

Accordo "BSPI"

## VERBALE DI ACCORDO

Il giorno 26 maggio 2003 presso la sede di Banca Fideuram S.p.A. in Roma si sono incontrate:

- la Banca Fideuram S.p.A. (BF) e la Banca Sanpaolo Invest S.p.A. (BSPI)

e

- le Segreterie Nazionali della Fabi, Falcri, Federdirigenticredito, Fiba/Cisl, Fisac/Cgil, Sinfub, Uilca/Uil;
- le Segreterie dell'Organo di Coordinamento e le Rappresentanze Sindacali Aziendali di Banca Fideuram S.p.A. della Fabi, Fiba/Cisl, Fisac/Cgil, Sindirigenticredito, Sinfub, Uilca/Uil
- le Rappresentanze Sindacali Aziendali di Banca Sanpaolo Invest S.p.A. della Fabi, Fiba/Cisl, Fisac/Cgil, Uilca/Uil, Sinfub;

Le Parti, preso anche atto della positiva valutazione ed approvazione dell'Assemblea dei Lavoratori - con l'intervento di Banca Fideuram S.p.A. anche in qualità di Capogruppo - a completamento della procedura avviata il 7 aprile 2003 con lettera raccomandata allegata sub 1 che forma parte integrante ed inscindibile del presente verbale di accordo relativa all'operazione - Scissione parziale di Banca Sanpaolo Invest S.p.A. (Bspi) a beneficio di Banca Fideuram S.p.A. (BF) e conseguente riconfigurazione di Sanpaolo Invest S.p.A. come Società di Intermediazione Mobiliare (Spi Sim) - si danno atto di aver esaurito le procedure di cui all'art. 47 Legge n. 428 del 29.12.1990, come modificata dal Dlgs. 2.2.2001 n. 18 e delle disposizioni di cui al Capitolo II del CCNL Credito 11.7.1999.

In tale contesto, e più specificatamente negli incontri del 17.4.2003, 8.5.2003, 15.5.2003 e 16.5.2003 le Società hanno ampiamente informato le OO.SS. in merito al previsto quadro organizzativo e delle risorse nei termini di cui all'allegato sub 2.

Relativamente alle conseguenze giuridiche, economiche e sociali dei lavoratori, nonché alla complessiva disciplina del rapporto di lavoro del personale interessato, le Parti hanno concordato quanto segue:

1. L'operazione non comporta ricadute sui livelli occupazionali del personale dipendente BSPI e BF con contratto a tempo indeterminato.
2. Per i dipendenti coinvolti non si prevede mutamento della attuale piazza lavorativa. Nel caso di eventuali necessità aziendali sul territorio saranno considerate le richieste e ricercate le possibili disponibilità individuali.
3. In ogni caso sarà mantenuto l'inquadramento rivestito dal personale interessato tenuto conto delle professionalità possedute. Le parti convengono di procedere ad una verifica sul tema entro gennaio 2004.
4. In relazione alla scissione parziale, dell'attuale organico di Dipendenti BSPI di 197 unità, si prevede che 143 Dipendenti BSPI a tempo indeterminato confluiranno in BF, proseguendo il rapporto di lavoro senza soluzione di continuità ai sensi delle disposizioni di cui all'art. 2112 c.c. e continuando ad applicare il vigente CCNL Credito. Per i restanti 54 dipendenti BSPI a tempo indeterminato si prevede la prosecuzione del rapporto di lavoro con la SPI SIM, mantenendo anch'essi il vigente CCNL Credito.
5. Verranno riconosciute le anzianità maturate ad ogni effetto di Legge e Contratto.

*[Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including names like "Pelle" and "re."]*

6. Relativamente alla complessiva disciplina del rapporto di lavoro del personale interessato, in via generale, fatto comunque salvo quanto più specificamente e/o diversamente indicato nell'allegato sub 3 (parte normativa istituti) che forma parte integrante ed inscindibile del presente verbale di accordo:

- al personale di BSPI che confluirà in BF, dal 1.7.2003 si applicheranno tutte le normative di Banca Fideuram S.p.A.;
- al personale BSPI che rimarrà in SPI SIM:
  - a far tempo dal 30.6.2003 non troveranno più applicazione ad ogni effetto, in forza delle disposizioni di legge e delle pattuizioni del presente verbale, tutte le norme e gli accordi aziendali in precedenza vigenti nonché il Contratto Integrativo Aziendale del 14.3.2002;
  - a far tempo dall'1.7.2003 si applicheranno tutte le normative di Banca Fideuram S.p.A. fino alla stipula di un nuovo contratto integrativo aziendale di SPI Sim, in coerenza con i tempi e le dinamiche sindacali di Banca Fideuram.

