

# OFFERTA FUORI SEDE: CHI PUÒ?

## COSA SI INTENDE PER OFFERTA FUORI SEDE?



Per offerta fuori sede si intende la consulenza ed eventuale collocamento presso il pubblico di strumenti finanziari ( ad esempio polizze, titoli, prestiti...) in **luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze** sia dell'emittente che dal proponente (da intendersi sia come banca che come consulente finanziario). Come da art. 30 del Testo Unico della finanza TUF.

## CHI E' AUTORIZZATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE?

**Solo i consulenti finanziari abilitati** all'offerta fuori sede che siano iscritti all'albo unico dell'Organismo di vigilanza e di tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari OFC (articolo 31 TUF).

Per essere iscritto all'albo unico e' necessario:

- Aver superato esame di maturità scolastica.
- Aver superato esame di promotore finanziario.
- Aver pagato quota annuale.
- Essere in possesso di monomandato.
- Onorabilità e professionalità.



## COSA SUCCEDA SE SI ESERCITA L'OFFERTA FUORI SEDE SENZA AUTORIZZAZIONE?



In questo caso si commette il **reato di abusivismo finanziario** punibile con:

- La reclusione da 6 mesi a 4 anni.
- Multa da eur 2.066,00 a eur 10.329,00.

In base agli articoli 131 e 166 del Testo Unico Bancario TUBC.

## COME TROVANO APPLICAZIONE QUESTE DISPOSIZIONI NELLA NOSTRA ATTIVITÀ GIORNALIERA?



Si sottolinea che non è possibile incontrare clienti al di fuori dei locali della banca, se non in possesso dei requisiti sopra indicati e in particolare senza aver ricevuto il monomandato dall'Azienda. **Non basta** quindi aver passato esame da promotore ed essere in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità o essere in regola con annuale iscrizione all'albo unico (articolo 31 comma 2 del TUF).

## AVERE RUOLO DI GESTORE (PERSONAL, PRIVATI, IMPRESE ETC.) SIGNIFICA ESSERE UN SOGGETTO AUTORIZZATO?

**No.** Avere il ruolo di gestore (personal, privati, imprese...) non significa essere un soggetto autorizzato all'offerta fuori sede. Eventuali azioni commerciali a mezzo mail o telefono fatte da soggetti non autorizzati incorrono nel reato di abusivismo e il collega promotore finanziario che dovesse operare fuori sede senza monomandato della banca andrebbe incontro a conseguenze di natura disciplinare oltre a quelle previste per legge.



## COME POSSIAMO DIFENDERCI?



Conoscenza e applicazione delle normative di riferimento 2022NP40 2022NP248.  
E' altresì **vietato portare documentazione contrattuale al di fuori dei locali della banca**, soprattutto per raccogliere le firme dei clienti interessati.  
Per qualsiasi dubbio od approfondimento non esitate a contattare il vostro rappresentante sindacale.