



gnothi se autòn

ISTITUTI SUPERIORI UNIVERSITARI

Chi è il promotore finanziario

In Italia, ai sensi dell'art. 31 del *Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria*, viene indicato come **promotore finanziario** la persona fisica che, in qualità di dipendente, agente o mandatario, esercita professionalmente l'offerta fuori sede di strumenti finanziari e di servizi di investimento, ovvero **l'unica figura professionale** che in rappresentanza di un intermediario abilitato, cioè di una **banca**, può svolgere nei confronti dei risparmiatori attività di promozione e collocamento di strumenti finanziari e servizi d'investimento in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze dell'intermediario per il quale opera. I promotori finanziari sono, dunque, agenti monomandatari, possono, cioè, vendere soltanto i prodotti dell'istituto finanziario per il quale lavorano, pena la radiazione dall'Albo. Per poter esercitare la professione, il promotore finanziario deve essere iscritto all'**Albo unico nazionale dei promotori finanziari** tenuto dall'**Organismo per la tenuta dell'Albo dei Promotori Finanziari**. Gli aspiranti promotori devono essere in possesso di un titolo di studio almeno pari al **diploma di scuola media superiore**.

Possono ottenere di essere iscritti di diritto all'Albo coloro che risultino essere in possesso di specifici requisiti di professionalità ed in particolare: **agenti di cambio**, iscritti al ruolo unico nazionale o al ruolo speciale tenuti dal Ministero del Tesoro; negozianti abilitati (art. 7, comma 2, Legge 1/1991); funzionari di banca o d'impresa d'investimento, preposti o responsabili di unità operativa di banca o di impresa d'investimento. Questi soggetti devono aver svolto per almeno un triennio uno dei servizi di investimento previsti dall'art. 1, comma 5, del Decreto Legge 58/1998; funzionari di banca addetti alla commercializzazione di prodotti finanziari della banca (l'attività deve essere stata svolta per un periodo di tempo complessivamente pari ad un triennio); responsabili del controllo interno.