

**AREA PRIVATA**  
**SERVIZIO POSIZIONE CONTRIBUTIVA**  
**AGENTI E MEDIATORI**

*Guida Utente*

**SOMMARIO**

<b>1</b>	<b>PREMESSA .....</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>POSIZIONE CONTRIBUTIVA AGENTI E MEDIATORI.....</b>	<b>3</b>
2.1	DETTAGLIO CAMPO “DESCRIZIONE”	6
<b>3</b>	<b>EVENTUALE MESSA IN MORA .....</b>	<b>8</b>

## 1 PREMESSA

Tutti i soggetti registrati al portale che abbiano avuto accesso ad un servizio offerto dall'OAM (prenotazione alla prova d'esame OAM, presentazione domanda di iscrizione negli Elenchi OAM) e tutti gli iscritti agli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi, possono verificare in ogni momento la propria situazione contributiva nei confronti dell'Organismo ed i pagamenti effettuati, consultando il servizio "POSIZIONE CONTRIBUTIVA" disponibile nella propria Area privata nella sezione "Riepilogo dati" (Figura 1).



Figura 1

## 2 POSIZIONE CONTRIBUTIVA AGENTI E MEDIATORI

Nel servizio “Posizione contributiva”, sono visualizzati i seguenti dati:

- **“Data”**

Data dell’operazione in ordine cronologico crescente.

- **“Id operazione”**

Identificativo dell’operazione: in caso di pagamento effettuato dall’utente (“Versato”), il campo coincide con il TRN (o CRO) del relativo bonifico riconciliato.

- **“Descrizione”**

Descrizione dell’operazione relativa ai contributi dovuti ed i pagamenti riconciliati dell’utente:

1. **“SALDI ANNI PRECEDENTI”**

L’importo riferisce al saldo dell’utente relativamente agli anni precedenti e può essere:

- **“A DEBITO”**, nel caso in cui l’utente non abbia corrisposto i contributi dovuti relativi ad anni precedenti;

oppure

- **“A CREDITO”**, nel caso in cui l’utente abbia effettuato pagamenti in misura superiore rispetto ai contributi dovuti negli anni precedenti. L’importo indicato è preceduto dal segno negativo “-”.

2. **“CONTRIBUTO FISSO ANNUALE”**

L’importo riferisce al contributo “fisso” previsto per il rinnovo annuale della propria iscrizione negli Elenchi/Registri OAM (*cfr.* le Circolari OAM relative a ciascun anno di riferimento).

3. **“CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE”** (solo per le società di capitali iscritte)

L’importo riferisce al contributo “variabile” previsto per il rinnovo annuale dei collaboratori/dipendenti risultanti al 31 dicembre dell’anno di riferimento (*cfr.* le Circolari OAM relative a ciascun anno di riferimento).

4. **“RETTIFICA CONTRIBUTO”**

In caso di rettifica del contributo dovuto dall’utente a seguito di domanda di cancellazione dagli Elenchi, di variazione dati (eliminazione dipendenti/collaboratori) effettuate entro il 28 febbraio dell’anno di riferimento.

5. **“BONIFICO A FAVORE DI OAM DEL ...”**

Riferimento all’importo del contributo ricevuto dall’OAM e riconciliato con la posizione contributiva dell’utente, alla data indicata.

**N.B.**

**Per le altre voci indicate nel campo “Descrizione”, fare riferimento al paragrafo 2.1**

6. **“TOTALI”**

Risultato della somma degli importi indicati nelle voci “Dovuto” e “Versato”.

7. **“SALDO”**

L'importo riferisce al saldo dell'utente relativamente alla posizione degli anni precedenti e dell'anno di riferimento (il risultato della differenza tra i totali del “Dovuto” e del “Versato”) e può essere:

- **“SALDO A DEBITO: contributi da versare”** nel caso in cui l'utente si trovi in posizione debitoria nei confronti dell'Organismo;  
oppure
- **“A CREDITO: versato in eccedenza”**, nel caso in cui l'utente vanti una posizione creditoria nei confronti dell'Organismo. L'importo indicato è preceduto dal segno negativo “-”.

- **“Riferimento OAM”**

Numero di protocollo del procedimento di iscrizione/variazione/cancellazione relativo all'operazione (che ha generato un “Dovuto”).

