



OPEC
Financial

STATUTO

Organizzazione Professionale di livello
Europeo dei Consulenti Finanziari



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

STATUTO

Art.1 - Costituzione e sede

E' costituita l'Organizzazione Professionale Europea dei Consulenti Finanziari nell'area del credito della finanza delle assicurazioni e del settore immobiliare denominata "O.P.E.C.F.", o più semplicemente "OPEC Financial".

L'Organizzazione è retta dal presente Statuto e dalle vigenti norme di legge in materia.

L'Organizzazione di livello Europeo ha sede in Roma c/o Federpromm-Uiltucs in Via Nizza 128, ma potrà trasferirsi in altra sede in Roma in qualunque momento tramite delibera del Comitato Direttivo Centrale, denominato anche Consiglio Direttivo. Essa potrà istituire sedi territoriali a livello regionale e locale e anche rappresentanze nei paesi UE ed extra UE.

Art.2 - Carattere dell'Organizzazione

L'Organizzazione O.P.E.C.F. ha carattere volontario e non ha scopo di lucro. E' indipendente, pluralista, autonoma e democratica, apolitica e apartitica secondo i principi su cui si basa la Costituzione della Repubblica Italiana e secondo le direttive e normative Europee disciplinanti le Organizzazioni e le Associazioni. I Soci e le eventuali Associazioni od Organizzazioni Professionali similari che dovessero a essa aderire sono tenuti al rispetto delle norme che disciplinano il presente Statuto e assumere un comportamento corretto sia nelle relazioni interne con gli altri soci sia con i terzi.



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

L'Organizzazione potrà consorziarsi e partecipare a iniziative comuni con altre Organizzazioni e/o Associazioni similari che hanno gli stessi scopi nonché partecipare a Enti, Istituzioni, di natura sia privata che pubblica con scopi sociali, educativi, culturali e umanitari.

Art.3 - L'Organizzazione

L'Organizzazione oltre ad avere la sede nazionale di coordinamento è strutturata territorialmente su base regionale e locale, nonché tramite le Associazioni e le Organizzazioni che vi aderiranno anche in altri paesi europei.

L'Organizzazione potrà assumere, quindi, anche una struttura federativa o confederativa secondo modalità e criteri che saranno contenuti in apposito regolamento che sarà approntato dal Consiglio Direttivo.

Art.4 - Durata dell'Organizzazione

L'Organizzazione ha durata illimitata.

Art.5 - Scopi dell'Organizzazione

L'Organizzazione OPEC Financial si prefigge due obiettivi principali per cui costituisce due separate sezioni.

Sezione a): OPEC Financial Professional. Ha per oggetto la difesa degli interessi di tutti i professionisti e operatori iscritti ai rispettivi albi o elenchi professionali regolamentati secondo i dettami e le normative di riferimento sia di livello comunitario sia nazionali, nonché le persone giuridiche iscritte a tali



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

albi e i propri collaboratori di ogni livello e operanti in ogni sede nazionale e internazionale. Di promuovere azioni di difesa individuale e collettiva nei confronti di enti, aziende, istituzioni pubbliche e private che ledono gli interessi soggettivi degli associati.

Promuovere azioni di natura sindacale, legale e amministrativa anche con autonome iniziative prevalentemente verso le istituzioni creditizie, finanziarie, assicurative e immobiliari a difesa delle categorie rappresentate e ad essa associate. Inoltre, saranno forniti a tutti gli associati i servizi di supporto necessari per l'agevole svolgimento dell'attività professionale e saranno altresì approfonditi i problemi generali, economici, tecnici e sociali che possano interessare l'attività e il rapporto contrattuale con aziende prestatori di servizio, elaborando soluzioni in merito. OPEC Financial si propone la rappresentanza e l'assistenza degli associati, la difesa e il controllo della qualificazione professionale, la loro formazione e la loro tutela economica.

OPEC Financial, oltre la tutela e gli scopi di cui sopra, può promuovere attività di formazione, di ricerca, di studio, di informazione e di impulso al fine di tutelare i diritti e i legittimi interessi degli associati per il riconoscimento del loro patrimonio mobiliare e immobiliare e le loro attività di lavoro che non siano regolamentate o riconosciute dalla legge o dai contratti. A tale scopo, l'Organizzazione potrà perseguire le sue finalità con tutti i mezzi che riterrà più opportuni, favorendo anche la crescita culturale e sociale dei suoi aderenti.

