

Versione contrattuale in vigore
per le seguenti banche del Gruppo Intesa Sanpaolo:
Intesa Sanpaolo S.p.A.
Banca CR Firenze S.p.A.
Cassa di Risparmio in Bologna S.p.A.
Cassa di Risparmio di Pistoia e della Lucchesia S.p.A.
Banca Apulia S.p.A.

INTESA  SANPAOLO

 CASSA DI RISPARMIO
DI PISTOIA E DELLA LUCCHESIA

 **BANCAPULIA**

 **CARISBO**

 **BANCA
CR FIRENZE** 

PORTAFOGLIO

L'analisi del Profilo Finanziario è effettuata con riferimento ad un numero di schedario generale (NSG). L'NSG è un codice interno della Banca che raggruppa tutti i rapporti con la medesima intestazione.

| NSG | Intestato a: | Rapporti | Situazione al: |
|-----|--------------|----------|----------------|
| | | | |

Classificazione in prodotti finanziari diversi da derivati OTC:

- Cliente al dettaglio su richiesta
- Cliente al dettaglio di diritto
- Cliente professionale su richiesta
- Cliente professionale di diritto

Classificazione in prodotti derivati OTC:

- Cliente al dettaglio su richiesta
- Cliente al dettaglio di diritto
- Cliente professionale su richiesta
- Cliente professionale di diritto

Il cliente desidera, anche in futuro, poter operare in Derivati OTC:

- Sì
- No

L'importanza del questionario

Avere notizie e informazioni sulle caratteristiche ed esigenze dell'Impresa è condizione indispensabile affinché la Banca possa fornire al meglio il servizio di consulenza previsto per l'operatività in Derivati OTC. È importante che le informazioni ed i dati che ci fornisce siano completi, veritieri e aggiornati, dal momento che sulla base degli stessi la Banca formula consigli adeguati alle esigenze ed obiettivi dell'Impresa.

La Banca sulla base delle informazioni possedute o comunque fornite dall'Impresa, formula consigli adeguati alle caratteristiche finanziarie della stessa. In assenza di informazioni complete, veritiere e aggiornate, la Banca non è in condizione di prestare adeguatamente il servizio di consulenza.

La valutazione di adeguatezza formulata dalla Banca richiede la conoscenza del soggetto facoltizzato ad operare in nome e per conto dell'Impresa in termini di conoscenze ed esperienze finanziarie, nonché della situazione finanziaria ed obiettivi di investimento dell'Impresa stessa.

La Banca, inoltre, classifica i propri prodotti in base al loro grado di complessità e di rischio, così da poter orientare le soluzioni di gestione del rischio che propone in maniera coerente con le caratteristiche dell'Impresa.

Ogni Cliente ha degli obiettivi finanziari che derivano dalle proprie esigenze e preferenze in materia di investimenti. Un'attenta definizione degli obiettivi consente di stabilire quale rischio si è in grado di sopportare.

Propensione al rischio

Rappresenta la disponibilità a sopportare perdite patrimoniali dovute all'andamento negativo del mercato. Quanto più il Cliente è propenso al rischio, tanto più deve essere disposto ad accettare oscillazioni anche importanti del valore delle operazioni.

Nel presente questionario i termini:

- Intestatari e Delegato hanno il significato loro attribuito nel questionario "Analisi della Conoscenza e dell'Esperienza";
- il termine Cliente individua l'Intestatario di ciascun rapporto o, in caso di rapporti cointestati, gli intestatari collettivamente considerati.

RISPOSTE AL QUESTIONARIO

Situazione finanziaria

La determinazione della situazione finanziaria dell'Impresa è finalizzata ad accertare la sostenibilità dei rischi connessi agli investimenti.

Al riguardo la Banca intende acquisire informazioni, se non già in suo possesso, relative alla situazione finanziaria dell'Impresa.

A quanto ammonta il Totale di Bilancio dell'Impresa (Attivo)?

Euro: _____

A quanto ammontano i ricavi dell'Impresa (fatturato, vendite,...)?

Fino a 10.000.000 euro

Oltre 10.000.000 euro - fino a 40.000.000 euro

Oltre 40.000.000 euro - fino a 70.000.000 euro

Oltre 70.000.000 euro

Qual è stato l'utile netto dell'ultimo esercizio?

Euro: _____

A quanto ammonta l'indebitamento verso terzi dell'Impresa (banche, fornitori, ...)?

Euro: _____

Obiettivi

La definizione degli obiettivi consente di stabilire il livello di rischio massimo che l'Impresa può assumere nell'operatività in strumenti finanziari. Tale livello è definito tenendo conto sia della capacità oggettiva dell'Impresa di sostenere il rischio, rilevata dalla Banca attraverso l'analisi della situazione finanziaria, sia della propensione al rischio dell'Impresa, rilevata dalla Banca mediante le domande che seguono.

