



INTESA  SANPAOLO
mail: segreteria@fabintesasapaolo.org
www.fabintesasapaolo.eu

MYSTERY SHOPPING AGGIORNAMENTI DA IVASS

Come segnalato anche nel nostro volantino del 09 febbraio u.s. "Attenzione alle polizze abbinate ai finanziamenti" Intesa Sanpaolo dal 23 gennaio u.s. ha inserito un **blocco procedurale all'emissione delle polizze di protezione, che si attiva per 3 giorni dalla data di erogazione/delibera di un finanziamento**, onde evitare politiche commerciali e di vendita potenzialmente scorrette nei confronti dei clienti.

Nel volantino evidenziavamo purtroppo le numerose forzature per far eludere ai Collegi - nei fatti - le finalità delle indicazioni di IVASS e Bankitalia, con sottoscrizione di polizze con OAD contestuali all'erogazione del finanziamento, visto che questa è consentita dalle procedure informatiche, o addirittura fatte qualche giorno prima. **Seguire le norme è un imperativo non una opzione!**

Ora però vi evidenziamo che IVASS è nuovamente intervenuta nei giorni scorsi sul tema con un comunicato stampa che recita così:

*"Partite a marzo le prime visite dei **mystery shoppers**. Sono operatori specializzati che operano "in incognito" per verificare dal vivo le concrete modalità di vendita delle polizze assicurative da parte degli intermediari.*

Le visite "in incognito", che al momento sono sperimentali, riguarderanno non solo agenzie, banche e sportelli postali ma anche la vendita "on line": "acquirenti misteriosi" infatti navigheranno su piattaforme e broker di distribuzione digitale.

Il progetto "mystery shopping" in via di sviluppo con il supporto di un consulente e di EIOPA (l'Autorità europea di vigilanza sulle assicurazioni) e finanziato dal Programma dell'Unione Europea di supporto alle riforme strutturali, ha l'obiettivo di fornire al Supervisore nuovi strumenti e metodologie per l'esercizio dell'attività di vigilanza sulla condotta di mercato che gli intermediari tengono verso gli assicurati."

Questo ci fa capire, **per chi ancora pensa di far finta di non saperlo**, la grande attenzione da parte dell'Istituto di Vigilanza nella verifica della correttezza di tutte le pratiche commerciali nella vendita dei prodotti di Tutela.

Pertanto in Intesa Sanpaolo ogni forzatura o pressione commerciale in tal senso DEVE essere immediatamente eliminata, in primis per evitare di mettere a rischio di sanzioni i Collegi ma, con un minimo di lungimiranza, anche la stessa Banca che tiene particolarmente all'immagine!

Milano, 29 marzo 2021

LA SEGRETERIA **FABI** GRUPPO INTESA SANPAOLO



INTESA  SANPAOLO
mail: segreteria@fabintesasapaolo.org
www.fabintesasapaolo.eu