



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

OCF

**BILANCIO DI PREVISIONE
ESERCIZIO 2020**

BILANCIO DI PREVISIONE 2020

Quadro generale

Nel 2020 si prevede un andamento del settore caratterizzato dai seguenti elementi:

- numero dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede iscritti all'albo in contrazione. Il dato risulta in flessione già nel 2018 e nel 2019 dopo un precedente quadriennio di crescita;
- In relazione all'andamento sopra descritto, numero di rapporti aperti (mandati) in favore di dipendenti da parte di istituti di credito in ulteriore rallentamento rispetto agli ultimi esercizi;
- istanze di iscrizione alle sezioni dei consulenti finanziari autonomi e delle società di consulenza finanziaria contenute. Le stime sono inferiori rispetto alle ipotesi elaborate prima dell'avvio dell'operatività delle nuove sezioni;
- numero di aspiranti alle prove valutative in linea con il biennio precedente.

Lo scenario appena descritto determina la cornice del programma delle attività previste nel corso dell'anno e la stesura del bilancio previsionale che viene redatto secondo i criteri di prudenza, rigore ed efficienza.

L'assetto di OCF

Nel 2020 proseguirà il processo di riorganizzazione dell'Organismo secondo le linee individuate dal Comitato Direttivo nel corso del 2019 con la nuova ipotesi di funzionigramma che determineranno un contestuale intervento adeguativo sull'impianto regolamentare, procedurale e dei processi operativi di OCF.

Il piano degli ingressi di nuovo personale già previsto nel piano 2019 e posticipato all'anno 2020 verrà realizzato con contestuale prosecuzione delle attività di addestramento obbligatorio e formazione specialistica prevista nei piani redatti dagli uffici.

Le politiche di *retention* del personale avviate alla fine del 2019 verranno attuate attraverso:

- il sistema di *welfare* aziendale che prevede la fruibilità di beni e servizi mediante attivazione su apposita piattaforma informatica;
- l'attivazione del programma di previdenza complementare e integrativa mediante il Fondo pensione aperto individuato dall'Organismo cui i dipendenti potranno aderire.

Le funzioni istituzionali di OCF

L'Ufficio Vigilanza Albo proseguirà nello svolgimento delle proprie funzioni con l'attività di vigilanza a evento nonché l'attività di vigilanza preventiva. Quest'ultima rappresenta un sistema di vigilanza risk based aggiuntivo e non sostitutivo che provvederà a consolidare la stessa funzione di vigilanza.

In esito all'attività svolta dall'Ufficio Vigilanza Albo, in ipotesi di avvio di un procedimento sanzionatorio, l'Ufficio Sanzioni Amministrative avvia la fase istruttoria di competenza.

Inoltre, il modello di vigilanza OCF sarà completato con la realizzazione della cosiddetta vigilanza programmata che prevede l'attuazione di una vigilanza sui consulenti finanziari di tipo pianificato. A tal fine saranno integrate le policy di vigilanza e le procedure interne così da completare la definizione dei criteri e delle modalità operative necessari al raggiungimento degli obiettivi di vigilanza.

Rispetto alla funzione di tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari, nel 2020 si prevede l'adozione della nuova regolamentazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze in tema di requisiti di iscrizione all'albo per tutte le sezioni. Tale revisione comporterà la ridefinizione di tutta la modulistica, del sistema dei controlli sugli iscritti e sugli iscrivendi e delle relative procedure interne.

Gli Uffici, nell'ambito dello svolgimento delle normali attività istituzionali di tenuta dell'albo afferenti alle tre sezioni, dovranno quindi dedicare ulteriore cura all'attività di controllo dei requisiti di iscrizione e di permanenza degli iscritti in considerazione dei nuovi adempimenti in ragione delle citate modifiche prospettate dal legislatore nello schema di decreto ministeriale in consultazione al momento in cui si scrive.

Con riferimento alla struttura di OCF, proseguirà il processo di riorganizzazione interna avviato nel 2019. Nell'ipotesi di nuovo funzionigramma è stata considerata, tra l'altro, la separazione delle competenze della tenuta dell'Albo e delle prove valutative in due uffici separati. La competenza di tutti i procedimenti amministrativi e gli adempimenti degli iscritti verrà posta in capo ad un unico ufficio ridenominato Ufficio Albo mentre l'organizzazione e la gestione della prova valutativa che abilita all'iscrizione nell'albo sarà attribuita alla competenza dell'Ufficio Prove Valutative.

