

Spett.le
CONSOB
Divisione Tutela del Consumatore
Ufficio Consumer Protection
Via G.B. Martini, 3
00198 Roma

consob@pec.consob.it

e

Spett.le
OCF
Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei consulenti finanziari
Via Tomacelli, 146
00186 Roma

info@organismocf.it

Napoli, 2 agosto 2018

**Oggetto: Consulente Galloro Massimiliano - Solid FX Plus - Solid Financial Service Ltd.
Esposto.**

Spett.le,

Il sottoscritto **Giuseppe D'Orta**, nato a Napoli il 29 gennaio 1969 ed ivi residente alla Via Cilea, 137, c.a.p. 80127, **consulente finanziario indipendente e responsabile nazionale per la tutela del risparmio dell'associazione di consumatori Aduc**, con studio in Napoli, c.a.p. 80127, Via Cilea, 137, telefono 081.19174204, fax 081.18851738, email g.dorta@aduc.it, pec giuseppe.dorta@pec.it presso cui dichiara di eleggere domicilio ai fini del presente atto

ESPONE

Con Delibera 20452 dello scorso 24 maggio, la Consob ha vietato la prosecuzione dell'offerta e dello svolgimento nei confronti del pubblico italiano dei servizi e delle attività di investimento da parte di **Solid FX Plus**, poiché questa non risulta autorizzata alla prestazione di servizi di investimento nei confronti del pubblico italiano.

Solid FX Plus appartiene alla **Solid Financial Service Ltd.** che ha licenza presso la Cysec cipriota. Da notare come presso la Cysec, il nome e il dominio internet Solid FX Plus non risultano tra quelli riconducibili alla Solid Financial Service Ltd.

Immediatamente dopo l'intervento della Consob, l'Ufficio Legale di Solid FX Plus ha emanato una Circolare (***allegato 01***), in cui si comunica che *"La piattaforma SOLID FX PLUS andrà ad operare con nome e licenza della propria casa madre, Solid Financial Services Ltd (I Anastasiou Sioukri str. Pamela Court, office 405 3105 Limassol Cypru), nr. licenza CIF 065/06, attraverso piattaforma online SOLID FINANCIAL SERVICE. Nell'attesa dell'entrata in funzione della piattaforma SOLID FINANCIAL SERVICE il consulente è autorizzato a continuare ad usufruire della piattaforma SOLID FX PLUS. E' consentita operatività online presso piattaforma Solid Financial Service ed eventuale sponsorizzazione della piattaforma stessa da parte di collaboratori esterni alla società stessa. E' autorizzato il trasferimento di capitale dalle due parti senza necessario prelievo totale. E' vietato in alcun modo la pubblicità del nome SOLID FX PLUS in territorio italiano tramite mezzi telematici, telefonici, informatici o giornalistici"*.

Come si può comprendere dallo stesso allegato, **detta Circolare ha pure lo scopo di fornire al consulente la modulistica necessaria per proseguire il rapporto con la clientela sotto la nuova denominazione di Solid Financial Service.**

Solid Financial Service Ltd è attiva in Italia dal 2010, come si evince dalla consultazione dell'Elenco delle Imprese di Investimento Comunitarie senza succursale, da cui si evince pure **l'assenza di autorizzazioni a prestare i servizi di consulenza e di gestione di portafogli di investimento.**

All'associazione da me rappresentata si è rivolto **un nutrito numero di clienti della Solid FX Plus, i quali hanno investito nella società dopo essere stati sollecitati da Massimiliano Galloro, iscritto all'Albo dei Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con Delibera Consob 13816 del 13/11/2002, residente in Via San Giovanni La Punta, 4 - 95030 Tremestieri Etneo (Ct).** Il mandato di Südtirol Bank - Alto Adige Banca, si è appreso, è stato revocato per giusta causa il 13 luglio scorso, dopo le prime notizie pubblicate dall'Aduc e dal sito internet Bluerating.com riguardo la questione che oggi ci occupa.

Non solo Massimiliano Galloro proponeva gli investimenti della Solid FX Plus e della Solid Financial Service Ltd., quindi, ma firmava documentazione societaria in cui veniva definito "consulente".

