

## **LA MANO DESTRA SA QUELLO CHE FA LA MANO SINISTRA ?**

Qui sotto leggerete un quesito posto da un collega alle funzioni competenti e la conseguente risposta. Non abbiamo nulla da aggiungere: si commenta da sé.

Desideriamo unicamente ricordare, ancora una volta, a tutti i colleghi di operare nel totale rispetto della normativa continuamente richiamata dall'azienda (anche quando l'incoerenza regna sovrana come ci dice questo caso). I numerosi casi disciplinari in cui siamo costretti a prestare assistenza ci impongono questo suggerimento. Veniamo posti nelle condizioni di sbagliare e, subito dopo, scatta la contestazione.

Quesito:

*Abbiamo riscontrato diverse richieste allo sportello di cambio assegni di traenza emessi da Intesa Sanpaolo, per ordine e conto della Unipol Sai, recanti lettera accompagnatoria nella quale si indica ai beneficiari che il cambio può avvenire con la presentazione di un solo documento di identità e della tessera sanitaria per importi fino ad eur 10.000,00.*

*Tale indicazione sembrerebbe in conflitto con quanto previsto dalla scheda "A" della guida operativa del cambio assegni (aggiornamento del 03/06/2016) nella quale si indica che per assegni superiori ad eur 750,00 bisogna richiedere e fotocopiare due documenti di 'identità e codice fiscale.*

*Al fine di evitare ulteriori contestazioni con l'utenza si richiedono chiarimenti nel merito.*

Risposta:

*Gentile collega,*

*la guida operativa in materia di "cambio assegni" prevede effettivamente che per assegni superiori all'importo di € 750 occorra acquisire copia di due documenti di identità e del codice fiscale del richiedente.*

*Al riguardo, tuttavia, occorre precisare che non ci risulta che ci siano norme di legge o di regolamento che stabiliscono tale onere.*

*In sostanza, la policy è ispirata ai principi di prudenza e di diligenza professionale ai quali la banca si attiene nell'identificazione dei beneficiari del pagamento.*

*Occorrerà quindi interessare le competenti Strutture affinché le comunicazioni inviate da Unipol siano coerenti con la normativa interna.*

*Restiamo naturalmente a disposizione per i singoli casi concreti che dovessero presentare criticità.*

*Distinti saluti*

11/11/2016

**C.U.B.-S.A.L.L.C.A. Credito e Assicurazioni Federazione Campania**

[www.sallcacub.org](http://www.sallcacub.org)

[sallca.cub@sallcacub.org](mailto:sallca.cub@sallcacub.org)

Sede Legale: Milano - Viale Lombardia 20; tel. 02/70631804-02/70634875; fax 02/70602409

Sede Operativa: Torino - Corso Marconi 34; tel. 011/655454; fax 011/6680433