



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

Delibera n. 1832

RADIAZIONE DALL'ALBO UNICO DEI CONSULENTI FINANZIARI DEL SIG. ANDREA TULLIO CAPUZZO

IL COMITATO DI VIGILANZA DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA E TENUTA DELL'ALBO UNICO DEI CONSULENTI FINANZIARI

VISTO l'art. 1, comma 36, della legge 28 dicembre 2015, n. 208;

VISTO il decreto legislativo del 24 febbraio 1998, n. 58 – Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria (di seguito “TUF”), come successivamente modificato e integrato;

VISTA la legge 24 novembre 1981, n. 689, come successivamente modificata e integrata;

VISTO l'art. 10, commi 2 e 3, del decreto legislativo 3 agosto 2017, n. 129;

VISTO il regolamento intermediari adottato con delibera Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018 (di seguito “Regolamento Intermediari”);

VISTO il regolamento interno generale di organizzazione e attività dell'Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari, adottato con provvedimento del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24 maggio 2018 (di seguito “Regolamento Interno”);

VISTE le delibere Consob n. 20503 del 28 giugno 2018 e n. 20704 del 15 novembre 2018 di avvio dell'operatività dell'Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari;

VISTA la delibera OCF n. 420 del 13 settembre 2012, recante, tra l'altro, l'iscrizione all'Albo unico dei consulenti finanziari del Sig. Andrea Tullio Capuzzo nato a Milano (MI), il 21 luglio 1970, successivamente cancellato con delibera OCF n. 1582 del 9 febbraio 2021;

VISTA la delibera Consob n. 19744 del 29 settembre 2016 con cui il consulente è stato sospeso dall'Albo Unico dei Consulenti Finanziari per un periodo di tre mesi ai sensi dell'art. 196, comma 1, lett. c), del TUF;

VISTE le note del 5 novembre 2020 (prot. nn. 54108 e 54116 di pari data), successivamente integrate con comunicazione del 26 febbraio 2021 (prot. n. 16337 del 3 marzo 2021) con cui Banco di Desio e della Brianza S.p.A. segnalava il compimento di presunte condotte irregolari da parte del Sig. Andrea Tullio Capuzzo nello svolgimento dell'attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede;



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

VISTA la nota del 28 aprile 2021 (prot. n. 31667 del 29 aprile 2021) con la quale il predetto Intermediario ha fornito all'Organismo ulteriori informazioni relative all'operato del consulente;

VISTA la nota del 27 maggio 2021 (prot. n. 38529/21), con cui l'Ufficio Vigilanza Albo, in esito alle valutazioni effettuate sulla base delle risultanze acquisite nel corso dell'attività di vigilanza, ha contestato al Sig. Andrea Tullio Capuzzo, ai sensi dell'art. 196, comma 2, del TUF, tra l'altro, di non aver osservato i canoni di diligenza, correttezza e trasparenza nello svolgimento dell'attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede di cui all'art. 158, comma 1, del Regolamento intermediari, per aver comunicato e trasmesso ai clienti informazioni e documenti non rispondenti al vero;

RILEVATO che, con note del 31 maggio 2021 (prot. nn. 39182 e 39184 di pari data), il consulente ha presentato istanza di accesso agli atti del procedimento sanzionatorio a suo carico;

VISTE le note del 3 giugno 2021 (prot. nn. 33942 e 33949 pari data), ritrasmesse per motivi tecnici in data 4 giugno 2021, con cui rispettivamente l'Ufficio Vigilanza Albo e l'Ufficio Sanzioni Amministrative, nel dare positivo riscontro a detta istanza, hanno trasmesso gli atti del procedimento all'interessato;

ESAMINATE le memorie difensive presentate dal consulente con note del 1° luglio 2021 (prot. n. 45636 e 45643 di pari data);

VISTA la Relazione finale per il Comitato di Vigilanza – trasmessa anche alla parte con nota del 25 novembre 2021 (prot. n. 78560 di pari data) – con la quale l'Ufficio Sanzioni Amministrative, esaminati gli atti del procedimento, ha espresso le proprie considerazioni conclusive nel senso di ritenere accertata la sopra menzionata violazione contestata e ha formulato proposte motivate in ordine alla determinazione del tipo e dell'entità della relativa sanzione;