Quest'ultimo si occuperà anche della gestione della prova valutativa dedicata agli agenti assicurativi iscritti nella sezione A del registro RUI.

La prova valutativa

Per l'esercizio 2020 si prevede di erogare le prove valutative in base ad una calendarizzazione delle sessioni/appelli di esame in linea con quelle erogate nel 2019. Si conferma una sessione e un appello riservato alla prova dedicata agli agenti assicurativi iscritti alla sezione A del RUI.



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

È previsto altresì il consueto aggiornamento annuale del database contenenti i quesiti e la piattaforma di e learning per recepire gli adeguamenti normativi che si renderanno necessari.

I Sistemi Informativi e il portale web di OCF

Il Sistema Integrato OCF (SIOCF) rappresenta un centro poliedrico di funzioni e servizi a disposizione degli utenti interni (ufficio albo, vigilanza, amministrazione, ecc.) e di quelli esterni (consulenti, intermediari, Autorità, candidati alla prova, utenti generici, ecc.).

Definisce un'architettura multi-sito basata su micro-servizi con aree pubbliche (c.d. portale web OCF) ed aree riservate dedicate a specifici profili di utenti: dinamicamente e attraverso meccanismi di autenticazione forte, il sistema riconosce l'utente all'accesso, abilitando i servizi/le funzioni dedicate in base al profilo assegnato anche in relazione allo stato dello stesso nell'albo unico (es. consulente finanziario abilitato iscritto/cancellato, consulente finanziario autonomo iscritto/cancellato, società di consulenza finanziaria iscritta/cancellata, candidato alla prova unica/alla prova dedicata, ecc.).

Anche il 2020 prevede investimenti nel SIOCF in termini di:

- potenziamento funzionale (nuove funzioni e servizi/aggiornamenti/estensioni/integrazioni);
- stabilizzazione e ottimizzazione del sistema nel suo complesso;
- nuovi progetti di sviluppo SW integrati.

In particolare, nell'anno si prevede:

- l'implementazione nel SIOCF di una piattaforma completa di analisi dei dati e gestione evoluta degli alert di vigilanza preventiva a supporto delle attività dell'Ufficio di Vigilanza Albo;
- il prosieguo nell'implementazione di una maggiore integrazione tra il SIOCF e il sistema documentale di OCF nella gestione informatizzata delle istruttorie albo e vigilanza;
- il completamento funzionale nella gestione dei procedimenti amministrativi ovvero di adeguamento alle modifiche normative (rif. DM unico sui Consulenti Finanziari attualmente in consultazione).

È inoltre necessario intervenire nel potenziamento dell'infrastruttura HW e di rete rendendola più robusta, ridondata, sicura e performante per fronteggiare la crescita degli accessi, l'utilizzo documentale e la riorganizzazione dell'Ente.

Contestualmente, infatti, si prevede il passaggio dell'applicativo ad una versione più evoluta e robusta.

Proseguirà nel 2020 anche l'informatizzazione dei fascicoli dell'archivio elettronico, l'adeguamento del Titolare e del piano di fascicolazione alla nuova organizzazione anche in un'ottica di conservazione di lungo periodo.



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

In ambito sicurezza dei sistemi e protezione dei dati, gli Uffici DSI e UCL saranno coinvolti nei consueti assessment annuali sui sistemi (cybersecurity assessment) condotti dal Responsabile della Protezione dei Dati, sui contratti/servizi IT gestiti, sulle verifiche/adequamenti procedurali e sugli adempimenti (es. verifiche sugli Amministratori di Sistema) come previsto anche in attuazione del Modello Privacy OCF.

L'attività di consulenza legale

L'attività garantisce la necessaria consulenza legale alla struttura e la gestione di alcuni procedimenti amministrativi (accesso civico e generalizzato oltre alle cancellazioni per situazioni impeditive) ed è affidata all'Ufficio Consulenza Legale. Il ricorso a consulenze tecniche esterne resta, nelle previsioni, limitato al patrocinio legale (ove non sia possibile la costituzione personale in giudizio) e ad eventuali approfondimenti di natura tecnica e specialistica, non rientranti nelle competenze dell'Ufficio.

