



**INTESA  SANPAOLO**  
mail: [segreteria@fabintesasanpaolo.org](mailto:segreteria@fabintesasanpaolo.org)  
[www.fabintesasanpaolo.eu](http://www.fabintesasanpaolo.eu)

Gentili Colleghe e Colleghi, alcuni di voi hanno ricevuto una comunicazione mail che riporta quanto segue:

*"dai controlli sull'operatività, svolti da parte delle strutture competenti, è emerso che l'autorizzazione concessa per la modifica dell'Obiettivo di Riserva in termini meno prudenziali in data \_\_\_\_\_ su \_\_\_\_\_ non presenta alcuno dei motivi oggettivi indicati (Nsg con solo PAC di Investimento/fondi PIR sottoscritti tramite PAC di Investimento, NSG con solo Polizza a premi ricorrenti e/o Modifica della composizione societaria solo per PG).*

*Vi ricordiamo l'importanza che i dati forniti dal cliente nel processo di profilatura siano completi, veritieri e aggiornati, dal momento che sulla base degli stessi la Banca formula consigli di investimento adeguati alle esigenze ed obiettivi del cliente.*

*È necessario attenersi a quanto indicato nella normativa interna e si rammenta la necessità di non reiterare tale comportamento. "*

Dal 15/12/2018, per tutelare i clienti e rispettare la nuova normativa sui prodotti, la MIFID II prevede una serie di variazioni importanti, riportate nella nota in ABC del 13/12/2018 dal titolo "*MiFID II – Conoscenze e competenze del personale, evolutive processo autorizzativo Riserva, Record Keeping obbligo inserimento numero proposta, classificazione prodotti*" (se siete collegati alla intranet aziendale la potete recuperare [cliccando qui](#))

I dettagli e le novità introdotte nell'ambito del processo di iter autorizzativo sono riepilogate nella Guida Operativa "*Variazione profilatura MiFID del Cliente soggetta ad autorizzazione e/o sospensiva*" che potete scaricare da Arco.

**Ricordiamo che sono partiti controlli informatici automatizzati su questa particolare tipologia di modifica.**

Dalla guida si legge che **le uniche motivazioni previste per l'abbassamento** della riserva sono:

- NSG con solo PAC di Investimento
- Modifica della composizione societaria (solo per PG)
- NSG con solo Polizze a premi ricorrenti

In aggiunta, sempre nella nota del 15/12/2018 su ABC, si legge che, "**tra le motivazioni autorizzanti**, ad oggi in capo al direttore, ma che saranno gestite a partire dal 15 dicembre tramite controlli informatici, vi è questa:

- *disponibilità agevolmente smobilizzabili su altri rapporti/altri intermediari"*

Notare che **NON** vi è scritto che basta l'esistenza di altri rapporti su terze parti, ma piuttosto che vi siano **disponibilità agevolmente smobilizzabili**. Ci viene spontaneo chiederci, e la normativa non ci viene molto in aiuto, **come sia possibile per il collega "certificare" questa condizione**, anche e soprattutto di fronte ad una contestazione.

**E' FONDAMENTALE ribadire come l'aspetto COMMERCIALE SPINTO e le sempre più stringenti NORMATIVE comunitarie non sempre trovino un facile approccio comune sul piano operativo.**

**Mentre nessuno è stato MAI licenziato per non avere raggiunto gli "sfidanti" obiettivi commerciali, colleghi sono stati pesantemente sanzionati per non avere rispettato le regole aziendali.**

Buon lavoro a tutti!

Torino/Milano, 2.5.2019

LA SEGRETERIA **FABI** GRUPPO INTESA SANPAOLO