

La promozione finanziaria e la responsabilità economica

VENERDÌ 25 NOVEMBRE 2011 16:36 MATTEO CHIAMENTI



Qual è l'impatto della responsabilità economica sull'attività di promozione finanziaria? Un botta e risposta ci aiuta a comprenderlo

Domanda

Dr. Cassol,

leggendo il suo scritto sulla responsabilità economica di un Promotore Finanziario, forse per la prima volta, dopo dieci anni capisco la portata dei rischi economici a cui sono soggetto.

Ma non è eccessivo?

La ringrazio prima per avermi fatto capire e poi per un suo ulteriore chiarimento.

Risposta

Egregio lettore di IFANEWS,

la responsabilità del Promotore Finanziario è chiara e corrisponde alla responsabilità che ogni professionista ha nell'esercizio dell'attività.

Evidenzio che in caso di inadempimento degli obblighi di informazione diligente, corretta e trasparente, affinché il Cliente comprenda consapevolmente i rischi a cui è soggetto, ad esempio nel deposito degli strumenti o del denaro in un "conto omnibus", **il Promotore Finanziario è esposto sia per quanto riguarda provvedimenti di risarcimento definiti dalla Consob, sia in relazione a sentenze in caso di causa civile.**

Alcuni anni fa un Collega ebbe a sottolineare che nell'offerta d'investimenti privi della Sicurezza, sarebbe opportuno che il Promotore Finanziario fosse nullatenente.

Certamente non è questa la soluzione, però esprime compiutamente il problema da Lei sollevato.

