

## COMUNICATO STAMPA

**OAM: NEL 2018 OTTOCENTOSESSENTA PROCEDIMENTI SANZIONATORI A FRONTE DI OLTRE OTTOMILA CONTROLLI NEI CONFRONTI DEGLI ISCRITTI. AUMENTA LA POPOLAZIONE DI AGENTI E MEDIATORI, CRESCONO I MANDATI**

***Nella relazione sull'attività svolta lo scorso anno il primo bilancio del numero di Compro oro presenti nel Registro gestito dall'Organismo***

Maggiore attenzione alle regole del settore unita alla ricerca di nuove aree di *business* nell'ambito di mercati sempre più concorrenziali, accompagnata da una stabilizzazione del comparto: è la fotografia dell'attività di Agenti e Mediatori che emerge dall'analisi dei dati contenuti nella Relazione dell'OAM relativa al 2018, approvata dal Comitato di gestione. Lo scorso anno su oltre ottomila controlli sono stati varati 860 procedimenti sanzionatori mentre le cancellazioni sono state 52.

**Aumentano gli iscritti, raddoppiati in 5 anni i collaboratori**

Complessivamente la popolazione degli iscritti all'Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, presieduto da Antonio Catricalà, è aumentata del 3%, un incremento doppio rispetto a quanto registrato alla fine del 2017 rispetto all'anno precedente, arrivando a 8.552 soggetti. La categoria trainante è rappresentata dagli Agenti nei servizi di pagamento persone fisiche, per la quale si è assistito ad un deciso incremento, in linea con quanto accaduto l'anno precedente. Sostanzialmente stabili le iscrizioni alle altre categorie, con l'eccezione di una lieve diminuzione degli Agenti nei servizi di pagamento persone giuridiche. Al di là del numero di iscritti, i dati indicano una maggiore stabilità del settore nell'ultimo triennio: oltre il 65% dei soggetti è infatti iscritto da più di tre anni (il 71% degli Agenti persona fisica, il 66% di quelli persona giuridica ed il 69% dei Mediatori). Fa eccezione la categoria degli Agenti di istituti di pagamento dove la percentuale di soggetti iscritti prima del 2015 è del 33% per le persone fisiche e 34% per le persone giuridiche.

Anno I Iscrizione	2018	AGENTI		MED	AGENTI IP	
	31-Dic	P.F.	P.G.	P.G.	P.F.	P.G.
2012	12%	18%	4%	6%	0%	0%
2013	45%	48%	56%	59%	26%	28%
2014	5%	5%	6%	4%	7%	7%
2015	6%	6%	7%	9%	7%	9%
2016	9%	7%	9%	6%	15%	18%
2017	11%	8%	8%	11%	21%	25%
2018	12%	8%	10%	6%	24%	13%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

*Percentuale Iscritti per 1° anno di iscrizione*

Diffuso in modo trasversale l'incremento del numero dei collaboratori, costantemente aumentato dal 2013 ad oggi, passando da 7.887 a 14.814 (+88%).

In crescita anche i mandati comunicati dagli iscritti che, a fine 2018, erano pari a 22.632, con un aumento, rispetto al 2017, di 1.178 unità (+5%), principalmente relativi ai servizi di pagamento (54%). I mandati relativi alla "cessione del V dello stipendio/pensione e delegazioni di pagamento" sono in crescita (+144) e continuano a rappresentare il prodotto maggiormente presente sul mercato (20%), seguito dal "Credito personale" (15%), dai "Mutui" (10%), "Credito finalizzato" (7%) e "Leasing autoveicoli e aeronavali" (7%).

**Si intensifica la vigilanza e aumenta il rispetto delle regole**

L'attività di vigilanza, che nel 2018 si è sostanziata in 8.328 controlli (ai 7.597 rispetto ai 7.395 stimati se ne sono aggiunti oltre 700 relativi all'anno 2017), offre l'immagine di una categoria sempre più attenta, anche grazie al confronto con gli uffici, al rispetto delle regole: le procedure sanzionatorie avviate sono state 1.638 di cui 1.045 si sono concluse con l'applicazione di 860 provvedimenti sanzionatori e 185 con provvedimenti di archiviazione. Le procedure di cancellazione concluse sono state 139 ma solo 52 hanno portato all'effettiva cancellazione dell'iscritto per perdita dei requisiti o inattività superiore all'anno.

