

PROTOCOLLO D'INTESA

- tra

COMMISSIONE NAZIONALE PER LE SOCIETÀ E LA BORSA (d'ora in poi anche "Consob"), codice fiscale n. 80204250585, con sede legale in Roma, Via Giovanni Battista Martini n. 3, in persona del Presidente vicario e legale rappresentante pro tempore, Prof.ssa Anna Genovese

e

FEDERTERZIARIO - Confederazione Italiana del Terziario, dei servizi, del lavoro autonomo e della piccola impresa industriale commerciale e artigiana, di seguito denominata Federterziario, con sede legale in Roma, alla via Cesare Beccaria n. 16, C.F. 96349910586, rappresentata dal legale rappresentante Dott. Nicola Patrizi, nato ad Avezzano (AQ) il 18/03/1970, C.F. PTRNCL70C18A515Y.

PREMESSO CHE

- Consob, nell'esercizio della sua funzione istituzionale, esercita i compiti assegnatili dalla legge, attraverso il monitoraggio continuo delle attività sottoposte alla propria vigilanza, in considerazione degli obiettivi di interesse primario della protezione dell'investitore dell'integrità dei mercati finanziari e della competitività del sistema finanziario nazionale;
- Consob, nel quadro di una collaborazione sinergica con altre Istituzioni pubbliche e private, ha intrapreso diverse iniziative in materia di Educazione Finanziaria, intesa quale strumento di crescita e sviluppo della cultura finanziaria dei cittadini e dei relativi livelli di tutela, nonché di accrescimento della stessa funzionalità, competitività e stabilità del sistema finanziario nazionale.
- FederTerziario è un organismo datoriale apartitico senza fine di lucro che, nel perseguimento dei propri scopi statutari cura e rappresenta gli interessi delle aziende associate, promuovendo la cultura della formazione e della sicurezza sui luoghi di lavoro e rappresentandole nei confronti delle istituzioni e degli stakeholder.
- FederTerziario persegue, tra i propri compiti statutari, la realizzazione di osservatori dell'economia locale e di diffusione di informazione economica, la promozione della formazione, la garanzia della regolazione e della trasparenza del mercato, la diffusione della conciliazione e dell'arbitrato, nonché della contrattazione di II livello.
- FederTerziario ha manifestato il suo interesse alle azioni promosse ed intraprese dalla Consob in materia di Educazione Finanziaria, e ha condiviso con l'Autorità l'importanza di



un approccio sinergico tra le Istituzioni, nel perseguimento dell'obiettivo dell'accrescimento della cultura finanziaria della popolazione italiana.

- FederTerziario intende partecipare allo sforzo intrapreso dalla Consob in tale ambito, concretamente tradottosi nell'ideazione di programmi e iniziative volte a porre i cittadini nelle condizioni di assumere decisioni finanziarie consapevoli e stimolarne l'inclusione finanziaria, sì da contribuire al benessere individuale e della società nel suo complesso. Per la realizzazione degli obiettivi indicati, le parti potranno realizzare attività didattiche e formazione, nonché convegni, seminari e altre iniziative culturali.
- Federterziario, nell'ambito delle proprie attività, intende impegnarsi a supportare la Consob, nelle iniziative di sensibilizzazione, formazione e sviluppo dei temi dell'Educazione Finanziaria, attraverso una contribuzione di carattere contenutistico e un supporto logistico-operativo, che valorizzi le conoscenze, le competenze anche organizzative e le esperienze maturate dalle parti sottoscrittrici della presente convenzione.

Tutto ciò premesso e considerato, le parti in epigrafe convengono quanto segue

Art. 1

FINALITA' ED AMBITO DELLA COLLABORAZIONE

Il presente Protocollo ha ad oggetto la ricerca di stabili ed efficaci forme di cooperazione tra le Parti, nel rispetto delle reciproche competenze, al fine di promuovere sul territorio nazionale, iniziative formative/informative, atte ad accrescere la cultura finanziaria della popolazione adulta, avendo cura di considerarne le diversità nelle caratteristiche socio-economiche e culturali, e a stimolarne, in generale, l'interesse per gli argomenti economici.

Con il presente Protocollo, le Parti intendono stabilire e realizzare programmi comuni, anche in collaborazione con altri soggetti pubblici e privati, attivi nel campo dell'Educazione Finanziaria, atti a implementare iniziative mirate a:

- I- Incrementare la conoscenza delle nozioni economico-finanziarie di base in capo agli utenti di servizi e attività finanziarie;
- II- Favorire l'acquisizione di una maggiore consapevolezza dei propri diritti e responsabilità;
- III- Diffondere la conoscenza delle forme di tutela attivabili (accesso all'ACF), nel caso di patologia del rapporto con gli intermediari;
- IV- Stimolare una maggiore competenza e consapevolezza nell'assunzione di scelte economiche, onde consentire una migliore pianificazione del proprio futuro, attraverso la prevenzione e la protezione da rischi potenzialmente in grado di compromettere il benessere personale e della collettività.

In particolare, con il presente Protocollo, FederTerziario si impegna a fornire il proprio supporto progettuale, tecnico, logistico ed organizzativo alla Consob, onde porre in essere azioni congiunte di sostegno alla diffusione delle iniziative di Educazione Finanziaria, per la formazione itinerante sul territorio nazionale della popolazione adulta (cittadini ed imprenditori), presso le proprie sedi territoriali o presso locali dalle stesse individuati.

