, Revolut agisce sia in qualità di agente che in qualità di mandante corrispondente (come spiegato più dettagliatamente di seguito).

2. Objettivi

L'obiettivo di questo documento è fornire una sintesi su come garantire che i conflitti di interesse all'interno di Revolut e del gruppo Revolut siano identificati, prevenuti, gestiti in modo appropriato e, se necessario, divulgati al fine di evitare che influiscano negativamente sugli interessi dei nostri clienti e garantire il rispetto delle norme e dei principi normativi dei servizi di investimento.

Il presente documento stabilisce inoltre le circostanze identificate da Revolut come potenzialmente dannose per un conflitto di interessi che potrebbe influire negativamente sugli interessi dei clienti di Revolut. Infine, è inclusa anche una panoramica di alto livello dei sistemi e dei controlli adottati per identificare e gestire tali conflitti e mitigare i rischi di conflitto di interessi.

3.Informazioni generali sui conflitti di interessi

I termini importanti utilizzati in questo documento hanno i seguenti significati:

- Per "persona rilevante" si intende un direttore, un membro del Consiglio di amministrazione o altro organo di governo di Revolut, un dirigente, un dipendente di Revolut, nonché qualsiasi altra persona fisica i cui servizi sono messi a disposizione e sotto il controllo di Revolut e che è coinvolta nella fornitura del servizio di investimento e delle attività e una persona fisica direttamente coinvolta nella prestazione di servizi a Revolut nell'ambito di un accordo di esternalizzazione;
- Per "transazione personale" si intende la negoziazione di uno strumento finanziario da noi offerto tramite la nostra piattaforma di investimento (ad eccezione dei fondi negoziati in borsa e dei fondi comuni di investimento del mercato monetario o di qualsiasi operazione effettuata nell'ambito di servizi discrezionali di gestione di portafoglio), o la negoziazione di uno strumento finanziario collegato a tale strumento finanziario, effettuata da o per conto di un soggetto rilevante che agisce al di fuori dell'ambito delle proprie attività professionali presso Revolut o di una persona collegata di tale soggetto rilevante.
- Per "persona collegata" si intende una persona con la quale un soggetto rilevante ha un rapporto di parentela e comprende il coniuge (o un equivalente a norma della legislazione nazionale, come il partner registrato), il figlio a carico (compreso il figliastro), o qualsiasi altro parente (ad esempio, genitori o genitori acquisiti, nonni, nipoti e fratelli o sorelle) che abbia condiviso la stessa abitazione del soggetto rilevante per almeno un anno alla data del verificarsi della situazione/dell'evento rilevante (ad esempio, la data della transazione personale in questione).
- Per "Informazioni privilegiate" (o informazioni rilevanti non di pubblico dominio) si intendono informazioni di natura precisa, che non sono state rese pubbliche, relative, direttamente o indirettamente, a uno o più emittenti o a uno o più strumenti finanziari e che, se fossero rese pubbliche, potrebbero avere un effetto

significativo sui prezzi di tali strumenti finanziari o sul prezzo degli strumenti finanziari derivati correlati.

I conflitti di interesse sono inevitabili nel normale svolgimento delle attività e le persone rilevanti di Revolut sono tenute a individuare e gestire i conflitti conformemente alla politica e alla procedura in materia di conflitti di interessi di Revolut. L'identificazione e la gestione dei conflitti, reali, possibili o percepiti, è fondamentale. Tali conflitti di interesse possono sussistere tra:

- Revolut (compreso il soggetto rilevante o una persona direttamente o indirettamente collegata a Revolut dal controllo, come Revolut Bank UAB o le sue succursali o altre entità pertinenti del gruppo Revolut) e un Cliente; oppure
- 2. Le persone rilevanti (o le rispettive persone collegate) e il Cliente;
- 3. Revolut (compresa una persona direttamente o indirettamente collegata a Revolut dal controllo) e le persone rilevanti (o le rispettive persone collegate);
- 4. Il terzo che fornisce servizi a Revolut e alla persona rilevante di Revolut;
- 5. Due (o più) clienti Revolut.

Un conflitto può sorgere quando Revolut o persone rilevanti (o persone a loro collegate) o persone collegate a Revolut dal controllo di cui sopra:

- È probabile che realizzi un guadagno finanziario o eviti una perdita finanziaria a spese di un Cliente;
- Ha un interesse nel risultato di un servizio fornito a un Cliente, che è distinto dall'interesse del cliente in tale risultato;
- Ha 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;
- Svolge la stessa attività del Cliente; oppure
- Riceve o riceverà 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 commissione o dalla tariffa standard per tale servizio.

