

## **FORMAZIONE PROFESSIONALE PER AGENTI IN ATTIVITA' FINANZIARIA E MEDIATORI CREDITIZI**

### **Perché è richiesta la formazione professionale?**

La formazione professionale mira al conseguimento di idonei livelli di conoscenza teorica, di capacità e competenza tecnico operativa e di comunicazione con la clientela.

Per ogni informazione utile, fare riferimento alla Circolare OAM 19/14.

### **In cosa consiste il corso di formazione professionale?**

La formazione professionale consiste nella partecipazione a un corso di formazione di almeno 10 ore.

### **Chi deve frequentare un corso di formazione professionale?**

Sono tenuti a frequentare un corso di formazione professionale:

- le persone fisiche che intendano presentare istanza di iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria;
- i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o direzione presso società che presentano domanda di iscrizione negli Elenchi;
- i dipendenti e collaboratori delle società (di agenzia in attività finanziaria o mediazione creditizia) iscritte negli Elenchi, dei quali queste ultime si avvalgono per il contatto con il pubblico.

### **Per quanto tempo è valido il corso di formazione completato?**

Il percorso di formazione deve completarsi nei 12 mesi antecedenti la presentazione dell'istanza di iscrizione negli Elenchi dell'OAM (Agenti e Mediatori creditizi) o dall'instaurazione del rapporto di amministrazione, direzione, dipendenza o collaborazione con l'iscritto.

Esempio: se la domanda di iscrizione viene presentata il 21/12/2018, il corso deve essere iniziato dopo il 21/12/2017 e concluso entro il 21/12/2018.

## **Quali sono le materie inerenti l'obbligo di formazione professionale?**

Le materie sono indicate nella Tabella A della [Circolare OAM 19/14](#) :

1. il sistema finanziario e l'intermediazione del credito:
  - i soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito;
  - il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario;
  - i mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria in particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistema di vigilanza.
2. Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento: mutui, prestiti personali, affidamenti finalizzati, leasing, factoring, cessione del quinto dello stipendio e della pensione, aperture di credito, carte di credito, deleghe di pagamento, concessione di garanzie.
3. La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia.
4. Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa.
5. La disciplina antiriciclaggio ed antiusura.
6. Servizi di pagamento.
7. La disciplina in tema di intermediazione assicurativa.
8. Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario.

## **Quali sono le modalità di svolgimento del corso?**

Il corso può svolgersi in aula o con modalità equivalenti quali videoconferenza e/o modalità e-learning.

Per approfondimenti fare riferimento alla [Circolare OAM 19/14](#) (artt. 6, comma 2, 7, 8 e 9).

## **Che caratteristiche deve avere il corso di formazione?**

Il corso deve avere la durata di almeno 10 ore e deve concludersi con un test di verifica sull'apprendimento delle materie trattate.

Superato il test, deve essere previsto il rilascio di apposito attestato comprovante il conseguimento dell'obbligo formativo.

In caso di mancato superamento del test di verifica, deve essere possibile sostenere nuovamente il test senza l'obbligo di frequentare nuovamente il corso.

**Esistono società/enti di formazione accreditate presso l'OAM?**

No. Gli utenti devono rivolgersi a società/enti di formazione in possesso dei requisiti indicati nella [Circolare OAM 19/14](#) (art. 11).

**È necessario conservare l'attestato di partecipazione al corso?**

Sì. L'attestato deve essere conservato dal soggetto che ha svolto il corso per almeno 5 anni dalla data di conseguimento.

**A seguito di cancellazione dagli Elenchi o di conclusione del rapporto di amministrazione, direzione, dipendenza o collaborazione con un iscritto, la formazione professionale acquisita rimane valida ai fini di una nuova iscrizione o instaurazione di un nuovo rapporto di amministrazione, direzione, dipendenza o collaborazione con un iscritto?**

Sì, salvo un periodo di inattività pari o maggiore a cinque anni continuativi.

Il periodo di inattività si intende decorrente dalla data di cancellazione del soggetto dagli Elenchi dell'OAM (se iscritto come persona fisica) ovvero dalla data di cessazione, quale risultante all'Organismo, del rapporto di amministrazione, direzione, dipendenza o collaborazione del soggetto con un iscritto negli Elenchi.