

**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 a un servizio offerto dall'OAM (prenotazione alla prova d'esame OAM, presentazione domanda di iscrizione negli Elenchi/Registri 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 e i pagamenti effettuati, consultando il servizio "POSIZIONE CONTRIBUTIVA" disponibile nella propria Area privata, nella sezione "Riepilogo dati" (Figura 1).

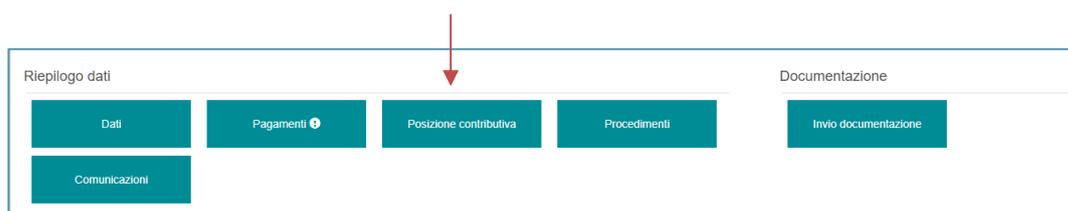


Figura 1

## 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;

- **“Descrizione”**

Descrizione dell’operazione relativa ai contributi dovuti e 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 la data indicata nella circolare dell’anno di riferimento.

**N.B.**

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

5. **“TOTALI”**

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

## 6. “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”).
  - **“IUV”**  
Identificativo Univoco di Versamento;
  - **“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).

Data	ID Operazione	Descrizione	Riferimento OAM	IUV	Dovuto	Versato	Data inserimento
		SALDO ANNI PRECEDENTI DEBITO: contributi da versare					
		TOTALI					
		SALDO A DEBITO: contributi da versare					

[SALDI OPERAZIONI ANNI PRECEDENTI \(clicca qui per visualizzare anni precedenti\)](#)

**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
1		SALDI ANNI PRECEDENTI A CREDITO: versato in eccedenza		€	
0		CONTRIBUTO FISSO ANNUALE		€	
0		CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE		€	
6		Bonifico a favore di OAM del			€ 2 0
6		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZIONE Prot.	€	
2		Bonifico a favore di OAM del			€
3		TOTALI		€ 0	€
1		SALDO A CREDITO: versato in eccedenza		€	

**Figura 3**

Data	Descrizione	Importo
1	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO A CREDITO: versato in eccedenza	€ 100,00
1	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO	€ 0,00
	SALDO ANNI PRECEDENTI A CREDITO: versato in eccedenza	€ 100,00

**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			
01/01/2019		CONTRIBUTO FISSO ANNUALE			
01/01/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE			
18/02/2019		Bonifico a favore di OAM del 07/02/2019			
19/02/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZ		
03/06/2019		TOTALI			
03/06/2019		SALDO A DEBITO: contributi da versare			

**Figura 5**

Data	Descrizione	Importo
	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO	€ 0,00
	SBILANCIAMENTO DELL'ANNO A DEBITO: contributi da versare	
	SALDO ANNI PRECEDENTI A DEBITO: contributi da versare	

**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			
01/01/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE			
15/01/2019		RETTIFICA CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE	VARIAZ		
15/02/2019		RETTIFICA CONTRIBUTO VARIABILE ANNUALE	VARIAZ		
19/02/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZ		
07/03/2019		Bonifico a favore di OAM del 28/02/2019			
13/03/2019		Bonifico a favore di OAM del 19/02/2019			
19/03/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi			
19/03/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi			
19/03/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi			
19/04/2019		Bonifico a favore di OAM del 18/04/2019			
24/04/2019		CONTRIBUTO VARIABILE ISCRIZIONE	VARIAZ		
14/05/2019		Rettifica contributo variabile 2019 per iscrizione in altri elenchi			
03/06/2019		TOTALI			
03/06/2019		SALDO		€ 0,00	

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 (x 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 EVENTUALE MESSA IN MORA

Nel caso 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 via PEC dall'Organismo.**

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

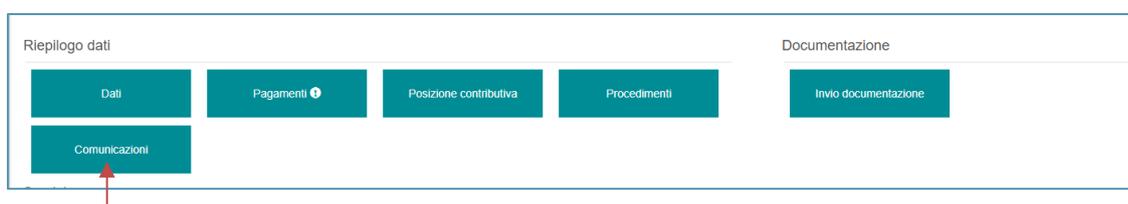


Figura 8