

# INIZIATIVE OAM, SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CONTRASTO DELL' ABUSIVISMO

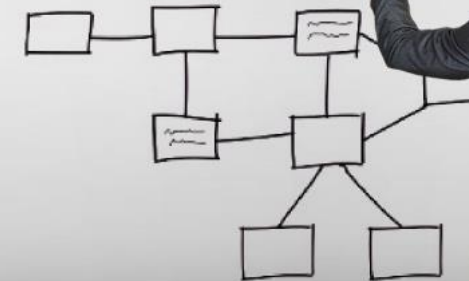
**OAM**  
ORGANISMO AGENTI E MEDIATORI

**Benedetto Camastra**

**Responsabile dell'Ufficio Vigilanza OAM**

Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti  
in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi

*Assilea – 20 luglio 2023*



# L'ATTIVITÀ DI VIGILANZA DELL'OAM

ATTIVITÀ  
DI CONTROLLO  
CENTRALIZZATE

ULTERIORI  
INIZIATIVE  
OAM

# ATTIVITÀ DI CONTROLLO CENTRALIZZATE\* - FOCUS

## PROCEDURE SANZIONATORIE AVVIATE E RACCOMANDAZIONI TRASMESSE

Attività Ufficio Vigilanza - situazione al 31 dicembre 2022			
Controlli	Istruttorie concluse	FOCUS ESITI	
		Avvio procedura sanzionatoria	Raccomandazioni
<b>Requisiti di permanenza e di efficacia dell'iscrizione</b>	12.229	208 (2%)	750 (6%)
Requisito di professionalità:	1.014	78	30
Titolo di studio	987	78	30
- Iscritti	531	2	15
- Collaboratori	456	76	15
Formazione professionale	6	-	-
Esperienza professionale	21	-	-
Requisito di onorabilità:	6.495	-	-
- Iscritti persona fisica	1.946	-	-
- Esponenti/Collaboratori	4.549	-	-
Requisiti tecnico-informatici (pec)	5	-	-
Aggiornamento professionale	4.423	130	720
- Iscritti	953	76	87
- Collaboratori	3.470	54	633
Polizza di assicurazione responsabilità civile	1	-	-
Inattività protrattasi per oltre un anno	291	-	-

\*Fonte dati:  
Relazione annuale sulle  
attività svolte nel 2022

# DISPOSIZIONI NORMATIVE CHE REGOLANO L'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ, ACCERTAMENTI ISPETTIVI ED ALTRE ATTIVITÀ DI CONTROLLO\* - FOCUS

## PROCEDURE SANZIONATORIE AVVIATE E RACCOMANDAZIONI TRASMESSE

Attività Ufficio Vigilanza - situazione al 31 dicembre 2022			
Controlli	Istruttorie concluse	Esiti istruttorie concluse	
		Avvio procedura sanzionatoria	Raccomandazioni
<b>Disposizioni normative che regolano l'esercizio dell'attività</b>	128	11	24
Incompatibilità agente-mediatore/ Indipendenza	3	1	-
Incompatibilità settore finanziario/assicurativo	64	4	3
Trasparenza nel rapporto con il cliente	36	-	12
Distribuzione prodotti creditizi	6	-	6
Violazione del mono-mandato	4	1	-
Violazioni concernenti i collaboratori	9	-	2
Trasmissione telematica delle negoziazioni effettuate dai cambiavalute	5	5	-
Abuso di denominazione	1	-	1
<b>Accertamenti ispettivi</b>	201	68	65
Ispezioni ordinarie	14	9	5
↳ di cui follow-up	3	1	2
Compliance supervisory	84	32	31
↳ di cui follow-up	14	7	4
Controlli ispettivi da remoto	2	-	2
Ispezioni Enasarco*	84	19	21
<b>Controlli su intermediari del credito dell'Unione Europea</b>			
<b>Flussi informativi Infocamere</b>	206	-	-
Monitoraggio variazioni	206		
<b>Totale complessivo</b>	535	79	89

\*Fonte dati:

