



Alla Funzione Compliance
e p.c. alla Funzione Audit
alla Funzione Rischi
BancoBPM S.p.A.
Piazza Meda 4
20100 Milano

Oggetto: segnalazione rischio errato collocamento polizze CPI abbinata a finanziamenti di liquidità

Buongiorno,

avendo già sollevato il tema di cui all'oggetto nell'incontro con la Funzione Relazioni Industriali l'8 ottobre u.s. e avendo ricevuto, a distanza di più di un mese, un riscontro interlocutorio che non ha escluso con certezza probatoria e documentale la commercializzazione impropria di tali polizze fatto che, a nostro avviso, esporrebbe a rischi professionali i colleghi e a rischi operativi/reputazionali l'Istituto, siamo a segnalare che nella Circolare 5034-2019-NP-422 (Norma di processo adesione polizze collettive abbinata a finanziamenti), benché: a) si richiami la raccolta di "informazioni utili all'identificazione del cliente e dei suoi bisogni assicurativi", b) si sottolinei che la Filiale sia "tenuta a proporre o consigliare contratti coerenti in relazione alle esigenze di copertura assicurativa" e c) siano elencati i soggetti giuridici a cui la polizza CPI Imprese non può essere venduta, non compare traccia dell'art. 4.2 Regolamento ISVAP 29/2009.

Posto che il mutuo chirografario si configuri come un'obbligazione di dare nel senso di trasferire (ex art. 1814 C.C.), benché il disposto del citato Regolamento sia chiaro "non sono rilasciabili (*omissis*) coperture a fronte di obbligazioni (*omissis*) quando il rischio sottostante (*omissis*) è riferito ad operazioni di finanziamento (*omissis*) non relative all'acquisto di beni o servizi al consumo", non si è raggiunta un'interpretazione univoca tra la struttura Commerciale di BancoBPM e la Compagnia stessa in ordine alla corretta applicazione del citato Regolamento anche in relazione ai processi di erogazione del credito.

Volendo evitare una proposta impropria ai Clienti - con i rischi legali e reputazionali che ne deriverebbero - ed in considerazione del fatto che parte dei chirografari richiesti non sia finalizzato all'acquisto di beni o servizi al consumo ma venga impiegato per liquidità, si richiede una precisazione in merito e, se del caso, una modifica alla Norma di Processo con conseguente revisione delle schede commerciali di cui alleghiamo alcuni esempi in cui, a fronte di finanziamenti di liquidità, viene data indicazione di vendita incrociata del prodotto di copertura assicurativa di cui all'oggetto, contrariamente a quanto previsto dal art. 4.2 del Regolamento ISVAP 29/2009 già citato.



A titolo di esempio alleghiamo alla presente:

1) la proposta commerciale 2019P125 “FINANZIAMENTO “F24 NOVEMBRE-DICEMBRE 2019” PER LE IMPRESE RETAIL” dove a pg.3 tra le argomentazioni di vendita si legge “l’eventuale abbinamento alla polizza Creditor Protection Insurance (CPI) ...(omissis), rappresenta per le aziende che richiedono il finanziamento un’importante garanzia sulle proprie capacità di rimborso. La copertura, infatti, offre... (omissis) la possibilità di assicurare dai principali imprevisti gli “uomini chiave” delle aziende, fornendo, in caso di evento negativo, le risorse finanziarie necessarie a fronteggiare con più tranquillità gli impegni finanziari assunti.

2) Scheda Commerciale: SP5019 “FINANZIAMENTO per ESIGENZE DI BREVE TERMINE” in cui è riportato: finalità, Sostenere le necessità finanziarie a breve termine, connesse all’attività caratteristica dell’impresa. Cross selling, CPI Small Business non finanziata, CPI Vera finanziata.

3) Scheda Commerciale: SP0144 “ANTICIPO PORTAFOGLIO SBF” in cui è riportato: finalità/descrizione, l’Anticipo su Portafoglio SBF (Salvo Buon Fine) consente lo smobilizzo dei crediti di natura commerciale con scadenza futura che il cliente presentatore vanta nei confronti dei propri clienti/debitori. L’operazione di Anticipo su Portafoglio SBF è un contratto con il quale la Banca, su richiesta del cliente, mette a disposizione dello stesso una somma di denaro di norma corrispondente all’importo delle disposizioni presentate all’incasso...

cross selling, attivabili per la Rete di BancoBPM con esclusione delle filiali della DT Milano, Area Roma 1, Area Puglia e Molise: - CPI Vera a stock su fidi a tempo indeterminato (CPI ATI), nel caso in cui il fido sia concesso “a revoca” - CPI Vera a stock su fidi a tempo determinato (CPI TD), nel caso in cui il fido sia concesso “a scadenza”.

4) Scheda Commerciale: SP0141.A “APERTURA di CREDITO IN CONTO CORRENTE” in cui è riportato: finalità, Questa forma tecnica di affidamento...(omissis) consente al cliente di disporre di un credito utilizzabile, nell’ambito dei limiti deliberati dalla banca, per la gestione autonoma ed elastica delle proprie esigenze...(omissis) (cosiddetta elasticità di cassa). Cross selling, attivabili per la Rete di BancoBPM con esclusione delle filiali della DT Milano, Area Roma 1, Area Puglia e Molise: - CPI Vera a stock su fidi a tempo indeterminato (CPI ATI), nel caso in cui il fido sia concesso “a revoca” - CPI Vera a stock su fidi a tempo determinato (CPI TD), nel caso in cui il fido sia concesso “a scadenza”.

In attesa di vostro riscontro distinti saluti.

Milano, 29 novembre 2019

COORDINAMENTI GRUPPO BANCO BPM
FABI - FIRST/CISL - FISAC/CGIL - UILCA - UNISIN