



Attenzione alle polizze abbinare ai finanziamenti!

Un po' di normativa

La Banca d'Italia e Ivass sono intervenute, con lettera al mercato del 17.03.2020 (che trovate in allegato - A), in merito all'offerta di prodotti non finanziari in abbinamento ad un finanziamento.

Le indicazioni fornite invitano gli intermediari ad adottare una specifica attenzione riguardo il collocamento, in abbinamento al finanziamento, di polizze che non presentano alcun collegamento funzionale con il finanziamento stesso (**c.d. "polizze decorrelate"**).

Le banche, gli intermediari finanziari e le imprese di assicurazione sono tenuti ad adottare e applicare procedure organizzative e di controllo interno che assicurino nel continuo una valutazione dei rischi (anche legali e di reputazione) connessi con l'offerta contestuale o in abbinamento di più contratti, rispettando la disciplina sulle pratiche commerciali scorrette nei rapporti con i consumatori.

Nella nostra banca

Intesa Sanpaolo, dal 23 gennaio u.s., ha inserito un **blocco procedurale all'emissione delle polizze di protezione, che si attiva per 3 giorni dalla data di erogazione/delibera di un finanziamento**. Quanto sopra al fine di evitare potenziali pressioni commerciali sui clienti che richiedono un affidamento. Il blocco è previsto per tutte le **persone fisiche** e per le **microimprese**. Tale blocco è attivo **esclusivamente con riferimento alle offerte di polizze/finanziamenti intermediati dal gestore in filiale** (escluse quindi OAD e OFS).

Cosa fare

Chiunque adotti comportamenti non coerenti con la normativa o effettui indebite pressioni commerciali per la vendita dei prodotti di tutela, va segnalato immediatamente!

RICORDIAMO che la segnalazione può pervenire (alla casella indicata di seguito) direttamente dal Collega ma anche tramite i Rappresentanti Sindacali FABI. In entrambi i casi, al fine di preservare chi effettua la segnalazione da azioni discriminatorie o in genere penalizzanti, è garantita la riservatezza del collega segnalante: siamo a disposizione su tutti i territori competenti.

Per la segnalazione continua ad essere utilizzabile la casella e-mail iosegnalo@intesasanpaolo.com corredata dal modulo in allegato (B)

Al fine di consentire di disporre di tutti gli elementi essenziali alla valutazione, la segnalazione deve contenere nome, cognome, società di appartenenza, sede di lavoro, firma del collega, area tematica di riferimento, descrizione dell'evento nonché eventuale documentazione pertinente alla segnalazione stessa.

A fronte della e-mail di segnalazione, se effettuata dal Collega, perviene allo stesso comunicazione di avvenuta ricezione e, qualora non siano presenti tutti i dati essenziali richiesti, viene informato circa la necessità di provvedere all'integrazione dei medesimi o di allegare l'apposito modulo.

La normativa va seguita e vanno evitate azioni non rispettose della ratio della norma, leggasi polizze OAD (offerta a distanza) "contestuali" all'erogazione del finanziamento o fatte qualche giorno prima ...

Altresì è da condannare ogni tentativo di forzare i Colleghi ad eludere la norma e di metterli a rischio!

Milano, 09 febbraio 2021

LA SEGRETERIA **FABI** GRUPPO INTESA SANPAOLO

