

TI RICORDI CHE CI SONO OPERAZIONI FINANZIARE CHE NON PUOI FARE?

Il codice di comportamento interno **vieta ai colleghi** - tra le altre cose - anche determinate operazioni finanziarie. Tra queste, ad esempio, **l'acquisto e vendita di strumenti finanziari in giornata o comunque in modo ripetuto e ravvicinato (trading) o l'acquisto di strumenti finanziari in derivati.**

RESPONSABILITÀ DISCIPLINARE E PATRIMONIALE

1) NOZIONI GENERALI

2) OBBLIGHI E DIVIETI PER I LAVORATORI - SETTORE DEL CREDITO

3) OBBLIGHI E DIVIETI PER I LAVORATORI - SETTORE DELLE ASSICURAZIONI

4) RESPONSABILITÀ DISCIPLINARE

4.1) LA PROCEDURA PER L'APPLICAZIONE DELLE SANZIONI

4.2) COMPORTAMENTI PRATICI IN CASO DI EDISTAZIONE DISCIPLINARE

4.3) EFFETTI DEI PROVVEDIMENTI DISCIPLINARI SUL SISTEMA PREMIALE

RESPONSABILITÀ

5) RESPONSABILITÀ PATRIMONIALE



Alberto MASSAIA

Esperto in:
• Responsabilità
Disciplinare e
Patrimoniale

Nei dubbi, ti servono
 chiarimenti, consulenza
 personalizzata,
 approfondimenti?

Manda una mail ad Alberto
 con le tue richieste e avrà
 la risposta che ti cerchi:
 albertomassaia@intesa.it

La **violazione** di questa regola e delle altre contenute nel codice di comportamento, così come di **disposizioni operative e procedurali**, di **leggi** (ad esempio antiriciclaggio) e **regolamenti** (ad esempio Mifid 2) comporta sempre l'avvio di un iter disciplinare che può prevedere **provvedimenti disciplinari** anche molto seri e - in caso di danni a terzi o alla banca - richieste di **risarcimento pecuniario**.

È assolutamente importante sapere che invocare la **non conoscenza delle disposizioni**, così come, nel caso di violazioni collegate alla propria attività professionale, addurre **motivazioni di snellezza operativa** a favore dei clienti e dell'interesse commerciale **NON costituisce in alcun modo una scusante** presso le funzioni che si occupano di contenzioso con il personale. Della necessità di distinguere chiaramente tra "filiera e atteggiamenti commerciali" e "filiera e atteggiamenti ispettivi e disciplinari" in azienda ne avevamo parlato diffusamente nella nostra campagna "[Difendiamoci dalle vendite malate](#)": teniamo sempre a portata di mano quel vademecum.

Per approfondire nel suo complesso la materia "Obblighi e divieti per il personale" è molto utile consultare periodicamente la nostra [Guida alla RESPONSABILITÀ DISCIPLINARE E PATRIMONIALE](#)