

Gli adempimenti del consulente finanziario

Corso online, 3 ore

Valido per l'aggiornamento professionale IVASS-CONSOB

Docente: prof. avv. Filippo Parrella, Ufficio Legale Assoreti

Descrizione e obiettivi

Obiettivo del corso è fornire un quadro generale degli adempimenti cui è tenuto il consulente finanziario nell'esercizio della sua attività istituzionale (offerta fuori sede), individuando i principi generali cui deve conformare la propria condotta con la clientela e fornendo poi una panoramica generale degli specifici obblighi previsti dai diversi ordinamenti di settore (mobiliare, assicurativo e bancario) in ragione della natura del prodotto o del servizio di volta in volta offerto. Tale analisi viene preceduta da un inquadramento della figura professionale del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede e degli obblighi del medesimo nei confronti delle Autorità di vigilanza. Si dà poi conto degli adempimenti che discendono da normative di carattere generale che si applicano al consulente finanziario in conseguenza della sua vicinanza al cliente (acquisizione dei dati e delle informazioni sulla clientela, tutela della riservatezza dei dati personali). Viene fornita quindi una sintesi degli adempimenti previsti dalle normative sull'antiriciclaggio e sulla privacy. Un accenno viene dedicato anche all'inquadramento del consulente finanziario nell'azienda dell'intermediario, da cui discende la sottoposizione alle procedure di controllo interno e in materia di market abuse e di prevenzione dal compimento di reati nell'interesse o a vantaggio dell'intermediario medesimo (d.lgs. n. 231/2001). L'analisi termina con una sintetica illustrazione dell'apparato sanzionatorio complessivo.

Principali contenuti

1 - Regole di accesso all'attività, obbligo di iscrizione in più albi per poter offrire al pubblico fuori sede l'intera gamma dei servizi finanziari:

- ✓ Il consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede
- ✓ I caratteri distintivi dell'offerta fuori sede
- ✓ L'albo unico dei Consulenti Finanziari
- ✓ Il Registro Unico degli Intermediari

- ✓ L'elenco degli agenti in attività finanziaria
- ✓ Responsabilità solidale dell'intermediario preponente

2 - Principali regole di presentazione e comportamento:

- ✓ Offerta fuori sede di strumenti finanziari, servizi di investimento e altri prodotti finanziari
- ✓ Offerta fuori sede di prodotti assicurativi e bancari "tradizionali"
- ✓ Distribuzione di fondi pensione aperti e di piani individuali pensionistici

3 - Ulteriori obblighi cui si trova esposto il consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede a tutela di interessi generali:

- ✓ Contrasto al riciclaggio di denaro di provenienza illecita e al finanziamento del terrorismo
- ✓ Tutela della privacy, offerta fuori sede e adempimenti del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede
- ✓ Disciplina degli abusi di mercato

4 - Quadro generale della vigilanza delle pubbliche Autorità e dell'apparato sanzionatorio con cenni alla responsabilità amministrativa dell'intermediario preponente per le violazioni commesse dal consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede, anche ove penalmente rilevanti:

- ✓ Vigilanza OCF
- ✓ Vigilanza Ivass
- ✓ Responsabilità amministrativa dei reati

5 – La valutazione di adeguatezza