

PROFESSIONISTI DEL RISPARMIO

CONSULENTI FINANZIARI INDIPENDENTI

Il nuovo Albo tra noie burocratiche e opportunità

In 11 mesi l'Ocf ha autorizzato 240 consulenti autonomi e 33 Scf (società di consulenza finanziaria)

Gianfranco Ursino

Consulenti finanziari indipendenti, persone fisiche (autonomi) e giuridiche (Scf), pronti a spegnere la loro prima candela di compleanno. A quasi un anno dall'avvio, il primo dicembre 2018, delle sezioni a loro dedicate nell'Albo unico dei consulenti finanziari gestito e vigilato dall'Ocf, i professionisti della consulenza finanziaria fee only (remunerati solo con la parcella da parte del cliente) si ritrovano a Verona il 29-30 ottobre per il IX° Congresso nazionale della categoria. Una sorta di anniversario ufficiale, dopo un'attesa lunga quasi 10 anni, per la figura dei consulenti finanziari a parcella che era stata introdotta nel nostro ordinamento già con il recepimento della prima Mifid nel lontano 2007. Da allora i consulenti indipendenti preesistenti hanno potuto continuare ad operare in virtù di reiterate proroghe e adesso con l'avvio dell'Albo anche le nuove leve possono avvicinarsi alla professione.

Ma i consulenti indipendenti hanno veramente da festeggiare, alla luce dell'interminabile elenco di adempimenti, una tantum e ricorrenti, che de-

vono espletare? L'istituzionalizzazione della consulenza fee only da un lato ha sicuramente comportato per i consulenti significativi oneri e complicazioni organizzative, ma dall'altro ha reso più semplice ai risparmiatori l'individuazione dei soggetti indipendenti: con l'Albo il cliente ha più garanzie e tende ad avvalersi con maggiore fiducia di un soggetto vigilato. «Gli adempimenti sono ormai diventati una routine - afferma Giuseppe Romano, direttore dell'ufficio studi di Consultique - e grazie alla tecnologia che abbiamo sviluppato possono essere facilmente gestiti con pochi click. Nella procedura di iscrizione all'Albo Unico in questi mesi abbiamo supportato oltre l'80% dei consulenti finanziari autonomi ed Scf. Abbiamo ben presenti tutte le fattispecie connesse alla redazione della documentazione richiesta e assistiamo i consulenti anche per evadere le richieste di approfondimento avanzate dall'Organismo di vigilanza». A oggi la durata media delle istruttorie di iscrizione delle nuove categorie è intorno ai 100 giorni.

Poi ci sono gli adempimenti ricorrenti, una volta ottenuta l'iscrizione all'Albo. «Abbiamo messo a punto una serie di strumenti - prosegue Romano - che consentono ai consulenti di essere "compliant" senza dispersioni di tempo, per potersi focalizzare sulla prestazione del servizio di consulenza ai propri clienti. All'interno della piattaforma IFAnet creata da Consultique, abbiamo integrato un sistema di "regtech" che permette in modo semplice e veloce di adempiere a tutte le richieste previste nel Regolamento Consob, dalla profilatura, all'invio e archiviazione delle raccomandazioni, al calcolo degli indicatori di vigilanza, fino alla normativa anticiclaggio».

Oggi sono 240 i consulenti finanziari autonomi iscritti all'Albo e 33 Scf. Altri soggetti potrebbero arrivare una volta superata la prova di esame, ma non solo. «Per chi fosse già iscritto all'Albo nella sezione degli ex promotori finanziari - conclude Romano -, è sufficiente chiedere la cancellazione e spostarsi nella sezione degli autonomi oppure in quella delle Scf, nel caso in cui si sia decisi di costituire una società di consulenza finanziaria. A breve un nuovo decreto ministeriale dovrebbe regolarizzare gli iscritti "d'ufficio", ossia le persone che avevano ottenuto l'iscrizione all'Albo senza superare la prova valutativa. Per tutti gli altri sarà necessario superare l'esame dell'Organismo, essere in possesso del requisiti di indipendenza e per autonomi ed Scf è necessario anche sottoscrivere la polizza RC professionale».

