



---

Coordinamenti Banca Monte dei Paschi Siena S.p.A.

## INCONTRO OFFERTA FUORI SEDE – GIORNATA DELLO SVILUPPO

In data 14 novembre, come concordato lo scorso 5 novembre, La Commissione Politiche Commerciali, si è riunita in relazione ai temi dell'offerta fuori sede (doc. 1042) e della "giornata dello sviluppo" (doc. 1845).

Per quanto concerne l'O.F.S., l'Azienda ha confermato l'imminente ampliamento della platea dei **ruoli abilitati alla sola offerta dei prodotti T.U.B.**

Rispetto alla stesura precedente, nella nuova versione del 1042, saranno abilitati i **gestori PMI, i gestori Enti, gli Addetti commerciale estero, gli specialisti fiduciaria, i gestori private e family office, i gestori KC (top corporate), large corporate e i gestori SB, pur sempre con inquadramento minimo a QD1. In totale saranno 1633 i colleghi abilitati in più.**

**Inoltre sarà previsto un allargamento dell'attività di contrattualizzazione fuori sede (ad oggi ricordiamo è prevista la sola promozione). Abbiamo richiesto e ottenuto che vengano chiaramente esplicitate quali attività ed operazioni siano effettivamente praticabili fuori sede e quali invece escluse.**

**Per quanto riguarda le altre filiere, diverse da quella commerciale, ci è stato ribadito dall'Azienda che non è necessario prevedere particolari abilitazioni, dato che la relazione con il cliente è in capo ai ruoli commerciali e dovranno essere sempre a questi accompagnati.**

**Tutte le implementazioni normative dovranno essere approvate dagli organismi preposti della banca e solo dopo saranno parte integrante della circolare 1042.**

Tali modifiche costituiscono, a nostro avviso, un passaggio opportuno anche se non del tutto risolutivo della materia, verso la definizione di un impianto normativo effettivamente tutelante sul piano giuridico, per i Colleghi coinvolti che dovrà necessariamente passare anche da futuri investimenti tecnologici legati a firma grafometrica, trasparenza e archiviazione elettronica di quanto offerto fuori sede.

Il confronto su questa delicata questione rimane dunque aperto.

**In attesa delle integrazioni e modifiche preannunciate dall'Azienda, a nostro avviso indispensabili, rinnoviamo il nostro invito ad operare in stretta osservanza della normativa vigente.**

In merito alla "**giornata dello sviluppo**" l'Azienda ha ribadito la portata complessiva dell'iniziativa, L'enfasi aziendale non è quindi sul rispetto rigoroso dei numeri teorici di appuntamenti e di contatti, quanto piuttosto su una sollecitazione di carattere generale dell'attività di sviluppo.

L'approccio periferico pertanto deve essere ragionato, flessibile e consapevole delle grandi difficoltà organizzative e gestionali – pensiamo in primis alle diffuse carenze di organico - che affliggono l'intera rete filiali e assolutamente scevro da metodologie di controllo ossessivo e pressione al risultato.