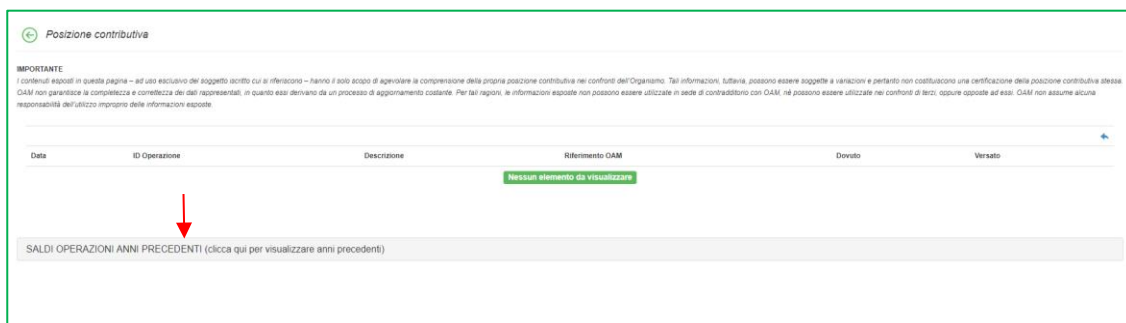
- **“Dovuto”**

Importo del contributo dovuto dall'utente relativo all'operazione di riferimento.

- **“Versato”**

Importo del contributo ricevuto dall'OAM e riconciliato con la posizione contributiva dell'utente, alla data indicata.

È possibile visualizzare il saldo relativo ai contributi (dovuti e versati) degli anni precedenti cliccando su **“SALDO OPERAZIONI ANNI PRECEDENTI (clicca qui per visualizzare anni precedenti)”** (Figura 2).



**Figura 2**

Di seguito vengono riportati tre esempi dimostrativi di posizione contributiva:

**esempio 1**- posizione contributiva con saldi anni precedenti a credito (contributi versati in eccedenza) (Figure 3 e 4).

Data	ID Operazione	Descrizione	Riferimento OAM	Dovuto	Versato
31/12/2018		SALDI ANNI PRECEDENTI A CREDITO: versato in eccedenza		-€ 100,00	
01/01/2019		CONTRIBUTO FISSO ANNUALE		€ 2.000,00	
01/01/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE		€ 360,00	
01/03/2019		Bonifico a favore di OAM del 27/02/2019			€ 2.360,00
04/03/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZIONE Prot.	€ 90,00	
27/03/2019		Bonifico a favore di OAM del 27/02/2019			€ 90,00
31/05/2019		<b>TOTALI</b>		<b>€ 2.350,00</b>	<b>€ 2.450,00</b>
31/05/2019		<b>SALDO A CREDITO: versato in eccedenza</b>		<b>-€ 100,00</b>	

**Figura 3**

SALDI OPERAZIONI ANNI PRECEDENTI (clicca qui per visualizzare anni precedenti)

**SALDO ANNI PRECEDENTI**  
Sono di seguito visualizzati gli sbilanciamenti relativi a ciascun anno di contribuzione

Data	Descrizione	Importo
31/12/2017	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO A CREDITO: versato in eccedenza	-€ 100,00
31/12/2018	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO	€ 0,00
	<b>SALDO ANNI PRECEDENTI A CREDITO: versato in eccedenza</b>	<b>-€ 100,00</b>

**Figura 4**

**Esempio 2** - posizione contributiva con saldi anni precedenti a debito (contributi da versare) (Figure 5 e 6).

Data	ID Operazione	Descrizione	Riferimento OAM	Dovuto	Versato
31/12/2018		SALDI ANNI PRECEDENTI A DEBITO: contributi da versare		€ 360,00	
01/01/2019		CONTRIBUTO FISSO ANNUALE		€ 2.000,00	
01/01/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE		€ 270,00	
18/02/2019		Bonifico a favore di OAM del 07/02/2019			€ 2.180,00
19/02/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZIONE	€ 90,00	
03/06/2019		<b>TOTALI</b>		<b>€ 2.720,00</b>	<b>€ 2.180,00</b>
03/06/2019		<b>SALDO A DEBITO: contributi da versare</b>		<b>€ 540,00</b>	

**Figura 5**

SALDI OPERAZIONI ANNI PRECEDENTI (clicca qui per visualizzare anni precedenti)		
<b>SALDO ANNI PRECEDENTI</b>		
Sono di seguito visualizzati gli sbilanciamenti relativi a ciascun anno di contribuzione		
Data	Descrizione	Importo
31/12/2017	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO	€ 0,00
31/12/2018	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO A DEBITO: contributi da versare	€ 360,00
	<b>SALDO ANNI PRECEDENTI A DEBITO: contributi da versare</b>	<b>€ 360,00</b>

Figura 6

**Esempio 3** - posizione contributiva con rettifica contributi (Figura 7).

Data	ID Operazione	Descrizione	Riferimento OAM	Dovuto	Versato
31/12/2018		SALDI ANNI PRECEDENTI		€ 0,00	
01/01/2019		CONTRIBUTO FISSO ANNUALE		€ 1.000,00	
01/01/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE		€ 2.565,00	
16/01/2019		RETTIFICA CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE	VARIAZIONE Prot.	-€ 180,00	
18/02/2019		RETTIFICA CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE	VARIAZIONE Prot.	-€ 90,00	
19/02/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZIONE Prot.	-€ 450,00	
07/03/2019		Beneficio a favore di OAM del 28/02/2019			€ 3.430,00
13/03/2019		Beneficio a favore di OAM del 19/02/2019			€ 225,00
19/03/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi		€ 90,00	
19/03/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi		€ 45,00	
19/03/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi		-€ 225,00	
19/04/2019		Beneficio a favore di OAM del 18/04/2019			€ 90,00
24/04/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZIONE Prot.	-€ 180,00	
14/05/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi		-€ 90,00	
03/06/2019		<b>TOTALI</b>		<b>-€ 3.745,00</b>	<b>€ 3.745,00</b>
03/06/2019		<b>SALDO</b>		<b>€ 0,00</b>	