4. Identificazione e gestione dei conflitti di interesse

Revolut fornisce attualmente i seguenti servizi e attività di investimento in relazione a vari strumenti finanziari:

- Ricezione e trasmissione di ordini relativi a uno o più strumenti finanziari;
- Esecuzione di ordini per conto dei clienti; e
- Servizi discrezionali di gestione del portafoglio;
- Negoziazione per conto proprio (sotto forma di una negoziazione principale corrispondente).

Revolut fornisce anche il servizio accessorio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti, compresi la custodia e i servizi correlati, come la gestione delle liquidità e delle garanzie.

Revolut è inoltre autorizzata a fornire altri servizi di investimento o accessori, quali, tra l'altro, consulenza in materia di investimenti, sottoscrizione e collocamento di strumenti finanziari, ricerca e analisi finanziaria in materia di investimenti, ma attualmente non offre nessuno di questi servizi di investimento o accessori ai suoi clienti. In quanto tale, Revolut ritiene che non sorgano conflitti di interessi in relazione a tali servizi. La presente sintesi delinea pertanto le misure appropriate e le disposizioni organizzative e amministrative adottate da Revolut per individuare, prevenire o gestire i conflitti di interessi in relazione ai servizi attualmente forniti da Revolut, come sopra indicato.

Ai sensi delle leggi applicabili, ci viene richiesto di mantenere e applicare disposizioni organizzative e amministrative efficaci, al fine di adottare tutte le misure ragionevoli per gestire i conflitti di interesse ed evitare che costituiscano o diano luogo a un rischio di danni agli interessi dei clienti.

Qualora non sia possibile evitare o gestire un conflitto di interessi, Revolut ha la facoltà di rifiutare di fornire il servizio richiesto. Nell'ambito del quadro di governance di Revolut, è stata attuata una serie di disposizioni organizzative, sistemi e controlli interni volti a individuare e gestire potenziali conflitti di interesse al fine di prevenire danni agli interessi dei clienti di Revolut. Le misure utilizzate da Revolut per gestire o, se del caso, attenuare i conflitti di interessi comprendono, tra l'altro: i) un'adeguata separazione dei compiti, ii) l'istituzione di barriere informative, ad esempio mediante separazione fisica o digitale di determinate funzioni o unità (se necessario); iii) l'istituzione di politiche e procedure pertinenti; iv) la formazione regolare delle persone rilevanti. In particolare, tali disposizioni, sistemi e controlli comprendono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

 Struttura di governance, ad esempio gli addetti alla gestione dei rischi e alla conformità di Revolut, responsabili dell'attuazione e della manutenzione di sistemi e controlli per la gestione di potenziali conflitti di interessi;

- Supervisione dell'alta dirigenza, la gestione delle informazioni e delle relazioni;
- Formazione obbligatoria e attestati annuali da parte di tutte le persone rilevanti sui
 conflitti di interesse, compresi quelli che potrebbero derivare da interessi
 commerciali esterni, incentivi retributivi, incentivi, modalità di esecuzione alle
 migliori condizioni e negoziazione di conti personali;
- Obbligo per tutte le persone rilevanti di segnalare eventuali conflitti di interesse percepiti, possibili o esistenti tramite un portale di segnalazione interno dedicato per la valutazione del nostro team addetto alla conformità. Revolut tiene un elenco di tutti i conflitti che possono dar luogo a un conflitto di interessi con un registro dei controlli raccomandati per gestire tali conflitti;
- Escalation da parte del team di conformità dei conflitti di interesse concretizzati, o
 che potrebbero concretizzarsi, al nostro Comitato esecutivo per i rischi e, se del
 caso, al nostro Consiglio di amministrazione.
- Politica e procedura sui conflitti di interesse del gruppo Revolut globale, politica e procedura contro la corruzione e le frodi e disposizioni in materia di gestione dei conti personali.

Infine, se le disposizioni organizzative e amministrative adottate da Revolut per evitare che i conflitti di interessi ledano gli interessi dei clienti non sono o non possono essere sufficienti, Revolut rivelerà al Cliente la natura generale e/o la fonte dei conflitti di interesse e le misure adottate per attenuare tali rischi prima di intraprendere qualsiasi attività con o per conto del Cliente.

