



INTESA  SANPAOLO

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

Gentile Collega, a fronte di reiterati episodi e alle iniziative aziendali di conseguenza, vorremmo informarti in merito al fine di evitare interventi da parte nostra per quanto accaduto:

- **Prelievi in circolarità:** prestiamo sempre molta attenzione, in quanto si verificano episodi molto spiacevoli che hanno dato corso a sanzioni disciplinari e recupero dell'importo dell'operazione effettuata in cassa a danno dell'ignaro Cliente. In particolare, qualora emergano dubbi sul documento di identità presentato per il riconoscimento o il comportamento del medesimo (es. poco propenso a fornire informazioni o molto nervoso), si informi prontamente il direttore. Il punto di maggior pericolo è dato dalla differente firma che il truffatore rilascia sul tablet o sul modulo cartaceo. Lo ribadiamo, informate subito il direttore a tutela del vostro operato e per quanto banale della nostra Azienda.
- **Operazioni in violazione privacy:** in merito al provvedimento del Garante della Privacy n. 192 del 12/05/2011, sono state rese obbligatorie le tracciate delle operazioni bancarie. Nello specifico si evidenziano da documento reso alle OO.SS. "accessi illecito alle info e relativa tracciatura anno 2016" che il monitoraggio riguarda **le operazioni di Versa o Prele non concluse con l'effettiva operazione, gli annulli di operazioni di versamento o prelevamento di modesto importo, la ricerca su banche dati ad esempio i la "CRIF" di clienti senza richieste di finanziamento o di finanziamento in corso**. Sono ben 500 le operazioni anomale rilevate, di cui ben 46 dal II livello privacy, a fronte di 3500 controlli che le Unità di controllo regionale della BdT nel corso del 2016 sulle banche dei territori hanno compiuto.
- **Controlli del Direttore:** raccogliamo dalla rete l'informazione che sono in corso numerosi solleciti da parte delle strutture di controllo di primo livello e da parte dei direttori di area in merito alle attività di presidio rischi da parte del Direttore (i controlli da svolgere sono 21 dei quali 13 delegabili). In merito a quanto precede ci domandiamo, stante l'attività poliedrica del direttore, se le D.R. tramite gli Uffici di controllo regionale, possano supportare maggiormente alcuni direttori che palesano difficoltà o se di recente nomina di poca esperienza. Ricordiamo che il regolamento di gruppo prevede espressamente "Il dimensionamento e la qualità delle risorse devono risultare adeguati e coerenti per il raggiungimento degli obiettivi aziendali e la corretta gestione dei rischi". È auspicabile che la totalità dei controlli (ricordiamolo al momento sono 85) siano posti sotto il presidio del c.d. "primo livello" al fine di sgravare la figura del responsabile da attività –talvolta complesse– che comportino un investimento di tempo notevole. Pensiamo che l'azienda possa svolgere una riflessione sull'opportunità di concentrare agli specialisti controlli il monitoraggio ed il presidio, ovviamente in questa ottica le funzioni di controllo regionale, dovranno essere rinforzate da risorse con competenze adeguate.
- **Gioco d'azzardo o scommesse:** ricordiamo che è sanzionato dal codice interno di comportamento di gruppo –art.4 comma 1– il gioco d'azzardo e le scommesse. Pertanto se si utilizzano conti correnti personali o carte di pagamento (credito/debito/prepagate) per giocare o riscuotere vincite, confermiamo che l'azienda monitorando le transazioni, procede a contestarle al dipendente, soprattutto qualora si rinvenivano operazioni con case da gioco (anche online) e/o sale da gioco.

Torino/Milano, 31 maggio 2017

LA SEGRETERIA **FABI** GRUPPO INTESA SANPAOLO