

UILCA Intesa Sanpaolo Direzione regionale Toscana e Umbria

Firenze, 6 febbraio 2020

Alle/Agli Iscritte/i UILCA Direzione regionale Toscana e Umbria

Offerta Fuori Sede



Con queste veloci note intendiamo dare alcuni spunti per un approfondimento della normativa vigente in materia di Offerta Fuori Sede (OFS), definita quale attività di "promozione e collocamento di Prodotti e Servizi svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze della Banca".

OFS: dove reperisco la normativa aziendale vigente?

Come di consueto nella intranet aziendale (Arco\Sviluppo commerciale e gestione relazioni\Customer relationship management) dove puoi consultare le *Regole in tema di offerta fuori sede e mediante tecniche di comunicazione a distanza della Divisione Banca dei Territori*.

Le citate Regole specificano cosa si intende per OFS e quali sono invece le *tecniche di comunicazione a distanza*. Per ciascun ambito vengono poi specificate le regole di comportamento, sia per la Banca che per i dipendenti, e le abilitazioni da avere per poter svolgere l'OFS.

OFS: sono richieste abilitazioni specifiche?

Sì, l'OFS è riservata al personale che possieda requisiti specifici indicati dalla normativa vigente e abbiano ricevuto apposito mandato dalla Banca. In sostanza non è sufficiente il possesso di specifici requisiti che consentano l'iscrizione sia all'Albo dei consulenti finanziari, sia alla sezione E del RUI, ma **serve anche uno specifico incarico che viene esplicitamente comunicato ai dipendenti che, avendone i requisiti, la Banca intende abilitare.**

OFS: come mi viene comunicata l'abilitazione?

L'abilitazione viene comunicata con apposita lettera (al momento cartacea) previo contatto da parte della gestione del personale di riferimento.

Formazione

La formazione costituisce un obbligo per la Banca, ma anche uno dei compiti del personale abilitato all'OFS. L'aggiornamento professionale costituisce il presupposto per il mantenimento dei requisiti di professionalità, esperienza e conoscenza richiesti dalla normativa vigente.

OFS clienti NON Consumatori

Nel caso dell'operatività fuori sede rivolta a clienti non consumatori, l'Azienda ha scelto di fornire abilitazioni diverse a seconda della tipologia di Filiali:

Filiali Retail	
<i>Servizi bancari e creditizi</i>	<i>Prodotti assicurativi di protezione e Prodotti previdenziali</i>
Direttori, Coordinatori e Gestori possono promuovere e collocare fuori sede i Servizi Bancari e Creditizi, senza necessità di alcun specifico mandato	La proposta fuori sede dei Prodotti assicurativi avviene previa iscrizione nella sezione E del RUI e rilascio di lettera di incarico. Il mandato sarà conferito ai Direttori di Filiale

Filiali Imprese		
<i>Servizi bancari e creditizi</i>	<i>Prodotti assicurativi di protezione e Previdenziali</i>	<i>Prodotti finanziari e Servizi di investimento</i>
Direttori, Coordinatori e Gestori possono promuovere fuori sede i Servizi Bancari e Creditizi, senza necessità di alcun specifico mandato	La proposta fuori sede dei Prodotti assicurativi avviene previa iscrizione nella sezione E del RUI e rilascio di lettera di incarico. Il mandato sarà conferito ai tutti i Gestori Imprese	L'operatività fuori sede di prodotti e 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 di incarico. Il mandato sarà conferito ai Direttori di Filiale Imprese e Coordinatore Imprese.

Le colleghe e colleghi che l'Azienda ha individuato come destinatari di abilitazioni riceveranno apposita comunicazione e saranno contattati dalla gestione del personale di riferimento.

Raccomandiamo un'attenta lettura delle Regole in tema di Offerta Fuori Sede e di attenersi scrupolosamente. In caso di dubbi sulla corretta operatività è sempre opportuno chiedere alle strutture preposte chiarimenti in merito.

Per qualsiasi segnalazione non esitate a contattare i sindacalisti [Uilca](#) operanti in Toscana ([qui](#)) e Umbria ([qui](#)).

I Coordinatori [Uilca](#) Direzione Toscana e Umbria