

**RISULTATI DELLA CONSULTAZIONE PUBBLICA SULLA BOZZA DI REGOLAMENTO
RELATIVO AI CONSULENTI FINANZIARI EX ARTICOLO 18 BIS DEL DECRETO
LEGISLATIVO 24 FEBBRAIO 1998, N. 58.**

**Missive contenenti osservazioni e/o orientamenti pervenute via posta ordinaria o email: n. 123;
osservazioni e/o orientamenti formulati con dette comunicazioni n. 214 di cui:**

A. Riepilogo delle missive (pervenute n. 17) contenenti osservazioni e/o orientamenti (formulati n. 27) da parte delle seguenti associazioni, fondazioni e ordini di categoria:
ADUC, AIAF, AIFINC, AIP, AISC, ALTRAPSIKOLOGIA, ANASF, AUPI, CPFP, €PA ITALIA, MOPI, NAFOP, ORDINE DEGLI PSICOLOGI CONSIGLIO NAZIONALE, SIPAP NAZIONALE, SIPAP VENETO, SIPLO, ASSOFINANCE.

Delle 27 osservazioni e/o orientamenti formulati con le 17 missive:

- n. **14 (51,9% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 2, commi 1, 2 e 3, al fine di includervi i laureati in psicologia e i professionisti (avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori contabili) che prestano il servizio come accessorio rispetto ad un servizio principale;
- n. **3 (11,1% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 2, comma 1, al fine di limitare il titolo richiesto al solo diploma di scuola media superiore o al diploma di scuola media superiore unitamente ad una certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti (Certificazione Nafop, Certificazione AIAF, Certificazione Consultique, ANASF, ecc.) o di una certificazione in campo finanziario (CFA, €pa Italia - €a, CFP, CIIA, CEFA, CIWM, ecc.)..
- n. **1 (3,7 % del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'art. 2, comma 1, per l'accesso all'Albo in via definitiva, al fine di prevedere in alternativa alla prova valutativa, un periodo di praticantato di almeno 12 mesi consecutivi presso un'impresa di consulenza, tenuta a certificare con apposito documento scritto, la competenza acquisita.
- n. **1 (3,7 % del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'art. 2, comma 3, la fine di prevedere per la permanenza dell'iscrizione all'Albo in alternativa alla maturazione periodica annuale di crediti formativi, il conseguimento della certificazione ISO 22222 ed il suo mantenimento con periodicità annuale.
- n. **2 (7,4%del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 3, commi 1 e 2, al fine di ridurre la categoria dei soggetti esonerati dalla prova valutativa (attualmente consentito, ricorrendo determinate condizioni, a promotori finanziari, funzionari di banca o di impresa di investimento o di SGR o agenti di cambio) o ampliare la stessa introducendovi altre figure professionali (avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori contabili) o soggetti con certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti o di una certificazione in campo finanziario o soggetti già amministratori, dirigenti o dipendenti di società che prestano il servizio di consulenza finanziaria.

- n. **1 (3,7 % del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti patrimoniali di cui all'art. 7, al fine di prevedere la medesima copertura assicurativa per le persone giuridiche con capitale pari a 50.000 € oppure per le stesse una combinazione di capitale sociale e di assicurazione della responsabilità civile e professionale in una forma che comporti un livello di copertura, equivalente a quelle delle persone fisiche di cui al medesimo articolo, di 1.500.000,00 € all'anno per l'importo totale delle richieste di indennizzo.
- n. **2 (7,4% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 8, comma 1, al fine di limitare il titolo richiesto al solo diploma di scuola media superiore o dello stesso oltre ad una certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti (Certificazione Nafop, Certificazione AIAF, Certificazione Consultique, ANASF, ecc.) o di una certificazione in campo finanziario (CFA, CFPa Italia - CFPa, CFP, CIIA, CEFA, CIWM, ecc.).
- n. **1 (3,7% del totale)** sollecita la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 8, comma 1, al fine di ridurre o stralciare il requisito dello svolgimento dell'attività per il periodo minimo previsto (attualmente tre anni nell'ultimo quinquennio) o di ridurre o stralciare il requisito del fatturato minimo annuo previsto (attualmente euro 15.000 per anno).
- n. **1 (3,7% del totale)** sollecita la precisazione del codice di partita iva corrispondente all'iscrizione all'Agenzia delle Entrate prescritto dall'articolo 8, comma 1. Risultano infatti utilizzati almeno due codici differenti, corrispondenti, in linea di massima, all'esercizio diretto dell'attività come persona fisica ovvero all'esercizio indiretto dell'attività come socio/dipendente di una persona giuridica.
- n. **1 (3,7% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'art. 8, comma 1, per l'accesso all'Albo in via transitoria con esonero dalle prove per le persone fisiche, già operanti nella prestazione dell'attività di consulenza finanziaria alla data del 31 ottobre 2007, e i professionisti persone giuridiche aventi quale oggetto sociale l'esercizio dell'attività di consulenza finanziaria e che abbiano svolto tale attività per un periodo complessivamente non inferiore a due anni nell'ultimo quinquennio.

B. Riepilogo delle missive (pervenute n. 5) contenenti osservazioni e/o orientamenti (formati n. 18) da parte di società di persone o di capitali.