Le Parti si danno atto che i contenuti del presente Verbale di Accordo rappresentano, in modo esaustivo, le intese raggiunte, cui sarà richiesta specifica presa d'atto al riguardo nella comunicazione individuale afferente la nuova disciplina del rapporto di lavoro.

Nel confermare le finalità di rafforzamento del Gruppo BF e gli obiettivi di sviluppo che costituiscono motivazione essenziale dell'operazione oggetto del presente Verbale, Banca Fideuram, anche nella sua veste di Capogruppo conferma l'impegno ad avviare - nel caso di eventuale uscita dal Gruppo di SPI Sim SpA, a seguito di cessione o perdita del controllo azionario e connesso determinarsi di situazioni di tensione occupazionale che interessino il personale dipendente della Sanpaolo Invest SIM S.p.A. e già dipendente a tempo indeterminato al 30.6.2003 della Banca Sanpaolo Invest S.p.A. - un confronto con le OO.SS. firmatarie del presente Verbale di Accordo al fine di dare soluzioni a tali problematiche nell'ambito di Banca Fideuram o delle altre Società del Gruppo Banca Fideuram. Quanto sopra avute presenti le previsioni in materia della previgente contrattazione integrativa di BSPI, nonché il quadro di riferimento normativo e procedurale del Contratto Nazionale e degli Accordi di Gruppo SANPAOLO IMI, in quanto applicabili.

BANCA FIDEURAM S.p.A.  
*[Signature]*  
 BANCA SANPAOLO INVEST S.p.A.,  
*[Signature]*

FABI *[Signature]*  
 FALCRI *[Signature]*  
 FEDERDIRIGENTICREDITO *[Signature]*  
 FIBA-CISL *[Signature]*  
 FISAC-CGIL *[Signature]*  
 SINDIRIGENTICREDITO *[Signature]*  
 SINFUB *[Signature]*  
 UILCA-UIL *[Signature]*

BANCA FIDEURAM S.p.A.

BANCA SANPAOLO INVEST S.p.A.

Roma, 7 aprile 2003

RACCOMANDATA A.R.  
Anticipata a mezzo fax

Spettabili  
Segreterie Nazionali

FABI  
FALCRI  
FIBA CISL  
FISAC CGIL  
FEDERDIRIGENTICREDITO  
SINFUB  
UILCA/UIL  
(loro sedi)

RACCOMANDATA A MANO

Spettabili  
Segreterie Organi di Coordinamento /  
Rappresentanze Sindacali Aziendali

FABI  
FIBA CISL  
FISAC CGIL  
SINDIRIGENTICREDITO  
SINFUB  
UILCA/UIL

costituite presso:

BANCA FIDEURAM S.p.A.  
BANCA SANPAOLO INVEST S.p.A.

Oggetto: Scissione parziale di Banca Sanpaolo Invest (BSPI) a beneficio di Banca Fideuram (BF) e conseguente riconfigurazione di Sanpaolo Invest come Società di Intermediazione Mobiliare (SPI SIM) – comunicazione ai sensi dell'art.47 Legge n.428 del 29.12.1990, come modificata dal Dlgs. 2.2.2001 n.18 e delle disposizioni di cui al Capitolo II del CCNL Credito 11.7.1999

Si fa riferimento all'operazione in oggetto per comunicare formalmente – ai sensi della citata normativa di Legge e di Contratto – le motivazioni della stessa, le conseguenze giuridiche, economiche e sociali per i lavoratori interessati, nonché le eventuali misure previste nei confronti di questi ultimi.