Allo scopo si allega un documento (***allegato 02***) riguardante un'iniziativa della Solid FX Plus denominata "Progetto Major" tramite cui il cliente si impegna a non ritirare il capitale investito e le plusvalenze per un termine di sei mesi, mentre dal termine del primo mese è possibile ritirare in tutto o in parte le plusvalenze, in modo da potersi rendere conto delle tempistiche e delle metodologie (e -aggiunge l'odierno esponente- constatare che l'accredito arriva sul serio). Allo scadere dei sei mesi, il cliente è libero di prelevare tutto o parte del deposito o di proseguire nel progetto, modificandone le condizioni. **In tale documento, Massimiliano Galloro viene definito "consulente" della Solid FX Plus**

Se anche Massimiliano Galloro fosse da considerarsi soltanto un *introducing broker*, del resto, la sostanza delle cose non cambierebbe. Anche l'*introducing broker* deve essere iscritto all'Albo dei Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, come più volte ribadito dalla Consob (una tra le tante, la Comunicazione numero 10069692 del 6 agosto 2010). Massimiliano Galloro aveva mandato di Südtirol Bank - Alto Adige Banca e non avrebbe in alcun modo potuto accettare mandati di altri intermediari, in virtù del vincolo di mono-mandato. Fermo restando che, come già evidenziato, **Solid FX Plus era priva di qualsivoglia autorizzazione mentre Solid Financial Service Ltd non è autorizzata in Italia a prestare i servizi di consulenza e di gestione di portafogli di investimento.**

Ancora, si allega un documento (*allegato 03*) in cui un'altra cliente, **"attraverso il suo attuale consulente Massimiliano Galloro, autorizza la società Solid Financial Services nella gestione del suo capitale per quanto riguarda il trading on line"**. Il documento porta la data del 4 giugno scorso, immediatamente dopo che la Consob, il 24 maggio, aveva vietato la prosecuzione dell'offerta di Solid FX Plus.

Dalle informazioni di cui l'esponente è in possesso, si parla di un giro di almeno 120 clienti per un totale investito di svariati milioni di euro. I clienti sono concentrati soprattutto nelle province di Catania (dove il promotore risiede), Messina e Reggio Calabria (di cui è originario) ma sono presenti anche in altre aree d'Italia. Solid FX Plus si procurava infatti clienti anche tramite le note "telefonate a freddo" di carattere commerciale e, una volta acquisito il cliente, Massimiliano Galloro ne diveniva il consulente.

Ma c'è di più.

Sempre in base alle informazioni di cui l'esponente è in possesso, il referente di Massimiliano Galloro presso la Solid FX Plus era tale George De Luca, con dichiarato ufficio a Londra, il quale gestiva i conti dei clienti ponendo in essere operazioni sul mercato dei cambi, il Forex. Un cosiddetto broker che poneva in essere le operazioni sui conti dei clienti mediante "un sistema automatico con cui si guadagna sempre".

Anche nel caso in cui fosse utilizzato un sistema automatico, una simile attività è considerata dalla Consob come prestazione del servizio di investimento della gestione di portafogli. Ad esempio, nella Comunicazione 12062946 del 26 luglio 2012 nella quale ha recepito gli orientamenti dell'Esma (Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati), la Consob ha sancito che lo svolgimento dell'attività di esecuzione automatica di segnali di trading è da considerarsi come prestazione del servizio di investimento della gestione di portafogli, poiché non vi è alcun intervento del cliente in merito alle operazioni poste in essere. Il fatto che il cliente possa fissare in anticipo specifici parametri per le negoziazioni non fa venire meno l'attività di gestione. **Di conseguenza, un servizio come quello riportato configura un'attività di gestione, su base discrezionale e individualizzata, di portafogli di investimento nell'ambito di un mandato appositamente conferito dal cliente.**

Solid FX Plus e Solid Financial Service Ltd non erano, e non sono, autorizzate alla prestazione in Italia del servizio di gestione di portafogli di investimento, e nemmeno di consulenza.

CHIEDE

pertanto che, accertate tutte le suesposte circostanze, codeste Spettabili Autorità valutino, ciascuna per quanto di propria competenza, se i fatti sopra esposti possano integrare fattispecie rilevanti ai fini della violazione della vigente normativa riguardante l'offerta fuori sede di servizi di investimento e/o di qualsivoglia altra disposizione normativa, ovvero vogliano comunicare l'archiviazione del presente esposto.

Con la massima osservanza.

Allegati: n. 03