Conflitti relativi agli strumenti finanziari

Tenuto conto della natura dell'attività di Revolut e dei servizi di investimento/accessori attualmente prestati, nonché delle attività di investimento attualmente svolte da Revolut, si ritiene che non vi siano strumenti finanziari che possano causare o portare a un conflitto di interessi quando Revolut fornisce i propri servizi di investimento o accessori o effettua transazioni su strumenti finanziari.

Se Revolut individua strumenti finanziari che possono causare o portare a un conflitto di interessi a causa del cambiamento della natura delle attività di Revolut o di altro tipo, saranno correttamente registrati e i dettagli pertinenti relativi a tali strumenti finanziari e conflitti di interessi saranno segnalati al Chief Executive Officer, all'Head of Regulatory Compliance e/o ad altri organi direttivi competenti senza indebito ritardo. I responsabili di ciascuna funzione all'interno del dipartimento Wealth and

Trading devono occuparsi del monitoraggio della rispettiva area e della segnalazione di tali conflitti di interessi agli organi direttivi competenti di Revolut.

Dopo che lo strumento finanziario è stato identificato come causa di conflitti di interessi da parte degli organi direttivi competenti, le informazioni pertinenti su tali strumenti finanziari saranno fornite alle persone rilevanti o a qualsiasi altro dipendente, appaltatore o agente che fornisca servizi di investimento ai clienti di Revolut o abbia il diritto di effettuare transazioni per conto di Revolut. L'avviso di ricevimento di tali informazioni sarà debitamente registrato.

Disposizioni relative alle informazioni interne

A causa della natura delle attività di investimento di Revolut e dei servizi di investimento e accessori che attualmente fornisce o delle attività di investimento che svolge, Revolut (o le entità del gruppo Revolut) non è e non deve essere in possesso di informazioni privilegiate. Pertanto, non ci si aspetta che le persone rilevanti ricevano o posseggano informazioni privilegiate nell'ambito del loro ruolo.

La persona rilevante non deve effettuare negoziazioni sulla base di informazioni privilegiate (indipendentemente dalla fonte da cui ha ottenuto tali informazioni). Se individuata dai sistemi di abuso di mercato di Revolut, la persona rilevante trovata a negoziare informazioni privilegiate sarà segnalata alla Banca di Lituania e/o ad altre autorità pubbliche come indicato nella Politica sugli abusi di mercato.

In considerazione di quanto sopra e nel rispetto della Politica di negoziazione dei conti personali, Revolut ritiene che non vi siano strumenti finanziari specifici il cui acquisto o la cui vendita (o la conclusione di altre transazioni in relazione a tali strumenti) debbano essere vietati alle persone rilevanti o agli azionisti di Revolut.

5.Gestione degli ordini e migliori interessi del Cliente

Nel fornire servizi di investimento al Cliente, opereremo in qualità di agente, trasmettendo i suoi ordini a un broker esterno per l'esecuzione o la successiva trasmissione, o in qualità di mandante corrispondente (come spiegato di seguito). Nell'agire in qualità di agente, effettuiamo transazioni di strumenti finanziari a nostro nome, ma per conto e beneficio dei nostri clienti e il nostro obbligo principale è quello di garantire che gli ordini vengano trasmessi al broker esterno in modo tempestivo ed equo.

Revolut agirà in qualità di agente in relazione a azioni, obbligazioni, fondi negoziati in borsa (ETF) e fondi comuni di investimento del mercato monetario e ogniqualvolta fornisca servizi di gestione del portafoglio (Robo-Advisor).

Nell'agire sulla base di un mandante corrispondente, ci interponiamo tra l'acquirente (ad esempio, il Cliente) e il venditore (ad esempio, il fornitore di liquidità) della transazione in modo tale da non essere mai esposti al rischio di mercato durante l'esecuzione della transazione. In tali casi, entrambe le parti della transazione vengono eseguite simultaneamente e la transazione viene conclusa a un prezzo al quale non realizziamo alcun profitto o perdita, oltre alle nostre commissioni applicabili addebitate in conformità con i nostri termini e condizioni. Poiché il trading da mandante corrispondente non ci espone al rischio di mercato della transazione e quindi le perdite del Cliente non corrispondono ai nostri profitti (o viceversa), agire in tale veste non crea un conflitto di interessi tra noi e i nostri clienti.

Revolut agirà sulla base di mandante corrispondente in relazione ai contratti per ordini differenziali che comporteranno l'esecuzione di un ordine di acquisto o di vendita con uno o più fornitori di liquidità.