Premessa

L'operazione, nel suo complesso, costituisce la fase applicativa del disegno organizzativo prefigurato in sede di procedura contrattuale di comunicazione alle Organizzazioni Sindacali relativamente all'operazione di cessione del pacchetto azionario di controllo di BSPI da Sanpaolo IMI a BF, nei termini di cui al Verbale di incontro sottoscritto in data 24.10.2002.



## Motivazioni dell'operazione

Il piano, nel suo complesso, è finalizzato a creare un Gruppo di eccellenza con una gamma completa di prodotti ed una infrastruttura distributiva in grado di offrire servizi distintivi e di alta qualità a tutti i segmenti di clientela, riunendo sotto un unico governo le Reti dei Promotori Finanziari di BF e SPI e le connesse attività di risparmio gestito.

In tale contesto, l'integrazione BF / SPI si inquadra in un disegno strategico, allo stesso tempo, di autonomia e di integrazione, che si sostanzia:

- in una direzione strategica unitaria;
- nella continuità del marchio SPI;
- nell'autonomia di gestione operativa;
- nell'utilizzo di infrastrutture condivise.

L'operazione, inoltre, mira a conseguire i seguenti obiettivi di tipo gestionale:

- la strutturazione di SPI come SIM dedicata esclusivamente al governo ed alla gestione della propria Rete di Promotori Finanziari;
- la creazione in BF di una infrastruttura comune alle due Società per quanto attiene l'IT, il Back Office, la Logistica;
- l'utilizzo dell'unica piattaforma bancaria di BF, nell'ambito del Gruppo, al servizio dei Clienti delle due distinte Reti (BF e SPI);
- la fornitura da parte di BF dei servizi relativi all'Auditing, al Legale, al Personale, all'Amministrazione e Bilancio.

L'intendimento è di applicare alla SPI SIM, con le dovute personalizzazioni, gli stessi livelli di servizio, gli stessi sistemi informatici, gli stessi sistemi di controllo oggi dedicati alla realtà BF, realizzando nel contempo economie di scala.

La scissione parziale a favore di BF consentirà:

- a SPI di proseguire le attività di promozione e di collocamento, nonché di raccolta ordini;
- a BF di accorpate le altre strutture di SPI e i relativi rapporti bancari.

## Contenuti ed aspetti giuridici dell'operazione societaria

L'operazione, regolata dagli artt.2504 septies e seguenti del c.c., si configura giuridicamente quale scissione parziale da attuarsi mediante trasferimento di parte del patrimonio della Società scissa (BSPI) ad una Società beneficiaria già esistente (BF), che ne possiede l'intero capitale sociale.

Il complesso aziendale scisso a beneficio di BF è costituito dalle attività e dalle passività connesse all'attività bancaria svolta da SPI, rimanendo alla Società scissa quanto ritenuto necessario per l'esercizio dell'esclusiva attività di intermediazione mobiliare.

Il progetto di scissione è già stato approvato da parte dei Consigli di Amministrazione delle due Società e sarà sottoposto alle Assemblee straordinarie degli Azionisti delle due Società convocate rispettivamente il 28.4.2003 per BF e il 5.5.2003 per BSPI.

Nel mese di giugno p.v. è prevista la stipula dell'atto di scissione con decorrenza degli effetti giuridici, fatte salve le necessarie autorizzazioni degli organi competenti, prevedibilmente dal 1°7.2003.

### Conseguenze giuridiche, economiche e sociali per i lavoratori

Per quanto attiene alle conseguenze giuridiche, economiche e sociali per i lavoratori interessati - e, in particolare, alle ricadute sulle condizioni di lavoro dei medesimi - si evidenzia che:

- l'operazione non comporta ricadute sui livelli occupazionali del personale dipendente BSPI e BF a tempo indeterminato;
- in relazione alla scissione parziale, dell'attuale organico di dipendenti BSPI di 197 unità, si prevede che 143 dipendenti BSPI a tempo indeterminato confluiranno in BF, proseguendo il rapporto di lavoro senza soluzione di continuità ai sensi delle disposizioni di cui all'art.2112 c.c. e continuando ad applicare il vigente CCNL Credito;
- per i restanti 54 dipendenti BSPI a tempo indeterminato si prevede la prosecuzione del rapporto di lavoro con la SPI SIM, mantenendo anch'essi il vigente CCNL Credito;
- per i dipendenti coinvolti non si prevede mutamento della attuale piazza lavorativa. Nel caso di eventuali necessità aziendali sul territorio saranno considerate le richieste e ricercate le possibili disponibilità individuali;
- in ogni caso sarà mantenuto l'inquadramento rivestito e verrà tenuto conto delle professionalità possedute.

