



Organismo di vigilanza
e tenuta dell'albo unico
dei Consulenti Finanziari

**Chiarimenti relativi agli obblighi informativi previsti dalla comunicazione
OCF n.0013554/19 del 20 marzo 2019**

Aggiornamento: 10 marzo 2021

Tematica	Questions & Answers
Tematiche generali	<p>1. <i>Domanda:</i> qualora dovesse cessare il mandato con un consulente nell'arco del semestre di riferimento (ovvero dovesse ricevere un mandato un nuovo consulente) i dati dovranno essere trasmessi per il periodo in cui esso ha operato?</p> <p><i>Risposta:</i> SI, è necessario trasmettere i dati relativi al periodo in cui il consulente ha operato.</p>
	<p>2. <i>Domanda:</i> i dati relativi ai dipendenti che svolgono attività in sede devono essere comunicati?</p> <p><i>Risposta:</i> SI, la trasmissione è prevista per tutti gli iscritti all'Albo che risultino avere un mandato attivo per l'offerta fuori sede per conto dell'intermediario (rapporto di prestazione di lavoro dipendente, di agenzia o di mandato). Nel caso in cui tale soggetto non abbia compiuto alcuna operazione il dato da inviare potrà essere pari a zero.</p>



	<p>3. <i>Domanda:</i> può la capogruppo ottemperare all'obbligo di invio dei dati relativi agli indicatori di anomalia in luogo delle singole società facenti parte del gruppo?</p> <p><i>Risposta:</i> NO, ogni intermediario dovrà provvedere singolarmente all'invio dei dati per i propri consulenti (ad ogni società del gruppo corrispondono distinte credenziali di accesso).</p>
	<p>4. <i>Domanda:</i> nel caso in cui un consulente abilitato all'offerta fuori sede sia stato oggetto di sospensione sanzionatoria o cautelare nel periodo di riferimento, dovranno essere ugualmente inviati i dati relativi a tale periodo? Ed in caso di radiazione?</p> <p><i>Risposta:</i> qualora il soggetto sia stato oggetto di sospensione sanzionatoria o cautelare nel periodo di riferimento, dovranno comunque essere inviati i dati relativi a tale periodo, indicando "0". In caso di radiazione il dato non dovrà essere inviato.</p>
Trasparenza	<p>1. <i>Domanda:</i> all'interno di questo dato, vanno considerati i PIC (Piani di investimento di capitale)?</p> <p><i>Risposta:</i> NO, i PIC non vanno considerati all'interno di tale indicatore.</p>
	<p>2. <i>Domanda:</i> qual è la definizione di piano pluriennale "non alimentato"? Dopo quanti pagamenti non effettuati viene considerato tale?</p> <p><i>Risposta:</i> i piani pluriennali si considerano "non alimentati", ai fini di tale indicatore, se all'interno del semestre di riferimento non è stata registrata alcuna alimentazione.</p>



3. *Domanda:* nel computo dei piani pluriennali vanno considerati i PAC (Piani di Accumulo Capitale) qualora i PAC fossero sottoscritti direttamente dal cliente e poi alimentati mediante il consulente?

Risposta: SI, anche tali operazioni vanno considerate nel computo dei piani pluriennali.

4. *Domanda:* nel caso di nuovo mandato il dato relativo ai piani pluriennali non alimentati in rapporto al numero totale di quelli sottoscritti negli ultimi 18 mesi, dovrà essere inviato dal nuovo intermediario mandante?

Risposta: se durante il periodo di riferimento il consulente prende mandato per un nuovo intermediario, quest'ultimo dovrà inviare il dato relativo a questo indicatore solo nel caso in cui sia in possesso delle informazioni necessarie (quindi se ad esempio il nuovo mandato è sempre all'interno dello stesso gruppo bancario) circa i piani pluriennali sottoscritti dal consulente nei 18 mesi precedenti. Nel caso in cui tali informazioni non siano a disposizione del nuovo intermediario mandante, quest'ultimo invierà la segnalazione solamente allo scadere dei 3 semestri (per i primi 2 semestri è comunque necessario indicare "0" come valore).