FederTerziario si impegna, nell'ambito della propria azione di coordinamento delle sedi territoriali, a porre nella disponibilità della Consob l'esperienza maturata, che potrà costituire un utile ausilio conoscitivo delle realtà locali per lo svolgimento delle attività formative/informative nonché per la definizione delle stesse iniziative educative da intraprendere, con particolare attenzione alle esigenze del tessuto economico-territoriale.

Art. 2

MONITORAGGIO, FORMAZIONE E INFORMAZIONE

Le Parti verificheranno con cadenza annuale l'attuazione delle attività formative/informative connesse al presente Protocollo attraverso metodi e strumenti comunemente concordati. Le parti potranno diffondere, anche attraverso pubbliche presentazioni a livello nazionale e territoriale, informazioni sull'attività svolta nell'ambito del presente protocollo, con l'obiettivo di mantenere viva l'attenzione sull'evoluzione dell'accrescimento della cultura e dell'inclusione finanziaria dei cittadini e incoraggiare il dialogo tra le Istituzioni pubbliche e private, le imprese e i diversi *stakeholder* interessati a tale tema.

Art. 3

MODALITA' ESECUTIVE

Le Parti individuano quali Referenti per l'attuazione del presente Protocollo:

- Sul piano programmatico:
 - per Consob: il Dott. Giuseppe D'Agostino;
 - per FederTerziario: dott. Nicola Patrizi;
- sul piano operativo:
 - per Consob: Dott.ssa Serenella Maria Pizzoferrato;
 - per FederTerziario: Dott. Nicola Patrizi o persona espressamente delegata.

I Referenti monitorano la corretta applicazione del presente Protocollo, promuovono l'attivazione delle iniziative previste nel suo ambito, sovrintendono alla realizzazione degli eventi e alla relativa comunicazione, propongono gli opportuni adeguamenti per il migliore conseguimento degli obiettivi prefissati.

Ciascuna Parte potrà impiegare, per la realizzazione dei singoli progetti, lavoratori dipendenti o imprese appaltatrici, assumendo esclusiva responsabilità del loro operato e garantendo ogni connesso e conseguente adempimento di legge, ivi compresi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, gli obblighi retributivi, contributivi, assicurativi, disciplinari e di sicurezza applicabili al caso di specie.

Le Parti acconsentono reciprocamente al trattamento dei dati personali di cui potranno venire a conoscenza in esecuzione della Convenzione e si impegnano a provvedere al trattamento, alla diffusione e alla comunicazione unicamente per le finalità connesse all'esecuzione della Convenzione, nel pieno rispetto della disciplina vigente.

Art. 4

PROMOZIONE DELLE INIZIATIVE COMUNI

Le Parti intendono tutelare e promuovere le iniziative comuni assunte nel quadro del presente Protocollo, con il coordinamento delle forme e delle modalità di comunicazione pubblica.

I loghi delle Parti potranno essere utilizzati nell'ambito delle attività comuni, oggetto del presente Protocollo, il quale non implica alcuna spendita del nome, e/o concessione e/o utilizzo del marchio e dell'identità visiva delle Parti per fini commerciali, e/o pubblicitari.

Art. 5

DURATA, MODIFICHE, RECESSO

Il presente Protocollo ha durata triennale, a partire dalla data di sottoscrizione. Il termine di durata decorre dalla data di trasmissione, tramite posta elettronica certificata, dell'atto munito di firma digitale, ad opera della Parte che per ultima ha apposto la sottoscrizione. È escluso il rinnovo tacito. Entro novanta giorni dalla data di scadenza, le parti decideranno in merito alla prosecuzione delle iniziative disciplinate nel presente documento.

Il presente Protocollo potrà essere modificato anche prima della scadenza, allo scopo di garantire continuità agli impegni reciprocamente assunti, sempre previo accordo tra le Parti e nelle stesse forme della sua prima adozione, qualora emergessero ulteriori profili di interesse collaborativo ovvero esigenze di precisazione degli ambiti di collaborazione qui previsti.

Ciascuna Parte può recedere dal presente Protocollo, con preavviso scritto di almeno novanta giorni all'altra Parte, e restando esclusa qualsiasi reciproca pretesa a titolo di indennizzo e/o risarcimento a causa di tale recesso. In tal caso, è comunque garantita la conclusione dei progetti e delle iniziative già approvati e calendarizzati alla data di comunicazione del recesso.

Art. 6

ONERI CONNESSI AL PROTOCOLLO

Le Parti si fanno carico dei costi derivanti dall'attuazione del presente Protocollo, ciascuna per le attività di propria competenza.

Art. 7

DISPOSIZIONI FINALI

Il presente Protocollo è composto di n. 7 articoli e cinque pagine ed è firmato digitalmente tra le parti.

per la Consob: consob@pec.consob.it

per FederTerziario: info@pec.federterziario.it

F.to digitalmente

Il Presidente FederTerziario

Dott. Nicola Patrizi

F.to digitalmente

Il Presidente Vicario Consob

Prof.ssa Anna Genovese