Relazione annuale sulle  
attività svolte nel 2022

# ESITI PROCEDURE SANZIONATORIE CONCLUSE

## Procedure sanzionatorie Ufficio Affari Legali - situazione al 31 dicembre 2022\*

	Totale	Archiviazione	Richiamo	Sanzione pecuniaria	Sospensione sanzionatoria	Cancellazione sanzionatoria	Cancellazione dal Registro Cambiavalute
<b>PROCEDURE SANZIONATORIE CONCLUSE</b>	<b>148</b>	<b>32</b>	<b>23</b>	<b>84</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*Fonte dati:

Relazione annuale sulle attività svolte nel 2022

# LE ULTERIORI INIZIATIVE OAM

## INCENTIVO AL MONITORAGGIO DA PARTE DELLE SOCIETÀ PREPONENTI PER AGEVOLARE ATTEGGIAMENTO COLLABORATIVO DELLA RETE

### Comunicazione OAM n. 28/21

Gli iscritti assicurano – anche attraverso la previsione di apposite clausole contrattuali disciplinanti il rapporto con i propri dipendenti e collaboratori a contatto con il pubblico – che questi ultimi mettano tempestivamente a disposizione degli stessi i documenti e le informazioni richieste dall'Organismo nell'ambito di una specifica attività di vigilanza.



### Comunicazione OAM n. 30/22

Tutti i soggetti iscritti hanno l'obbligo di predisporre **adeguati meccanismi di controllo costante** sull'operato **dei propri dipendenti e collaboratori** a contatto con il pubblico, al fine di verificare e garantire che i medesimi rispettino la disciplina di settore.



# INIZIATIVE OAM, SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CONTRASTO DELL' ABUSIVISMO

**OAM**  
ORGANISMO AGENTI E MEDIATORI

**Benedetto Camastra**

**Responsabile dell'Ufficio Vigilanza OAM**

Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti  
in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi

*Assilea – 20 luglio 2023*



# LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA

NUOVO  
ASSETTO

FASE  
SPERIMENTALE

OBIETTIVI

MODIFICHE  
PROFILO  
ECONOMICO



# VIGILANZA SU AGENTI E MEDIATORI: NUOVO ASSETTO

L'attività di vigilanza sugli intermediari del credito ex. arti. 128-*undecies*, del TUB è svolta:

- **NUOVO MODELLO**

- Vigilanza documentale:



- richiesta trasmissione documenti;



- richiesta trasmissione informazioni;



- trasmissione Segnalazioni di Vigilanza.**

- Vigilanza ispettiva;

- Vigilanza regolamentare (comunicazioni al mercato).

# LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA FASE SPERIMENTALE

TRATTI ESSENZIALI:

**un flusso organizzato di dati ed informazioni**



**trasmesso all'OAM con cadenza temporale predeterminata**

**per lo svolgimento dell'attività di controllo nei confronti di AAF/MC**

# FOCUS: FLUSSO ORGANIZZATO DI DATI ED INFORMAZIONI



## **Soggetti coinvolti:**

Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi entrambi costituiti nella forma di **persone giuridiche (dunque NON persone fisiche)**;



## **Natura dei dati:**

è richiesta la trasmissione di dati di natura economica nonché la trasmissione di informazioni afferenti aspetti gestori ed organizzativi;



## **Organizzazione dei dati e delle informazioni:**

i dati e le informazioni richieste saranno inseriti dall'iscritto in matrici predisposte per Agenti e Mediatori che saranno fornite dall'Organismo in uno con il documento contenente le istruzioni per la compilazione.

# LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: OBIETTIVI

**Ottimizzare  
l'indirizzo e la  
portata delle  
azioni di  
Vigilanza**

**Stimolare  
l'implementazione  
di presidi di rischio  
e procedure di  
controllo**

**Innalzare  
il livello qualitativo  
dell'attività  
d'intermediazione dei  
singoli operatori e del  
mercato**

# MODIFICHE AL PROFILO ECONOMICO OPERATIVO DI AAF E MC

Il profilo Economico Operativo è stato suddiviso in due parti:

Profilo Economico Operativo **BASE**

- In generale, la compilazione è **obbligatoria**
- OGGETTO: prevede la trasmissione dei dati afferenti all'operatività **aggregati** per prodotto creditizio

