



Stefano M. Masullo, classe 1964, laurea in economia e master in comunicazione e finanza, in passato procuratore alla Borsa di Milano presso gli Agenti di Cambio Leonzio – Combi e broker registrato al NASD a New York per le Borse statunitensi, fondatore e presidente Opus Consulting SpA, amministratore delegato Euro Sopa Holding SpA, consulente e consigliere di gruppi bancari, assicurativi, finanziari, industriali, è specializzato in consulenza e gestione di patrimoni mobiliari ed immobiliari, finanza di impresa, pianificazione fiscale, comunicazione finanziaria e formazione. Attualmente direttore marketing e comunicazione Sintesi SpA, SIB – Sintesi Investment Broker SpA, Sintesi Financial Network srl; direttore relazioni esterne De Vittori of Switzerland SA gruppo con sede a Lugano e presente direttamente in 12 piazze finanziarie internazionali. Socio fondatore e segretario generale di ASSOCONSULENZA e di ASSOCREDITO, rettore Università ISFOA di Lugano, autore di oltre 300 pubblicazioni e di 20 best sellers aziendali, di cui uno adottato dall'Università Bocconi di Milano, è opinionista presso le più importanti testate giornalistiche e televisive specializzate di settore. Autore nell'ottobre del 2001 di un libro dedicato alla finanza islamica di cui è reputato uno dei maggiori esperti italiani, è direttore editoriale di *Shirkah* prima rivista svizzera dedicata all'Islamic banking.

Professione mediatore creditizio: disciplina e operatività

VALTER CASINI EDITORE ROMA euro 18

In un mercato finanziario sempre più complesso, dove è difficile orientarsi, diventa fondamentale sia per l'investitore che per l'impresa, nonché per i gruppi bancari e assicurativi, essere assistiti da un professionista altamente preparato e qualificato che sappia individuare razionalmente e analiticamente la migliore soluzione possibile sia sul fronte dell'erogazione che su quello degli impieghi. Il Consulente di Credito Bancario e Fi-

nanziario professionista, naturale evoluzione dell'obsoleta figura del mediatore creditizio e dell'agente in attività finanziarie, dovrà essere in grado di comprendere e analizzare i molteplici bisogni del cliente.

L'obiettivo sarà la realizzazione di soluzioni personalizzate, che portino all'instaurarsi di un rapporto duraturo basato sulla fiducia.

Il presente volume realizzato da due importanti e noti operatori del settore Stefano M. Masullo e Mattia Lettieri www.assoconsulenza.com, www.sintesiconsult.com, www.unisfoa.ch, www.devittori.com, www.wap-mag.com, descrive gli aspetti operativi per l'esercizio dell'attività, definisce gli elementi tecnici, contrattuali, economici e legali, descrivendo metodi e strumenti per la creazione e il consolidamento del vantaggio competitivo di questa nuova ed emergente figura professionale.



Mattia Lettieri, classe 1968, laurea in economia e commercio e master Assoconsulenza per Consulenti di Investimento ed in pianificazione societaria e fiscale Università ISFOA.

Tributarista e revisore contabile, attivo dal 1994 nel settore della consulenza fiscale, aziendale e finanziaria; ha collaborato con gruppi bancari e finanziari quali FIDA SIM, gruppo Cassa di Risparmio di Torino e Unicredit SIM, attualmente è vice delegato Campania INT Istituto Nazionale Tributaristi, responsabile delegazione Avellino del Collegio dei Periti Italiani, vice presidente Nova Universitas Solofrae ONLUS, delegato provinciale Avellino Assoconsulenza, presidente collegio dei revisori comune di Solfora, assistente di Economia e Gestione delle Imprese Commerciali e di Strategie dei Finanziamenti alle Aziende Pubbliche all'Università degli Studi di Salerno, docente di Analisi Finanziaria e Finanza di Impresa alla Università ISFOA di Lugano.

Vision PROFESSIONE MEDIATORE CREDITIZIO

In un mercato finanziario sempre più complesso, dove è difficile orientarsi, diventa fondamentale sia per l'investitore che per l'impresa, nonché per i gruppi bancari e assicurativi, essere assistiti da un professionista altamente preparato e qualificato che sappia individuare razionalmente e analiticamente la migliore soluzione possibile sia sul fronte dell'erogazione che su quello degli impieghi. Il Consulente di Credito Bancario e Finanziario professionista, naturale evoluzione dell'obsoleta figura del mediatore creditizio e dell'agente in attività finanziarie, dovrà essere in grado di comprendere e analizzare i molteplici bisogni del cliente.

L'obiettivo sarà la realizzazione di soluzioni personalizzate, che portino all'instaurarsi di un rapporto duraturo basato sulla fiducia.

Il presente volume descrive gli aspetti operativi per l'esercizio dell'attività, definisce gli elementi tecnici, contrattuali, economici e legali, descrivendo metodi e strumenti per la creazione e il consolidamento del vantaggio competitivo di questa nuova ed emergente figura professionale.