\*\*\*\*\*

In applicazione di quanto previsto dalle citate disposizioni di Legge e Contratto, si manifesta quindi la disponibilità aziendale ad avviare gli incontri di consultazione e confronto con codeste Organizzazioni Sindacali, anche nell'ottica di esaminare la complessiva disciplina del rapporto di lavoro del personale interessato.

In relazione a quanto sopra si indicano sin d'ora quali possibili date per il primo incontro i giorni 15, 17, 18 aprile p.v., alle ore 10.30, con la precisazione che le riunioni si terranno presso la Sede di Banca Fideuram (in qualità di Capogruppo) in Roma P.le Douhet 31.

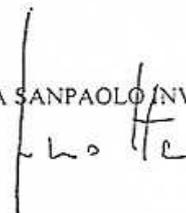
Si resta in attesa di comunicazioni di codeste Organizzazioni Sindacali in ordine al calendario proposto ed alla composizione delle delegazioni, avendo a riferimento per tali indicazioni la Direzione Risorse Umane di Banca Fideuram (tel. 06-59022557/2558, fax 06-59022694).

Distinti saluti.

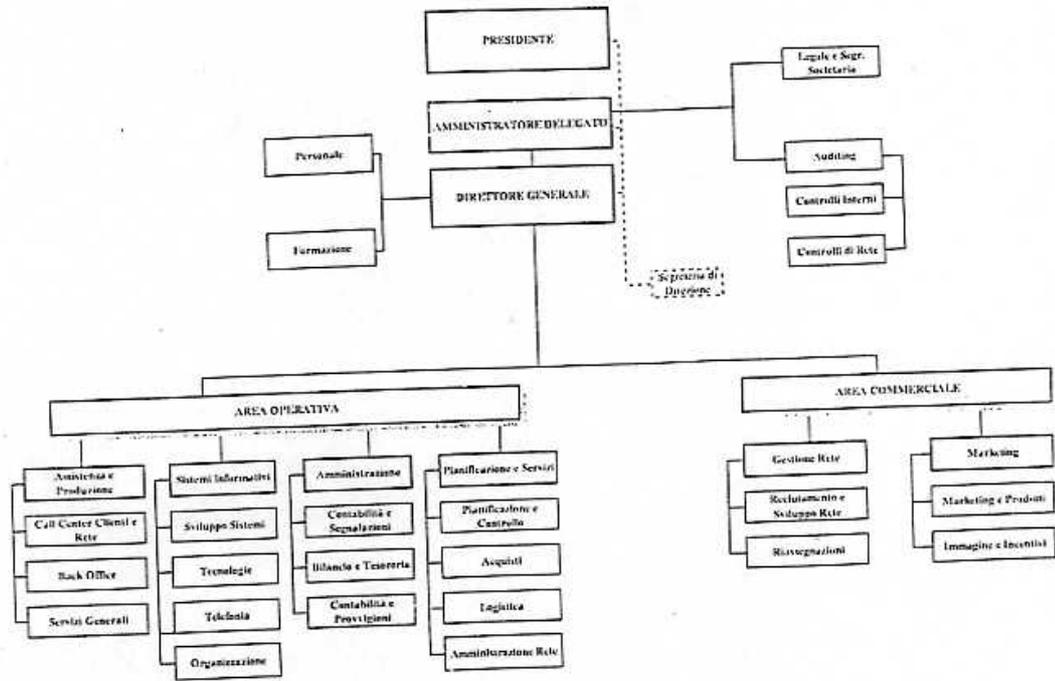
BANCA FIDEURAM S.p.A.



