



**Spett.le O.A.M.**

**Organismo per la gestione degli elenchi  
degli agenti in attività finanziaria e dei  
mediatori creditizi**

**Via Zanardelli, n. 20**

**00186 - Roma**

In merito alla Circolare contenente “Disposizioni inerenti gli obblighi di formazione e di aggiornamento professionale per agenti in attività finanziaria che prestano esclusivamente i servizi di pagamento” stilata dall’OAM, di seguito si procede a dettagliare le osservazioni relative al documento di cui sopra e, reperibile al seguente link <http://www.organismo-am.it/default.aspx>

In particolare si rileva che,

gli Istituti di Pagamento autorizzati ad operare con licenza italiana, continuano a versare in una situazione penalizzante rispetto a quelli la cui autorizzazione è intervenuta in un paese comunitario differente dall’Italia; diversi sono gli adempimenti a cui gli agenti che operano per un IdP italiano, e che prestano esclusivamente servizi di pagamento, dovranno attenersi per l’iscrizione nell’apposito albo tenuto dall’OAM.

Infatti saranno obbligati a:

- Munirsi di pec
- Munirsi di firma digitale
- Seguire un corso di formazione professionale (che prevede, necessariamente, un accollo di spese da parte dell’IdP erogante; si fa presente, in questa sede, che potrebbero verificarsi casi di duplicazione circa la formazione qualora lo stesso agente operi per più IdP italiani)
- Sostenere un test finale di verifica
- Seguire un corso di aggiornamento professionale da tenersi una volta l’anno (che prevede, necessariamente, un accollo di spese da parte dell’IdP erogante)

Inoltre, qualora l’IdP intenda avvalersi di terzi per l’espletamento dell’attività relativa alla formazione, dovrà verificarne e garantirne lo svolgimento dell’attività così come disposto dall’art.5 lett. a), b), c) della circolare emessa dall’OAM.



Ciò detto e premettendo che

- per CONCORRENZA s'intende quella situazione nella quale più imprese operano sul medesimo mercato,
- che in Italia molte sono le società che esercitano attività di money transfer con autorizzazione di Istituto di Pagamento intervenuta in un paese diverso dall'Italia
- che tali società sono diretti competitor delle società per cui è intervenuta autorizzazione in Italia

appaiono configurarsi gli estremi della concorrenza sleale in quanto:

E' verosimile ritenere che, a queste condizioni, l'agente (che dalla sua attività ha tra gli obiettivi un interesse di tipo economico) al fine di evitare una burocrazia dispendiosa sia a livello economico che tempistico, scelga di lavorare SOLO con le società con autorizzazione estera, al fine di evitare adempimenti che altrove non sono richiesti; ciò in virtù del fatto che non gli si impedirà, di fatto, di lavorare in Italia. Tale situazione non si verificherebbe se tutti i soggetti, operanti in Italia (nel settore del money transfer), e quindi sul medesimo mercato, dovessero attuare le stesse procedure.

Napoli li 06/02/2013

Mondial Bony Service S.r.l.

**MONDIAL BONY SERVICE S.R.L.**

Centro Direzionale isola F10, Napoli(80143)- Tel: +39 081/0168400 – Fax: 081/0168402 numero verde 800199675

BI n° 3353.8.0 – C.F. e P.I. 06038441215 – REA n° NA - 0791536 - ABI n° 335380 – CAP. SOC. 600.000,00 I.V.

[www.mondialbonyservice.it](http://www.mondialbonyservice.it) – e-mail: [amministrazione@mondialbonyservice.it](mailto:amministrazione@mondialbonyservice.it)

**081-0168400**

Centro Direzionale Isola F10, Napoli(80143)  
[info@mondialbonyservice.it](mailto:info@mondialbonyservice.it)