

# REQUISITI PROFESSIONALITÀ AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA PERSONA GIURIDICA

**Tutti i soggetti con funzione di amministrazione e direzione di società di agenzia in attività finanziaria devono:**

1. essere in possesso di titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore quinquennale;
2. aver frequentato un corso di formazione professionale di cui alla circolare [19/14](#);
3. aver superato l'esame OAM o esserne esonerati;
4. aver maturato specifiche esperienze professionali commisurate al ruolo che intende svolgere:
  - il **Consigliere** (non Consigliere Unico) e l'**Amministratore** (non unico/delegato) deve aver maturato un'esperienza professionale di almeno tre anni come:
    - amministratore di una impresa OPPURE
    - professionista nel settore creditizio, finanziario, mobiliare OPPURE
    - insegnante universitario in materie giuridiche o economiche OPPURE
    - funzioni amministrative o dirigenziali presso pubbliche amministrazioni
  - il **Presidente del Consiglio di Amministrazione** deve aver maturato una esperienza professionale di almeno 5 anni negli stessi ruoli visti sopra per il consigliere (non consigliere unico) e l'amministratore (non unico/delegato)
  - **l'Amministratore Unico, l'unico socio della SRL, l'Amministratore Delegato e il Direttore Generale** devono essere in possesso di una specifica competenza in materia creditizia, finanziaria, mobiliare maturata attraverso esperienze di lavoro in posizione di adeguata responsabilità per un periodo non inferiore a un quinquennio.

A titolo esemplificativo possono rientrare fra tali esperienze quelle di:

    - amministratore/direttore/dirigente/quadro con funzioni direttive di società operanti nel settore creditizio, finanziario e mobiliare, OVVERO
    - esser stato imprenditore individuale, con iscrizione in camera di commercio e la contestuale iscrizione presso l'OAM o, per quanto riguarda gli anni precedenti al 2012, l'UIC.

## **ATTENZIONE**

1. Si considera valido:
  - a) il titolo di studio estero ritenuto equipollente a tutti gli effetti di legge;
  - b) il diploma quadriennale, se integrato dal corso annuale previsto per legge.

I soggetti con funzione di amministrazione e direzione, nella fase di avvio del rapporto professionale, potranno attestare il possesso di un adeguato titolo di studio mediante dichiarazione sostitutiva. L'intermediario del credito, ossia la società iscritta o iscrivenda all'elenco degli agenti in attività finanziaria tenuto dall'OAM, è tenuta a verificare l'idoneità del titolo di studio e acquisire lo stesso entro il termine massimo di 90 giorni (Rif. Comunicazione [41/25](#)).

2. Il corso di formazione professionale deve avere una durata di almeno 10 ore e deve essere stato svolto nei 12 mesi precedenti l'inserimento nel ruolo di amministrazione/direzione.
3. L'esame OAM si svolge con modalità online; si raccomanda di prendere visione del Bando d'esame e documenti informativi correlati disponibili nell'apposita sezione del sito [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it)
4. Il sopra richiamato professionista nel settore creditizio e finanziario è colui il quale risulta inoltre iscritto nei relativi Albi/Elenchi (es. UIC, OAM, APF/OCF).

SI RICORDA CHE L'ORGANISMO NON EFFETTUA CONSULENZA E/O VALUTAZIONI PREVENTIVE DELLE SINGOLE FATTISPECIE (REQUISITI, INCOMPATIBILITÀ, ESPERIENZE PREGRESSE, ECC...).

## **COME TRASMETTERE IL TITOLO DI STUDIO ALL'ORGANISMO**

È necessario trasmettere all'Organismo copia del titolo di studio dichiarato, congiuntamente al corrispondente certificato di equipollenza in caso di titolo di studio estero, entro 90 giorni dalla comunicazione di inizio rapporto di amministrazione, direzione, dipendenza o collaborazione con un iscritto, utilizzando esclusivamente il servizio "invio documentazione" disponibile in area privata e selezionando dal *menu* "titolo di studio", e comunque tempestivamente a richiesta dell'Organismo.

### **Per maggiori informazioni:**

- 1) [FAQ OAM](#): 332;333;334;335;336;337
- 2) D.Lgs. 141/10, art. 14
- 3) Circolare OAM [19/14](#)