



INTESA  SANPAOLO  
mail: [segreteria@fabintesasapaolo.org](mailto:segreteria@fabintesasapaolo.org)  
[www.fabintesasapaolo.eu](http://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](mailto:segreteria@fabintesasapaolo.org)  
[www.fabintesasapaolo.eu](http://www.fabintesasapaolo.eu)