Profilo Economico Operativo **ANALITICO**

- La compilazione **non** è obbligatoria
- OGGETTO: prevede la trasmissione dei dati afferenti all'operatività per intermediario finanziario e per prodotto creditizio

La compilazione del Profilo Economico Operativo ANALITICO è condizione esimente della compilazione del profilo BASE

# TIPOLOGIA DI DATI ED INFORMAZIONI RICHIESTE CON LE SEGNALAZIONI (PRECISAZIONE)

Con le Segnalazioni di Vigilanza **non è richiesto**

di fornire l'indicazione di **dati particolari e/o giudiziari**

di fornire l'indicazione di **dati personali dei clienti di AAF/MC**

In caso di errata trasmissione all'OAM, **tali categorie di dati non saranno trattati e saranno espunti dalla relativa documentazione**



# INIZIATIVE OAM, SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CONTRASTO DELL' ABUSIVISMO

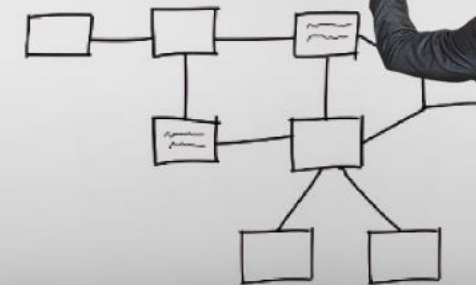
**OAM**  
ORGANISMO AGENTI E MEDIATORI

**Benedetto Camastra**

**Responsabile dell'Ufficio Vigilanza OAM**

Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti  
in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi

*Assilea – 20 luglio 2023*



# LE INIZIATIVE CONTRO L'ESERCIZIO ABUSIVO DELL'INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO

COLLABORAZIONE  
CON GOOGLE

INTERMEDIARI  
CREDITO  
ONLINE

PROTOCOLLO  
D'INTESA  
OAM-GDF

ALTRI  
CONTROLLI  
E INIZIATIVE

ESPOSTI E  
SEGNALAZIONI  
GDF

# IL PROTOCOLLO D'INTESA OAM – GUARDIA DI FINANZA

L'accordo, sottoscritto nel 2019, attua quanto stabilito dall'art. 128-decies del TUB e dall'art. 21, comma 2-bis del D.Lgs. n. 141/2010, regolando i rapporti di collaborazione tra l'Organismo e la Guardia di Finanza, al fine di promuovere **reciproche forme di coordinamento** nonché un **costante interscambio di dati, notizie e informazioni utili** per le attività di rispettiva competenza.

## VALORE STRATEGICO DEL PROTOCOLLO D'INTESA

orientare le attività della Guardia di Finanza a tutela della prevenzione del sistema finanziario per finalità di riciclaggio e finanziamento del terrorismo sulla base dell'approccio basato sul **rischio**;

agevolare l'individuazione di eventuali **condotte abusive** poste in essere da soggetti che operano nel settore dell'intermediazione finanziaria e della prestazione dei servizi di pagamento

### *Guardia di Finanza*

La Guardia di Finanza, su richiesta dell'Organismo, collabora nell'acquisizione e nell'elaborazione dei dati, notizie e informazioni su Agenti in attività finanziaria, Agenti nei servizi di pagamento ivi compresi quelli insediati in Italia per conto di IMEL o Istituti di pagamento comunitari e Mediatori creditizi

La **RICHIESTA** indica l'**ambito** e lo **scopo** della collaborazione, i **fatti** e le **circostanze** nonché ove occorra la **tipologia** degli accertamenti, le modalità e i termini dell'acquisizione.

Gli atti delle attività condotte sono riferiti all'Organismo per il tramite del **Reclamo Speciale di Anzio (Reclama)**, unico organismo di riferimento, assicurando l'osservanza delle disposizioni applicabili.

Qualora degli interventi (sebbene estremo) **risultino penalmente rilevanti** nella comunicazione di natura di reato in sede di **Autorità Giudiziarie** sarà evidenziata l'origine dell'attività in collaborazione del **Proscab**.

