

Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi

Circolare n. ___/14

contenente disposizioni inerenti la Prova Valutativa a norma dall'art. 128-*novies*, comma 1, del D.Lgs. 1 settembre 1993, n. 385.

Approvata dal Comitato di Gestione in data _____

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

visto il D.Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, recante il Testo unico delle leggi in materia bancaria e finanziaria (di seguito anche “TUB”);

visto, in particolare, l'art. 128-*novies*, comma 1 del TUB, il quale prevede che i dipendenti e collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria ed i mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico (di seguito dipendenti e collaboratori) sono tenuti a superare una prova valutativa (di seguito “Prova”) i cui contenuti sono stabiliti dall'Organismo;

vista la Circolare n. 5/12, approvata dal Comitato di Gestione in data 3 maggio 2012, contenente disposizioni inerenti la prova valutativa;

ritenuto di dover ridefinire i contenuti e le modalità di effettuazione della disciplina della Prova Valutativa che sostituiranno integralmente quelli previsti nella Circolare n. 5/12;

visto l'articolo 36, comma 2, del Regolamento Interno dell'Organismo, adottato con delibera del 26 settembre 2013, in base al quale lo stesso Comitato di Gestione può approvare circolari in ordine alle materie attribuite alla competenza dell'Organismo da leggi o regolamenti;

emana la seguente

CIRCOLARE

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 – email: info@organismo-am.it

C.F. 97678190584

Art. 1 – Prova valutativa

1. La prova valutativa prevista dall'art. 128-*novies*, comma 1, del TUB consiste nel superamento di un test di verifica, eseguito con strumenti informatici, delle competenze possedute sulle materie rilevanti per le attività di agenzia in attività finanziaria e di mediazione creditizia.
2. La prova valutativa è erogata esclusivamente dall'Organismo e si svolge secondo le modalità previste nella presente Circolare e nei singoli Bandi pubblicati ai sensi del successivo art. 4.
3. Nella Tabella "A" allegata alla presente Circolare sono indicate le materie su cui verte la prova valutativa ed il peso attribuito a ciascuna di esse in termini percentuali rispetto ai contenuti complessivi del test di verifica finale.
4. Gli iscritti devono verificare che ciascuno dei loro dipendenti e collaboratori, dei quali si avvalgono per il contatto con il pubblico a norma dell'art. 128-*novies* del TUB, abbiano superato la prova valutativa, anche acquisendo l'attestato di cui al successivo art. 12, prima della trasmissione all'OAM dei nominativi ai sensi dell'art. 128-*novies*, comma 3, del TUB.
5. L'Organismo nomina, per ciascuna Sessione della prova valutativa, una Commissione di valutazione che vigila sul corretto svolgimento della prova stessa attraverso l'utilizzo degli strumenti informatici di cui al successivo art. 11.

Art. 2 – Requisiti di ammissione alla prova valutativa

1. Possono essere ammessi alla partecipazione alla prova valutativa i soggetti che:
 - a) abbiano frequentato il corso di formazione professionale di cui all'art. 14, comma 1, lett. b) del D.Lgs. n. 141/2010;
 - b) siano in possesso di una casella di posta elettronica certificata (PEC);
 - c) abbiano effettuato la registrazione al portale www.organismo-am.it, accedendo al servizio "Registrazione", e prenotato la prova valutativa, attraverso l'apposito servizio, nei termini indicati nel Bando di cui al successivo art. 4;
 - d) abbiano versato nei suddetti termini il contributo richiesto per la prenotazione indicato al successivo art. 5, indicandone il relativo CRO/TRN in fase di prenotazione della prova valutativa;

- e) abbiano espressamente prestato il proprio consenso al trattamento dei dati personali, ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003, secondo le modalità indicate nel portale dell'Organismo.

Art. 3 - Requisiti tecnico-informatici

1. Lo svolgimento della prova valutativa è subordinato al possesso di un personal computer, dotato di dispositivo di rilevazione audio-video, avente i requisiti tecnici riportati nel Bando di cui all'art. 4.

