

CLIENTI PROFESSIONALI DI DIRITTO

Si definisce “Cliente Professionale”, il cliente che possiede l’esperienza, le conoscenze e la competenza necessarie per prendere consapevolmente le proprie decisioni in materia di investimenti e per valutare correttamente i rischi che assume.

La categoria dei clienti professionali di diritto è composta dai soggetti individuati espressamente dal legislatore.

Sono considerati clienti professionali di diritto i soggetti di cui al sotto riportato elenco:

- 1) i soggetti che sono tenuti ad essere autorizzati o regolamentati per operare nei mercati finanziari, siano essi italiani o esteri quali:
 - banche;
 - imprese di investimento;
 - altri istituti finanziari autorizzati o regolamentati;
 - imprese di assicurazione;
 - organismi di investimento collettivo e società di gestione di tali organismi;
 - fondi pensione e società di gestione di tali fondi;
 - i negozianti per conto proprio di merci e strumenti derivati su merci;
 - soggetti che svolgono esclusivamente la negoziazione per conto proprio su mercati di strumenti finanziari e che aderiscono indirettamente al servizio di liquidazione, nonché al sistema di compensazione e garanzia (locals);
 - altri investitori istituzionali;
 - agenti di cambio.
- 2) le imprese di grandi dimensioni che presentano, a livello di singola società, almeno due dei seguenti requisiti dimensionali:
 - fatturato netto (fatturato al netto degli sconti sulle vendite, dell’IVA e delle altre imposte connesse con il volume di affari): 40.000.000 EUR;
 - fondi propri (capitale di rischio): 2.000.000 EUR;
 - totale di bilancio (totale dell’attivo patrimoniale): 20.000.000 EUR.
- 3) gli investitori istituzionali la cui attività principale è investire in strumenti finanziari, compresi gli enti dediti alla cartolarizzazione di attivi o altre transazioni finanziarie.
- 4) i soggetti e gli Enti classificabili come professionali sulla base di quanto previsto dal Ministero dell’Economia e delle Finanze con apposita regolamentazione.