

Dr. Antonio Usai
Via Bernardo De Muro, 9
07029 – Tempio Pausania (OT)

Spett.le
CONSOB
Divisione Strategie Regolamentari
Via G. B. Martini, n. 3
00198 – ROMA

Oggetto: Osservazioni inerenti le modifiche al libro VIII del regolamento intermediari in materia di consulenti finanziari - Documento per la consultazione 28 Luglio 2017

Con il presente documento intendo fornire la mia osservazione in merito a quanto previsto dall'art. 99 (Requisiti per l'iscrizione nelle tre sezioni dell'albo), in particolar modo per quanto riguarda i requisiti di professionalità, delle persone fisiche, necessari per l'iscrizione all'albo nelle sezioni di cui ai commi 1 e 2.

Per quanto concerne **i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede** il comma 1 recita "Per conseguire l'iscrizione all'albo nella sezione dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede è necessario omissis... lett. c) aver superato la prova valutativa di cui all'articolo 100 del presente regolamento, ovvero quella di cui all'articolo 100-bis del presente regolamento, **o quella prevista dalle norme vigenti all'epoca in cui la prova valutativa è stata sostenuta...omissis**".

Per quanto attiene **i consulenti finanziari autonomi** il comma 2 recita "Per conseguire l'iscrizione all'albo nella sezione dei consulenti finanziari autonomi è necessario.....omissis.... lett. c) avere superato la prova valutativa ovvero essere in possesso di taluno dei requisiti di professionalità accertati dall'Organismo sulla base dei criteri valutativi individuati dal regolamento ministeriale di cui all'articolo 18-bis del Testo Unico.

Dall'esame congiunto del comma 2 dell'articolo 99 e dell'art. 2 del "Regolamento di disciplina dei requisiti di professionalità, onorabilità, indipendenza e patrimoniali per l'iscrizione all'albo delle persone fisiche consulenti finanziari (Adottato dal Ministero dell'economia e delle finanze con decreto del 24 dicembre 2008 , n. 206)", si evince che un soggetto persona fisica, in possesso:

- 1) Del Diploma di Ragioneria;
- 2) Della Laurea in Scienze Politiche ad indirizzo economico e tesi inerente i Mercati, gli Intermediari e gli Strumenti Finanziari;
- 3) Del Superamento della prova valutativa, scritto ed orale, di Promotore Finanziario sostenuta nell'anno 2008, senza mai essere stato iscritto al relativo Albo e quindi senza aver mai operato per un intermediario finanziario;
- 4) Dell' esperienza lavorativa presso una società di Consulenza finanziaria Indipendente di circa 6 mesi,
 - a) Può iscriversi all'albo nella sezione dei Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede, senza dover sostenere nuovamente la prova valutativa;
 - b) per essere iscritto all'albo, nella sezione dei Consulenti Finanziari Autonomi, dovrebbe sostenere la prova valutativa di cui all'art. 100!

In sostanza ciò che voglio far notare è che una persona fisica che ha già ampiamente dimostrato di possedere un'adeguata conoscenza specialistica in materie giuridiche, economiche, finanziarie e tecniche, rilevanti nella prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti e non solo, in virtù

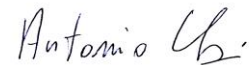
- sia dei titoli di studio conseguiti
- sia del superamento della prova valutativa a suo tempo sostenuta per acquisire il titolo di Promotore Finanziario,

deve potersi iscrivere in entrambe le sezioni dell'albo – quella relativa ai consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede (ex Promotori Finanziari) e quella relativa ai consulenti finanziari autonomi, **senza dover sostenere nuovamente la prova valutativa, ossia esserne esonerato**, fermo restando, ovviamente, tutti gli altri requisiti previsti dalla normativa.

Distinti saluti

Tempio Pausania 28 settembre 2017

Dr Antonio Usai

A handwritten signature in black ink that reads "Antonio Usai". The signature is written in a cursive style and is positioned above a rectangular area that has been redacted with a light grey color.