Convenzione tra Banca di Credito Cooperativo Valdostana – Cooperative de Credit Valdotaïne, partecipante al gruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano e l’Università della Valle d’Aosta - Université de la Vallée d’Aoste, Dipartimento di Scienze Economiche e Politiche per l’erogazione di un’attività di formazione, in un’ottica di collaborazione in chiave consulenziale, per i dipendenti della Banca addetti alla prestazione di servizi di investimento ai sensi del Testo Unico della Finanza.

TRA

La Banca di Credito Cooperativo Valdostana, codice fiscale 00365360072 / PI 02529020220, con sede in Valle d’Aosta, Gressan - Frazione Taxel, 26, di seguito denominata “Società”, nella persona del Direttore Generale Sig. Fabio Bolzoni

e

l’Università della Valle d’Aosta - Université de la Vallée d’Aoste, codice fiscale 91041130070, rappresentata dalla Rettrice pro tempore Prof.ssa Manuela Ceretta, domiciliata per il presente atto in Aosta, Strada Cappuccini 2/a, di seguito denominata “Università”, a ciò autorizzata con deliberazione del_____

Premesso

- a) che la Società si propone di fornire i contenuti fondamentali dell’area finanza al personale addetto ai servizi di investimento e, in particolare, al servizio di consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari, in una modalità che tenga conto delle scelte di business adottate dalla Società stessa;
- b) che l’Università, in attuazione dei suoi fini istituzionali come individuati all’articolo 2 dello Statuto di Ateneo, concorre, nella propria autonomia, all’individuazione e al perseguimento degli obiettivi di crescita culturale e dello sviluppo socio-economico del territorio;
- c) che nell’ambito degli indirizzi generali di sviluppo dell’Università, il rafforzamento della presenza della stessa nel contesto socio-economico regionale anche mediante l’incremento di forme di collaborazione con soggetti privati, enti locali e soggetti istituzionali regionali e transfrontalieri, rappresenta un obiettivo strategico di prioritaria importanza;
- d) che le Parti, in attuazione dei rispettivi fini istituzionali e per il raggiungimento dei sopracitati obiettivi, intendono avviare un rapporto di collaborazione;

tutto ciò premesso e considerato si conviene e stipula quanto segue

Articolo 1

(Premessa)

Le premesse costituiscono parte integrante e sostanziale della presente Convenzione.

Articolo 2

(Oggetto)

La Società affida all'Università la realizzazione ed erogazione di un percorso di formazione e consulenza in Area Finanza per il personale addetto alla prestazione dei servizi di investimento che sia coerente con gli orientamenti in tema di conoscenze e competenze del personale formulate da Esma / Consob successivamente all'entrata in vigore della Direttiva Mifid II.

Il percorso di formazione per gli addetti alla prestazione dei servizi di investimento dovrà prevedere i seguenti contenuti articolati in 3 parti

PARTE 1: LE PRINCIPALI CATEGORIE DI STRUMENTI FINANZIARI

- Le azioni: cosa significa possedere un titolo rappresentativo del capitale di rischio di una società?
- Il rendimento di un investimento azionario
- Il rischio di un investimento azionario
- Le azioni non sono tutte uguali (value, growth, large, small...)
- Quali elementi fondamentali delle azioni possiamo conoscere dalla stampa economica? Cosa possono e non possono dire i multipli /ratios?
- Le obbligazioni: la diversa natura dell'investimento rispetto a quello azionario
- Le obbligazioni non sono tutte uguali: le diverse tipologie di obbligazioni (obbligazioni a tasso fisso, obbligazioni a tasso variabile, obbligazioni soggette ad indicizzazione reale)
- Il rendimento dell'investimento obbligazionario: comprendere l'yield to maturity e la curva dei rendimenti
- I rischi per l'investimento obbligazionario e i fattori determinanti per spiegare differenti "reazioni" di prezzo (price volatility, credit risk)
- Cosa può dire la duration modificata?

PARTE 2: I PRODOTTI DI RISPARMIO GESTITO

- Cosa sono gli OICR (i fondi comuni di investimento e le Sicav)?
- Perché i fondi UCITS sono adatti agli investitori al dettaglio? Gli aspetti più interessanti per il pubblico retail

- I punti di forza dell'investimento in OICR: la diversificazione come supporto a rendimenti meno instabili, la gestione professionale, la trasparenza
- Le argomentazioni (tecniche e comportamentali) per attivare un PAC
- La consapevolezza dell'esistenza di classi di quote
- Ulteriori soluzioni diversificate: GPM / GPF e la differenza con l'investimento in OICR
- Gli stili di gestione degli OICR: cosa significa "gestione passiva" e "gestione attiva"
- Cosa si può apprendere dal KID?