Art. 4 – Bando della Prova Valutativa

1. La data e le modalità di svolgimento di ciascuna sessione della prova valutativa sono definite con un apposito Bando approvato dal Comitato di Gestione e pubblicato sul sito web dell'OAM almeno 30 giorni prima della data prevista per lo svolgimento di ciascuna sessione.
2. Il Bando approvato a norma del comma precedente deve indicare necessariamente:
- a) requisiti di ammissione;
 - b) le date di ciascuna sessione, da fissarsi con cadenza almeno mensile, e l'orario delle sedute di cui essa si compone;
 - c) le modalità di prenotazione e cancellazione della stessa per ogni seduta della prova valutativa;
 - d) le modalità di conferma della prenotazione della prova;
 - e) il contributo di prenotazione che ciascun candidato deve versare ai fini dello svolgimento della prova;
 - f) le modalità di svolgimento della prova, con specifico riferimento a:
 - 1) l'individuazione degli strumenti informatici da utilizzarsi e le modalità di esecuzione dell'applicativo di cui all'art. 8;
 - 2) il numero di quesiti sottoposti ai candidati ed il tempo massimo concesso loro per l'effettuazione della prova;
 - 3) la correzione degli elaborati e il calcolo del punteggio ottenuto da ciascun candidato;
 - 4) l'indicazione del punteggio necessario per il superamento della prova;
 - 5) le cause di esclusione dalla prova per condotte irregolari del candidato;
 - 6) le modalità di comunicazione dei risultati della prova.

Art. 5 – Prenotazione della prova valutativa

1. La prenotazione della prova valutativa deve essere effettuata esclusivamente in via telematica mediante l'apposita procedura disponibile sul portale www.organismo-am.it, secondo le modalità e i termini indicati nel Bando di cui all'art. 4.
2. Per ciascuna Sessione giornaliera il candidato può presentare una sola domanda di prenotazione per seduta, fino ad esaurimento dei posti disponibili.
3. Nella domanda di prenotazione, pena l'irricevibilità della stessa, i candidati devono indicare, sotto la propria responsabilità ed ai sensi delle norme vigenti in materia di autocertificazione:
 - a) i propri dati personali (cognome, nome, codice fiscale - per i residenti in Italia - luogo e data di nascita);
 - b) residenza e relativo indirizzo valido a tutti gli effetti per le comunicazioni;
 - c) dati identificativi del proprio documento di riconoscimento con fotografia in corso di validità;
 - d) indirizzo di posta elettronica certificata (PEC);
 - e) possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità stabiliti dall'art. 128-*novies*, comma 1, del TUB (escluso il superamento della Prova d'esame OAM);
 - f) luogo e indirizzo in cui intendono svolgere la prova valutativa.
4. Non saranno prese in considerazione, e comportano quindi l'esclusione dalla prova valutativa nella seduta prescelta dal candidato, le domande di prenotazione presentate in maniera non conforme a quanto stabilito dalla presente Circolare e dalle ulteriori disposizioni previste nei singoli Bandi pubblicati ai sensi dell'art. 4, ovvero in caso di mancanza della indicazione di un valido C.R.O. (codice di riferimento operazione) o il TRN (Transaction Reference Number) del contributo previsto per la prenotazione.

Art. 6 – Cancellazione della prenotazione

1. La cancellazione della prenotazione della prova valutativa deve essere effettuata esclusivamente in via telematica mediante l'apposita procedura disponibile sul portale www.organismo-am.it e secondo le modalità e termini indicati nel Bando di cui all'art. 4.
2. In caso di cancellazione della prenotazione per una specifica seduta della prova, avvenuta esclusivamente secondo le modalità e termini di cui al comma precedente, il contributo versato per

la prenotazione può essere riutilizzato per la prenotazione di un'altra successiva seduta di prova valutativa.

