

AGGIORNAMENTO REGOLE PER OFFERTA FUORI SEDE E CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA DELLA BDT

Come vi avevamo annunciato [il 14 ottobre con un nostro dettagliato comunicato di analisi](#), sono cambiate le regole per l'“Offerta fuori sede”. Vi riportiamo qui di seguito la comunicazione aziendale in materia uscita oggi, con il link alle nuove regole



Si estendono le opportunità per essere vicini ai clienti

Lo scorso 27 settembre il CdA ha approvato un aggiornamento delle “Regole in tema di offerta fuori sede e mediante tecniche di comunicazione a distanza della Divisione Banca dei Territori”, per favorire il raggiungimento degli obiettivi del Piano d'Impresa 2018-2021, ampliando:

- la gamma di prodotti e servizi offerti alla clientela*
- la platea dei soggetti abilitati alla promozione e al collocamento.*

In generale, l'offerta fuori sede è consentita:

- a dipendenti o collaboratori contemporaneamente iscritti all'Albo OCF e alla sezione E del RUI che hanno ricevuto specifico mandato dalla banca*
- per i soli prodotti e servizi tempo per tempo disponibili per il canale d'offerta e che prevedono la sottoscrizione e la consegna della documentazione in modalità*

dematerializzata.

La banca potrà offrire servizi bancari e creditizi a clienti consumatori (persone fisiche) senza avvalersi di dipendenti in possesso dei requisiti citati, in casi particolari autorizzati dalle funzioni competenti.

Per i clienti non consumatori, l'offerta fuori sede è disciplinata in funzione delle specifiche aree di bisogno del cliente ed è coerente con il modello organizzativo delle filiali imprese che valorizza la visita fuori sede e favorisce una proposta commerciale a 360°.

Possono quindi essere proposti:

- prodotti e servizi bancari e creditizi senza specifico incarico;*
- prodotti assicurativi vita, danni e previdenziali con iscrizione alla sezione E del RUI e specifico incarico;*
- prodotti e servizi di investimento, con iscrizione all'albo dei Consulenti finanziari, alla sezione E del RUI e con specifico mandato.*

Fermi restando i requisiti e gli incarichi sopra riportati, possono essere collocati fuori sede anche i contratti di locazione finanziaria e le polizze danni abbinate, anche se non dematerializzati.

[Qui le Nuove Regole](#)