

FORMAZIONE PROFESSIONALE PER AGENTI CHE OPERANO ESCLUSIVAMENTE NEI SERVIZI DI PAGAMENTO

*(Iscritti nella **Sezione Speciale** degli Agenti in attività finanziaria)*

Perché è richiesta la formazione professionale?

Al fine di poter presentare istanza di iscrizione nella Sezione speciale degli Elenchi tenuti dall'OAM, i soggetti sono tenuti alla frequenza di un corso di formazione professionale curato dall'intermediario mandante. Il corso è relativo ai servizi di pagamento prestati e riferito in particolare ai presidi di tutela della clientela e in materia di antiriciclaggio.

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

In cosa consiste il corso di formazione professionale?

La formazione professionale consiste nella partecipazione a un corso di formazione di almeno 8 ore.

Chi deve frequentare un corso di formazione professionale?

Sono tenuti a frequentare un corso di formazione professionale:

- le persone fisiche che presentano istanza di iscrizione nella Sezione speciale;
- i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o direzione di società già iscritte o che presentano istanza di iscrizione nella citata Sezione speciale;
- i dipendenti e collaboratori di società iscritte nella medesima Sezione speciale, dei quali queste ultime si avvalgono per il contatto con il pubblico.

Che caratteristiche deve avere il corso di formazione?

Il corso deve avere la durata di almeno 8 ore e deve concludersi con un test di verifica sull'apprendimento delle materie trattate.

Possono essere ammessi a sostenere il test di verifica soltanto coloro che hanno frequentato interamente il numero di ore previste.

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.

Con chi svolgere il corso?

I corsi sono tenuti dagli stessi istituti di pagamento e dagli istituti di moneta elettronica i quali possono avvalersi anche di soggetti terzi in possesso dei requisiti previsti dalla [Circolare OAM 20/14](#).

I citati soggetti terzi devono avere esperienza almeno quinquennale nel settore della formazione e nelle materie indicate nella tabella allegata sub A della [suddetta Circolare](#). I docenti incaricati e gli esperti incaricati per l'elaborazione dei contenuti dei corsi a distanza devono possedere una comprovata competenza nelle materie trattate, derivante da attività di formazione o dall'esperienza professionale maturata.

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

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

1. La disciplina antiriciclaggio e del finanziamento del terrorismo applicabile ai servizi di pagamento.
2. Principi generali della disciplina dei servizi di pagamento.
3. 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.
4. La disciplina della trasparenza e della tutela del consumatore applicabile ai servizi di pagamento.
5. Principi generali in tema di intermediazione finanziaria.

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 20/14](#) (artt. 6, 7 e 8).

In cosa consiste il test di verifica a fine corso?

Il test di verifica deve consistere in:

- un questionario di 20 domande a scelta multipla (n.4 opzioni) e risposta singola;
- ad ogni risposta corretta deve essere attribuito un punteggio pari a uno;
- il test si considera superato con votazione uguale o superiore a 15 su 20.

È necessario conservare l'attestato di partecipazione al corso?

Si. L'attestato deve essere consegnato al partecipante e conservato in copia dall'istituto di pagamento o dall'istituto di moneta elettronica che si avvale del soggetto che ha frequentato il corso.