3. Non saranno prese in considerazione le richieste di cancellazione delle prenotazioni presentate in maniera non conforme a quanto stabilito dalla presente Circolare e dalle ulteriori disposizioni previste nel Bando di cui all'art. 4.

Art. 7 – Contributo per la prova valutativa

1. Il contributo richiesto per la partecipazione a ciascuna seduta deve essere versato prima della prenotazione della Prova sul conto corrente n. _____, intestato a OAM ASSOCIAZIONE (IBAN: _____), indicando nella causale il nominativo e il codice fiscale del soggetto per conto del quale il contributo è versato.
2. Ai fini della validità della prenotazione, il candidato deve indicare al momento della prenotazione stessa il C.R.O. (codice di riferimento operazione) o il TRN (Transaction Reference Number) 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.
4. Il contributo è rimborsabile esclusivamente nel caso in cui la prova valutativa venga revocata per motivi imputabili all'Organismo o nel caso in cui il candidato abbia cancellato la prenotazione alla prova nei termini previsti dal precedente art. 6.

Art. 8 – Installazione del software applicativo per la prova valutativa

1. La prova valutativa viene svolta mediante l'utilizzo di un apposito software applicativo client che deve essere installato preventivamente, attraverso le istruzioni fornite al candidato ai sensi del successivo comma 3, sul terminale informatico (personal computer) che si intende utilizzare per sostenere la prova medesima e rispondente ai requisiti indicati all'art. 3.
2. L'installazione di tale software applicativo necessita delle specifiche autorizzazioni preventive da parte del soggetto che intende procedere con la sua installazione, mediante l'apposita procedura disponibile sul portale www.organismo-am.it, e redatte secondo le modalità ivi indicate.

3. Una volta effettuata regolarmente la prenotazione, ciascun candidato riceve presso il proprio indirizzo di posta elettronica certificata le credenziali e la password per l'esecuzione della prova valutativa, unitamente alle istruzioni per il download dell'applicativo, di cui al precedente comma 1.

Art. 9 – Svolgimento della prova valutativa

1. La prova valutativa consta di una prova scritta, della durata di 20 minuti, effettuata con strumenti informatici presso il luogo precedentemente comunicato da ciascun candidato in sede di prenotazione della prova.
2. A ciascun candidato è assegnato un questionario composto di 20 quesiti, a scelta multipla e risposta singola.
3. I quesiti sottoposti ai candidati sono estratti nel rispetto delle percentuali previste dalla Tabella A, da un database di domande pubblicato, con le relative risposte, sul portale www.organismo-am.it.
4. Il candidato può selezionare solamente una delle quattro opzioni e ad ogni domanda per cui è stata selezionata l'opzione corretta è attribuito un punteggio pari a 4. Ad ogni domanda per cui è stata selezionata la risposta errata viene detratto un punteggio pari a 2. In caso di risposta non data, non viene assegnato né detratto alcun punteggio.
5. I candidati non possono avvalersi durante la prova, 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.
6. L'eventuale interruzione della connessione tra il client ed il server centrale comporta l'immediato arresto del timer di tempo residuo per il candidato e la sospensione dell'esecuzione della prova valutativa fino al ripristino della connessione stessa; durante tale sospensione l'applicativo non consentirà al candidato l'accesso ai quesiti della prova.
7. A richiesta della Commissione di valutazione, durante la prova il candidato deve esibire il documento di riconoscimento con fotografia in corso di validità, i cui riferimenti sono stati comunicati in fase di prenotazione della prova stessa, onde consentire la regolare identificazione del candidato medesimo.

8. Al candidato che risponde in modo esatto a tutte le domande è attribuito il punteggio formale di 80. La prova valutativa si intende superata con un punteggio uguale o superiore a 48.

