

VENDITA POLIZZE ASSICURATIVE: L'IMPORTANZA DELLE REGOLE...

In questa prima fase del 2021 Assistiamo a una forte focalizzazione di Banca dei Territori sul collocamento di prodotti assicurativi, il cosiddetto comparto *tutela*.

Vista la delicatezza degli adempimenti legati al corretto collocamento dei prodotti assicurativi, riteniamo opportuno richiamare l'importanza del rispetto delle regole a tutela delle colleghe e colleghi e della stessa clientela!

Rispolveriamo la storia recente...

A marzo dello scorso anno l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato ha sanzionato, fra le altre, la nostra Banca per aver condizionato i consumatori nell'acquisto di alcune tipologie di polizze assicurative distribuite dalla Banca stessa.

Le modalità di effettuazione di alcune vendite è stata infatti oggetto di indagine da parte dell'Autorità garante e ritenuta in violazione degli artt. 24 e 25 del Codice del Consumo. Alla Banca è stata conseguentemente comminata la sanzione amministrativa di 4.800.000 euro.

Vendita della polizza ed erogazione del finanziamento: la contestualità

La contestualità dell'offerta della polizza con l'erogazione del finanziamento costituisce uno degli aspetti di maggiore delicatezza della vendita. Motivo per cui la nostra Banca ha chiarito che "**deve essere osservato il modello di servizio adottato per la vendita delle polizze offerte contestualmente al finanziamento che prevede presidi procedurali ed organizzativi finalizzati a garantire un acquisto consapevole del prodotto da parte del cliente**".

Ciò significa che i presidi procedurali e organizzativi posti (un blocco operativo per le polizze di protezione che si attiva per 3 giorni dalla data di delibera/erogazione di un finanziamento) per garantire un acquisto consapevole da parte della clientela, **non devono essere elusi o aggirati e va respinta qualsiasi pressione a farlo! Denunciateci pressioni di questo tipo!**

Fantasia al potere? Meglio di no...

La Banca stessa ha anche ribadito che **sono vietate:**

- le richieste di rendicontazione delle vendite ai colleghi di rete: l'unico monitoraggio di riferimento è quello messo a disposizione dalla Direzione Pianificazione e Controllo di Gestione nella intranet aziendale sul portale dedicato "PIU"; altre forme di rendicontazione possono configurare un'indebita pressione commerciale sulla rete di vendita per il raggiungimento degli obiettivi di budget e sono, di per sé, censurabili"

- le azioni commerciali autonome, in quanto ogni iniziativa deve essere preventivamente concordata con la sede centrale e sottoposta agli ordinari processi di compliance clearing.

La Banca ha ritenuto anche di chiarire che "il ruolo dello Specialista di Protezione è esclusivamente quello di supportare la rete di vendita nella diffusione di competenze qualificate e specializzate sulle tematiche assicurative".

Ci sembrano parole molto chiare e che non dovrebbero lasciare adito a interpretazioni e invece assistiamo a continue richieste di reportistica nelle più variegata modalità, dalla più pedestre alla più strutturata. Così come sui territori proliferano campagne commerciali sulla cui preventiva autorizzazione poco si sa.

Il mancato rispetto di queste basilari regole configurerebbe l'ipotesi di condotta aggressiva da parte della Banca, che risulterebbe così passibile di ulteriori sanzioni, senza contare poi le **possibili ricadute su colleghe e colleghi che in assoluta buona fede** potessero assecondare modalità di collocamento *fantasiose*.

Alla luce di quanto evidenziato, invitiamo tutte le colleghe e i colleghi a prestare la **massima attenzione rispetto a collocamenti di polizze antecedenti all'erogazione del finanziamento e segnalarci qualsiasi comportamento non in linea con le policies aziendali**: INDEBITE pressioni commerciali devono cessare immediatamente!

Le sindacaliste e i sindacalisti **Uilca** di riferimento sui territori ([cliccaqui](#)) sono a vostra disposizione per qualsiasi necessità e inoltre delle segnalazioni anche attraverso la casella mail iosegnalo@intesasanpaolo.com.

Ricordiamo infatti che la segnalazione può anche essere fatta dal Sindacato: sarà nostro compito vigilare ed assistervi al meglio in caso di necessità.

Milano, 16 febbraio 2021

La Segreteria **Uilca** Gruppo Intesa Sanpaolo