Attività Ufficio Vigilanza - situazione al 31 dicembre 2018																
Attività Ufficio Vigilanza	Piano 2018	Totale attività avviate nel 2018	Attività rivenienti dall'anno 2017	Attività istruttorie			Esposti Procura	Procedure di cancellazione			Procedure sanzionatorie					
				Totale	in corso	concluse		in corso	Archiviazione	Cancellazione	in corso	Archiviazione	Richiamo scritto	Sospensione sanzionatoria	Cancellazione sanzionatoria	Sanzione pecuniaria
<b>Controlli centralizzati</b>	<b>6.960</b>	<b>7.085</b>	<b>522</b>	<b>7.607</b>	<b>439</b>	<b>7.168</b>	-	<b>184</b>	<b>87</b>	<b>51</b>	<b>528</b>	<b>180</b>	<b>591</b>	-	<b>208</b>	-
Requisito titolo di studio	700	700	-	700	-	700	-	43	44	-	10	-	-	-	-	-
Formazione professionale	900	2.073	-	2.073	-	2.073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Esperienza professionale	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Requisito di onorabilità	1.380	1.747	-	1.747	-	1.747	-	-	13	18	-	-	-	-	-	-
Requisiti oggetto sociale, patrimoniali e organizzativi	355	355	-	355	355	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
Requisiti tecnico-informatici (pec)	150	277	-	277	-	277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aggiornamento professionale	950	950	-	950	-	950	-	-	-	-	51	174	375	-	-	32
Polizza di assicurazione responsabilità civile	1.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	169	-	-	-
Inattività protrattasi per oltre un anno	300	156	100	256	-	256	-	139	19	30	-	-	-	-	-	-
Incompatibilità agente-mediatore/ Indipendenza	40	87	-	87	-	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incompatibilità settore finanziario/assicurativo	70	59	-	59	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trasparenza nel rapporto con il cliente	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediazione prodotto Fidejussioni e garanzie	30	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Intermediazione prodotto CQS	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Violazione del mono-mandato	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Violazioni concernenti i collaboratori	40	7	-	7	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trasmissione telematica delle negoziazioni effettuate dai cambiavalute	10	5	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Convenzioni mediatori creditizi	-	58	-	58	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fatturato rispetto n. collaboratori mediatori creditizi	-	113	-	113	-	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recupero crediti e conto deposito	-	10	-	10	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segnalazioni da Ufficio Elenchi	160	141	48	189	25	164	-	2	9	3	-	-	5	-	-	-
Contributo di iscrizione	-	343	150	493	-	493	-	-	-	-	465	1	35	-	176	-
Rete di segnalatori di società iscritte	-	2	224	226	-	226	-	-	-	-	-	3	7	-	-	-
Derivati da attività ispettive	-	2	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Esposti ricevuti da terzi (soggetti coinvolti)</b>	<b>290</b>	<b>371</b>	<b>110</b>	<b>481</b>	<b>207</b>	<b>274</b>	<b>10</b>	-	-	-	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	-	<b>7</b>
- Abusivismo (n. soggetti coinvolti)	-	79	38	117	53	64	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Antiriciclaggio	-	48	18	66	19	47	-	-	-	-	-	1	2	2	-	4
- Violazioni esercizio attività	-	212	54	266	135	131	-	-	-	-	8	1	2	-	-	3
- Notizie ricevute	-	32	-	32	-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ispezioni</b>	<b>145</b>	<b>141</b>	<b>97</b>	<b>240</b>	<b>111</b>	<b>129</b>	<b>4</b>	-	-	<b>1</b>	<b>37</b>	<b>3</b>	<b>22</b>	-	<b>6</b>	<b>20</b>
Ispezioni ordinarie	25	24	15	39	19	20	-	-	-	-	13	-	4	-	3	7
Ispezioni tematiche	75	76	41	117	60	57	1	-	-	1	13	2	12	-	2	8
Ispezioni Enasarco / OAM*	45	42	41	84	32	52	3	-	-	-	11	1	6	-	1	5
<b>Totale complessivo</b>	<b>7.395</b>	<b>7.597</b>	<b>729</b>	<b>8.328</b>	<b>757</b>	<b>7.571</b>	<b>14</b>	<b>184</b>	<b>87</b>	<b>52</b>	<b>573</b>	<b>185</b>	<b>617</b>	<b>2</b>	<b>214</b>	<b>27</b>

