

OAM – ORGANISMO PER LA GESTIONE DEGLI ELENCHI DEGLI AGENTI IN ATTIVITA’  
FINANZIARIA E DEI MEDIATORI CREDITIZI

**BANDO D’ESAME**

**Indizione delle sessioni XXIII e XXIV per l'anno 2014 delle prove d’esame per l'iscrizione  
negli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi**

**L’OAM – Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei  
Mediatori creditizi (di seguito Organismo),**

visto il titolo VI-bis del decreto legislativo del 1 settembre 1993, n. 385, e successive modificazioni;

visti gli articoli 21, 22, 23, 24 del Decreto Legislativo del 13 agosto 2010, n. 141;

visto il Regolamento interno adottato con delibera del Comitato di Gestione del 26 settembre 2013;

**DELIBERA**

**Art. 1**

*Sessioni e sedi della prova d’esame*

1. Sono indette per l'anno 2014 le sessioni XXIII e XXIV della prova d’esame per l'iscrizione negli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi che si svolgeranno:
  - XXIII sessione: il giorno 31 marzo 2014, ore 10:00, Roma;
  - XXIV sessione: il giorno 31 marzo 2014, ore 15:00, Roma.
2. La prova d’esame si svolge nella città, nella sede e nella data riportata nell'Allegato 1 annesso al presente bando.
3. La data indicata può subire variazioni – opportunamente e tempestivamente comunicate mediante la pubblicazione nell’home page del portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it) - in caso di eventi eccezionali, in ragione dell'effettivo numero di candidati prenotati per le sessioni d’esame, o comunque per eventi non imputabili all’OAM.

**OAM - Organismo per la gestione degli elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi**

Piazza Borghese, 3 - 00186 - Roma - tel. 06.688251 - fax 06.68212709

web: [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it) - email: [info@organismo-am.it](mailto:info@organismo-am.it)

C.F. 97678190584

## **Art. 2**

### *Requisiti di ammissione*

1. Possono essere ammessi alla partecipazione alla prova d'esame i soggetti che:
  - a) abbiano effettuato la registrazione al portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it), accedendo alla sezione "Registrazione" ed abbiano effettuato la prenotazione alla prova d'esame nei termini indicati al successivo art. 3;
  - b) abbiano versato nei suddetti termini il contributo richiesto per la prenotazione indicato al successivo art. 5;
  - c) abbiano partecipato a un corso di formazione sulle materie rilevanti per l'esercizio dell'attività di Agente in attività finanziaria e Mediatore creditizio, ai sensi dell'art.14 del Decreto Legislativo 13 agosto 2010 n.141, entro la data di partecipazione alla sessione della prova d'esame prescelta dal candidato. I corsi possono essere erogati da strutture di comprovata esperienza nel settore della formazione in materie economiche, finanziarie, tecniche e giuridiche rilevanti nell'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio.

## **Art. 3**

### *Modalità e termini di prenotazione della prova d'esame*

1. La domanda di prenotazione della prova d'esame deve essere compilata e presentata esclusivamente in via telematica mediante l'apposita procedura disponibile sul portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it) e redatta secondo le modalità ivi indicate.
2. Le prenotazioni ed i relativi termini di presentazione delle domande per le singole sessioni d'esame saranno gestite esclusivamente attraverso la piattaforma informatica dell'OAM.
3. Le prenotazioni dei candidati per la partecipazione alle singole sessioni d'esame, previo pagamento del contributo previsto dall'articolo 5, possono essere effettuate a partire dal giorno 10 marzo 2014.

4. Per ciascuna sessione il candidato può presentare una sola domanda di prenotazione con indicazione della sede d'esame, così come specificate nell'Allegato 1, fino ad esaurimento dei posti disponibili nella sede scelta dal candidato.
5. Le prenotazioni alla prova d'esame possono essere effettuate esclusivamente fino alle ore 24:00 del 24 marzo 2014.
6. Per il riconoscimento dei benefici previsti dall'articolo 20 della legge 5 febbraio 1992, n. 104 («legge quadro per l'assistenza, l'integrazione sociale e i diritti delle persone handicappate») i candidati portatori di handicap, ai sensi dell'articolo 3 della medesima legge, che ne facciano documentata richiesta a mezzo lettera raccomandata A/R da far pervenire alla sede dell'OAM (Piazza Borghese n.3, 00186 – Roma) almeno 10 giorni prima della data prescelta per la prova d'esame, sono assistiti nella lettura dei quesiti e nella compilazione delle risposte da personale incaricato dall'OAM che non sia in grado di dare loro suggerimenti.
7. Per i predetti candidati portatori di handicap il tempo a disposizione per lo svolgimento della prova d'esame può essere aumentato fino a quaranta minuti.