Nell'effettuare operazioni in strumenti finanziari derivati OTC, quale obiettivo si prefigge l'Impresa?

Persegue un obiettivo di attenuazione massima del rischio attraverso prodotti caratterizzati per loro natura da semplicità e dall'utilizzo delle forme tecniche tipiche dei mercati finanziari eventualmente abbinati tra di loro.

Persegue un obiettivo di attenuazione del rischio attraverso prodotti caratterizzati da maggior complessità in ragione della loro struttura ancorché siano finalizzati anch'essi a definire i flussi finanziari per il Cliente.

Persegue un obiettivo di attenuazione del rischio attraverso prodotti articolati che offrono una protezione condizionata (sino) al verificarsi di un evento predefinito.

Persegue un obiettivo di ottimizzazione della gestione finanziaria della propria operatività assumendo un rischio anche molto elevato tramite l'utilizzo di prodotti di gestione che possono anche non essere finalizzati alla copertura.

Assunzione del rischio correlato all'operatività in Derivati OTC

Con riferimento all'obiettivo indicato nel quesito precedente, anche in ambito di strategie di copertura, l'Impresa accetta la possibilità di incorrere in flussi finanziari negativi, anche non quantificabili o diversi da quelli inizialmente previsti, collegati alla singola operazione in derivati OTC?

No

Sì

IDENTIFICAZIONE DEL PROFILO FINANZIARIO

Gentile Cliente,

il livello di Conoscenza ed Esperienza di ciascuno dei soggetti facoltizzati ad operare in nome e per conto dell'Impresa sui rapporti associati all'NSG oggetto di profilatura è stato determinato attraverso l'elaborazione delle informazioni rilasciate in sede di compilazione del separato questionario Analisi della Conoscenza ed Esperienza.

Qualora relativamente al rapporto oggetto di profilatura vi siano più soggetti facoltizzati ad operare in nome e per conto dell'Impresa e uno o più di questi non abbia rilasciato le informazioni che lo riguardano mediante la compilazione del separato questionario Analisi della Conoscenza ed Esperienza, il livello di Conoscenza ed Esperienza è attribuito a ciascuno di essi dalla Banca avendo a riferimento il livello di Conoscenza ed Esperienza più prudenziale tra quelli relativi agli NSG a loro separatamente riferibili in qualità di intestatari. Ciò sino a quando non verrà compilato il predetto questionario Analisi della Conoscenza ed Esperienza.

Qualora Il soggetto facoltizzato ad operare in nome e per conto dell'Impresa non abbia rilasciato, relativamente al rapporto oggetto di profilatura, le informazioni mediante la compilazione del separato questionario Analisi della Conoscenza ed Esperienza e non sia intestatario presso la Banca di un rapporto di investimento, la Banca attribuisce allo stesso un livello di Conoscenza ed Esperienza "Minima". Ciò sino a quando non verrà compilato il predetto questionario Analisi della Conoscenza ed Esperienza.

Tenuto conto del livello di Conoscenza ed Esperienza di ciascuno dei soggetti facoltizzati ad operare in nome e per conto dell'Impresa e sulla base delle risposte fornite in merito a Obiettivi di Investimento e Situazione finanziaria, la Banca attribuisce all'Impresa il seguente Profilo Finanziario, che utilizzerà per valutare l'adeguatezza delle operazioni in Derivati OTC.

Di seguito riepiloghiamo le informazioni che rappresentano il livello di Conoscenza ed Esperienza di ciascuno dei soggetti facoltizzati ad operare in nome e per conto dell'Impresa sui rapporti associati all'NSG oggetto di profilatura, informazioni che verranno utilizzate ai fini della valutazione di appropriatezza in caso di operatività in strumenti finanziari diversi da Derivati OTC.

OMISSIS

Di seguito riepiloghiamo le informazioni - rilasciate in data odierna - sulla Propensione al Rischio, che saranno utilizzate dalla Banca per la valutazione di adeguatezza delle operazioni in Derivati OTC a partire dal xx.xx.xxxx.

OMISSIS

Le informazioni da Lei fornite hanno validità a decorrere dalla data odierna.

Le variazioni delle informazioni sopra indicate da cui possa derivare una modifica del Profilo Finanziario devono essere comunicate alla Banca tempestivamente.

Il Cliente dichiara di aver ricevuto un esemplare del presente documento.

Luogo e data

Ditta, Denominazione o Ragione Sociale
Qualifica

NOME E COGNOME

Firma

NOME E COGNOME

Firma

Ditta, Denominazione o Ragione Sociale Qualifica

NOME E COGNOME

Firma

L'operatore:

(denominazione Banca)