Fatta eccezione per il trading da mandante corrispondente in relazione ai contratti per differenza (CFD), Revolut non svolge attività di negoziazione per conto proprio in relazione agli strumenti finanziari disponibili sulla piattaforma di investimento e non agisce pertanto come controparte delle transazioni del Cliente. Pertanto, riteniamo che non vi siano conflitti tra Revolut, le sue persone rilevanti (o le sue persone collegate) e i suoi clienti a tale riquardo.

Revolut ha il dovere di agire nel migliore interesse del Cliente e di adottare tutte le misure necessarie per ottenere, nell'esecuzione degli ordini del Cliente, il miglior risultato possibile per il Cliente stesso. Oltre a un'approfondita due diligence, alla valutazione e al monitoraggio dell'esperienza e della reputazione di mercato dei broker e dei fornitori di liquidità terzi, Revolut cerca anche di ottenere un impegno contrattuale da parte di questi ultimi a garantire la migliore esecuzione e a ottenere il miglior risultato possibile per i clienti di Revolut in termini di corrispettivo totale, che rappresenta il prezzo dello strumento finanziario e i costi di esecuzione, la velocità di esecuzione e altri fattori rilevanti.

Nel fornire servizi di gestione del portafoglio, analizziamo un'ampia gamma di strumenti finanziari sulla base di criteri oggettivi, quali costi, liquidità e rendimento storico. Non includiamo nei portafogli dei nostri clienti strumenti finanziari emessi da entità affiliate al gruppo Revolut o comunque strettamente collegate a noi da rapporti legali, economici o contrattuali che potrebbero comportare un rischio di conflitto di interessi a danno dei nostri clienti.

I broker esterni selezionati e i fornitori di liquidità sono completamente indipendenti da Revolut o da altre entità del gruppo Revolut e Revolut non ha alcuna associazione con i broker terzi e i fornitori di liquidità, ad eccezione dei rapporti contrattuali e dei servizi commerciali forniti dai broker terzi e dai fornitori di liquidità per i quali paghiamo con le nostre risorse proprie.

6. Incentivi

Revolut non accetta e trattiene commissioni, compensi o benefici monetari o non monetari da terzi in relazione ai servizi di investimento forniti ai suoi clienti ("incentivi"), tranne nei casi in cui tali incentivi siano restituiti direttamente ai clienti, come in relazione al nostro servizio di piani di investimento in ETF.

Se riceviamo incentivi da terze parti in relazione ai nostri servizi di sola esecuzione, provvederemo a restituirli a tali terze parti o a trasferire tutti questi pagamenti e/o vantaggi ai nostri clienti. Tuttavia, qualora ritenessimo che tali pagamenti o benefici siano concepiti per migliorare la qualità dei nostri servizi e non pregiudichino il nostro dovere di agire in modo onesto, equo e professionale nel rispetto dei migliori interessi del Cliente, potremmo decidere di conservare tali pagamenti e benefici. Ci accerteremo quindi che il mantenimento di tali incentivi sia giustificato dalla fornitura di servizi migliori che garantiscano un vantaggio tangibile al Cliente. L'esistenza, la natura e la quantità di tali incentivi saranno divulgati nel presente documento.

Riceviamo incentivi da terze parti in relazione all'esecuzione delle transazioni del Cliente in strumenti idonei nell'ambito dei piani di investimento in ETF, tuttavia li restituiamo integralmente. Per assicurare al Cliente di beneficiare immediatamente di questi incentivi, Revolut finanzierà anticipatamente la commissione da pagare, trasmettendo il vantaggio finanziario in anticipo. I pagamenti futuri ricevuti da terze parti saranno quindi compensati con l'importo degli incentivi che sono già stati restituiti al Cliente.

Il valore esatto degli incentivi ricevuti da Revolut e rimborsati al Cliente verrà comunicato su base annuale come parte del nostro rapporto "Costi e oneri". Per sapere a quanto ammontano gli incentivi che Revolut riceverà per gli ordini in diverse

condizioni di mercato e per conoscere l'esatta metodologia di calcolo, invitiamo i clienti a consultare la nostra Informativa sui costi e gli oneri ex ante.