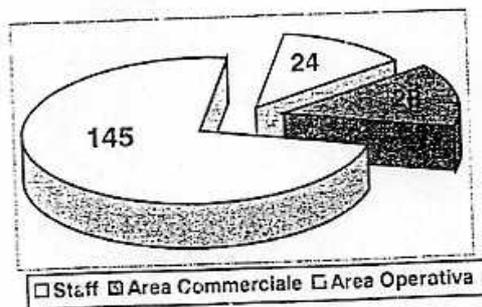
BANCA SANPAOLO INVEST S.p.A.



L'ATTUALE QUADRO ORGANIZZATIVO DI BANCA SAN PAOLO INVEST



LA RIPARTIZIONE DEL PERSONALE NELL'ATTUALE BSPI



Delle 197 risorse circa il 78% opera nell'ambito dell' Area Operativa, circa il 14 % nell'ambito dell'area commerciale ed il restante 12% nei servizi di Staff.

*[Handwritten signatures and initials]*

IL DETTAGLIO DELLA RIPARTIZIONE DELLE RISORSE NELL'ATTUALE BSPI

Area di riferimento	Unità Organizzativa	Nr. dipendenti a Tempo Indeterminato
Staff	Segreteria di Direzione Generale	2
	Auditing	8
	Controlli Interni	2
	Controlli di Rete	6
	Legale e Segreteria Societaria	5
	Personale	5
	Formazione	4
	<b>Totale Area di Staff</b>	<b>24</b>
Commerciale	Gestione Rete (inclusi 1 Resp. e 1 risorsa in Staff)	14
	Reclutamento e Sviluppo Rete	8
	Riassegnazioni	4
	Marketing (inclusa 1 risorsa Rapp. Media)	14
	Marketing e Prodotti	9
	Immagine e Incentivi	4
	<b>Totale Area Commerciale</b>	<b>28</b>
	Operativa	Amministrazione
Contabilità e Segnalazioni		6
Bilancio e Tesoreria		2
Contabilità e Provvigioni		5
Assistenza e Produzione (incluse 5 risorse Supp. Gest. Oper.)		91
Call Center Clienti e Rete		53
Back Office		26
Servizi Generali		7
Pianificazione e Servizi (incluso 1 Resp.)		20
Pianificazione e Controllo		5
Acquisti		4
Logistica		4
Amministrazione Rete		6
Sistemi Informativi		21
Sviluppo Sistemi		8
Tecnologie		9
Telefonia		2
Organizzazione	2	
<b>Totale Area Operativa</b>	<b>145</b>	
<b>Totale Banca Sanpaolo Invest</b>		<b>197</b>

### LA SUDDIVISIONE DEGLI INQUADRAMENTI NELL'ATTUALE BSPI

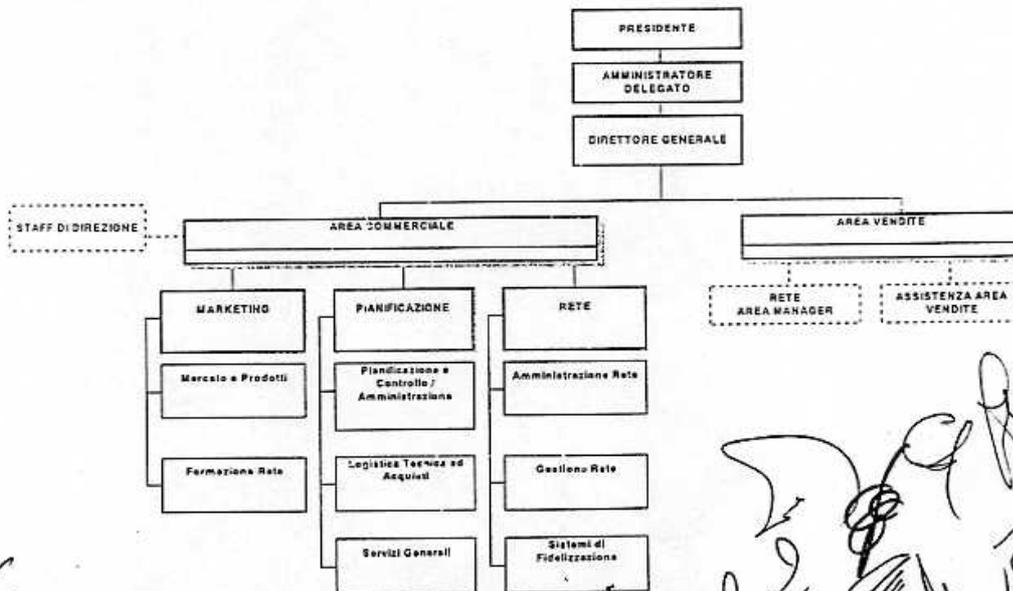
DIR	QD4 RC	QD4	QD3	QD2	QD1	3 <sup>a</sup> /4 <sup>o</sup>	3 <sup>a</sup> /3 <sup>o</sup>	3 <sup>a</sup> /2 <sup>o</sup>	3 <sup>a</sup> /1 <sup>o</sup>	2 <sup>a</sup> /3 <sup>o</sup>	2 <sup>a</sup> /1 <sup>o</sup>	TOT
2	2	17	//	13	11	19	35	12	84	1	1	197