Art. 10 – Risultati e attestati della prova valutativa

1. Il risultato della prova valutativa è visualizzabile da parte del candidato al termine della prova stessa. Il formale superamento della prova valutativa, unitamente al relativo attestato, sarà comunicato ai partecipanti con le modalità e termini individuati nel Bando di cui all'art. 4.
2. L'attestato è conservato dall'iscritto e dal dipendente/collaboratore per un periodo non inferiore a tre anni successivo alla cessazione del rapporto tra iscritto e dipendente/collaboratore.
3. In caso di mancato superamento della prova, il candidato può sostenerla nuovamente senza obbligo di nuova partecipazione al percorso formativo di cui all'art. 14, comma 1, lett. b) del D.Lgs. n. 141/2010.
4. In caso di esito negativo della prova valutativa 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 stessa.

Art. 11 – Commissione di valutazione

1. Il Comitato di Gestione, almeno 10 giorni prima della data prevista per ciascuna sessione, nomina una Commissione di valutazione composta da non meno di tre e non più di cinque commissari, oltre a due membri supplenti. I componenti della Commissione devono possedere i requisiti di onorabilità previsti dall'articolo 15 del D.Lgs. 13 agosto 2010 n. 141.
2. La composizione della Commissione di valutazione è pubblicata sul portale dell'Organismo entro il termine previsto dal comma precedente.
3. La Commissione, mediante l'utilizzo di una apposita consolle:
 - avvia le operazioni preliminari della prova;
 - monitora i candidati connessi accedendo alle immagini e all'audio dei candidati catturati durante lo svolgimento della prova valutativa;
 - avvia la prova valutativa, monitora il tempo residuo e lo stato di completamento da parte dei singoli candidati.

4. I componenti della Commissione si riservano la facoltà, a propria discrezione, di presenziare personalmente, o tramite delegato, alla prova valutativa nella sede, indicata dal candidato al momento della prenotazione, nel giorno e all'orario previsto per la seduta prenotata.
5. Al fine di cui al comma precedente, ciascun candidato autorizza, secondo le modalità indicate nel portale dell'Organismo, l'eventuale accesso dei componenti della Commissione e/o loro delegati nei luoghi di svolgimento della prova.

Art. 12 – Periodo di efficacia della prova valutativa

1. I dipendenti e collaboratori che hanno superato la prova valutativa, qualora cessino il rapporto di dipendenza o di collaborazione per instaurarne uno ulteriore, non sono tenuti a sostenere nuovamente la prova, fatta salva l'ipotesi che si verifichi un periodo continuativo di inattività pari o superiore a tre anni.

Art. 13 – Trattamento dei dati personali

1. Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 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 della prova valutativa e sono trattati, anche in forma automatizzata, per le predette finalità e conformemente alla legge ed alla presente Circolare.
2. Il trattamento suddetto avverrà a cura delle persone preposte alle varie fasi di svolgimento della prova valutativa. 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 valutativa 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 medesima.
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'art. 7 del citato D.Lgs. n. 196/2003, 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. 14 – Pubblicazione ed entrata in vigore della Circolare

1. La presente Circolare è pubblicata nel sito dell'OAM nella parte accessibile al pubblico ed entrerà in vigore decorsi trenta giorni dalla relativa pubblicazione. A partire da tale data, la Circolare OAM n. 5/12 si intenderà integralmente sostituita dalla presente, fermo restando la validità e efficacia delle prove valutative precedentemente effettuate ai sensi di quest'ultima.

Roma,

OAM- Il Presidente

TABELLA “A”

Materie su cui verte la Prova valutativa	Incidenza percentuale
<p>Il sistema finanziario e l’intermediazione del credito:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	40%
<p>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.</p>	30%
<p>La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell’attività di mediazione creditizia</p>	20%
<p>Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d’impresa</p>	10%
<p>La disciplina antiriciclaggio ed antiusura</p>	
<p>Servizi di pagamento</p>	
<p>La disciplina in tema di intermediazione assicurativa</p>	
<p>Disciplina dei reclami e dell’Arbitro bancario e finanziario</p>	