Di tanto in tanto possiamo fornire, accettare o trattenere alcuni benefici non monetari minori a o da terzi se riteniamo che siano in grado di migliorare la qualità dei servizi forniti al Cliente. In tal caso, ci assicuriamo che i benefici siano proporzionati e ragionevoli e che non compromettano la nostra responsabilità di agire sempre nel migliore interesse dei nostri clienti. Per ridurre ulteriormente il rischio di conflitti di interesse, Revolut ha adottato un processo di dichiarazione di omaggi e intrattenimenti a sostegno della politica globale anti-corruzione di Revolut. Nel caso in cui vengano forniti, accettati o trattenuti dei benefici, le politiche di Revolut sono concepite per garantire che tali benefici siano dichiarati, pre-approvati e registrati.

L'app Revolut può contenere informazioni, incluse ricerche, fornite da terzi selezionati e/o collegamenti ipertestuali ai siti web di terzi selezionati. Durante il processo di selezione agiamo con la dovuta attenzione e diligenza e scegliamo di condividere solo le informazioni di terzi che riteniamo affidabili. Non forniamo tuttavia alcuna dichiarazione o garanzia in merito all'accuratezza, alla completezza o alla tempestività delle informazioni ricevute da fornitori terzi e che vengono visualizzate tramite la piattaforma di investimento. Tutte le informazioni, compresa la ricerca, ottenute da terzi selezionati sono state pagate con risorse proprie di Revolut.

Revolut non riceve alcuna remunerazione, sconto o beneficio non monetario da terzi per l'esecuzione degli ordini dei clienti in una particolare sede di trading o sede di esecuzione o per l'inoltro degli ordini dei clienti a terzi per la loro esecuzione in una determinata sede di esecuzione (noto anche come pagamento per il flusso degli ordini).

7.Panoramica dei sistemi e dei controlli di Revolut per gestire determinati conflitti di interesse

Trading personale

Conflitti reali o possibili identificati dai sistemi e dai controlli Revolut per la gestione dei conflitti di interesse Le persone rilevanti (o le persone collegate) possono effettuare operazioni di negoziazione di conti personali, compresi gli investimenti personali in titoli o fondi. Ciò può causare un conflitto tra gli interessi della persona rilevante (o della persona collegata) e quelli dei clienti di Revolut, in quanto potrebbe incoraggiare il "front running" o l'uso di informazioni riservate a fini di lucro personale.

Alcuni conflitti di interesse potenziali o percepiti possono sorgere in relazione, tra l'altro, alle attività di trading dei clienti e alla salvaguardia degli strumenti finanziari dei suddetti. I conflitti di interessi possono sorgere in situazioni in cui la persona rilevante ha accesso a informazioni sensibili relative al trading del Cliente RSEUAB e potenzialmente può beneficiare personalmente di tali informazioni.

Manteniamo disposizioni adeguate volte a gestire o prevenire le transazioni personali che possono dare origine a un conflitto di interessi e a impedire che le persone rilevanti (o le rispettive persone collegate) facciano insider trading, negozino su informazioni materiali non pubbliche e/o divulghino o utilizzino in modo improprio informazioni riservate relative ai clienti o alle loro transazioni a terzi. In particolare:

- Alle persone rilevanti non è consentito effettuare transazioni personali che siano in conflitto o che possano entrare in conflitto con gli obblighi di Revolut ai sensi delle leggi applicabili sui mercati degli strumenti finanziari o sugli abusi di mercato;
- Richiediamo che tutte le persone rilevanti (e le persone collegate nella misura necessaria) siano sempre consapevoli delle nostre restrizioni sulle transazioni personali e delle misure stabilite da Revolut in relazione alle transazioni personali e alla divulgazione di informazioni riservate;
- Richiediamo a tutte le persone rilevanti di informarci tempestivamente delle transazioni personali che effettuano, se il valore della transazione supera l'importo prestabilito;
- Le operazioni personali sono soggette a un periodo minimo di detenzione predefinito;
- Le persone rilevanti sono tenute ad attestare il rispetto e la comprensione delle disposizioni e dei controlli sui conflitti di interesse di Revolut nell'ambito del processo di attestazione annuale.

Quando esternalizziamo determinate funzioni a terzi, ci assicuriamo che l'entità a cui l'attività è esternalizzata conservi un registro delle transazioni personali effettuate dalla persona rilevante all'interno di tale entità e fornisca tali registri su nostra richiesta.

Il mancato rispetto dei suddetti requisiti equivale a una violazione della nostra politica di gestione dei conti personali, che potrebbe comportare ulteriori implicazioni normative per coloro che sono stati trovati in violazione.