OPEC Financial, in particolare, si prefigge l'obiettivo di rappresentare gli



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

interessi dei consulenti finanziari (sia autonomi, sia con mandato da parte di Intermediari) nei competenti Organismi a livello territoriale, regionale, nazionale, comunitario e internazionale

Sezione B): OPEC Financial Educational. Ha per oggetto lo sviluppo delle conoscenze in ambito finanziario di tutti i privati cittadini italiani interessati a conseguire maggiore consapevolezza e competenza nella gestione delle proprie problematiche finanziarie sia di natura personale e familiare sia nei rapporti con intermediari e consulenti in materia di credito e risparmio. Tale obiettivo sarà perseguito con attività d'informazione e formazione nonché con interventi diretti volti a un diffuso e adeguato sviluppo della cultura finanziaria in Italia. Inoltre, l'Organizzazione è attiva nella tutela degli associati sui temi di sofferenze bancarie, sovraindebitamento, micro credito e in difesa dai comportamenti vessatori talvolta messi in atto dalle banche. OPEC Financial svolgerà la maggior parte delle suddette attività direttamente e/o con l'ausilio dei professionisti associati alla sezione A) Professional. Particolare attenzione da parte di Opec Finacial sarà riservata e dedicata alla alfabetizzazione finanziaria nelle scuole di ogni ordine e grado in stretta collaborazione e in sinergia con le Istituzioni deputate al miglioramento della cultura dei cittadini e risparmiatori. Tale collaborazione potrà essere svolta anche con il supporto e l'ausilio di Associazioni o Organizzazioni similari che hanno le stesse finalità e senza scopo di lucro. Infine, l'Organizzazione potrà realizzare programmi e progetti formativi digitali ai vari livelli necessari ad allargare la conoscenza delle informazioni del settore finanziario, creditizio, previdenziale e assicurativo.



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

Infine, OPEC Financial potrà pubblicare libri, riviste, giornali, guide informative, organizzare convegni, aprire un forum sul proprio portale, affinché vi sia una corretta e costante informazione dei mezzi pubblicitari per eliminare la pubblicità ingannevole e le pratiche commerciali abusive.

Art.6 - Requisiti e dovere dei Soci

Possono essere soci di OPEC Financial sia le persone fisiche sia le persone giuridiche, le associazioni e le organizzazioni similari, che condividano la natura e gli obiettivi dell'Organizzazione e, ove previsto, rispettino tutti gli impegni di moralità e correttezza insiti nell'attività sociale.

Tutti gli iscritti alla Sezione A) Professional dovranno avere la qualifica di consulenti finanziari iscritti all'OCF ovvero consulenti finanziari generici (Legge 4 del 2013), o professionisti iscritti ad altri Albi professionali. Possono essere costituite speciali sezioni riservate a particolari categorie per le quali può essere previsto un diverso canone associativo.

La qualifica di socio dell'Organizzazione dà diritto a quanto disciplinato dal presente Statuto e impone il rispetto del codice etico e deontologico. La qualifica di socio si acquisisce con la sottoscrizione della delega di adesione, con il pagamento della relativa quota associativa alle condizioni contrattualmente previste. L'appartenenza all'Organizzazione ha carattere libero e volontario ma impegna gli aderenti al rispetto delle risoluzioni prese dai suoi organi rappresentativi, secondo le competenze statutarie.



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

Art.7 - Caratteristiche dei Soci e rispettive quote associative

Soci fondatori, con diritto di voto, canone annuale Euro 120,00;

Soci ordinari - Sezione A) Professional, canone annuale Euro 50,00, che al loro interno potranno eleggere due rappresentanti, non da scegliere tra i soci fondatori, i quali avranno diritto di voto;

Soci privati – Sezione B) Educational, senza diritto di voto, iscrizione gratuita;

Soci sostenitori, senza diritto di voto, con offerta libera per la quota associativa annuale.

Art.8 - Ammissione dei Soci

Soci ordinari: l'ammissione avviene con processo digitale, su domanda degli interessati attraverso la sottoscrizione della delega di adesione e la sua accettazione viene comunicata agli interessati dal Consiglio Direttivo che ne valuta i requisiti deontologici e professionali. L'iscrizione decorre dalla sottoscrizione della delega di adesione e dal riscontro del pagamento della relativa quota di tesseramento. La validità del suo rinnovo è subordinato al pagamento della quota associativa per l'anno di competenza.

Soci privati: l'iscrizione, proveniente da privati cittadini, è accettata d'ufficio non essendo possibile alcun tipo di verifica preliminare.