Rientrano nell'attività di supporto e consulenza legale: le verifiche preordinate allo svolgimento delle funzioni istituzionali, l'approfondimento di nuovi tempi e normative, il supporto nella definizione della regolamentazione dell'Organismo (normativa, regolamenti, disposizioni, manualistica interna) e delle decisioni sui reclami presentati alla Consob, nonché la formalizzazione delle condizioni generali e particolari dei contratti di fornitura dell'Organismo, e le comunicazioni per l'esecuzione dei contratti assicurativi stipulati (RC e D&O).

Nel corso del 2020 continuerà l'aggiornamento, la revisione delle procedure e policy in attuazione del Modello Privacy di OCF, secondo un processo di costante verifica e controllo dell'adeguatezza e rispondenza dello stesso e delle relative procedure all'organizzazione e alla normativa tutt'ora in fase di completamento a livello nazionale e comunitario.

Il modello di controllo

Le attività di controllo sono svolte sulla base della pianificazione periodica di verifiche condotte anche sull'applicazione del Manuale delle Procedure e Policy di OCF¹.

Proseguirà nell'esercizio 2020 l'attività di aggiornamento del Modello di organizzazione, gestione e controllo ex d.lgs. 231/2001 anche in considerazione delle modifiche organizzative interne che saranno realizzate e si procederà con la formazione obbligatoria del personale.

Altre attività: comunicazione istituzionale ed educazione finanziaria

OCF intende confermare il proprio impegno verso la realizzazione di iniziative di comunicazione istituzionale finalizzata all'educazione finanziaria. Si conferma altresì il proprio impegno istituzionale con la partecipazione del

¹ Il Manuale delle Procedure e Policy di OCF si compone attualmente di n. 30 documenti, tra disposizioni, procedure e policy.



Presidente dell'Organismo al Comitato previsto dalla Legge n. 15/2017 e con l'offerta formativa di OCF dedicata alle scuole primarie per l'anno scolastico 2019/2020.

Dati di bilancio

Con riferimento ai proventi, ed in particolare alla previsione dei contributi di iscrizione all'albo e alla prova valutativa da parte dei Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si è derogato per ragioni di maggior prudenza al criterio adottato negli ultimi anni che considera la media degli iscritti dall'avvio dell'operatività (anno 2009) prendendo altresì in esame il minor numero di iscrizioni stimate nel secondo assestamento del bilancio 2019.

Nel 2020 i proventi, complessivamente pari a € 11.154.500, derivano principalmente dai contributi previsti per:

- la quota annuale di mantenimento dell'iscrizione all'albo e di vigilanza, rimane confermata come per il passato:
 - di € 185 procapite dovuta dai n. 54.000 Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, per un importo complessivo di € 9.990.000;
 - di € 500 procapite dovuta dai n. 259 Consulenti finanziari autonomi, per un importo complessivo di € 129.500;
 - di € 3.000 dovuta da n. 36 Società di consulenza finanziaria iscritte, per un importo complessivo di € 108.000;
- l'iscrizione all'albo dei Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede: rimane invariata la quota di iscrizione (€ 300 procapite) con un numero di nuovi iscritti pari a 1.300, con proventi per € 390.000;
- l'iscrizione all'albo dei Consulenti finanziari autonomi: rimane invariata la quota di iscrizione (€ 500 procapite) con un numero di nuovi iscritti pari a n. 100, con proventi per € 50.000;
- l'iscrizione all'albo delle Società di consulenza finanziaria: rimane invariata la quota di iscrizione (€ 3.000 procapite) con un numero di nuovi iscritti pari a n. 10, con proventi per € 30.000;
- la partecipazione alla prova valutativa: anche in questo caso si conferma il valore di iscrizione degli anni precedenti (contributo di € 100) e si prevede un numero di aspiranti consulenti pari a 4.300. I relativi proventi ammontano a € 430.000.

Con riferimento agli oneri di valutazione, seguendo la politica di consolidamento delle nuove funzioni avviata già in passato, si è ritenuto di accantonare l'importo di € 25.000 al "fondo vincolato per decisione degli organi istituzionali". In corso d'anno si valuteranno eventuali incrementi.

È stato accantonato anche l'importo di € 47.900 al "fondo svalutazione crediti", sulla base dell'andamento dei dati storici dell'albo.



