

**Comunicazione n. DIN/74197 del 10-10-2000**

inviata all'Assonime

**Oggetto: Risposta a quesito. Offerta fuori sede di servizi di investimento**

Si fa riferimento alla nota pervenuta a questa Commissione in data ..., con la quale codesta Associazione ha chiesto un parere circa l'eventuale esistenza di un obbligo normativo che prescriva ai promotori finanziari di consegnare agli investitori anche la copia delle proposte contrattuali da questi ultimi sottoscritte.

In particolare, codesta Associazione nel quesito formulato ha descritto a titolo esemplificativo il "*caso in cui la raccolta delle proposte contrattuali avviene fuori sede per il tramite di promotori finanziari, non legittimati a concludere il contratto in quanto privi del potere di rappresentanza*", prevedendo in tale ipotesi che "*il promotore non consegna al cliente copia della proposta che, invece, invia tempestivamente all'intermediario*".

Al riguardo, si osserva come il regolamento di attuazione adottato dalla Consob con delibera n. 11522 del 1° luglio 1998 e successive modifiche #<sup>1</sup>, contenga specifiche disposizioni in materia, più precisamente, l'art. 36, comma 1, lett. b), che prevede a carico degli intermediari autorizzati, tra l'altro, l'obbligo di consegnare agli investitori, prima della sottoscrizione del documento di acquisto, copia dei documenti contrattuali per la fornitura dei servizi di investimento e l'art. 96, comma 5, che impone ai promotori di rilasciare all'investitore copia dei contratti, delle disposizioni e di ogni altro atto o documento da questo sottoscritto.

CONSOB

F. Nazzaro

F. Tedeschi

---

<sup>1</sup> La delibera e l'annesso regolamento sono pubblicati nel S.O. n. 125 alla *Gazzetta Ufficiale della Repubblica* n. 165 del 17.7.1998 ed, altresì, in CONSOB, *Bollettino* n. 7/98. La delibera n. 11522 sostituisce la delibera n. 10943 del 30.9.1997 e la delibera n. 10418 del 27.12.1996 e successive modifiche ed integrazioni. Il regolamento 11522/98 è stato successivamente modificato con delibera n. 11745 del 9.12.1998, pubblicata nella *G.U.* n. 297 del 21.12.1998 ed altresì in CONSOB, *Bollettino* n. 12/98; con delibera n. 12409 dell'1.3.2000, pubblicata nella *G.U.* n. 58 del 10.3.2000 ed altresì in CONSOB, *Bollettino* n. 3/2000 e con delibera n. 12498 del 20.4.2000, pubblicata nella *G.U.* n. 100 del 2.5.2000, ed altresì in CONSOB, *Bollettino* n. 4/2000.