\* La Fondazione Enasarco ha avviato n. 43 accertamenti dei quali ne rimangono n. 6 in attesa di documentazione necessaria per l'avvio dell'attività istruttoria

### Attività Ufficio Vigilanza – situazione al 31 dicembre 2018

L'analisi della tipologia dei provvedimenti sanzionatori, decisi dall'Organismo su proposta dell'Ufficio legale, conferma la logica 'dissuasiva' della sanzione unita alla correzione dei comportamenti non in linea con la normativa: su 860 provvedimenti, 617 sono consistiti nel richiamo scritto, 214 sono sfociati nella sanzione massima della cancellazione (con particolare riguardo al mancato pagamento del contributo di iscrizione), 27 in sanzioni pecuniarie e 2 nella sospensione.

Procedure sanzionatorie - situazione al 31 dicembre 2018									
Procedure sanzionatorie	Procedure avviate 2017	Procedure avviate 2018	Procedure in corso	Procedure concluse	Archiviazione	Richiamo	Sanzione pecuniaria	Sospensione	Cancellazione
<b>Attività di controllo centralizzate</b>	<b>368</b>	<b>1.119</b>	<b>528</b>	<b>979</b>	<b>180</b>	<b>591</b>	-	-	<b>208</b>
Contributi	-	212	500	465	2	37	-	-	208
Comunicazione Polizza R.C. aggiornata	-	171	-	-	2	169	-	-	-
Segnalazioni da Ufficio Elenchi	-	5	-	-	5	-	-	-	-
Intermediazione prodotto fidejussioni	-	-	2	2	-	-	-	-	-
Omesso controllo collaboratori	-	-	10	10	-	-	-	-	-
Aggiornamento professionale	-	-	587	51	546	373	-	-	-
Rete segnalatori di società iscritte	-	-	10	-	10	7	-	-	-
<b>Esposti ricevuti da terzi</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Ispezioni</b>	<b>31</b>	<b>57</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>3</b>	<b>22</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
Ispezione ordinaria	-	10	17	13	-	4	-	7	3
Ispezione tematica	-	14	23	13	2	12	8	-	2
Ispezione Enasarco / OAM	-	7	17	11	1	6	5	-	1
<b>Totale complessivo</b>	<b>425</b>	<b>1.193</b>	<b>573</b>	<b>1.045</b>	<b>185</b>	<b>617</b>	<b>27</b>	<b>2</b>	<b>214</b>

### Procedure sanzionatorie – situazione al 31 dicembre 2018

Va nella stessa direzione il ricorso allo strumento della raccomandazione utilizzato dall'Ufficio di Vigilanza quale metodo di moral suasion nei confronti degli iscritti affinché sanino irregolarità non immediatamente sanzionabili ma che potrebbero, se non immediatamente corrette, costituire una violazione della normativa.

### **Prosegue la lotta all'abusivismo**

È proseguito anche nel 2018 il contrasto all'esercizio abusivo di attività finanziaria: l'Organismo ha ricevuto segnalazioni relative a 76 soggetti, anche da parte di altre Autorità di vigilanza. Complessivamente, sulla base della successiva verifica, sono stati presentati 14 esposti alle procure della Repubblica, anche a seguito delle ispezioni OAM e Enasarco. Lo scorso anno sono stati rinviati a giudizio 11 soggetti e l'Organismo si costituirà parte civile nei relativi procedimenti, come già avvenuto nel 2018 per altri 5 procedimenti.

### **Iscritti al Registro 3.103 Compro oro**

Nel 2018 l'OAM, in attuazione della normativa, ha istituito il Registro dei Compro oro al quale, al 31 dicembre 2018, sono risultati iscritti 3.103 Operatori, equamente distribuiti tra persone fisiche e giuridiche. Si tratta di un dato suscettibile di incremento visto che l'Organismo continua a ricevere istanze di iscrizioni. Dalle dichiarazioni ricevute dai richiedenti l'iscrizione, il 56% degli iscritti svolge operazioni di compro oro in via "prevalente" mentre i restanti in via "secondaria".

Al seguente indirizzo è possibile consultare la Relazione annuale sulle attività svolte nel 2018 e piano di attività per il 2019:

<https://www.organismo-am.it/relazione-annuale>

Roma, 25 marzo 2019