

16 gennaio 2003 0:00

Ho affidato il tutto ad un promotore finanziario di una nota banca ...

Buonasera, sono un italiano residente all'estero che ha però mantenuto buona parte dei suoi risparmi in Italia. Purtroppo ho affidato il tutto ad un promotore finanziario di una nota banca e lo scorso mese mi sono reso conto dai rendiconti di avere in portafoglio obbligazioni Cirio e Xerox. Il loro controvalore è drasticamente ridotto rispetto al loro valore nominale. Seguo il vostro sito e, seguendo i suggerimenti che avete dato ad altri risparmiatori, ho chiesto al mio promotore finanziario di avere copia del documento relativo al mio profilo di rischio. Mi ha risposto che si "è dimenticato" di farmelo firmare ma che non dovrei preoccuparmi perché devo considerare solo il valore nominale dei miei titoli. Ovviamente mi sento preso in giro e volevo chiedere se, visto che non sono stato informato dei rischi dei miei investimenti, posso chiedere di avere i soldi indietro dalla banca cui questo promotore fa capo. Quale è la procedura da adottare in questo caso?

A chi posso rivolgermi ulteriormente??

Vi ringrazio molto per l'aiuto e mi congratulo per il Vostro sito.

Cordiali saluti

Risposta:

La "dimenticanza" del promotore non è una cosa che debba essere presa alla leggera.

È una grave inadempienza del testo unico sulla finanza del quale la banca del promotore risponde in solido.

In Italia il promotore è semplicemente un agente della banca e le responsabilità ricadono in solido sull'istituto finanziario (il quale, eventualmente, si rifara' sul promotore).

La risposta che le ha dato il promotore o è sintomo di una scarsissima cultura finanziaria o, peggio, di malafede. Considerare solo il valore nominale è scorretto in tutti i casi, ma nelle due fattispecie è -ovviamente- ancora più sbagliato. Ha tutte le ragioni per sentirsi preso in giro.

Per adire alle vie legali è necessario essere assistiti da un professionista che conosca molto bene la materia, che non è affatto semplice né comune. In questo caso vi sono gli estremi per far valere -anche legalmente- l'inadempienza di cui il promotore finanziario si è reso responsabile.