

COMUNICATO STAMPA

MEDIAZIONE CREDITIZIA: NEL 2016 INTENSIFICATI I CONTROLLI A TUTELA DI CONSUMATORI E IMPRESE. AVVIATE OLTRE 1.100 PROCEDURE SANZIONATORIE. FARO SULLE FIDEIUSSIONI

Pubblicata la relazione annuale sulle attività svolte. Aumentano i mandati comunicati dagli iscritti e crescono in misura consistente dipendenti e collaboratori.

Intensificazione dell'attività di controllo finalizzata a garantire la trasparenza per il consumatore e per le imprese; lieve riduzione del numero degli iscritti, legata anche ai provvedimenti di cancellazione dei soggetti privi dei requisiti; aumento dei mandati per la concessione di finanziamenti e di strumenti di pagamento. Sono le principali cifre della relazione OAM 2016, approvata dal Comitato di gestione dell'Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, presieduto da Antonio Catricalà. Dalla relazione emerge anche un incremento significativo di dipendenti e collaboratori operanti nel settore.

VIGILANZA RAFFORZATA E LOTTA ALL'ABUSIVISMO

L'OAM ha gestito lo scorso anno 2.762 controlli contro i circa 2.000 programmati, che sono sfociati in 1.156 procedure sanzionatorie (638 concluse con l'applicazione di 544 provvedimenti sanzionatori).

Tra le principali criticità riscontrate dall'Ufficio Vigilanza: il mancato rispetto delle norme in materia di trasparenza nel rapporto di mediazione creditizia (con particolare riferimento alla mancata comunicazione all'intermediario erogante del compenso di mediazione al fine della sua inclusione nel calcolo del TAEG); la distribuzione di prodotti assicurativi standardizzati, non strettamente tarati sull'esigenza della clientela; l'utilizzo, per il contatto con il pubblico, di soggetti non iscritti negli Elenchi tenuti dall'Organismo né segnalati da iscritti come loro collaboratori; l'esercizio di attività per conto di intermediari finanziari/consorzi non abilitati al rilascio del prodotto finanziario "fidejussioni e garanzie". Su questo fenomeno, particolarmente pericoloso per chi acquista il prodotto nei fatti privo di efficacia, sono state effettuate 158 attività di controllo che hanno portato all'avvio di 55 procedure sanzionatorie e a 21 esposti presso le competenti autorità giudiziarie.

Parallelamente è proseguita l'azione di contrasto al fenomeno dell'abusivismo: nel 2016 l'Organismo ha ricevuto 79 esposti e, a conclusione delle relative istruttorie, ha presentato esposti alle competenti autorità giudiziarie relativi a 33 soggetti. Alle segnalazioni ricevute in materia di abusivismo finanziario si aggiungono i 266 esposti ricevuti da terzi su soggetti iscritti negli elenchi.

Rilevante anche l'attività di controllo su incompatibilità tra il settore finanziario e quello assicurativo e le verifiche sui requisiti di onorabilità dei soggetti iscritti.

Nel 2016 è stato inoltre intensificato il rapporto con le autorità dei paesi d'origine degli agenti che svolgono servizi di pagamento per conto di intermediari comunitari: l'OAM ha trasmesso 15 comunicazioni alle rispettive Autorità concernenti violazioni in materia di antiriciclaggio.

LIEVE CALO DEGLI ISCRITTI MA MANDATI IN AUMENTO

Dai dati della relazione annuale dell'Oam emerge che nel 2016 gli iscritti sono diminuiti, rispetto all'anno precedente, di poco meno del 2,8% (-231 unità) mentre i mandati comunicati risultano complessivamente 20.555, con un aumento di 1.225 unità (il 58% relativo alla concessione di finanziamenti, il restante ai servizi di pagamento).

Relativamente agli iscritti la flessione si è concentrata nel comparto degli Agenti - persone fisiche (- 203 soggetti) mentre aumentano gli Agenti IP – persone giuridiche (+9) che fanno da volano all'aumento del numero di rapporti di dipendenza e di collaborazione: +1.893 su un totale di +1.961 distribuito su tutte le categorie iscritte. In lieve incremento anche i dipendenti e collaboratori dei mediatori creditizi.