Omaggi o intrattenimenti

Conflitti reali o possibili identificati dai sistemi e dai controlli Revolut per la gestione dei conflitti di interesse

Le persone interessate possono offrire o ricevere omaggi o intrattenimenti a o da terzi in relazione a servizi di investimento forniti ai nostri clienti che potrebbero influenzare il loro comportamento per agire in modo inappropriato o non etico a danno dei clienti. Ciò potrebbe impedire a Revolut di concentrarsi sull'adeguatezza dei costi addebitati per i servizi e sulla qualità dei servizi offerti, portando potenzialmente Revolut a favorire gli interessi di un terzo rispetto agli interessi dei suoi clienti.

Per gestire i rischi associati a omaggi e intrattenimenti, la politica anticorruzione di Revolut stabilisce requisiti e procedure specifici relativi alla fornitura e alla ricezione di omaggi e intrattenimenti. I dipendenti di Revolut sono tenuti a seguire periodicamente una formazione obbligatoria contro la corruzione. Revolut cerca di garantire che i suoi dipendenti non offrano, sollecitino o accettino omaggi o intrattenimenti che potrebbero entrare in conflitto con i doveri verso i clienti o influenzarne il comportamento in modo da danneggiare gli interessi del Cliente interessato. Tutti gli omaggi e gli intrattenimenti ricevuti da o forniti a terzi devono rappresentare un beneficio non monetario ragionevole, come la partecipazione a conferenze, seminari ed eventi di formazione, ospitalità di basso valore (ad esempio cibo e bevande) e migliorare la qualità del servizio offerto ai clienti. Gli omaggi e gli intrattenimenti devono essere dichiarati e registrati e, in caso di oggetti di scarso valore, devono essere preventivamente approvati dagli addetti alla conformità o dal responsabile della persona rilevante. In determinate circostanze, non sono consentiti omaggi e intrattenimenti. La funzione di conformità effettua periodicamente verifiche di conformità per valutare il quadro di controllo in essere presso Revolut al fine di gestire i rischi associati all'offerta e alla ricezione di omaggi e intrattenimenti.

Interessi commerciali esterni

Conflitti reali o possibili identificati dai sistemi e dai controlli Revolut per la gestione dei conflitti di interesse Le persone rilevanti possono detenere interessi commerciali esterni, come incarichi di amministrazione, consulenza, supervisione o gestione, amministrazione fiduciaria o ricoprire ruoli alternativi all'interno del gruppo Revolut o in altre vesti per altre società pubbliche o private o enti di beneficenza. Questi interessi commerciali esterni possono creare conflitti con i migliori interessi dei clienti.

Revolut ha messo in atto dei controlli per cui, nel caso in cui un individuo detenga interessi commerciali esterni o intenda ricoprire una posizione di questo tipo, è richiesta la segnalazione e, in molti casi, l'approvazione preventiva. Inoltre, gli amministratori, i membri del Consiglio di amministrazione e i membri dei pertinenti organi direttivi di Revolut (ad esempio i membri del Comitato esecutivo per il rischio) sono tenuti a dichiarare eventuali conflitti di interesse in conformità delle loro funzioni.

Incentivi retributivi

Conflitti reali o possibili identificati dai sistemi e dai controlli Revolut per la gestione dei conflitti di interesse

La politica globale di remunerazione e governance del personale di Revolut contiene misure per evitare conflitti di interesse, incoraggia una condotta aziendale responsabile e promuove la consapevolezza e l'assunzione prudente dei rischi. In particolare:

- Le nostre pratiche di remunerazione sono concepite in modo da non creare un conflitto di interessi o un incentivo che possa indurre le persone rilevanti a favorire i propri interessi o gli interessi di Revolut a potenziale danno del nostro Cliente.
- Non retribuiamo né valutiamo le prestazioni del nostro personale in modo tale da essere in conflitto con il nostro dovere di agire nell'interesse del Cliente.
- Manteniamo sempre un equilibrio tra componenti fisse e variabili della remunerazione, in modo che la nostra struttura retributiva non favorisca gli interessi di Revolut o delle persone rilevanti contro gli interessi del Cliente.
- La remunerazione e gli incentivi analoghi delle persone rilevanti non si basano mai esclusivamente o prevalentemente su criteri commerciali quantitativi e considerano pienamente adeguati criteri qualitativi che riflettano il rispetto delle normative applicabili, il trattamento equo dei clienti e la qualità dei servizi forniti ai nostri clienti.
- Le nostre pratiche retributive si applicano a tutte le persone rilevanti nella misura in cui la remunerazione di tali persone e incentivi analoghi non creino un conflitto di interessi che li incoraggi ad agire contro gli interessi del Cliente.