#### **Art. 4**

##### *Modalità e termini di cancellazione della prenotazione della prova d'esame*

1. La cancellazione della prenotazione della prova d'esame deve essere effettuata esclusivamente in via telematica mediante l'apposita procedura disponibile sul portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it) e secondo le modalità ivi indicate.
2. Le cancellazioni delle prenotazioni della prova d'esame ed i relativi termini per le singole sessioni d'esame saranno gestite esclusivamente attraverso la piattaforma informatica dell'OAM.
3. Le cancellazioni delle prenotazioni della prova d'esame possono essere effettuate esclusivamente fino alle ore 24:00 del 24 marzo 2014.

#### **Art. 5**

##### *Contributo per la prenotazione alla prova d'esame*

1. Il contributo richiesto per la partecipazione a ciascuna sessione d'esame pari ad Euro 150,00 deve essere versato, prima della prenotazione della prova, sul conto corrente n. 000102315663, intestato a OAM ASSOCIAZIONE (IBAN: IT 17 B 02008 05154 000102315663), indicando nella causale il codice fiscale del soggetto a favore del quale il contributo è versato.
2. Ai fini della validità della prenotazione, il candidato deve indicare al momento della prenotazione stessa il codice di riferimento operazione (CRO) relativo al versamento del contributo previsto al comma precedente.
3. Le informazioni riguardanti le modalità di pagamento del suddetto contributo sono disponibili sul portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it).
4. Il contributo è rimborsabile esclusivamente nel caso in cui la prova d'esame venga revocata per motivi imputabili all'OAM o nel caso in cui il candidato abbia cancellato la prenotazione alla prova d'esame nei termini previsti dal precedente art. 4.

#### **Art. 6**

##### *Invalidità della domanda di prenotazione e di cancellazione della prenotazione*

1. Non saranno prese in considerazione, e comportano quindi l'esclusione dalla prova d'esame nella sessione prescelta dal candidato, le domande di prenotazione presentate in maniera non conforme a quanto stabilito dal presente bando, ovvero in caso di mancanza della indicazione di un valido codice di riferimento operazione (CRO) del contributo previsto per la prenotazione.
2. Non saranno prese in considerazione le richieste di cancellazione delle prenotazioni presentate in maniera non conforme a quanto stabilito dal presente bando.

**Art. 7**

*Conferma dell'avvenuta prenotazione*

1. Il giorno, l'ora e la sede effettiva di svolgimento della prova d'esame sono confermati ai singoli candidati sul portale dell'OAM al completamento della procedura di prenotazione effettuata, tenuto conto della disponibilità dei posti per ciascuna sessione d'esame.

**Art. 8**

*Materie della prova d'esame*

1. La prova d'esame verte sulle seguenti materie (il peso attribuito a ciascuna di esse, in termini percentuali rispetto ai contenuti complessivi, è indicato tra parentesi):
  - a) Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito (35%):
    - 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.
  - b) Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento (25%):
    - 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.
  - c) La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia (20%).
  - d) Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa (5%).
  - e) La disciplina antiriciclaggio ed antiusura (5%).
  - f) Elementi fondamentali di diritto societario e di diritto fallimentare (5%).
  - g) La disciplina in tema di intermediazione assicurativa (3%).

h) Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario (2%).

### **Art. 9**

#### *Prova d'esame*

1. La prova d'esame consta di una prova scritta, della durata di 90 minuti, salvo quanto indicato al precedente articolo 3, ultimo comma, con assegnazione a ciascun candidato di un questionario composto di 60 quesiti a scelta multipla e risposta singola.
2. I quesiti sottoposti ai candidati sono estratti nel rispetto delle percentuali previste dall'articolo 8 da un database di domande pubblicato, con le relative risposte, sul portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it).
3. Il candidato può selezionare solamente una delle quattro soluzioni proposte per ogni quesito. Per ogni domanda alla quale sia stata selezionata l'opzione corretta viene attribuito un punteggio pari a 1.
4. Al candidato che risponde in modo esatto a tutte le domande è attribuito il punteggio formale di 60/60. La prova d'esame si intende superata con un punteggio non inferiore a 36/60.

### **Art. 10**

#### *Svolgimento della prova d'esame*

1. Per essere ammessi a sostenere la prova d'esame i candidati devono presentarsi alla sede dell'esame entro gli orari indicati nell'Allegato 2 ed esibire, al momento dell'accesso, un documento di riconoscimento con fotografia in corso di validità e l'attestato del corso di formazione indicato all'art. 2, lettera c), del presente bando.
2. I candidati non possono avvalersi durante la prova d'esame, a pena di esclusione dalla stessa, di alcun appunto o pubblicazione anche ufficiale, supporto esterno o strumento idoneo alla memorizzazione di informazioni o alla trasmissione di dati.
3. Il superamento della prova d'esame è comunicato ai partecipanti attraverso il portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it).

