

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** 

ANALISI DEGLI OBIETTIVI DI INVESTIMENTO - PERSONE GIURIDICHE/IMPRESA PROFESSIONALI SU RICHIESTA

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:

- per Persona Giuridica o Impresa si intende qualsiasi soggetto diverso da persona fisica indipendentemente dalla sua struttura giuridica e dalla circostanza che sia dotato di personalità giuridica secondo le norme vigenti
- per Cliente, si intende la Persona Giuridica/Impresa, come sopra definita, intestataria di ciascun rapporto.

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 al verificarsi o meno 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 di cambio 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,
in base alle risposte fornite in merito agli obiettivi che si prefigge l'Impresa nell'operatività in Derivati OTC, la Banca attribuisce all'Impresa il seguente Profilo Finanziario, che utilizzerà ai fini della valutazione di adeguatezza delle operazioni in strumenti finanziari derivati OTC che saranno poste in essere dall'Impresa.

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

L'operatore:

(denominazione Banca)

Ditta, Denominazione o Ragione Sociale Qualifica

NOME E COGNOME

Firma