



OAM organismo
degli agenti
e dei mediatori

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Credito al Credito

Roma, 18 Novembre 2016

LE PRINCIPALI ANOMALIE EMERSE

- disapplicazione 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;
- distribuzione di prodotti assicurativi altamente standardizzati sistematicamente **abbinata** a prodotti finanziari da parte di broker assicurativi strettamente connessi al Mediatore creditizio;
- esercizio attività per conto di intermediari finanziari/consorzi **non autorizzati** al rilascio del prodotto finanziario «Fidejussioni e garanzie»;
- incompatibilità negli assetti proprietari/incarichi e/o ricezione e effettuazione di **segnalazioni** con retrocessione di provvigioni tra Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi, Agenti in attività finanziaria e Broker assicurativi, Mediatori creditizi e Agenti assicurativi;

LE PRINCIPALI ANOMALIE EMERSE

- assenza/carenza di un sistema di **controllo interno**, della nomina del relativo responsabile e/o della relazione sui requisiti organizzativi e/o della nomina del responsabile antiriciclaggio, nei confronti di Mediatori;
- procedure centralizzate di verifica sull'operato dei **dipendenti e collaboratori** non adeguate;
- rapporti commerciali con intermediari diversi da quelli preponenti comunicati all'OAM con violazione del cosiddetto «**monomandato**» da parte di Agenti in attività finanziaria;
- iscritti **non operativi**, in realtà soggetti operanti.

GRAZIE PER L'ATTENZIONE