



Coordinamenti ISP Toscana



OFFERTA FUORI SEDE: IN ASSENZA DEL MANDATO SPECIFICO NON SI PUÒ SVOLGERE L'ATTIVITÀ FUORI SEDE

In seguito alle assemblee svolte nei mesi scorsi in alcuni territori toscani e dal confronto con l'Azienda in occasione dell'ultima trimestrale del 23 dicembre 2019, è emersa una criticità molto importante in merito all'**Offerta Fuori Sede**. Dalle verifiche effettuate, si è riscontrato che la gran parte dei Gestori per cui è prevista l'Offerta Fuori Sede tra le attività commerciali da svolgere, non sono ancora in possesso di tutti i requisiti necessari, ovvero:

- ✓ essere in regola con gli obblighi formativi previsti
- ✓ essere iscritti nella sezione E del RUI (per proposta di Prodotti Assicurativi)
- ✓ aver ricevuto la specifica lettera d'incarico dall'Azienda (MANDATO)
- ✓ essere iscritti all'Albo dei Consulenti Finanziari (per proposta di servizi di investimento)

In assenza di tali requisiti, si opera a rischio di sanzioni da parte delle Autorità di Vigilanza e a possibili denunce da parte della Clientela oltre che a provvedimenti disciplinari da parte dell'Azienda.

Per completezza di informazioni, riportiamo di seguito le disposizioni che l'Azienda stessa ha divulgato sui ruoli previsti e le relative abilitazioni necessarie, per l'operatività fuori sede rivolta ai **clienti NON CONSUMATORI**.

Filiali Retail

Operatività fuori sede - clienti NON CONSUMATORI


Servizi Bancari e Creditizi

Direttori, Coordinatori e Gestori possono promuovere e collocare fuori sede i Servizi Bancari e Creditizi, senza la necessità di alcun mandato specifico


Prodotti Assicurativi di Protezione e Prodotti Previdenziali

La proposta fuori sede dei Prodotti Assicurativi avviene previa iscrizione nella sezione E del Registro degli Intermediari Assicurativi (RUI) e rilascio lettera d'incarico
Il mandato sarà conferito ai Direttori di Filiale

Filiali Imprese

Operatività fuori sede - clienti NON CONSUMATORI


Servizi Bancari e Creditizi

Direttori, Coordinatori e Gestori possono promuovere fuori sede i Servizi Bancari e Creditizi, senza la necessità di alcun mandato specifico


Prodotti Assicurativi di Protezione e Previdenziali

La proposta fuori sede dei Prodotti Assicurativi avviene previa iscrizione nella sezione E del Registro degli Intermediari Assicurativi (RUI) e rilascio lettera d'incarico

Il mandato sarà conferito a tutti i Gestori Imprese


Prodotti Finanziari e Servizi di Investimento

L'operatività fuori sede di prodotti o servizi di investimento, compresi i prodotti di investimento assicurativi, è prevista per i dipendenti iscritti all'albo dei Consulenti finanziari, alla Sezione E del RUI - e in possesso della lettera d'incarico

Il mandato sarà conferito a Direttore Filiale Imprese e Coordinatore Imprese

Per una verifica semplice ed immediata sulla effettiva iscrizione al RUI, invitiamo i gestori ad inserire il proprio nominativo nel registro pubblico consultabile cliccando sul seguente link:

<https://servizi.ivass.it/RuirPubblica/>

RICORDIAMO CHE LA NORMATIVA AZIENDALE:

definisce **Attività Fuori Sede**, **non solo la conclusione dei contratti o l'acquisizione di disposizioni da parte della clientela, ma anche la sola promozione dei Prodotti o dei Servizi** (ovvero ciò che viene svolto all'esterno dei locali aziendali, incluso la sola raccolta di firme sulla modulistica).

Prescrive che gli addetti all'**Attività Fuori Sede**, **siano chiaramente identificabili nello svolgimento dell'attività stessa, esibendo uno specifico tesserino o altra modalità di riconoscimento.**

Per quanto ovvio, anche gli appuntamenti in agenda e le attività da svolgere nei confronti della clientela, devono essere coerenti con le abilitazioni ricevute.

Informate della problematica, le competenti funzioni aziendali, ci hanno garantito che nelle riunioni commerciali a tutti i livelli, non saranno richieste ai gestori, attività o comportamenti non compatibili con le abilitazioni in proprio possesso.

**I COORDINAMENTI RR.SS.AA. ISP TOSCANA
FABI – FIRST/CISL - FISAC/CGIL – UILCA – UNISIN**

Firenze, 22 gennaio 2020