

Vademecum sulla normativa vigente Offerta fuori sede

Allo stato attuale, l'offerta fuori sede è normata dal D1042, dal D1778 e dal D1777. Questo vademecum non vuole assolutamente sostituire **un'attenta lettura della normativa** ma ha l'intento di focalizzare alcuni punti chiave che possono essere utili per evitare comportamenti sanzionabili:

In primo luogo, va fatta distinzione tra:

1. **la promozione ed il collocamento** di prodotti **TUF** al di fuori dei locali della banca, riservata **esclusivamente** agli iscritti all'albo dei consulenti finanziari e che non sarà trattata in questa sede
2. la promozione (**e non anche collocamento**) di prodotti **TUB**, che può essere eseguita da colleghi che abbiano le seguenti caratteristiche:
 - **l'appartenenza alla categoria dei quadri direttivi;**
 - **l'appartenenza ad uno dei cosiddetti ruoli TUB come individuati dal D1042;**
 - **il possesso di apposito tesserino identificativo rilasciato dalla Banca;**
 - **il possesso dei requisiti formativi previsti dalla normativa vigente.**

Si sottolinea che l'offerta fuori sede è prevista esclusivamente per la **promozione e proposta** dei prodotti TUB, rinviandone il collocamento ed il conseguente perfezionamento dei contratti alla **sottoscrizione in sede**.

Inoltre, la promozione di prodotti specifici della Banca è al momento riservata alla **clientela esistente**, previa verifica dell'adeguatezza del prodotto (D1717), da eseguire in fase di preparazione della visita, e in corso visita alla consegna, compilazione e sottoscrizione, della **documentazione precontrattuale** (D1717).

Qualora l'incontro avvenga con clientela prospect, fuori dai locali della Banca, ci si deve limitare alla presentazione della Banca e della generica gamma di prodotti.

Considerato, inoltre, che ad oggi l'applicativo dell'anagrafe prospect non è operativo, la normativa con riferimento al trattamento dei dati personali di tali clienti appare quanto meno soggetta ad interpretazione: **"l'utilizzo dell'Anagrafe Prospect È TEMPORANEAMENTE SOSPESA, per cui, nelle more dell'aggiornamento della normativa interna specifica 1030D02687, si richiede particolare attenzione all'utilizzo dei dati, anche di contatto, forniti dalla potenziale clientela evitando di effettuarne la registrazione in archivi condivisi e/o di fornirli a terzi; i dati così ottenuti potranno essere utilizzati solamente per finalità propedeutiche alla programmazione dell'appuntamento e cancellati una volta esaurito tale scopo"**.

Quanto indicato in grassetto ci lascia esposti a evidenti rischi operativi poiché resta in capo al singolo l'onere di gestire i dati personali del cliente non prevedendo ad oggi un processo univoco e definito.

Invitiamo tutte le colleghe ed i colleghi a seguire con particolare attenzione quanto previsto dalla normativa poiché qualunque, seppur lieve, trasgressione ci espone a responsabilità personali sanzionabili in sede disciplinare.