### IL NUOVO ASSETTO ORGANIZZATIVO DI SANPAOLO INVEST SIM

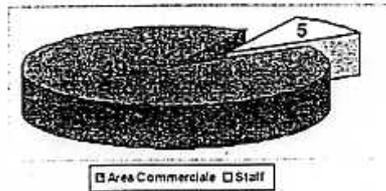
L'accentramento delle strutture centrali di BSPI in BF, prevede la creazione di una struttura societaria semplificata (nella logica SIM) con la mission di presidiare la Rete dei promotori SPI. Tale assetto organizzativo prevede che SPI SIM sarà dotata esclusivamente delle strutture commerciali, di governo e di gestione della propria rete di PB.

Il nuovo assetto aziendale assume una nuova configurazione non paragonabile a quella dell'attuale BSPI, in quanto:

- buona parte delle attuali attività vengono cedute a BF in relazione alla scissione e all'accentramento di una serie di servizi;
- le attività di pertinenza della SPI SIM, strettamente funzionali all'esercizio dei servizi di promozione e collocamento nonché raccolta ordini, sono state completamente ridisegnate, attraverso: la riconfigurazione delle preesistenti attività di organizzazione commerciale e la creazione di nuove attività nell'ambito sia commerciale che vendita.



Handwritten signatures and initials are present at the bottom of the page, including names like 'Piero', 'Giovanni', and 'Antonio'.



*Dei 54 dipendenti di SPI Sim il 91% opererà nell'ambito dell' area commerciale ed il restante 9 % opererà nell'ambito dei servizi di Staff direzionali.*

#### **Area Commerciale**

Tale Area rappresenta la struttura organizzativa di gestione e servizi forniti alla Rete dei PB.

Come già più volte evidenziato, in tale ambito è stata progettata una nuova configurazione organizzativa strettamente coerente con il core business aziendale, composta da strutture più snelle e con minori esigenze di ruoli di responsabilità e di coordinamento.

L'Area Commerciale è composta dai seguenti Servizi:

- **Marketing :**

comprende le Funzioni Mercato e Prodotti, Formazione Rete nonché una attività di interfaccia con BF relativamente a Immagine e Incentivi.

Principali attività svolte: gestione catalogo prodotti – attività di servizio e relazione con la Rete – Formazione Rete – realizzazione/gestione di un nuovo modello informativo di supporto alle vendite – interfaccia con omologhe strutture centrali BF

- **Pianificazione**

Comprende le Funzioni Pianificazione e Controllo / Amministrazione, Logistica Tecnica ed Acquisti, Servizi Generali.

Principali attività svolte: budget e business plan aziendale – analisi commissionale e di redditività per area/punti operativi – controllo di gestione - logistica Rete (gestione punti operativi ed acquisti) – servizi generali – gestione iniziative commerciali - rendicontazione Rete – interfaccia con Pianificazione BF – gestione/analisi flussi amministrativi provenienti da BF – gestione conto economico per punti operativi

- **Rete**

Comprende le Funzioni Amministrazione Rete, Gestione Rete, Sistemi di Fidelizzazione

*[Handwritten signatures and initials are present in the bottom left and bottom right corners of the page.]*

Principali attività svolte: gestione del rapporto di agenzia – gestione di particolari categorie di PB – contrattualistica – definizione/gestione piani di fidelizzazione Rete – nuovo sistema di reporting con BF

Lo Staff di Direzione comprende, oltre alla segreteria i servizi per la Direzione, l'assistenza all'Area Commerciale ed una attività di interfaccia sul personale.

