

CIRCOLARE INFORMATIVA 48/17

Milano, 27 novembre 2017

OGGETTO: Protocollo d'intesa per favorire la trasparenza nell'esercizio dell'attività di intermediazione creditizia tramite mediatore creditizio non convenzionato
 Ulteriori chiarimenti OAM in merito ad alcuni obblighi di trasparenza nell'attività di mediazione creditizia off-line

Cordiali saluti

 Il Segretario Generale
 Prof. Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE			
ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI		ASSOCIATI SOSTENITORI	
AOSTA FACTOR	Marziano BOSIO	ARCARES	Willy BURKHARDT
BANCA CARIGE	Walter CAPPO	FS2A	Francesco SACCHI
BANCA FARMAFACTORING	Massimiliano BELINGHERI	GIOVANARDI POTOTSCHNIG & ASSOCIATI STUDIO LEGALE	Segreteria Generale
BANCA IFIS	Alberto STACCIONE Raffaele ZINGONE	LA SCALA STUDIO LEGALE	Luciana CIPOLLA
BANCA SISTEMA	Marco POMPEO Fausto GALMARINI	SCIUMEDÈ Avvocati e Commercialisti	Paolo SCIUMEDÈ
BANCO di DESIO e della BRIANZA	Giuseppe CASTIGLIA	SEFIN	Claudia NEGRI
BARCLAYS BANK	Alessandro RICCO	STUDIO LEG. FUMAGALLI, GRANDO e ASS.	Francesco LOI
BCC FACTORING	DIREZIONE GENERALE Carlo NAPOLEONI	STUDIO LEG. LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
BURGO FACTOR	Ugo BERTINI		
CLARIS FACTOR	Paolo Massimo MURARI		
CREDEMFACTOR	Luciano BRAGLIA		
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Gianluca BORRELLI		
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO Vittorio GIUSTINIANI		
ENEL.FACTOR	Stefano SPINELLI		
EXPRIVIA Digital Financial Solution	Gianluigi RIVA		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI		
FERCREDIT	Giacomo PORRECA Stefano PIERINI		
FIDIS	Andrea FAINA		
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	Emiliano VERNIERO		
GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI		
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	Bruno PASERO		
IFITALIA	Gianluca LAURIA		
MBFACTA	Enrico BUZZONI		
MEDIOCREDITO ITALIANO	Teresio TESTA Stefano CAPPELLARI		
MPS Leasing & Factoring	Enzo NICOLI		
SACE FCT	Paolo ALFIERI		
SERFACTORING	Sergio MEREGHETTI		
SG FACTORING	Carlo MESCIERI		
UBI FACTOR	Sergio PASSONI		
UNICREDIT FACTORING	Roberto FIORINI		

In relazione al Protocollo d'intesa promosso da ABI e OAM per favorire la trasparenza nell'esercizio dell'attività di intermediazione creditizia tramite mediatore creditizio non convenzionato sottoscritto in data 27 ottobre 2017, si trasmette . per opportuna informativa agli Associati - la Comunicazione OAM n. 17/17 del 24 novembre 2017 che reca ulteriori chiarimenti dell'Organismo in merito ad alcuni obblighi di trasparenza nell'attività di mediazione creditizia senza convenzione (c.d. off-line).

La comunicazione è pubblicata sul sito dell'OAM nella sezione PUBBLICAZIONI > COMUNICAZIONI INTERPRETATIVE al seguente link <https://www.organismo-am.it/news-home-page/735-pubblicazione-comunicazione-n-17-17>.

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

COMUNICAZIONE n. 17/17

Oggetto: Ulteriori chiarimenti in merito ad alcuni obblighi di trasparenza nell'attività di mediazione creditizia senza convenzione (c.d. *off-line*) alla luce del Protocollo d'Intesa del 27 ottobre 2017.

Fermo restando quanto prescritto dalla normativa primaria e secondaria sulla trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela e quanto già chiarito dalla Comunicazione n. 9/16¹, l'Organismo (di seguito, "OAM") fornisce agli operatori ulteriori indicazioni, a seguito della stipulazione in data 27 ottobre 2017 del Protocollo d'Intesa con l'Associazione Bancaria Italiana ("ABI") e alcune associazioni rappresentative delle società finanziarie e dei mediatori creditizi (di seguito, "Protocollo").

Attraverso la suddetta iniziativa le parti firmatarie hanno condiviso «la necessità di assicurare la tempestiva e chiara comunicazione delle informazioni sul compenso dei mediatori *off-line*», vale a dire i mediatori senza convenzione, ai fini dell'inclusione nel calcolo del tasso annuo effettivo globale (TAEG) e del tasso effettivo globale (TEG).

In particolare, lo scrivente Organismo ritiene utile precisare che il mediatore creditizio *off-line* è tenuto a rispettare le modalità e le tempistiche sulla comunicazione del compenso pubblicate dai finanziatori aderenti all'iniziativa sulle proprie pagine *web* specificamente dedicate.

Al riguardo, si fa presente che alla sezione dedicata del portale telematico dell'OAM (Pubblicazioni– mediazione *off-line*), consultabile presso l'indirizzo <https://www.organismo-am.it/mediazione-offline>, sarà pubblicato e progressivamente aggiornato l'elenco dei finanziatori aderenti e il collegamento alle pagine dei siti *internet* di questi ultimi, contenenti le modalità e tempistiche di comunicazione da ciascuno di essi prescelte per ricevere dai mediatori *off-line* l'ammontare del compenso di mediazione.

¹ Comunicazione OAM n. 9/16 – chiarimenti in merito ad alcuni obblighi di trasparenza nell'esercizio dell'attività di mediazione.

La verifica della corretta applicazione delle disposizioni sulla trasparenza rientra nelle attività di vigilanza sull'operato dei mediatori creditizi demandate all'Organismo, che, fermo restando il già vigente obbligo di comunicazione del compenso in tempo utile e secondo modalità certe, controlla se il mediatore creditizio *off-line* abbia rispettato le modalità e tempistiche pubblicate dai finanziatori aderenti all'iniziativa

Per completezza, si ricorda che, nell'ipotesi in cui il finanziatore non aderisca all'iniziativa, resta ovviamente fermo l'obbligo – previsto dalla normativa primaria e secondaria in materia di trasparenza - del mediatore creditizio *off-line* di comunicare allo stesso l'ammontare del compenso in tempo utile.

Inoltre, la comunicazione avviene con modalità tali da assicurare la certezza della trasmissione e comprovare la conoscenza del contenuto da parte dell'intermediario/finanziatore (ad es. raccomandata a mano, posta elettronica certificata – PEC) e deve essere fatta pervenire all'ufficio, sportello, agenzia o filiale con cui il mediatore creditizio entra in contatto (cfr. Comunicazione OAM n. 9/16).

Roma, lì 24 novembre 2017

Il Presidente OAM
F.to Antonio Catricalà

Visto Il Direttore generale
F.to Federico Luchetti