Figura 7

## 2.1 DETTAGLIO CAMPO “DESCRIZIONE”

Di seguito viene riportato l’elenco delle voci che possono essere valorizzate nel campo “Descrizione” sulla base della specifica causale a cui l’operazione riferisce:

### 1. CONTRIBUTO ESAME OAM

L’importo riferisce alla prenotazione dell’esame OAM.

### 2. RETTIFICA CONTRIBUTO ESAME OAM CANCELLAZIONE

In caso di rettifica del contributo dovuto dall’utente per l’esame a seguito di cancellazione nei termini stabiliti nel bando d’esame.

### 3. CONTRIBUTO FISSO ISCRIZIONE

L’importo riferisce al contributo “fisso” dovuto per la presentazione della domanda di iscrizione (cfr. le Circolari OAM relative all’anno di riferimento).

### 4. CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE (per numero collaboratori)

L’importo riferisce al contributo “variabile” previsto per ogni collaboratore/dipendente comunicato dalle società di capitali (cfr. le Circolari OAM relative all’anno di riferimento).

## **5. RETTIFICA CONTRIBUTO FISSO/VARIABILE ISCRIZIONE PER ISCRIZIONE IN ALTRI ELENCHI (RUI, OCF)**

L'importo riferisce ad una rettifica del contributo "fisso" e/o "variabile", richiesto per l'iscrizione negli Elenchi, nel caso in cui l'utente risulti iscritto anche al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) o all' Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari (OCF).

## **6. RETTIFICA CONTRIBUTO FISSO/VARIABILE ANNUALE PER ISCRIZIONE IN ALTRI ELENCHI (RUI, OCF)**

L'importo riferisce ad una rettifica del contributo "fisso" e/o "variabile" di rinnovo annuale dell'iscrizione, nel caso in cui l'utente risulti iscritto anche al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) o all' Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari (OCF).

## **7. RIMBORSO A VOSTRO FAVORE**

L'importo riferisce ad un rimborso effettuato a seguito di richiesta da parte di un soggetto.

## **8. RETTIFICA SALDO**

Rettifica saldo anni precedenti.

### 3 MESSA IN MORA

Nell'eventualità in cui l'utente abbia ricevuto via PEC una comunicazione di messa in mora da parte dell'Organismo, si raccomanda di **attenersi a quanto riportato nella comunicazione ricevuta, provvedere quanto prima al versamento del contributo e contestualmente procedere alla trasmissione della copia contabile del bonifico effettuato utilizzando il servizio "Contributo di iscrizione"**.

Per ulteriori informazioni [clicca qui](#).

Per verificare eventuali comunicazioni ricevute via PEC da parte dell'Organismo, si ricorda che è disponibile, nella propria area privata, anche l'apposito servizio "Comunicazioni", nella sezione "Riepilogo dati" (Figura 8).

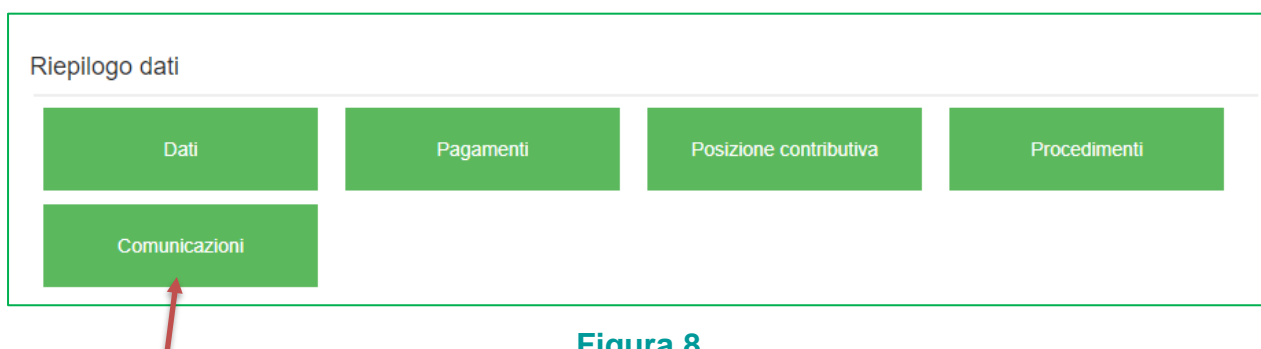


Figura 8