Nel frattempo, però, una Scf (Global Wealth Advisory di Roma) ha già deciso di innestare la retromarcia e ha chiesto la cancellazione dall'Albo.

Le incombenze per poter svolgere la professione

Elenco degli adempimenti previsti per le Società di consulenza finanziaria e per i Consulenti finanziari autonomi

ADEMPIMENTI UNA TANTUM

SCADENZA	SOCIETÀ DI CONSULENZA FINANZIARIA (SCF)	CONSULENTI FINANZIARI AUTONOMI (CFA)
Iscrizione acf (arbitrio per le controversie finanziarie)		
Dopo la presentazione della domanda d'iscrizione all'OCF o al max entro la data di delibera da CFA	Oltre all'iscrizione, chi ha un sito internet, deve creare una pagina statica riportante le informazioni ACF	Oltre all'iscrizione, chi ha un sito internet, deve creare una pagina statica riportante le informazioni ACF
Informativa precontrattuale		
Subito dopo la delibera da CFA	Deve essere consegnata a tutti i potenziali clienti nelle varie modalità indicate in procedura e deve essere pubblicata sul sito internet, se presente	Deve essere consegnata a tutti i potenziali clienti nelle varie modalità indicate in procedura e deve essere pubblicata sul sito internet, se presente
Predisporre il registro dei reclami e il registro dei conflitti di interesse		
Subito dopo la delibera da CFA	Creare i due file come riportato nel programma di attività. I file devono essere salvati sul proprio PC con una password. È necessario averne anche una copia cartacea	Creare i due file come riportato nel programma di attività. I file devono essere salvati sul proprio PC con una password. È necessario averne anche una copia cartacea

Altri adempimenti

Le variazioni devono essere comunicate all'OCF dalla propria area riservata del sito internet entro 30 gg da ogni variazione	<p>a) denominazione sociale;</p> <p>b) luogo di conservazione della documentazione relativa alla clientela e delle registrazioni;</p> <p>c) sede legale e, se diversa dalla sede legale, sede della direzione generale, ed eventualmente (se esistenti) sede amministrativa e sedi secondarie;</p> <p>d) codice fiscale o partita iva;</p> <p>e) indirizzo attivo di posta elettronica certificata (PEC);</p> <p>f) estremi identificativi della polizza assicurativa;</p> <p>g) elenco nominativo e generalità complete di tutti gli esponenti aziendali della società di consulenza finanziaria, con indicazione dei relativi poteri e delle eventuali deleghe assegnate, nonché dei consulenti finanziari autonomi con i quali hanno iniziato o cessato un rapporto di collaborazione;</p> <p>h) elenco dei soggetti che partecipano direttamente e indirettamente al capitale della società di consulenza finanziaria, con indicazione delle rispettive quote di partecipazione in valore assoluto e in termini percentuali; per le partecipazioni indirette andrà specificato il soggetto tramite il quale si detiene la partecipazione;</p> <p>i) nominativi dei consulenti finanziari autonomi coinvolti in variazioni di inizio o fine rapporto nel corso del mese precedente;</p> <p>j) decadenza dalla carica degli esponenti aziendali ex art. 6, comma 4 del D.M. 66/2012</p>	<p>a) variazione indirizzo attivo di Posta Elettronica Certificata (PEC);</p> <p>b) variazione luogo di conservazione della documentazione relativa alla clientela e delle registrazioni;</p> <p>c) variazione indirizzo del domicilio eletto in Italia, e residenza se diversa dal domicilio;</p> <p>d) variazione codice fiscale o partita IVA;</p> <p>e) variazione degli estremi identificativi della polizza assicurativa</p>
--	---	--