# GLI ALTRI CONTROLLI A CONTRASTO DELL'ESERCIZIO ABUSIVO



## **CONTROLLO SUI SITI *INTERNET* CHE PUBBLICIZZANO ATTIVITÀ RISERVATE SVOLTE DA SOGGETTI NON ISCRITTI**

(ricerca per parole chiave; esame  
visure; *screenshot* siti;  
simulazioni)



## **COMPARATORI E PREVENTIVATORI *ON-LINE* CHE SVOLGONO ATTIVITÀ RISERVATA**

(verifica funzionamento sistemi di  
comparazione e rapporto con i  
finanziatori; modalità istruttoria  
pratiche-ricontatto cliente)



## **ESAME VISURE TRASMESSE DA INFOCAMERE PER VERIFICA CORRISPONDENZA TRA ISCRIZIONE OAM E CODICE ATECO**

# ESPOSTI PERVENUTI E SEGNALAZIONI A GdF IN TEMA DI ESERCIZIO ABUSIVO DELL'ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO

ESPOSTI SU ESERCIZIO ABUSIVO	Anno 2022	Anno 2023	Totale
<b>Soggetto mittente</b>			
Altri (anonimi)	50	6	56
Ente/Associazione	2	2	4
GdF (e altre FP)	1	-	1
Intermediario	1	-	1
Istituzionale	11	4	15
Privato	19	4	23
<b>Totale</b>	<b>84</b>	<b>16</b>	<b>100</b>

ESPOSTI SU ESERCIZIO ABUSIVO	Anno 2022	Anno 2023
Segnalazione GdF	34	2

# GLI INTERMEDIARI DEL CREDITO OPERANTI ONLINE

## CANALI FISICI

Presidi attuabili sulla base della normativa vigente.

VS

## CANALI DIGITALI

Opportunità dell'evoluzione tecnologica per garantire massima tutela del consumatore.



- Comparatori e preventivatori;
- Siti di consulenza e messa in relazione *online*;
- Piattaforme *invoice trading* (cessione dei crediti a finanziatori).

# LA COLLABORAZIONE CON GOOGLE

## COMPILAZIONE DI UN FORM *ONLINE* SUL SITO DI GOOGLE

Segnalazione - al motore di ricerca - dei siti *internet* che svolgono attività di intermediazione del credito senza autorizzazione, con finalità di sollecitare - da parte di Google - iniziative di temporanea o definitiva interruzione dei servizi di posizionamento in rete (<Ad-Words>), ove questi siano fruiti in contrasto con la normativa vigente che disciplina l'attività riservata.

L'OAM trasmetterà, in aggiunta a tale iniziativa, segnalazioni circostanziate alla Procura, alla Guardia di Finanza e alla Polizia Postale laddove emergano rilevanti specifici circa l'attività di siti *internet* potenzialmente abusivi ex art. 140-bis del T.U.B., operanti in assenza delle necessarie autorizzazioni.

Al contrario, l'OAM non ha ad oggi il potere di pubblicare un elenco dei soggetti operanti *online* in maniera "abusiva" o di sanzionare/interdire tali soggetti (si vedano, al contrario, i modelli CONSOB e IVASS).

### OGGETTO DELLA INIZIATIVA

La segnalazione al motore di ricerca è volta ad **interrompere il servizio di traffico a pagamento** (Google Ad-words) utilizzato dai siti privi di autorizzazione ad operare nel mercato dell'intermediazione creditizia.



In assenza del traffico a pagamento, **tali siti diventerebbero difficilmente reperibili** (assenti nelle prime pagine dei risultati del motore di ricerca) e di fatto meno fruibili.

### OGGETTO DELLA SEGNALAZIONE A GOOGLE

L'invio a Google, tramite *web form*, del modulo di segnalazione riporta:

- ↳ le generalità dell'Ufficio Vigilanza;
- ↳ l'indirizzo *web* del sito non autorizzato;
- ↳ la descrizione delle parti del sito *internet* non conformi alla normativa di settore;
- ↳ le motivazioni delle singole non conformità riscontrate e le possibili norme violate.

# INIZIATIVE OAM, SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CONTRASTO DELL' ABUSIVISMO

# OAM

ORGANISMO AGENTI E MEDIATORI

**Benedetto Camastra**

**Responsabile dell'Ufficio Vigilanza OAM**

Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti  
in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi

*Assilea – 20 luglio 2023*



GRAZIE PER L'ATTENZIONE