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

Art.9 - Perdita della qualifica di socio

La qualifica di socio può venir meno per i seguenti motivi:

per dimissioni dell'interessato;

in caso di decesso dell'interessato;

per mancato pagamento della quota associativa;

per incompatibilità e per aver contravvenuto alle norme e obblighi del presente statuto, del suo codice deontologico o per altri motivi che comportino indegnità;

per decadenza o perdita dei requisiti in base ai quali è avvenuta l'ammissione.

La perdita della qualifica di socio non dà diritto alla restituzione delle quote associative già versate.

La qualifica di socio fondatore è a vita. Tuttavia, il socio fondatore che non si impegni attivamente per il positivo andamento dell'Organizzazione e che non presenzi senza giustificato motivo a due assemblee consecutive, perde la qualifica di socio fondatore e quindi diventerà a tutti gli effetti socio ordinario. La perdita della qualifica gli verrà comunicata per iscritto dal Presidente o dal Segretario Generale.

Art.10 - Organi della Organizzazione O.P.E.C.F.

Gli organi dell'Organizzazione sono:

l'Assemblea Nazionale

Presidenza Nazionale

Il Comitato Direttivo Centrale o Consiglio Direttivo



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

Il Segretario Generale, Rappresentante Legale

Art.11 - L'Assemblea

L'Organizzazione ha nell'Assemblea il suo organo sovrano. Hanno diritto di partecipare all'Assemblea sia ordinaria che straordinaria, tutti i soci con diritto di voto e in regola con il pagamento delle quote associative. Sarà cura del Presidente dell'Assemblea comunicare a tutti gli Associati il verbale mediante pubblicazione nell'Area riservata del sito web.

L'assemblea viene convocata in via ordinaria almeno una volta all'anno entro il 30 aprile per l'approvazione del bilancio dell'anno precedente e per presentare e approvare il bilancio preventivo dell'anno in corso. Il rinnovo delle cariche sociali è previsto ogni cinque anni.

L'assemblea può inoltre essere convocata tanto in sede ordinaria quanto in sede straordinaria per decisione del Consiglio Direttivo o su richiesta indirizzata al Segretario Generale da almeno due terzi dei soci con diritto di voto.

Art.12 - Convocazione dell'Assemblea

L'assemblea ordinaria e l'assemblea straordinaria sono convocate con preavviso di almeno 15 giorni dal Segretario Generale mediante avviso di posta elettronica, pec, via sms, via fax o lettera all'indirizzo del socio indicato nella scheda di adesione. L'avviso di convocazione è pubblicato anche sul portale della Organizzazione OPEC Financial.

Art.13 - Deliberazioni dell'Assemblea

L'assemblea in sede ordinaria è regolarmente costituita in prima convocazione con la presenza di almeno la metà più uno dei delegati e in seconda convo-



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

cazione con la presenza di almeno 2/5 degli aventi diritto.

L'assemblea in sede straordinaria è regolarmente costituita sia in prima sia in seconda convocazione con la presenza di almeno la metà più uno dei delegati aventi diritto.

L'assemblea è presieduta dal Presidente Nazionale o da un componente del Consiglio Direttivo designato dall'Assemblea stessa all'inizio dei suoi lavori che nomina anche un segretario verbalizzante. I lavori dell'Assemblea potranno essere sottoposti a registrazione magnetica.

In caso di parità dei voti sulle deliberazioni assunte dall'Assemblea deve essere chiamata subito a votare una seconda volta. Le deliberazioni prese in conformità alla Statuto obbligano tutti i delegati anche se assenti o per delega, dissidenti o astenuti dal voto.

L'Assemblea vota normalmente per alzata di mano su decisione del Presidente e per argomenti di particolare importanza la votazione può essere effettuata a scrutinio segreto. In questo caso il Presidente dell'Assemblea può scegliere due scrutatori fra i delegati presenti.

Art.14 - Compiti dell'Assemblea

All'Assemblea spettano i seguenti compiti:

in sede ordinaria

ratifica i bilanci consuntivi e preventivi e le relazioni del Comitato Direttivo;
elegge i membri del Consiglio Direttivo;



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

sospende e/o revoca i membri del Consiglio Direttivo su proposta motivata del Segretario Generale;
delibera sulle quote del tesseramento annuale;
delibera sulle direttive d'ordine generale e sull'attività svolta e sulle strategie delineate dal Segretario Generale e/o dal Consiglio Direttivo;
delibera su ogni altro argomento di carattere ordinario sottoposto alla sua approvazione dal Consiglio Direttivo.

in sede straordinaria

delibera sullo scioglimento dell'Organizzazione;
delibera sulle proposte di modifica dello statuto;
delibera su ogni altro argomento di carattere straordinario sottoposto alla sua approvazione dal Segretario Generale e/o dal Consiglio Direttivo.