PARTE 3: LA CONDOTTA DELL'INTERMEDIARIO IN OTTICA CONSULENZIALE

- I presupposti, secondo MIFID II, affinché l'intermediario agisca nell'interesse del cliente: l'adeguatezza (vs. appropriatezza)
- Il significato e la rilevanza della regola del "know your customer": lo strumento del questionario
- Il supporto del consulente per permettere una profilatura accurata e attendibile
- L'attenzione del regolatore e dell'autorità di vigilanza per la profilatura
- Gli elementi che definiscono il profilo di rischio dell'investitore

Articolo 3

(Durata e calendario delle attività)

Le attività di cui al precedente articolo dovranno essere erogate nell'ambito di 2 giornate di formazione da svolgersi, con la modalità in presenza, presso una sede della Società.

L'attività richiesta dovrà svolgersi all'interno dell'intervallo temporale settembre 2025 - novembre 2025.

Eventuali variazioni e modifiche al calendario delle attività dovranno essere previamente approvate dalle parti, con apposito scambio di note.

Articolo 4

(Impegni dell'Università)

L'Università assicura il coordinamento dei rapporti con la Società in relazione alle attività da svolgere, tramite il Dipartimento di Scienze Economiche e Politiche, individuando, quale responsabile scientifico dell'iniziativa e docente incaricato dell'attività formativa, la Prof.ssa Maria Debora Braga, docente di ruolo dell'Università.

In particolare, l'Università si impegna a:

- a) predisporre materiale didattico di supporto per l'apprendimento dei discenti, prima dell'avvio delle attività di formazione;
- b) garantire il puntuale svolgimento dell'attività di formazione in aula nei tempi indicati all'articolo 3;
- c) mantenere riservate tutte le informazioni, ivi compresi, in via esemplificativa e non esaustiva, dati e notizie, di qualsiasi natura e provenienza, siano esse in forma verbale, cartacea, elettronica o altro, indipendentemente dal fatto che queste siano di natura tecnica, finanziaria o di altro genere, di cui verrà a conoscenza nell'ambito dell'esecuzione della presente Convenzione, salvo consenso scritto della Società;
- d) non apportare variazioni delle attività concordate senza accordo con la Società.

Articolo 5 (Impegni della Società)

La Società si impegna a mettere a disposizione dell'Università la sede presso la quale erogare l'attività di formazione di cui all'articolo 3 assicurando la presenza di adeguate dotazioni di supporto all'attività di formazione per i propri dipendenti (lavagna a fogli mobili, computer d'aula, proiettore).

La Società assicura il coordinamento dei rapporti con l'Università in relazione alle attività da svolgere, individuando, quale referente dell'iniziativa la Sig.ra Cristina Cerise.

Articolo 6 (Corrispettivo)

Per l'espletamento delle attività previste all'articolo 2, la Società corrisponderà all'Università un compenso di euro 5.200,00 (cinquemiladuecento/00) + IVA.

L'importo non sarà soggetto a variazioni per tutta la durata del contratto e non prevede il riconoscimento di eventuali spese di viaggio e trasferta per il docente incaricato dell'attività di formazione.

Il pagamento sarà corrisposto dalla Società in unica soluzione a conclusione delle attività di cui all'articolo 2.

La fattura dovrà essere intestata a:

Banca di Credito Cooperativo Valdostana - Coopérative de Crédit Valdôtaine - Società Cooperativa

Frazione Taxell 26

11020 Gressan (AO)

CF 00365360072 e PI: 02529020220

Il pagamento sarà effettuato secondo le modalità di cui al successivo articolo 7, mediante il bollettino PagoPA, allegato alla fattura attiva che verrà trasmesso dall'Università, entro trenta giorni consecutivi dalla data di ricezione.

La fatturazione dovrà essere emessa secondo le modalità di cui al Decreto Ministeriale 3 aprile 2013, n. 55, quindi in forma elettronica.

Articolo 7

(Obblighi tracciabilità flussi finanziari)

L'Università assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'articolo 3, della Legge 13 agosto 2010, n. 136. In particolare, l'Università si obbliga:

- a) ad utilizzare, ai fini dei pagamenti intervenuti nell'ambito della presente Convenzione, sia attivi da parte dell'Azienda che passivi verso l'Università, uno o più conti correnti bancari o postali, accesi presso banche o presso Poste Italiane S.p.A., dedicati anche in via non esclusiva alle commesse pubbliche; tali conti sono soggetti agli obblighi di comunicazione indicati nella successiva lettera f) di questo articolo;
- b) a registrare tutti i movimenti finanziari relativi alla presente Convenzione, verso o dai suddetti soggetti, sui conti correnti dedicati sopra menzionati;
- c) ad utilizzare, ai fini dei movimenti finanziari di cui sopra, esclusivamente lo strumento del bonifico bancario o postale, ovvero altri strumenti di pagamento idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni;
- d) ad utilizzare i suddetti conti correnti dedicati anche per i pagamenti destinati a dipendenti, consulenti e fornitori di beni e servizi rientranti tra le spese generali, nonché per quelli destinati all'acquisto di immobilizzazioni tecniche, per il totale dovuto e anche se tale totale non sia riferibile in via esclusiva alla realizzazione degli investimenti di cui all'articolo 3, comma 1, della Legge n. 136/2010;
- e) in caso di nuove accensioni e di variazione dei conti dedicati, a comunicare alla Società gli estremi identificativi di tali nuovi conti correnti dedicati entro 7 (sette) giorni dalla loro accensione, e di comunicare nello stesso termine le generalità e il codice fiscale delle persone delegate a operare su tali conti e comunque ogni modifica ai dati trasmessi;
- f) ad osservare tutte le disposizioni sopravvenute in tema di tracciabilità dei flussi finanziari, di carattere innovativo, modificativo, integrativo o attuativo della Legge n. 136/2010, e ad acconsentire alle modifiche contrattuali che si rendessero eventualmente necessarie o

semplicemente opportune a fini di adeguamento, salvi restando i casi di integrazione automatica dei contratti e delle convenzioni.

Il mancato utilizzo del bonifico bancario o postale, ovvero degli altri strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni determina la risoluzione di diritto del contratto. Resta ferma l'applicazione delle sanzioni previste dalla Legge n. 136/2010.

Articolo 8

(Trattamento dei dati)

Le Parti garantiscono il rispetto delle norme di legge applicabili al trattamento dei dati personali. In particolare, le Parti assicurano il rispetto delle norme contenute nel decreto legislativo n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" e nel Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva n. 95/46/CE (regolamento generale sulla protezione dei dati).

Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) per la Banca di Credito Cooperativo Valdostana è contattabile all'indirizzo: privacy@valdostana.bcc.it

Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) per l'Università della Valle d'Aosta/Université de la Vallée d'Aoste è contattabile all'indirizzo: rpd@univda.it.

Le Parti dichiarano altresì che i dati forniti con il presente atto sono esatti e corrispondono al vero, esonerandosi reciprocamente da ogni e qualsivoglia responsabilità per errori derivanti da una inesatta imputazione negli archivi elettronici o cartacei, ai sensi del decreto legislativo sopra indicato. Tali trattamenti saranno improntati ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, nel rispetto delle disposizioni di cui al citato decreto legislativo.

Articolo 9

(Controversie)

Per tutte le controversie che dovessero insorgere tra le Parti in dipendenza della presente Convenzione, le Parti concordano di definire amichevolmente qualsiasi vertenza che possa nascere dalla interpretazione o esecuzione del presente accordo. Nel caso in cui non sia possibile raggiungere in questo modo l'accordo, le Parti indicano il Foro di Aosta quale Foro esclusivamente competente per qualunque controversia inerente la validità, l'interpretazione, l'esecuzione o la risoluzione della presente Convenzione.

Articolo 10
(Recesso)

Le Parti si riservano la facoltà di recedere dal presente atto per cause che ne rendano impossibile la prosecuzione. In tali ipotesi, il recesso non avrà effetto per le prestazioni già eseguite e per le spese sostenute.

Articolo 11
(Disposizioni finali)

Per tutto quanto non espressamente previsto nella presente Convenzione si fa riferimento alla vigente normativa comunitaria, nazionale e regionale.

Articolo 12
(Spese di bollo e registrazione)

La presente Convenzione è soggetta a registrazione solo in caso d'uso. In tale ipotesi, l'onere di registrazione sarà a carico del richiedente. L'imposta di bollo è assolta in maniera virtuale dall'Università della Valle d'Aosta – Université de la Vallée d'Aoste, autorizzazione Agenzia delle entrate di Aosta n. 7051 del 22/09/2006. A tal fine l'Università trasmetterà apposito bollettino PagoPA alla Banca di Credito Cooperativo Valdostana che dovrà essere liquidato entro trenta giorni.

Letta, approvata e sottoscritta

Aosta, li (ved. segnatura di protocollo)

Per Banca di Credito Cooperativo Valdostana

Per l'Università della Valle d'Aosta –

Université de la Vallée d'Aoste

Il Coordinatore (Direttore Generale)

La Rettrice

Sig. Fabio Bolzoni
sottoscritto digitalmente

Manuela Ceretta
sottoscritto digitalmente