La contrazione complessiva va letta anche alla luce dell'intensificazione dei controlli sul mantenimento, da parte degli iscritti, dei requisiti previsti dalla legge: per coloro che ne sono risultati privi l'Organismo ha infatti provveduto alla cancellazione.

Il maggior numero di iscritti si concentra nelle regioni della Lombardia (13,8%), del Lazio (12,5%), della Sicilia (12,3%) e della Campania (11,7%), equivalenti al 50% del totale degli iscritti.

Quanto ai prodotti 'veicolati' attraverso la rete degli iscritti all'OAM, nel 2016 si sono registrati importanti aumenti sul numero di mandati per le categorie Credito personale (+416) e Mutui (+228), mentre sono in diminuzione il comparto dei prodotti "Leasing" (-

101), la “Ristrutturazione del credito” (-69) e il “Credito finalizzato” (-36). Tra i servizi di pagamento si registrano consistenti aumenti per i mandati aventi a oggetto la promozione del prodotto “Carte di credito e di debito” (+350) e “Incasso e trasferimento fondi e altri servizi di pagamento” (+123) mentre più contenuto risulta l’aumento dei mandati “Money transfer” (+36). In termini percentuale la “Cessione del V dello stipendio/pensione e delegazioni di pagamento” rappresenta, senza particolari variazioni rispetto al 2015 (+74), il prodotto maggiormente presente sul mercato (21%), seguito dal “Credito personale” (14%), “Mutui” (10%) e “Credito finalizzato” (8%).

In tabella l'attività di Vigilanza 2016:

Attività Ufficio Vigilanza - situazione al 31 dicembre 2016																
Attività Ufficio Vigilanza	Piano 2016	Attività rivenienti dal 2015	Totale attuale	Istruttorie in corso	Istruttorie concluse	Esposti Procura	Procedure cancellazioni e in corso	Procedure cancellazioni e concluse ¹	Provvedimenti definitivi		Procedure sanzionatorie in corso ¹	Procedure sanzionatorie concluse ²	Provvedimenti definitivi			
									Archiviazione	Cancellazione ex art. 128-duodecies, comma 3, del TUB			Archiviazione	Richiamo	Sospensione sanzionatoria	Cancellazione ex art. 128-duodecies, comma 1, del TUB
Attività di controllo centralizzate	2.000	423	2.201	508	1.693	22	57	264	31	233	495	566	75	451	14	26
Contributi	700	-	671	65	606	-	-	-	-	-	425	42	2	14	-	26
Inattività protratta per oltre un anno	300	-	300	-	300	-	45	255	26	229	-	-	-	-	-	-
Polizza R.C. Professionale	400	135	135	-	135	-	-	-	-	-	-	356	46	306	4	-
Segnalazioni da Ufficio Elenchi	300	194	616	159	457	1	11	5	4	1	38	89	11	78	-	-
Approfondimenti mirati su criticità specifiche	300	94	479	284	195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mandati fidejussori (escluso ispezioni-esposti)	100	73	158	-	158	21	-	-	-	-	25	48	4	34	10	-
- Evidenze da precedenti Mystery shopping	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- PEC inattive	100	-	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri controlli (requisiti, incompatibilità, trasparenza)	-	21	320	284	36	-	-	4	1	3	7	31	12	19	-	-
Ispezioni	100	9	101	68	37	1	1	-	-	-	11	15	1	2	9	3
Ispezioni ordinarie	25	8	33	18	15	-	-	-	-	-	9	14	1	1	9	3
Ispezioni tematiche	35	-	38	38	4	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ispezioni Enasarco / OAMP	40	1	30	12	18	1	-	-	-	-	2	1	-	1	-	-
Esposti ricevuti da terzi		95	361	72	289											
Soggetti coinvolti	500	134	460	86	374	12	-	2	-	2	12	57	18	36	1	2
- Abusivismo (n. soggetti coinvolti)		31	104	25	79	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Soggetti Iscritti (n. soggetti coinvolti)		96	335	57	278	-	-	2	-	2	12	57	18	36	1	2
- Collaboratori non dichiarati (n. soggetti coinvolti)		7	21	4	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	2.600	566	2.762	662	2.104	35	58	266	31	235	518	638	94	489	24	31

Roma, 13 marzo 2017