Ulteriori adempimenti

Le variazioni devono essere comunicate all'OCF dalla propria area riservata del sito internet entro 10 gg da ogni variazione	<p>k) eventuali provvedimenti comportanti la perdita dei requisiti di onorabilità dei propri soci ed esponenti aziendali o eventuali provvedimenti di altro genere valutabili da parte di OCF;</p> <p>l) eventuale periodo di inoperatività;</p> <p>m) qualunque altra modifica rilevante delle condizioni per ottenere l'iscrizione</p>	<p>f) eventuali provvedimenti comportanti la perdita dei requisiti di onorabilità;</p> <p>g) eventuali provvedimenti di crisi di imprese comportanti il sopravvenire di una situazione impeditiva valutabile da parte di OCF;</p> <p>h) eventuale sottoposizione ad una delle misure cautelari personali del libro IV, titolo I, capo II, del codice di procedura penale;</p> <p>i) eventuale assunzione della qualità di imputato in relazione ai delitti elencati dall'art. 7-septies, comma 2, TUF;</p> <p>j) qualunque altra modifica rilevante delle condizioni per ottenere l'iscrizione</p>
--	--	--

ADEMPIMENTI RICORRENTI

SCADENZA	SOCIETÀ DI CONSULENZA FINANZIARIA (SCF)	CONSULENTI FINANZIARI AUTONOMI (CFA)
Aggiornamento professionale		
Entro 12 mesi dalla data di iscrizione, rolling ogni anno	Deve essere effettuato e comunicato da ogni CFA che lavora per l'SCF.	Deve essere effettuato e comunicato da l CFA
Indicatori di vigilanza da comunicare all'OCF		
Ogni trimestre *	La trasmissione degli indicatori deve essere fatta dall'SCF per i tutti i CFA.	La trasmissione degli indicatori deve essere fatta dal CFA.
Rendicontazione annuale alla clientela		
Ogni anno **	Deve essere inviata al cliente dall'SCF	Deve essere inviata al cliente dal CFA
Rinnovo polizza RC annuale		
Ogni anno	Deve essere fatta solo dall'SCF, non dai singoli CFA collegati	Deve essere rinnovata dal CFA
Pagamento contributo OCF		
Entro l'inizio di ogni anno	La data di pagamento e l'importo del contributo viene definito e comunicato ogni anno dall'OCF sul loro sito internet. Il pagamento spetta alla SCF e a tutti i CFA collegati	La data di pagamento e l'importo del contributo viene definito e comunicato ogni anno dall'OCF sul loro sito internet
Aggiornamento questionario di adeguatezza dei clienti		
Ogni 2 anni	All'interno del programma di attività inviato all'OCF in fase di autorizzazione, sono indicate le modalità di aggiornamento	All'interno del programma di attività inviato all'OCF in fase di autorizzazione, sono indicate le modalità di aggiornamento
Aggiornamento scheda anticiclaggio dei clienti		
Dipende dal grado di rischio	L'aggiornamento fa effettuato ogni anno se il grado di rischio è alto, ogni 2 anni se il grado di rischio è basso	L'aggiornamento fa effettuato ogni anno se il grado di rischio è alto, ogni 2 anni se il grado di rischio è medio e ogni 3 anni se il grado di rischio è basso.
Aggiornamento privacy		
Ogni anno (per chi ha il registro dei trattamenti dei dati)	All'interno del programma di attività inviato all'OCF in fase di autorizzazione, sono indicate le modalità di aggiornamento	All'interno del programma di attività inviato all'OCF in fase di autorizzazione, sono indicate le modalità di aggiornamento

(*) entro 60 giorni dalla fine di ogni trimestre; (**) entro 60 giorni dalla fine di ogni anno solare

FONTE: Consultique

VERONA
29 - 30 OTTOBRE

FEE ONLY 2019
SUMMIT

FEE ONLY SUMMIT 2019

Il 29 e 30 ottobre si svolgerà a Verona il 9° Congresso Nazionale dei Consulenti finanziari indipendenti, organizzato da Consultique in collaborazione con Il Sole 24 Ore. Due giorni di conferenze e tavole rotonde - alle quali parteciperanno operatori di mercato, rappresentanti delle associazioni di categoria, esponenti delle authority e dei ministeri competenti - che consentiranno ai consulenti finanziari di rimanere aggiornati sulle novità e gli aspetti che riguardano la professione e i mercati. Programma completo su www.feeonlysummit.com

© RIPRODUZIONE RISERVATA