



COMMISSIONE TECNICA – NOTIZIE E AGGIORNAMENTI

Giovedì scorso si è svolta una nuova riunione della *Commissione Tecnica per la messa a terra del nuovo modello di Rete Commerciale*, la prima dopo l'interruzione dello stato di agitazione e la ripresa delle relazioni tra Azienda e Organizzazioni Sindacali. Come ben sapete la commissione è stata un'importante conquista delle OO.SS. che, lo scorso 6 aprile, quando per l'ennesima volta le trattative con l'Azienda si erano arenate, ci ha permesso di iniziare ad affrontare le tante problematiche legate all'accordo sulla contrattazione di secondo livello del 30/12 ed al nuovo modello distributivo della Rete Commerciale. Questo organismo ha consentito di rappresentare la "fatica" che i colleghi, soprattutto della Rete, stavano facendo a causa di alcuni "vuoti" generati da una messa a terra quanto meno frettolosa di tale nuovo modello.

Già dai primi incontri l'Azienda si era attivata per mettere al "tavolo" anche i "tecnici" e quindi oltre alla presenza dei colleghi delle Relazioni Industriali sono stati inseriti anche interlocutori di Organizzazione, Formazione e Gestione Risorse.

In questo senso, una ulteriore accelerazione è stata impressa a seguito della sottoscrizione del Protocollo 25/6 con il quale l'azienda ha accettato di dare maggiori competenze alla Commissione che andrà ad affrontare anche temi relativi al Funzionigramma e le varie problematiche ad esso collegate.

Fra i tanti temi affrontati e discussi in Commissione, ecco di seguito l'aggiornamento sui più importanti:

NORMATIVA

L'Azienda ha dichiarato che in questo anno e mezzo si sono impegnati nell'opera di importante sfoltimento della normativa vigente. Questo lavoro non è terminato ed ha anche lo scopo di semplificare, unire e rendere più semplice e comprensibile la Normativa (anche alla prima lettura).

Le Organizzazioni Sindacali hanno ricordato l'impegno preso in sede di Protocollo di Intesa di pubblicare la Normativa con **congruo anticipo** rispetto all'entrata in vigore, in maniera da dare sufficiente tempo agli operatori coinvolti di apprendere le modifiche e poterle correttamente applicare. Sarà anche cura dell'Azienda comunicare in anticipo – in sede di Commissione – l'emanazione delle Circolari e il loro contenuto, così da poterlo valutare e analizzare in maniera congiunta.

E' stata anche segnalata anche l'importanza di affinare il **motore di ricerca** interno e il fatto che, nell'aggiornamento della Normativa, si trovi il modo di ben evidenziare le parti cambiate rispetto al resto del testo complessivo.

CONTROLLI

L'Azienda ha illustrato alla Commissione l'ultima Circola sull'argomento (la **2018DI58** del 22/06/2018) che contiene due elementi di novità:

- La facoltà, in capo al Direttore di Filiale, di delegare solo alcuni controlli a specifiche figure (Referente Commerciale, Referente dei Controlli e Sostituto) con una Delega che viene formalizzata per scritto e controfirmata dal delegato per altrettanto formale accettazione. Anche la stessa revoca dovrà nello stesso modo essere formalizzata. La concessione della Delega non solleva comunque il Delegante dall'obbligo di verificare la corretta esecuzione dell'attività di controllo delegata.
- Un elenco di documentazione e modulistica che il Referente dei Controlli dovrà archiviare e conservare a riprova dell'avvenuto controllo.

Le Organizzazioni Sindacali hanno fatto presente alcune **incongruenze** che sono state segnalate nel Cruscotto dei Controlli circa il fatto che tutti i Referente di Controllo hanno abilitazione a certificare (anche se non autorizzati) e che tra queste abilitazioni ve ne sono alcuni assolutamente non delegabili. Risulta poi che gli stessi referenti siano abilitati ad

effettuare anche i controlli di primo livello delle Spoke che la Normativa vigente, però, mette in capo al solo Preposto e che non sono quindi delegabili.

E' stato quindi chiesto che queste anomalie siano sistemate con soluzioni informatiche atte ad evitare errori in buona fede.

MIFID

L'Azienda ha segnalato che è stato pubblicato un aggiornamento della Normativa che ha introdotto la facoltà per il supervisionato di chiedere l'affiancamento del supervisore ogni qual volta lo ritenga necessario.

Sull'argomento, inoltre, la struttura della Gestione delle Risorse ha comunicato di avere terminato la verifica delle situazioni complessive della idoneità ad operare con Mifid. Per quanto riguarda i 60 colleghi che, in base a quanto previsto dalla Normativa, non potranno più operare con Mifid ogni singola situazione viene valutata direttamente con i colleghi interessati tramite colloqui personalizzati con lo scopo di trovare la soluzione migliore per tutti.

Invitiamo, in questo senso, i colleghi interessati – nel caso non l'avessero ancora fatto – a mettersi in contatto con la squadra della Uilca così da poter essere seguiti in questo delicato momento professionale.

Sul tema della supervisione, le Organizzazioni Sindacali hanno raccomandato all'Azienda di prestare particolare attenzione al legame di prossimità operativa e logistica tra supervisionato e supervisore, in maniera da assicurare le condizioni corrette perché la supervisione avvenga nei giusti tempi e con i giusti modi.