Resta ferma la necessità per il precedente mandante di inviare il dato relativo al periodo in cui il consulente ha operato.

5. *Domanda:* per periodo di riferimento cosa si intende in questo caso?

Risposta: per periodo di riferimento si intende il periodo di rilevazione in cui tali piani pluriennali non sono stati alimentati. Quindi se ad esempio si fa riferimento al periodo che va dal 1° gennaio al 30 giugno, si dovranno considerare tutti quei piani che non sono stati alimentati in questo periodo.

6. *Domanda:* all'interno di questo dato bisogna considerare anche i PAC sospesi a seguito di una richiesta esplicita da parte del cliente?

Risposta: NO, tali prodotti non devono essere oggetto della comunicazione.



	<p>7. <i>Domanda:</i> all'interno di questo dato bisogna considerare anche i PAC collegati alla giacenza di C/C, ovvero quelli che automaticamente non sono alimentati nel caso in cui sul C/C non sia presente una somma predeterminata?</p> <p><i>Risposta:</i> NO, tali prodotti non devono essere oggetto della comunicazione.</p>
	<p>8. <i>Domanda:</i> per i PAC che prevedono un'alimentazione annuale, la segnalazione deve essere inviata ogni semestre, oppure solamente nel semestre in cui da contratto è prevista l'alimentazione?</p> <p><i>Risposta:</i> per i PAC che prevedono un'alimentazione con frequenza maggiore al semestre, la segnalazione deve essere inviata nel semestre in cui da contratto è prevista l'alimentazione.</p>
	<p>9. <i>Domanda:</i> con riferimento ai piani pluriennali non alimentati, a quale data di prima sottoscrizione bisogna fare riferimento? Agli ultimi 3 semestri, o è necessario partire sempre dal 1° gennaio 2019?</p> <p><i>Risposta:</i> la data di prima sottoscrizione alla quale bisogna fare riferimento per conteggiare i piani pluriennali non alimentati è sempre il 1° gennaio 2019.</p>
Provvigioni	<p>1. <i>Domanda:</i> all'interno di questo dato, vanno considerati i dati relativi anche ai dipendenti della banca?</p> <p><i>Risposta:</i> all'interno di questo dato vanno considerati tutti i contratti sottoscritti mediante un consulente finanziario iscritto all'albo (dipendente della banca o consulente abilitato all'offerta fuori sede), ancorché le modalità di retribuzione siano erogate con modalità diverse dalle provvigioni (es: retribuzione variabile). Vanno dunque considerati tutti quei soggetti che presentano un mandato attivo con l'intermediario.</p>



	<p>2. <i>Domanda:</i> nei contratti liquidati vanno considerate anche le liquidazioni parziali?</p> <p><i>Risposta:</i> SI, dovranno essere trasmessi anche quei contratti che sono stati parzialmente liquidati.</p>
	<p>3. <i>Domanda:</i> all'interno di questo vanno inseriti anche i contratti "no load" ovvero a commissione zero?</p> <p><i>Risposta:</i> NO, i contratti che non presentano commissioni né all'entrata né all'uscita non dovranno essere considerati. Andranno inoltre esclusi da tale dato, gli switch che non presentano commissioni.</p>
	<p>4. <i>Domanda:</i> all'interno di questo dato bisogna considerare anche quelle operazioni effettuate nell'ambito di un rapporto di gestione del portafoglio? Ovvero quelle operazioni per le quali il cliente paga alla banca una remunerazione prestabilita per il servizio che prescinde dal numero di operazioni effettuate?</p> <p><i>Risposta:</i> NO, tali operazioni non vanno comunicate in quanto non sono indice di possibile indebita generazione di provvigioni da parte del consulente.</p> <p>Per quanto riguarda le operazioni effettuate sull'amministrato, dovranno essere trasmesse solamente quelle operazioni effettuate sul mercato primario.</p>
	<p>5. <i>Domanda:</i> per "contratto sottoscritto" si intende solo la prima sottoscrizione, ad esempio di un fondo, oppure devono essere ricompresi all'interno della segnalazione anche i versamenti successivi su fondi sottoscritti in data antecedente i 180 giorni?</p> <p><i>Risposta:</i> i versamenti aggiuntivi devono essere ricompresi all'interno della segnalazione solo nel caso in cui questi ultimi generino provvigioni.</p>