18,00 euro

ISBN 978-88-7905-123-1



9 788879 051231



Casini Editore

www.valtercasini.com
info@casinieditore.com

Indice

Prefazione (di Luigi Pagliuca)
Introduzione (di Giuseppe G. Santorsola)
Presentazione (di Alberto Di Pietro)
Postfazione (di Giuseppe Marino)

1. La mediazione creditizia

- 1.1 Il mediatore creditizio
- 1.2 Le normative sul credito e la professione del mediatore creditizio
- 1.3 Le funzioni del mediatore creditizio
- 1.4 Estratto dal Codice Civile
- 1.5 L'Albo dei mediatori creditizi
- 1.6 I requisiti di onorabilità
- 1.7 procedura per la verifica dei requisiti
- 1.8 Differenza tra mediatori creditizi ed agenti in attività finanziaria
- 1.9 Domanda di iscrizione all'Albo

2. Gli obblighi previsti dalla legge a carico delle imprese di investimento

- 2.1 Il quadro normativo della disciplina dei mercati finanziari – La Legge 02/01/91 n. 1
- 2.2 Il testo Unico dell'Intermediazione finanziaria
- 2.3 Obblighi di comportamento
- 2.4 Art. 21: Criteri generali

3. Il mediatore e le figure affini

- 3.1 Agente finanziario
- 3.2 Agente di cambio
- 3.3 Remisier
- 3.4 Negoziatore di borsa
- 3.5 Il promotore finanziario
- 3.6 Agente assicurativo
- 3.7 Broker
- 3.8 Produttore assicurativo
- 3.9 Il Courtier
- 3.10 Il Consulente finanziario

4. La normativa antiriciclaggio

- 4.1 Il delitto di Riciclaggio. Introduzione
- 4.2 La normativa antiriciclaggio: l'obbligo di segnalazione di operazioni sospette
- 4.3 Il delitto di usura. Struttura del reato nelle vecchie e nuove formulazioni
- 4.4 La mediazione usuraria
- 4.5 Le circostanze aggravanti
- 4.6 L'attività delle banche e il delitto di usura

Conclusioni

APPENDICE

Il caso aziendale Sintesi SpA (di Giuseppe Marino)

Le prospettive di riforma del consulente nel settore credito e finanziario (di Corrado Chessa)

Mediazione creditizia: I futuro della professione e la tutela della categoria (di Stefano Serra)

Assocredito – Associazione Italiana
Consulenti di Credito Bancario e Finanziario

Bibliografia

Profili degli autori

Stefano M. Masullo

Stefano M. Masullo, classe 1964, laurea in economia e master in comunicazione e finanza, in passato procuratore alla Borsa di Milano presso gli Agenti di Cambio Leonzio – Combi e broker registrato al NASD a New York per le Borse statunitensi, fondatore e presidente Opus Consulting SpA, amministratore delegato Euro Sopa Holding SpA, consulente e consigliere di gruppi bancari, assicurativi, finanziari, industriali, è specializzato in consulenza e gestione di patrimoni mobiliari ed immobiliari, finanza di impresa, pianificazione fiscale, comunicazione finanziaria e formazione.

Attualmente direttore marketing e comunicazione Sintesi SpA, SIB – Sintesi Investment Broker SpA, Sintesi Financial Network srl; direttore relazioni esterne De Vittori of Switzerland SA gruppo con sede a Lugano e presente direttamente in 12 piazze finanziarie internazionali.

Socio fondatore e segretario generale di ASSOCONSULENZA e di ASSOCREDITO, rettore Università ISFOA di Lugano, autore di oltre 300 pubblicazioni e di 20 best sellers aziendali, di cui uno adottato dall'Università Bocconi di Milano, è opinionista presso le più importanti testate giornalistiche e televisive specializzate di settore.

Autore nell'ottobre del 2001 di un libro dedicato alla finanza islamica di cui è reputato uno dei maggiori esperti italiani, è direttore editoriale di Shirkah prima rivista svizzera dedicata all'Islamic banking.

Mattia Lettieri

Mattia Lettieri, classe 1968, laurea in economia e commercio e master Assoconsulenza per Consulenti di Investimento ed in pianificazione societaria e fiscale Università ISFOA.

Tributarista e revisore contabile, attivo dal 1994 nel settore della consulenza fiscale, aziendale e finanziaria; ha collaborato con gruppi bancari e finanziari quali FIDA SIM,

gruppo Cassa di Risparmio di Torino e Unicredit SIM, attualmente è vice delegato Campania INT Istituto Nazionale Tributaristi, responsabile delegazione Avellino del Collegio dei Periti Italiani, vice presidente Nova Universitas Solofrae ONLUS, delegato provinciale Avellino Assoconsulenza, presidente collegio dei revisori comune di Solofra assistente di Economia e Gestione delle Imprese Commerciali e di Strategie dei Finanziamenti alle Aziende Pubbliche all'Università degli Studi di Salerno, docente di Analisi Finanziaria e Finanza di Impresa alla Università ISFOA di Lugano.

Per comunicazioni con gli autori contattare:

Assoconsulenza – Associazione Italiana Consulenti di Investimento

www.assoconsulenza.eu

Assocredito Associazione Italiana Consulenti di Credito Bancario e Finanziario

www.assocredito.org

Email: info@assoconsulenza.eu stefano.masullo@sintesiconsult.com