



**American Express Services
Europe Limited**

Sede per l'Italia con rappresentanza stabile
Largo Caduti di El Alamein, 9
00173 Roma
Tel: + 39 06 722801
Fax: + 39 06 7222300

Roma, 8 febbraio 2013

Spett.le
Organismo degli Agenti e dei Mediatori

Via e-mail
(consultazione.pubblica@organismo-am.it)

Re: *Osservazioni alla bozza di circolare contenente disposizioni inerenti gli obblighi di formazione e di aggiornamento professionale per agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento.*

Le presenti osservazioni sono presentate dalla sede secondaria per l'Italia ("AESEL Italia") di American Express Services Europe Limited, società avente sede in Regno Unito, che opera sul mercato italiano quale emittente di carte di pagamento (di tipo *charge* e a opzione *revolving*).

A nome di AESEL Italia, desideriamo ringraziare codesto spettabile Organismo per l'opportunità offertaci di presentare commenti alla bozza di circolare in materia di obblighi di formazione e aggiornamento professionale degli agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento (la "Bozza").

* * *

In generale, poiché la Bozza è destinata a dare attuazione al decreto del Ministero dell'economia e delle finanze contenente le "*Condizioni e requisiti per l'iscrizione nella sezione speciale dell'elenco degli agenti in attività finanziaria da parte degli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento*", per poter formulare osservazioni puntuali sulla Bozza è necessario attendere la versione finale di tale decreto, ad oggi disponibile solo nella versione posta in consultazione nel mese di maggio 2012. Sarebbe, pertanto, opportuno prorogare il periodo di consultazione sulla Bozza fino all'emanazione del decreto sopra richiamato.

Ad ogni modo, si svolgono le seguenti brevi osservazioni preliminari, secondo l'ordine degli articoli della Bozza:



1. si chiede a codesto rispettabile Organismo di voler chiarire se, in caso di assunzione di una pluralità di mandati da parte di diversi intermediari, l'agente debba seguire tanti corsi di formazione e tanti corsi di aggiornamento quanti sono gli intermediari mandanti o se, anche in presenza di più mandati, sia sufficiente la frequentazione e il superamento di un unico corso di formazione, ai fini dell'iscrizione, e di un unico corso di aggiornamento, ai fini della permanenza nell'elenco;
2. nell'art. 1, comma 1, della Bozza, si ritiene opportuno prevedere l'esonero dall'obbligo di frequentare un corso di formazione per quei soggetti che si siano iscritti all'elenco degli agenti in attività finanziaria nel corso dell'ultimo anno e intendano iscriversi nella sezione speciale di detto elenco, relativa agli agenti che prestano esclusivamente servizi di pagamento. L'obbligo di frequentare un corso di formazione parrebbe, infatti, superfluo per tali soggetti, i quali hanno già sostenuto (e superato) l'esame di cui agli artt. 128-*quinquies* del d. lgs. n. 385/1993 (il "TUB"). Analogamente, detto esonero dovrebbe estendersi altresì ai soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo in società iscritte nell'elenco degli agenti in attività finanziaria nonché dei dipendenti e collaboratori di tali società;
3. all'art. 1, comma 3, della Bozza, si ritiene opportuno chiarire se il termine di 30 giorni ivi previsto si riferisca all'iscrizione, all'inizio o al completamento di un corso di formazione;
4. all'art. 2, comma 1, della Bozza, si chiede rispettosamente a codesto rispettabile Organismo di voler altresì chiarire se, nel caso di conferimento di incarichi per lo svolgimento, in tutto o in parte, dei corsi di formazione a professionisti esterni all'istituto di pagamento o all'istituto di moneta elettronica mandante, tali corsi siano da considerarsi comunque erogati direttamente da detti istituti ovvero rientrino nell'ipotesi di corsi erogati da soggetti terzi, di cui all'art. 2, commi 1 e 3, della Bozza;
5. all'art. 2, comma 2, della Bozza, dovrebbe essere chiarito il significato della seguente previsione: "*I corsi a distanza devono precedere l'attività svolta in aula o con le predette modalità equivalenti e devono essere progettati e realizzati dallo stesso ente che eroga la parte di corsi fruiti in aula*". Dato che i corsi effettuati a distanza tramite modalità di *e-learning* sono considerati sostitutivi ("*equivalenti*", nel testo della Bozza) e non preparatori rispetto ai corsi in aula o tramite video conferenza, si chiede a codesto rispettabile Organismo di chiarire o di eliminare tale periodo;
6. all'art. 2, comma 3, della Bozza le parole "*enti di cui al comma precedente*" dovrebbero essere sostituite con "*enti di cui al comma 1*";
7. all'art. 3 della Bozza, si ritiene opportuno chiarire se il test finale di verifica del corso possa essere tenuto da un unico docente ovvero sia necessario istituire un'apposita commissione incaricata;



8. all'art. 3, comma 4, della Bozza, si ritiene opportuno eliminare il requisito che l'attestato sia firmato dall'istituto mandante anche nel caso in cui il corso di formazione e l'esame siano erogati da soggetti terzi estranei a detto istituto. Tale requisito, invece, potrebbe essere utilmente previsto per il caso in cui il corso e il relativo esame siano organizzati ed erogati direttamente dall'istituto (ipotesi attualmente non disciplinata nella Bozza);
9. all'art. 5, comma 1, lett. c), della Bozza, si prevede l'obbligo di comunicare a codesto spettabile Organismo, con almeno dieci giorni di preavviso, alcuni dati relativi al corso di formazione. Nulla si prevede, invece, con riferimento ai corsi di aggiornamento: si chiede rispettosamente a codesto spettabile Organismo di chiarire se da tale mancato richiamo discende l'assenza di qualsiasi obbligo di comunicazione preventiva con riferimento alla data e ora in cui saranno tenuti i corsi di aggiornamento nonché al relativo docente.

* * *

Restiamo a disposizione di codesto spettabile Organismo per fornire qualsiasi chiarimento in merito alle osservazioni contenute nella presente lettera.

Con osservanza,

Francesco Fontana
Direttore Affari Legali e Societari
American Express Services Europe Limited