

## 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 variegate 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](mailto: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