4. In caso di esito negativo della prova d'esame il candidato può presentare, a mezzo lettera raccomandata A/R, reclamo motivato all'OAM entro e non oltre il termine di 30 giorni dalla data di comunicazione all'interessato dell'esito della prova d'esame.

### **Art. 11**

#### *Commissione esaminatrice*

1. Il Comitato di gestione dell'OAM, almeno 10 giorni prima della data prevista per ciascuna sessione, nomina una Commissione d'esame composta da non meno di tre e non più di cinque commissari, di cui almeno uno, che svolge le funzioni di Presidente, è scelto fra i componenti del Comitato di gestione dell'OAM. La Commissione presiede allo svolgimento della prova d'esame e ne attesta i risultati, redigendo apposito verbale.
2. La composizione della Commissione d'esame è pubblicata sul portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it) entro il termine previsto dal comma precedente.
3. I componenti della Commissione d'esame devono possedere i requisiti di onorabilità previsti dall'articolo 15 del Decreto Legislativo del 13 agosto 2010 n. 141.

### **Art. 12**

#### *Trattamento dei dati personali*

1. Ai sensi dell'articolo 13 del decreto legislativo n. 196/2003, in materia di protezione dei dati personali, i dati forniti dai candidati sono raccolti e conservati presso l'OAM per le finalità di gestione dell'esame e sono trattati, anche in forma automatizzata, per le predette finalità e conformemente alla legge ed al presente bando.
2. Il trattamento suddetto avverrà a cura delle persone preposte alle varie fasi di svolgimento della prova d'esame. I dati potranno essere comunicati a soggetti terzi, che forniranno specifici servizi di archiviazione ovvero servizi elaborativi strumentali allo svolgimento della prova nel rispetto di quanto previsto dalla legge, nonché alle amministrazioni pubbliche a fini di verifica di quanto dichiarato dai candidati, ovvero negli altri casi previsti da leggi e regolamenti.

3. Il conferimento dei dati personali richiesti nella domanda di prenotazione alla prova d'esame è obbligatorio ai fini della valutazione dei requisiti di partecipazione. Il rifiuto a fornire i dati richiesti comporterà l'impossibilità per il candidato di essere ammesso alla prova d'esame.
4. I dati idonei a rivelare lo stato di salute dei candidati sono trattati per l'adempimento degli obblighi previsti dalla legge n. 104/1992.
5. Agli interessati competono i diritti di cui all'articolo 7 del citato decreto legislativo, tra i quali figura il diritto di accesso ai dati che li riguardano nonché alcuni diritti connessi tra cui quello di rettificare, aggiornare, completare o cancellare i dati erronei, incompleti o raccolti in termini non conformi alla legge, nonché il diritto di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi.

### **Art. 13**

#### *Pubblicazione del bando*

1. Il presente bando è pubblicato sul portale [www.organismo-am.it](http://www.organismo-am.it) almeno 30 giorni prima della data prevista per lo svolgimento di ciascuna sessione.

Roma, 19 febbraio 2014

OAM  
IL PRESIDENTE



**ALLEGATO 1**

| <b>SESSIONE XXIII</b>   |                                |
|---|--------------------------------|
| <b>SEDE</b>   | <b>DATA E ORA INIZIO PROVA</b> |
| ROMA<br>Presso il Centro Convegni “Carte Geografiche”<br>Via Napoli, 36<br>00184 - Roma | 31 marzo 2014<br>ore 10:00     |

| <b>SESSIONE XXIV</b>  |                                |
|---|--------------------------------|
| <b>SEDE</b>   | <b>DATA E ORA INIZIO PROVA</b> |
| ROMA<br>Presso il Centro Convegni “Carte Geografiche”<br>Via Napoli, 36<br>00184 - Roma | 31 marzo 2014<br>ore 15:00     |

**ALLEGATO 2**

| <b>SESSIONE XXIII</b>   |  |
|---|--|
| <b>SEDE</b>   | <b>DATA E ORARIO ACCETTAZIONE</b>  |
| ROMA<br>Presso il Centro Convegni “Carte Geografiche”<br>Via Napoli, 36<br>00184 - Roma | 31 marzo 2014<br>Inizio accettazione ore 09:30<br>Termine accettazione ore 10:00 |

| <b>SESSIONE XXIV</b>  |  |
|---|--|
| <b>SEDE</b>   | <b>DATA E ORARIO ACCETTAZIONE</b>  |
| ROMA<br>Presso il Centro Convegni “Carte Geografiche”<br>Via Napoli, 36<br>00184 - Roma | 31 marzo 2014<br>Inizio accettazione ore 14:30<br>Termine accettazione ore 15:00 |