#### Area Vendite

Tale Area è direttamente presidiata e coordinata dal Direttore Generale che definisce le politiche commerciali dell'azienda, con il supporto di uno staff di assistenza. In tale ambito sono altresì coinvolte le strutture manageriali di Rete (AM) che diventano così parte integrante nella divulgazione ed attuazione delle politiche commerciali.

#### LA RIPARTIZIONE DELLE RISORSE IN SPI SIM

L'organico della Società sarà composto sia da risorse che proseguiranno nelle attività già svolte, nonché da risorse provenienti da altri ambiti operativi della Società al fine di supportare al meglio le nuove attività della futura struttura organizzativa.

In Sintesi, il quadro delle risorse è stato realizzato tenendo sostanzialmente conto delle:

- Esigenze organizzative
- Attività svolte dalle risorse
- Necessità presidio nuove attività
- Professionalità e competenze

	Nr. Risorse
Area Commerciale (Responsabile)	1
Staff di Direzione	5
Marketing	8
Mercato e Prodotti	6
Formazione Rete	2
Pianificazione	19
Pianificazione e Controllo / Amm.ne	11
Logistica Tecnica ed Acquisti	5
Servizi Generali	3
Rete (incluso 1 Resp.)	21
Amministrazione Rete	10
Gestione Rete	3
Sistemi di Fidelizzazione	7
Area Vendite	
Rete	
Assistenza Area Vendite	
<b>Totale Sanpaolo Invest SIM</b>	<b>54</b>

Si ipotizza inoltre che l'organico sarà integrato da 4 risorse provenienti da BF (distacco)

### LA RIPARTIZIONE DEGLI INQUADRAMENTI IN SPI SIM

DIR	QD4 RC	QD4	QD3	QD2	QD1	3°/4°	3°/3°	3°/2°	3°/1°	2°/3°	2°/1°	TOT
2	//	6	//	4	1	5	3	6	27	//	//	54

### LE ATTIVITA' CHE CONFLUISCONO IN BANCA FIDEURAM

Il piano di integrazione prevede la collocazione in BF dell'infrastruttura comune per quanto attiene l'IT, il Back Office e la Logistica e la fornitura da parte di BF dei servizi relativi all'Auditing, al Legale e Segreteria Societaria, al Personale ed all'Amministrazione e Bilancio. E' inoltre previsto l'utilizzo della piattaforma bancaria di BF al servizio delle due distinte Reti (BF e SPI).

Complessivamente si prevede la confluenza di attività SPI nei corrispondenti ambiti organizzativi di BF:

- Amministrazione e Bilancio  
Contabilità, Segnalazioni, Bilancio e Tesoreria
- Ispettorato  
Controlli interni e controlli di Rete
- Legale  
Contenzioso
- Organizzazione e Sistemi  
Organizzazione, Sviluppo Sistemi, Tecnologie, Telefonia e Telecomunicazioni
- Produzione  
Back Office, Call Center, Servizi Generali ed Acquisti (parte di dette attività verranno svolte in SPI)
- Risorse Umane  
Personale, Formazione (ad eccezione della formazione Rete che resterà in SPI)
- Segreteria Generale di Gruppo  
Segreteria societaria

E' inoltre previsto il rafforzamento dei seguenti ambiti operativi:

- Comunicazione ed Immagine
- Marketing e Private Banking
- Finanza
- Servizi Online
- Filiali / Punti di Erogazione

### IL DETTAGLIO DEI PASSAGGI IN BANCA FIDEURAM

Il quadro riallocativo delle risorse è stato realizzato tenendo sostanzialmente conto delle:

- Esigenze organizzative
- Necessità di rafforzamento di alcuni ambiti operativi
- Attività svolte dalle risorse
- Professionalità e competenze.