Delle 18 osservazioni e/o orientamenti formulati con le 5 missive:

- n. **5 (27,8% del totale)** sollecitano l'integrazione del regolamento con l'inclusione di nuovi soggetti che possono accedere all'Albo e svolgere l'attività di consulenza finanziaria come persone giuridiche.
- n. **3 (16,7% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 3, commi 1 e 2 al fine di ridurre la categoria dei soggetti esonerati dalla prova valutativa (attualmente consentito, ricorrendo determinate condizioni, a promotori finanziari, funzionari di banca o di impresa di investimento o di SGR o agenti di cambio) o ampliare la stessa introducendovi altre figure professionali (avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori contabili) o soggetti con certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti o di una certificazione in campo

finanziario o soggetti già amministratori, dirigenti o dipendenti di società che prestano il servizio di consulenza finanziaria;

- n. **3 (16,7% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 2, comma 1, al fine di limitare il titolo richiesto al solo diploma di scuola media superiore o al diploma di scuola media superiore unitamente ad una certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti (Certificazione Nafop, Certificazione AIAF, Certificazione Consultique, ANASF, ecc.) o di una certificazione in campo finanziario (CFA, ~~€~~pa Italia - ~~€~~a, CFP, CIIA, CEFA, CIWM, ecc.);
- n. **3 (16,7% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 8, comma 1 al fine di limitare il titolo richiesto al solo diploma di scuola media superiore o o al diploma di scuola media superiore unitamente ad una certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti (Certificazione Nafop, Certificazione AIAF, Certificazione Consultique, ANASF, ecc.) o di una certificazione in campo finanziario (CFA, ~~€~~pa Italia - ~~€~~a, CFP, CIIA, CEFA, CIWM, ecc.);
- n. **2 (11,1% del totale)** sollecitano la precisazione del codice di partita iva corrispondente all'iscrizione all'Agenzia delle Entrate prescritto dall'articolo 8, comma 1. Risultano infatti utilizzati almeno due codici differenti, corrispondenti, in linea di massima, all'esercizio diretto dell'attività come persona fisica ovvero all'esercizio indiretto dell'attività come socio/dipendente di una persona giuridica;
- n. **1 (5,5 % del totale)** sollecita la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 2, commi 1, 2 e 3, al fine di includervi i laureati in psicologia e i professionisti (avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori contabili) che prestano il servizio come accessorio rispetto ad un servizio principale;
- n. **1 (5,5% del totale)** sollecita la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 8, comma 1, al fine di ridurre o stralciare il requisito dello svolgimento dell'attività per il periodo minimo previsto (attualmente tre anni nell'ultimo quinquennio) o di ridurre o stralciare il requisito del fatturato minimo annuo previsto (attualmente euro 15.000 per anno);

C. Riepilogo delle missive (pervenute n. 91) contenenti osservazioni e/o orientamenti (formati n. 169) da parte di persone fisiche.

Delle 169 osservazioni e/o orientamenti formulati con le 91 missive:

- n. **65 (38,5% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 8, comma 1, al fine di limitare il titolo richiesto al solo diploma di scuola media superiore o al diploma di scuola media superiore unitamente ad una certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti (Certificazione Nafop, Certificazione AIAF, Certificazione Consultique, ANASF, ecc.) o di una certificazione in campo finanziario (CFA, ~~€~~pa Italia - ~~€~~a, CFP, CIIA, CEFA, CIWM, ecc.);
- n. **52 (30,7% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 8, comma 1, al fine di ridurre o stralciare il requisito dello svolgimento dell'attività per il periodo minimo previsto (attualmente tre anni nell'ultimo quinquennio) o di ridurre o stralciare il requisito del fatturato minimo annuo previsto (attualmente euro 15.000 per anno);

- n. **16 (9,5% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 3, commi 1 e 2 al fine di ridurre la categoria dei soggetti esonerati dalla prova valutativa (attualmente consentito, ricorrendo determinate condizioni, a: promotori finanziari, funzionari di banca o di impresa di investimento o di SGR o agenti di cambio) o ampliare la stessa introducendovi altre figure professionali (avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori contabili) o soggetti con certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti o di una certificazione in campo finanziario o soggetti già amministratori, dirigenti o dipendenti di società che prestano il servizio di consulenza finanziaria;
- n. **15 (8,9% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 2, commi 1, 2 e 3, al fine di includervi i laureati in psicologia e i professionisti (avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, revisori contabili) che prestano il servizio come accessorio rispetto ad un servizio principale;
- n. **14 (8,3% del totale)** sollecitano la modifica dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 2, comma 1, al fine di limitare il titolo richiesto al solo diploma di scuola media superiore o al diploma di scuola media superiore unitamente ad una certificazione professionale specifica per la categoria dei consulenti indipendenti (Certificazione Nafop, Certificazione AIAF, Certificazione Consultique, ANASF, ecc.) o di una certificazione in campo finanziario (CFA, Cpa Italia - Cpa, CFP, CIIA, CEFA, CIWM, ecc.);
- n. **4 (2,4% del totale)** sollecitano l'integrazione del regolamento con l'inclusione di nuovi soggetti che possono accedere all'Albo e svolgere l'attività di consulenza finanziaria come persone giuridiche
- n. **3 (1,7% del totale)** sollecitano la precisazione del codice di partita iva corrispondente all'iscrizione all'Agenzia delle Entrate prescritto dall'articolo 8, comma 1. Risultano infatti utilizzati almeno due codici differenti, corrispondenti, in linea di massima, all'esercizio diretto dell'attività come persona fisica ovvero all'esercizio indiretto dell'attività come socio/dipendente di una persona giuridica;

D. Altro: Missive pervenute n. 10.

- Istanze interlocutorie o varie non classificabili come sopra.