

AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE
PER AGENTI CHE OPERANO ESCLUSIVAMENTE NEI SERVIZI DI PAGAMENTO
(Iscritti nella Sezione Speciale degli Agenti in attività finanziaria)

Perché è richiesto l'aggiornamento professionale?

I corsi di aggiornamento professionale devono contribuire all'aggiornamento, all'approfondimento ed all'accrescimento delle conoscenze e delle competenze professionali dei soggetti partecipanti.

Per ogni ulteriore informazione fare riferimento alla [Circolare OAM 20/14](#).

Chi è tenuto all'aggiornamento professionale?

Sono tenuti a frequentare un corso di aggiornamento professionale:

- ✓ le persone fisiche iscritte nella Sezione Speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria;
- ✓ i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o direzione presso società iscritte nella Sezione speciale;
- ✓ i dipendenti e collaboratori delle società iscritte nella Sezione speciale, dei quali queste ultime si avvalgono per il contatto con il pubblico.

Quando deve essere svolto il corso di aggiornamento?

L'aggiornamento professionale deve essere svolto con cadenza annuale decorrente per la prima volta dal 1° gennaio dell'anno successivo all'iscrizione negli Elenchi ovvero dall'instaurazione del rapporto di amministrazione, direzione, dipendenza o collaborazione con l'iscritto negli Elenchi dell'OAM.

Esempio 1:

iscrizione come agente nei servizi di pagamento ottenuta in data 13/10/2017:
l'aggiornamento professionale dovrà essere svolto a partire dal 1° gennaio 2018 ed entro il 31 dicembre 2018.

Esempio 2:

rapporto di amministrazione/direzione instaurato in data 26/01/2016:

l'aggiornamento professionale dovrà essere svolto a partire dal 1° gennaio 2017 ed entro il 31 dicembre 2017.

Esempio 3:

rapporto di dipendenza o collaborazione instaurato in data 18/05/2018:

l'aggiornamento professionale dovrà essere svolto a partire dal 1° gennaio 2019 ed entro il 31 dicembre 2019.

In cosa consiste l'aggiornamento professionale?

I soggetti tenuti all'aggiornamento professionale devono partecipare **ogni anno** ad almeno **4 ore di attività di aggiornamento**.

Quali sono le materie inerenti l'obbligo di aggiornamento professionale?

Le materie sono indicate nella Tabella B della [Circolare OAM 20/14](#).

- ✓ Aggiornamento sulla disciplina antiriciclaggio e del finanziamento del terrorismo applicabile ai servizi di pagamento.
- ✓ Aggiornamento sulla disciplina dei servizi di pagamento.
- ✓ Aggiornamento sull'anagrafe dei rapporti e indagini finanziarie di cui rispettivamente ai Provvedimenti del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 19 gennaio 2007 e del 22 dicembre 2005.
- ✓ Aggiornamento sulla disciplina della trasparenza e della tutela del consumatore applicabile ai servizi di pagamento.
- ✓ Aggiornamento in tema di intermediazione finanziaria.

Da chi sono tenuti i corsi di aggiornamento professionale?

I corsi di aggiornamento professionale, sono tenuti dagli stessi istituti di pagamento e dagli istituti di moneta elettronica anche avvalendosi previo accordo, di soggetti terzi che possiedono i requisiti previsti dalla [Circolare OAM 20/14](#) (artt. 4, e 9).

Quali sono le modalità di svolgimento dei corsi di aggiornamento?

L'aggiornamento può svolgersi in aula o con modalità equivalenti quali videoconferenza e/o modalità e-learning.

Per approfondimenti fare riferimento alla [Circolare OAM 20/14](#). (artt. 5, 6, 7, 8).

Che caratteristiche deve avere l'attestato comprovante il conseguimento dell'aggiornamento professionale?

Il corso di aggiornamento professionale deve concludersi con il rilascio di un attestato comprovante il conseguimento dell'aggiornamento professionale.

L'attestato deve contenere l'indicazione e la sottoscrizione del soggetto che ha erogato il corso, la sua durata e le materie trattate, l'indicazione del docente con la sua qualifica professionale, i dati identificativi del soggetto partecipante.

Sono previste cause di esonero dall'aggiornamento professionale?

No.

È necessario conservare l'attestato di partecipazione al corso?

Si. L'attestato deve essere consegnato al soggetto partecipante al corso e conservato in copia dall'istituto di pagamento o moneta elettronica che se ne avvale.

|