

La normativa sui servizi di investimento è orientata a delineare una modalità di svolgimento dei servizi di investimento svolti nell'interesse del cliente, perdendo i connotati di mera attività di vendita di prodotti. Il modello relazionale intermediario-cliente non deve essere incentrato su una logica focalizzata sullo specifico "prodotto" commercializzato, ma su una logica rivolta al "servizio" reso al cliente.

Il Testo Unico Finanza (Dlgs. 24-2-1998 n. 58 di seguito delineato TUF) prevede il dovere per gli intermediari di agire "in modo onesto, equo e professionale per servire al meglio gli interessi dei loro clienti"; ciò implica, per gli operatori, una condotta "trasparente, corretta e diligente" al fine del "soddisfacimento, nel miglior modo possibile, degli interessi dei propri clienti e per l'integrità dei mercati" (cfr. art. 21 del TUF).

Premesso quanto sopra le scriventi OO.SS., facendo seguito a quanto segnalato con la lettera del 20.07 u.s. anche nel pieno rispetto di quanto previsto dal Codice Etico, segnalano a codesta Spettabile Direzione che nei mesi di giugno/luglio 2016:

- Sono state distribuite ai gestori tabelle con precisi budget per il prodotto denominato UNIT ENSAMBLE. Tali tipi di budget ci risultano in contrasto con la normativa MiFID;
- L'iscrizione al RUI punto E non è prevista per i gestori Afiluent e Clienti, destinatari spesso di prassi commerciali in contrasto con la normativa, con il pesante rischio di veder cancellata dal RUI la stessa Banca Popolare di Vicenza,
- Sono state diffuse classifiche riguardanti lo scostamento di ogni singola filiale dal budget di prodotto assegnato COMPASS (allegato 2). Comportamento anche questo che ci risulta in violazione di normative di Legge,
- Continue e pressanti mail con riepilogo della graduatoria a cadenza oraria
- Utilizzo di Lynch, "pizzini" ed altri strumenti per fare pressioni commerciali sui colleghi della rete in palese contrasto con le norme di legge, la normativa aziendale e il Codice Etico, consigliando verbalmente metodi per aggirare Palgoritmo del questionario MiFID.

Le scriventi sono quindi a chiedere che tali comportamenti, in palese violazione della norma, vengano prontamente sanzionati, adoperandovi per riportare al più presto tutto nell'alveo della corretta attività'.

In attesa di un vostro fattivo riscontro salutano cordialmente.

[28072016 Lettera Compliance con segnalazioni](#)