



Campagne "Tutela": Avanti Tutta!!!

Ma non dimentichiamo di proteggerci

Con l'emanazione delle "REGOLE IN TEMA DI OFFERTA FUORI SEDE E MEDIANTE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA DELLA DIVISIONE BANCA DEI TERRITORI" di cui alla Circolare 748/2019 del 2 ottobre 2019, Intesa Sanpaolo ha inteso disciplinare l'*Attività Fuori Sede* dei dipendenti della Divisione Banca dei Territori, al fine di consentire ai suoi Gestori Imprese e di Aziende Retail (non già Consulenti Finanziari) la promozione ed il collocamento fuori dai locali della Banca, a *clienti "non consumatori"* (*), di servizi bancari, creditizi ed assicurativi (non d'Investimento) commercializzati: solo per questi ultimi previa iscrizione alla sez. E del RUI e ricezione di specifico mandato a tal fine.

(*) In linea generale (come definito dal Codice del Consumo) il CONSUMATORE è colui che acquista prodotti per scopi estranei alla sua attività lavorativa/professionale, perciò anche il nostro imprenditore o libero professionista a volte può trovarsi nella condizione di essere considerato consumatore o non consumatore, in funzione del fatto che l'oggetto dell'acquisto sia estraneo o meno all'attività svolta.

Per la Circolare richiamata l'*Attività Fuori Sede* consiste "non solo nella conclusione dei contratti e nell'acquisizione di disposizioni da parte della clientela, ma anche nella sola promozione dei Prodotti o dei Servizi incluse tutte le attività che hanno lo scopo di illustrare al Cliente le caratteristiche di quanto proposto, le condizioni del contratto e le formalità necessarie per la sottoscrizione dello stesso, attraverso una comunicazione personalizzata".

*Quindi per le Filiali Retail ed Imprese la promozione ed il collocamento dei Prodotti Assicurativi Bancari (non d'Investimento) prevede l'iscrizione alla **sez. E del RUI ed il conferimento di mandato specifico** da parte della Banca al Direttore di Filiale, al Coordinatore Commerciale ed al Gestore Imprese, rendendoli così identificabili quali soggetti abilitati all'Attività Fuori Sede (..... "esibendo un tesserino o utilizzando altra modalità di riconoscimento").*

Ad oltre 3 mesi dall'emanazione della circolare sopra evidenziata e dopo un'indagine conoscitiva svolta presso varie Filiali Imprese e Retail della Banca, ci risulta che solo qualche *Addetto* adibito all'*Attività Fuori Sede*, stia ricevendo in questi giorni tale Mandato (i Gestori già iscritti alla sez. E del RUI prima dell'ottobre u.s.).

Invitiamo quindi i colleghi interessati all'*Attività Fuori Sede* verso clienti "non consumatori" a verificare:

- **L'avvenuta iscrizione alla sez. E del RUI (attraverso il sito <https://servizi.ivass.it/RuirPubblica/>)**
- **La ricezione dello specifico mandato da parte di Intesa Sanpaolo**

IN ASSENZA DI ENTRAMBI I REQUISITI INVITIAMO I COLLEGHI A VALUTARE ATTENTAMENTE LO SVOLGIMENTO DI ATTIVITA' CHE POSSANO CONFIGURARSI COME FUORI SEDE, ONDE EVITARE EVENTUALI RISCHI DI MANCATA CONFORMITA' ALLE PREVISIONI AZIENDALI E DI LEGGE.

RSA di Roma
FABI – FIRST/CISL - FISAC/CGIL – UILCA -UNISIN