ESAMINATE le controdeduzioni scritte presentate dal Sig. Andrea Tullio Capuzzo con nota del 1° dicembre 2021 (prot. nn. 79615 di pari data), in replica alle considerazioni dell'Ufficio Sanzioni Amministrative;

CONSIDERATO che le argomentazioni svolte nelle predette controdeduzioni non presentano elementi idonei a mutare il quadro fattuale e valutativo risultante dall'attività istruttoria esaminata dall'Ufficio Sanzioni Amministrative;

RITENUTA conclusivamente accertata, a carico del Sig. Andrea Tullio Capuzzo, la sopracitata violazione dell'art. 158, comma 1, del Regolamento Intermediari;



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

CONSIDERATO che, in ordine alla individuazione del tipo e dell'entità della sanzione:

- ai sensi dell'art. 180, comma 1, del Regolamento Intermediari, l'Organismo irroga le sanzioni di cui all'art. 196, comma 1, lettere *a)*, *b)*, *c)* e *d)* del TUF, in base alla gravità della violazione e tenuto conto della eventuale recidiva, per qualsiasi violazione di norme del Testo Unico, del Regolamento Intermediari e di altre disposizioni generali o particolari emanate in base alle stesse;
- ai sensi dell'art. 180, comma 3, lett. *a)*, n. 5 Regolamento Intermediari, l'Organismo dispone la radiazione dall'Albo unico dei consulenti finanziari in caso comunicazione e trasmissione alla clientela di informazioni e documento non corrispondenti al vero;
- con riferimento alla complessiva gravità della condotta, si riscontra nel caso di specie la reiterata trasmissione di informazioni non rispondenti al vero, con modalità idonee ad indurre in errore la clientela con riguardo alle proprie scelte di investimento, mediante l'utilizzo di documentazione intenzionalmente artefatta, in modo ripetuto e prolungato nel tempo e in danno di una pluralità di clienti che costituisce circostanza tale da compromettere radicalmente l'affidabilità del Sig. Andrea Tullio Capuzzo nei confronti della clientela e dei potenziali investitori. Tale condotta, autonomamente da sanzionare con il massimo edittale alla luce di quanto sopra rappresentato, risulta, peraltro, nella fattispecie ulteriormente aggravata dalla sussistenza di una recidiva per essere il consulente, nello svolgimento del mandato presso un precedente Intermediario, incorso proprio nella medesima violazione consistente, in particolare, nell'elaborazione e successiva consegna alla clientela di documentazione e rendicontazioni riportanti informazioni non rispondenti al vero;
- con riferimento all'elemento soggettivo, le violazioni risultano compiute dal Sig. Andrea Tullio Capuzzo a titolo di dolo;

SULLA BASE dei fatti, delle valutazioni e delle motivazioni contenute nell'Atto di accertamento, che è unito alla presente delibera e ne forma parte integrante, nonché negli atti in esso richiamati,

DELIBERA

che il Sig. Andrea Tullio Capuzzo nato a Milano (MI), il 21 luglio 1970, è radiato dall'Albo unico dei consulenti finanziari, ai sensi dell'art. 196, comma 1, lettera *d)*, del TUF.

La presente delibera sarà notificata al soggetto interessato e pubblicata sul sito *web* dell'OCF.

Avverso il presente provvedimento è ammesso ricorso *ex art.* 196, comma 4-*bis*, TUF alla Corte d'Appello competente per territorio entro trenta giorni dalla data di notifica.



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

Avverso il presente provvedimento è ammessa, altresì, domanda di riesame in forma di reclamo ai sensi dell'art. 61 del Regolamento interno generale di organizzazione e attività dell'OCF. Il reclamo al Comitato di Vigilanza non sospende i termini di decadenza per la presentazione del ricorso alla Corte d'Appello.

Roma, 26 gennaio 2022

PER IL PRESIDENTE
Firmato digitalmente da
Raffaele Lener