Profilature clienti	<p>1. <i>Domanda:</i> le cointestazioni dei contratti come devono essere conteggiate all'interno di tale indicatore? In caso i profili siano differenti tra cointestati, come devo considerarli?</p> <p><i>Risposta:</i> il dato, per quanto riguarda le cointestazioni, è da riferirsi al contratto (quindi conteggiato una sola volta a prescindere dal numero di cointestati). Per quanto riguarda i differenti profili, bisogna fare riferimento all'operatività del singolo intermediario (se ad esempio l'intermediario, per la cointestazione utilizza il profilo più basso per motivi prudenziali, sarà quello il profilo di riferimento).</p>
	<p>2. <i>Domanda:</i> nel caso in cui i clienti assegnati ad un consulente vengano riassegnati (nel corso del semestre di riferimento) ad un altro consulente, le riprofilature devono essere conteggiate in capo al primo o al secondo consulente?</p> <p><i>Risposta:</i> il numero di riprofilature è un dato relativo al singolo consulente.</p>
	<p>3. <i>Domanda:</i> in caso di consulenza di portafoglio, quale dato deve essere inviato?</p> <p><i>Risposta:</i> nel caso in cui la consulenza sia prestata a livello di portafoglio, l'indicatore mette in comparazione il nuovo portafoglio del cliente (quale risulta a seguito dell'operazione disposta nei trenta giorni successivi al cambiamento del profilo) con il profilo sintetico precedente del medesimo cliente. È necessario quindi fare riferimento al profilo sintetico assegnato al cliente.</p>
	<p>4. <i>Domanda:</i> all'interno di tale dato devono essere incluse anche le riprofilature sui profili "scaduti" effettuate con cadenze prefissate (es. 3-5 anni)?</p> <p><i>Risposta:</i> NO, tali riprofilature non devono essere incluse in tale dato in quanto non sono indicatori di possibili riprofilature opportunistiche.</p>



	<p>5. <i>Domanda:</i> per determinare il numero totale dei clienti da indicare al denominatore di tale indicatore, bisogna fare riferimento al numero di clienti in essere alla fine del semestre?</p> <p><i>Risposta:</i> Sì, il denominatore di tale indicatore è costituito dal numero di clienti in essere alla fine del semestre di riferimento.</p>
Tempistiche	<p>1. <i>Domanda:</i> il termine di rilevazione dei dati è espresso in mesi o in giorni (6 mesi o 180 giorni)?</p> <p><i>Risposta:</i> il periodo temporale di riferimento dei dati è da considerarsi in mesi. Vi saranno pertanto 2 semestri di riferimento per ogni anno solare (dal 1° gennaio al 30 giugno e dal 1° luglio al 31 dicembre).</p>
	<p>2. <i>Domanda:</i> all'interno degli indicatori: "generazione di provvigioni" e "profilatura clienti" si fa riferimento rispettivamente a 180 giorni e 30 giorni. Si intendono come giorni di calendario o lavorativi?</p> <p><i>Risposta:</i> tali periodi temporali sono da considerarsi come giorni di calendario.</p>
	<p>3. <i>Domanda:</i> il termine per la trasmissione dei dati (60 giorni) è da intendersi come giorni solari o come due mesi dalla scadenza indicata nella tabella?</p> <p><i>Risposta:</i> i dati devono essere inviati entro 2 mesi dalla scadenza indicata nella tabella. Qualora tale termine cada in una giornata non lavorativa (sabato, domenica o festivi), quest' ultimo è posticipato al primo giorno lavorativo successivo.</p>