In ragione della complessità della gestione di questo ulteriore dato, l'Azienda ha comunicato che sta aggiornando il data base della Gestione Risorse in maniera che contenga anche questo dato operativo.

4S e CONTI VARI

L'Azienda dà notizia della Circolare 2018DI57 del 22/06/2018 che norma l'utilizzo dei **Conti vari** nel caso di operazioni di vendita/acquisto titoli che provochino una scopertura su conto del cliente (esecuzione di ordini a seguito di consulenza composta), limitandone fortemente l'utilizzo.

Nel medio termine, con tempistiche non comunicate ma non immediate, è stato assicurato che le procedure 4S e R_Evolution saranno aggiornate in modo da potere gestire questa problematica, prevedendo cioè la possibilità di gestire in maniera sincronizzata il momento dell'acquisto e della vendita tramite adeguata modulistica informativa nei confronti della clientela.

Sempre con riferimento al funzionamento della procedura **4S**, le Organizzazioni Sindacali hanno anche segnalato un possibile rischio operativo legato al fatto che la procedura non prevede alcuna segnalazione tramite *alert* o *blocco automatico* in caso di consulenza contraria effettuata prima dei 30 giorni prestabiliti.

In seguito alle segnalazioni fatte dalle Organizzazioni Sindacali l'Azienda ha provveduto ad inserire il blocco sulla concentrazione di **prodotti altamente complessi** recependo la comunicazione Consob risalente a dicembre 2015.

BLACK LIST

Dal 22 giugno nella sezione Notizie Urgenti sono stati pubblicati i riferimenti e i recapiti della Struttura – facente capo alla struttura dell'Esteri – che si occupa dei controlli sulle misure restrittive.

E' doveroso ricordare che le segnalazioni che vengono prodotte sono frutto di applicazioni di normative nazionale ed internazionali, pertanto non sarà possibile creare dei filtri ulteriori per sgravare i colleghi da segnalazioni ripetute dovute alla natura dell'attività svolta.

CORPORATE

Le Organizzazioni Sindacali hanno segnalato la difficoltà nella gestione delle posizioni dei clienti in quanto gestore ed addetto sono ubicati fisicamente presso i Centri Imprese, mentre la documentazione formale dei rapporti che gestiscono sono depositati presso le filiali. Il rischio operativo, quindi, determinato dalla cruciale tempestività nell'aggiornare in tempo reale la formalità delle posizioni è stato recepito dall'Azienda che ha comunicato l'intenzione di trasferire i fascicoli presso i Centri Imprese. Trasferimento non ancora effettivo perché stanno valutando l'iter più idoneo per effettuare il trasferimento materiale. Inoltre è allo studio la dematerializzazione dei contratti, una misura che se adottabile risolverebbe definitivamente la questione.

FIRMA SOCIALE

Sul delicato tema l'Azienda ha ribadito la logica del Regolamento basato sul Ruolo e non sull'inquadramento. Con riferimento alle anomalie segnalate dalle Organizzazioni Sindacali (esempio: Preposti che sono nella condizione di potere firmare atti di mutuo senza averne piena competenza professionale) l'Azienda ha dichiarato che nella stragrande maggioranza dei casi le competenze professionali sono adeguate al ruolo ricoperto ma esiste la possibilità che i lavoratori possano segnalare l'esigenza di colmare delle lacune, così come sono state date indicazioni alla Gestione Risorse di valutare tutte le situazioni, anche precedentemente alla assegnazione di un ruolo.

PORTAFOGLIAZIONE

Le Oo.Ss. – tramite i propri membri in Commissione Tecnica – hanno segnalato la presenza di parecchie distonie per quanto riguarda il **peso quantitativo dei portafogli** sia aziende che privati.

L'Azienda – in questo caso tramite esponenti del settore che si occupa di Organizzazione - ha risposto che i criteri di portafogliazione sono stati applicati e che se ci fossero delle discrepanze sono dovute a problematiche inerenti l'assenza di gestori in filiale e che – nel caso ci fossero altre anomalie - credono di poterle risolvere grazie alla programmata chiusura delle filiali.

Altro problema è segnalato è quello legato ai portafogli caricati su colleghi che da funzionigramma non dovrebbero avere il carico di un portafoglio. Anche in questo caso l'Azienda ha dichiarato che queste anomalie sono in via di risoluzione (questi portafogli o sono residuali oppure verranno assegnati al gestore appena incaricato).

INDENNITA'

La Commissione ha posto il tema della **indennità di sostituzione** e di reggenza dei sostituti. L'Azienda ha dichiarato che sarebbe stata corrisposta conteggiando l'eventuale differenziale economico fra il grado del sostituto e quello previsto dal Ccnl per il ruolo.

TRASPORTO VALORI

L'Azienda ha segnalato in anticipo rispetto alla pubblicazione, che la Normativa di cassa (NP 38) verrà a breve integrata vietando esplicitamente il trasporto dei valori ai colleghi per qualsiasi tipo di evenienza.



Il Lavoro della Commissione Tecnica continuerà nei prossimi incontri e, in ottica di dare ancora maggiore incisività ed utilità a questo strumento, invitiamo tutti a segnalare nuove o vecchie problematiche irrisolte, contattando tutta la squadra della Uilca e utilizzando l'apposita casella di posta elettronica dedicata proprio alla raccolta di segnalazioni utili al lavoro della Commissione. uilcabancobpmcommtecnica@gmail.com

Perché la Uilca c'è.