Art.15 - Compiti - Composizione e Durata del Comitato Direttivo

Il Comitato Direttivo ha il compito di:

deliberare sulle questioni riguardanti l'attività dell'Organizzazione per l'attuazione delle sue finalità e secondo le direttive dell'Assemblea assumendo tutte le iniziative del caso;
deliberare su ogni atto di carattere patrimoniale e finanziario che ecceda l'ordinaria amministrazione;
dare parere su ogni altro oggetto sottoposto al suo esame da parte del Segretario Generale.

Il Comitato Direttivo delibera a maggioranza semplice, per alzata di mano, in base al numero dei presenti. In caso di parità prevale il voto del Segretario Generale.



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

Il Comitato Direttivo Centrale è formato da un massimo di 11 membri eletti dall'Assemblea in sede straordinaria, e il mandato ha una durata di 5 (cinque) anni. Al termine del loro mandato i Componenti eletti possono essere riconfermati.

I membri del Comitato Direttivo potranno ricevere compensi solo se espressamente deliberati dall'Assemblea in modo motivato, fatto salvo il rimborso delle spese effettivamente sostenute.

Il Comitato Direttivo Centrale si riunisce almeno una volta l'anno e comunque ogni qualvolta il Segretario Generale lo ritenga necessario.

Art.16 - Presidenza Nazionale

E' un organo di mera rappresentanza con funzioni di Comitato Etico, è coordinata e presieduta dal Presidente Nazionale ed è composta da:

Presidente Nazionale

Vice-Presidente

Segretario Generale

Segretario Organizzativo

Segretario alla Cultura

Art.17 - Compiti e funzioni

La cariche dei componenti della Presidenza Nazionale sono elettive e i suoi membri devono essere scelti nell'ambito del Consiglio Direttivo. Dura in carica cinque anni e i suoi componenti possono essere riconfermati.

Spetta al Segretario Generale la rappresentante dell'Organizzazione in tutte le



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

sedi e inoltre ha la rappresentanza legale di fronte ai terzi e in giudizio. Il Segretario Generale ha la responsabilità della conduzione e del buon andamento degli affari sociali e a lui spetta la firma degli atti sociali che impegnano l'Organizzazione nei riguardi dei soci e dei terzi. E' compito del Segretario Generale sovrintendere all'attuazione delle deliberazioni assunte dall'Assemblea e dal Consiglio Direttivo. Il Segretario Generale può delegare a uno o più membri della Presidenza Nazionale parte dei suoi compiti in via transitoria o permanente.

In caso di dimissioni o d'impedimento grave, assumono le funzioni del Segretario Generale il Presidente o il Vice-Presidente in attesa che il Consiglio Direttivo provveda a eleggere il nuovo Segretario Generale sino alla successiva riunione dell'Assemblea.

Il Presidente Nazionale ha il ruolo di rappresentanza politica presso le Istituzioni e di presiedere e coordinare la Presidenza Nazionale e il Comitato Etico.

Il Segretario Organizzativo ha il ruolo di coordinare le attività organizzative e di proporre progetti coerenti con l'oggetto sociale. Inoltre, deve approntare i servizi nazionali deliberati dagli Organi competenti dell'Organizzazione coordinandone le attività anche sul piano territoriale.

Il Vice-Presidente, oltre al suo ruolo di rappresentanza all'interno della Presidenza Nazionale, ha anche la funzione di Tesoriere. Quindi, redige il bilan-



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

cio finale e quello preventivo dell'Organizzazione e unitamente al Segretario Generale ha il compito di aprire e chiudere conti correnti bancari e postali, se necessario per le funzioni operative anche in altri paesi dell'UE - depositando le loro firme in forma disgiunta; può emettere assegni, ricevere versamenti dandone quietanza e comunque gestire tutti i flussi finanziari di incasso e pagamento di pertinenza dell'Organizzazione nei modi e nelle forme ritenuti utili e funzionali al buon andamento di OPEC Financial.

Il Segretario alla Cultura ha il ruolo di coordinare le attività della Sezione B Educational con particolare riferimento alla formazione e alla divulgazione dei temi culturali e sociali portati avanti da OPEC Financial.