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

Il bilancio di previsione presenta un disavanzo di € 277.700 che sarà assorbito mediante l'utilizzo del "Fondo di stabilizzazione delle entrate contributive". Tale fondo sarà istituito nel 2019 al fine di neutralizzare le possibili oscillazioni dei gettiti contributivi negli esercizi successivi.

Il bilancio previsionale, illustrato nelle pagine che seguono, è composto da tre documenti:

- il **budget investimenti**: il prospetto, accompagnato da una sintetica descrizione, contiene il piano degli investimenti in immobilizzazioni immateriali e materiali;
- il **budget economico**: in conformità alla natura dell'OCF di associazione senza fini di lucro, distingue le sezioni in "Proventi" ed "Oneri". Gli stessi sono rilevati in base al principio della competenza economica. Le singole voci sono inoltre esposte al lordo dell'IVA, atteso che la normativa fiscale, applicabile alle associazioni senza scopo di lucro, non consente la detrazione di detta imposta;
- il **cash flow 2019**: rappresenta il risultato dei flussi finanziari previsti nell'anno.



BUDGET INVESTIMENTI 2020

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Descrizione	Costo storico	F.do amm.to 31/12/2019	Valore Residuo 31/12/2019	Investimenti 2020		Amm.ti 2020
				da immobil. in corso	incremento esercizio	
Costi d'impianto e ampl.	245.568	245.568	-			
Licenze d'uso/diritti	4.400.042	3.548.015	852.027		410.012	686.800
Costi di sviluppo e impl.sistemi inform.	1.300.992	1.300.992	-			-
Oneri pluriennali	12.200	12.200	-			-
Spese ristrutturazione immobili	148.254	133.380	14.874		12.444	8.000
Totale	6.107.056	5.240.155	866.901	-	422.456	694.800

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Descrizione	Costo storico	F.do amm.to 31/12/2019	Valore Residuo 31/12/2019	Investimenti 2020		Amm.ti 2020
				da immobil. in corso	incremento esercizio	
Mobili	229.279	129.030	100.249		23.837	17.100
Impianti telefonici	15.854	15.767	87			100
Macchine d'ufficio elettroniche	381.584	248.200	133.384		27.555	41.500
Impianti specifici	55.039	33.526	21.512		17.812	13.200
Beni di modico valore	100.881	100.881	-		6.222	6.300
Totale	782.636	527.404	255.232	-	75.426	78.200

Totale Investimenti esercizio 2020	497.882
Totale onere ammortamento 2020	773.000



BUDGET ECONOMICO 2020

<i>Budget Economico</i>	
<i>Esercizio 2020</i>	
ORGANISMO DI VIGILANZA E TENUTA DELL'ALBO UNICO DEI CONSULENTI FINANZIARI	
<i>Via Tomacelli, 146 Roma c.f. 97474000581</i>	
A)	PROVENTI CORRENTI
	1) Contributi
1a) Contributo quota annuale	€ 10.227.500
1b) Contributo prova valutativa	€ 430.000
1c) Contributo di iscrizione all'albo	€ 470.000
	Totale Contributi € 11.127.500
2) Altri ricavi e proventi	€ 14.300
	TOTALE PROVENTI CORRENTI € 11.141.800
B)	ONERI CORRENTI
3) Acquisti	€ 32.400
4) Servizi	€ 4.843.700
5) Godimento beni di terzi	€ 578.200
6) Personale	€ 4.833.800
7) Altri oneri di gestione	€ 154.400
8) Ammortamenti	€ 773.000
9) Accantonamenti	€ 25.000
10) Svalutazione crediti att. circ.	€ 35.200
	TOTALE ONERI CORRENTI € 11.275.700
A - B	DIFFERENZA TRA PROVENTI E ONERI CORRENTI -€ 133.900
C)	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI : € 6.900
	TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI € 6.900
	Risultato prima delle imposte -€ 127.000
	Imposte € 150.700
	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio -€ 277.700



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

<u>cash flow 2020</u>		
avanzo (disavanzo) finanziario inizio periodo	A	€ 4.974.800
USCITE	B	€ 11.133.900
ENTRATE	C	€ 11.033.100
avanzo (disavanzo) finanziario	A + B + C	€ 4.874.000