



GRUPPO INTESA SANPAOLO

GESTIONE DI CERTIFICATES E OBBLIGAZIONI IN SCADENZA

La news in ABC del 31 ottobre 2024 ricorda che, in caso di sottoscrizione di un titolo in collocamento in prossimità della scadenza di certificati e obbligazioni, è possibile effettuare una proposta multipla in cui inserire contestualmente la sottoscrizione e la vendita del titolo in scadenza e verificare ex-ante l'adeguatezza dell'operazione.

Come indicato nella Guida Prodotti e Servizi Finanziari Bond e Certificates, capitolo 3, attività 11, *“in caso di non adeguatezza della simulazione la stessa può essere salvata e consegnata al cliente che la richieda. Ma in base a quanto previsto dalla vigente normativa interna, non potrà essere effettuata l'operazione di collocamento. Con riferimento alle operazioni che risultino non coerenti con le preferenze di sostenibilità espresse dal cliente in sede di profilatura, la Banca indica al cliente tali circostanze consentendogli comunque di procedere alla conclusione dell'operazione secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.”*

Una volta, quindi, appurata l'adeguatezza dell'operazione si deve procedere esclusivamente con la sottoscrizione, mantenendo il certificato fino alla sua scadenza.

Questa operatività è consentita dalla normativa aziendale vigente per una corretta valutazione di adeguatezza nella gestione delle scadenze e pertanto non rientra nelle proposte multiple incomplete oggetto di rilevamento.

Considerato il rischio di provvedimenti disciplinari a cui si è esposti, vi invitiamo a uno scrupoloso rispetto delle regole interne e alla corretta esecuzione delle attività connesse al collocamento di certificates e degli altri prodotti finanziari, per evitare contestazioni e sanzioni da parte dell'Azienda a vostro carico per l'operato svolto.

Salerno, 20/05/2025

FABI GRUPPO ISP AREA CAMPANIA
I coordinatori