Art.18 - Finanze e Patrimonio

Le entrate dell'Organizzazione - sempre nel rispetto delle finalità del presente statuto - sono costituite da:

quote associative derivanti dalla sottoscrizione delle delega di adesione e dal tesseramento dei soci;

interventi pubblicitari nel sito web e nelle comunicazioni cartacee, editoriali e digitali emesse da OPEC Financial;

contributi e royalty derivanti dal brand e in generale dall'utilizzo da parte di terzi autorizzati del nome e del marchio di OPEC Financial;

eventuali contributi straordinari, deliberati dall'Assemblea in relazione a particolari iniziative che richiedono disponibilità eccedenti quelle del bilancio ordinario;

versamenti volontari degli associati e soci sostenitori;

contributi a fondo perduto da Privati, Enti, Associazioni, Istituti di credito,



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

Fondazioni, Pubblica Amministrazione e Organismi similari e da Istituzioni Internazionali;

sovvenzioni, donazioni e lasciti di terzi, associati e non.

Art.19 - Durata del periodo di contribuzione

I contributi ordinari sono dovuti per tutto l'anno solare in corso qualunque sia il momento dell'avvenuta iscrizione da parte di nuovi soci. Il socio dimissionario o che comunque cessa di far parte dell'Organizzazione è tenuto al pagamento del contributo sociale per tutto l'anno solare.

Art.20 - Diritti dei soci al patrimonio sociale – Esercizio Sociale

Il socio che cessa per qualsiasi motivo di far parte dell'Organizzazione perde ogni diritto al patrimonio sociale.

L'esercizio sociale inizia il 1 gennaio e termina il 31 dicembre di ogni anno.

Art.21 - Scioglimento e liquidazione

Il caso di scioglimento di OPEC Financial, l'Assemblea designerà uno o più liquidatori determinandone i poteri e il netto ricavo risultante dalla liquidazione sarà devoluto secondo le indicazioni dell'Assemblea e da quanto previsto dalla normativa di legge in materia per le Associazioni e/o Organizzazioni Professionali.

Art.22 - Regolamento interno

Particolari norme di funzionamento e di esecuzione del presente Statuto potranno essere disposte con regolamento interno da elaborarsi a cura del Consiglio Direttivo.

Art.23 - Arbitrato

I soci si impegnano a non adire in nessun modo alle vie legali per le loro



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

vertenze con l'Organizzazione. Tutte le eventuali controversie tra soci o tra questi e l'Organizzazione o i suoi Organi saranno sottoposte, con esclusione di ogni altra giurisdizione, alla competenza di tre probiviri da nominarsi da parte dell'Assemblea. Essi giudicheranno ex bono et aequo senza formalità di procedura. Il loro lodo sarà inappellabile.

Art.24 - Responsabilità

L'Organizzazione declina ogni e qualsiasi responsabilità per eventuali danni comunque derivati ai soci sia frequentando i locali sia in conseguenza dell'attività svolta. Inoltre, OPEC Financial declina qualsivoglia responsabilità per eventuali danni causati dagli Associati nell'esercizio della propria attività verso terzi e si riserva eventuali azioni risarcitorie meglio viste in tutela del proprio nome e dell'onorabilità sua e degli organi sociali.

Art.25 - Simbolo dell'Organizzazione O.P.E.C.F.

Il simbolo dell'Organizzazione è costituito da un logo stilizzato rappresentante un occhio di colore blu all'interno di un cerchio di colore rosso.

Art. 26 - Rinvio

Per tutto quanto non è previsto dal presente Statuto si fa rinvio alle norme di legge e ai principi generali dell'ordinamento giuridico italiano e comunitario.

Art.27 - Norme transitorie

Dalla costituzione e fino al primo Congresso Nazionale dell'Organizzazione "O.P.E.C.F." – che dovrà avvenire entro cinque anni – valgono le norme contenute nel presente statuto per tutti gli organismi della stessa Organizzazione.

Il primo esercizio sociale dell'Organizzazione sarà chiuso al 31 dicembre 2017.



OPEC Financial - Organizzazione Professionale di livello Europeo dei Consulenti Finanziari

In attesa della prima Assemblea Congressuale i bilanci degli esercizi finanziari provvisori sono certificati dalla stessa Presidenza Nazionale su proposta del Consiglio Direttivo.

La Presidenza Nazionale e tutti i suoi componenti saranno muniti dei poteri statutariamente previsti dagli Organi di cui al presente Statuto.

Il presente statuto è composto da 27 (ventisette) articoli ed è disposto su 9 (nove) pagine numerate da 1 a 9.

Il testo del presente Statuto, così modificato e integrato, sostituisce quello già approvato in fase di costituzione dell'Organizzazione con atto del 22/9/2016 e registrato con atto pubblico in data 27/9/2016 presso l'Ufficio delle Entrate Genova¹. Il presente statuto è stato approvato all'unanimità dall'Assemblea straordinaria tenutasi a _____ in data _____.