Tentori
Tax & Legal
Solutions

Via Giacomo Leopardi 7/D — 22036 Erba (CO)
info@tentoritls.it · www.tentoritls.it
P.IVA 04247490131

CHECKLIST

Per studi professionali
Pratiche camerali e attività regolamentate

RISORSA

N. 60/2026
Aggiornata al 15/10/2026
41 punti di controllo

Checklist agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi (elenchi OAM)

Requisiti, forma giuridica, polizza, collaboratori, incompatibilità e obblighi periodici per chi si iscrive negli elenchi OAM, aggiornata al recepimento della nuova direttiva sul credito ai consumatori.

Agenzia in attività finanziaria e mediazione creditizia sono attività riservate: senza iscrizione nell'elenco tenuto dall'Organismo degli Agenti e dei Mediatori (OAM) l'esercizio professionale verso il pubblico è reato. I due elenchi hanno requisiti diversi, a partire dalla forma giuridica, e non si possono cumulare.

Dal 10 gennaio 2026 il quadro è stato modificato dal D.Lgs. 31 dicembre 2025, n. 212, che ha recepito la direttiva (UE) 2023/2225 sul credito ai consumatori: nuove definizioni, obblighi più stringenti sui collaboratori, un registro OAM per i fornitori di beni e servizi convenzionati. La checklist segue il testo vigente al 14 ottobre 2026; importi di contributi, massimali e calendari d'esame li fissa l'OAM con propri atti e vanno controllati sul sito dell'Organismo al momento della pratica.

01 Inquadrare l'attività

- [ ] Agente in attività finanziaria: verificare che l'attività consista nel promuovere o concludere finanziamenti o servizi di pagamento su mandato diretto di banche, intermediari finanziari, istituti di pagamento o di moneta elettronica, Poste o altri soggetti abilitati, oppure nell'assistere i consumatori nelle attività preparatorie dei contratti di credito
  art. 128-quater, c. 1, D.Lgs. 385/1993 (TUB)
- [ ] Mediatore creditizio: verificare che l'attività consista nel mettere in relazione, anche con consulenza o canale informatico, banche, intermediari o altri soggetti abilitati con la potenziale clientela, senza legami che ne compromettano l'indipendenza
  art. 128-sexies, cc. 1 e 4, TUB
- [ ] Consulenza indipendente sul credito remunerata solo dal cliente: valutare l'iscrizione nella sezione speciale dell'elenco dei mediatori
  art. 128-sexies, cc. 2-bis e 3-bis, TUB
- [ ] Escludere i casi che non costituiscono attività riservata, come la mera presentazione non remunerata di un consumatore, a titolo accessorio rispetto all'attività principale
  artt. 128-quater, c. 1-bis, e 128-sexies, c. 1-bis, TUB

- [ ] Fornitori di beni o servizi che propongono finanziamenti solo per l'acquisto dei propri beni sulla base di convenzioni: non sono agenti né mediatori, ma vanno valutati gli obblighi del nuovo registro OAM dei fornitori
  art. 12-bis D.Lgs. 141/2010

- [ ] Verificare l'oggetto sociale: agenti e mediatori possono svolgere esclusivamente l'attività tipica e le attività connesse o strumentali
  artt. 128-quater, c. 1, e 128-sexies, c. 3, TUB

> **Attenzione.** L'esercizio professionale verso il pubblico senza iscrizione nell'elenco è punito con la reclusione da 6 mesi a 4 anni e con la multa da € 2.065 a € 10.329 (art. 140-bis TUB).

02 Forma giuridica e requisiti del soggetto

- [ ] Agente: può essere persona fisica (impresa individuale) o società; per la persona fisica servono cittadinanza italiana, UE o titolo previsto dal testo unico immigrazione e domicilio in Italia
  art. 128-quinquies, c. 1, lett. a), TUB

- [ ] Agente società: sede legale e amministrativa in Italia (o stabile organizzazione per i soggetti UE), oggetto sociale conforme e requisiti patrimoniali, organizzativi e di forma giuridica
  art. 128-quinquies, c. 1, lett. b) ed e), TUB

- [ ] Mediatore creditizio: solo società per azioni, in accomandita per azioni, a responsabilità limitata o cooperativa; non è ammessa la persona fisica né la società di persone
  art. 128-septies, c. 1, lett. a), TUB

- [ ] Mediatore creditizio: verificare il capitale sociale versato, che deve essere almeno pari al minimo della SPA (€ 50.000), anche se la società è una SRL
  art. 16, c. 2, D.Lgs. 141/2010; art. 2327 c.c.

- [ ] Mediatore creditizio: predisporre i requisiti organizzativi previsti dal regolamento attuativo
  D.M. 22 gennaio 2014, n. 31

- [ ] Dotare il soggetto di PEC e firma digitale prima della domanda
  art. 18 D.Lgs. 141/2010

03 Onorabilità, professionalità ed esame

- [ ] Verificare l'onorabilità: assenza delle cause dell'art. 2382 c.c., di misure di prevenzione e delle condanne indicate; nelle società vale per amministratori, direttori, sindaci e per chi detiene il controllo
  art. 15 D.Lgs. 141/2010; artt. 128-quinquies, c. 1, lett. c), e 128-septies, c. 1, lett. d), TUB

- [ ] Agente persona fisica: diploma di istruzione secondaria superiore, corso di formazione professionale nelle materie rilevanti e superamento dell'esame OAM
  art. 14, c. 1, D.Lgs. 141/2010

- [ ] Società: verificare per amministratori, direttori e sindaci l'esperienza triennale richiesta, quinquennale per il presidente del consiglio di amministrazione, e la competenza specifica quinquennale per amministratore unico, socio unico di SRL, amministratore delegato e direttore generale
  art. 14, c. 2, D.Lgs. 141/2010

- [ ] Società: verificare che chi svolge funzioni di amministrazione e direzione abbia anche i requisiti dell'agente persona fisica, compreso l'esame
  art. 14, c. 3, D.Lgs. 141/2010; art. 128-septies, c. 1, lett. e), TUB

- [ ] Pianificare l'iscrizione all'esame: l'OAM lo indice almeno una volta l'anno e ne stabilisce date, sedi e modalità
  art. 24, cc. 1-3, D.Lgs. 141/2010

04 Domanda di iscrizione e polizza

- [ ] Presentare la domanda all'OAM con le modalità telematiche da esso stabilite e versare contributi e altre somme dovute negli importi fissati dall'OAM
  artt. 18 e 20 D.Lgs. 141/2010

- [ ] Stipulare la polizza di responsabilità civile per i danni da condotte proprie o di terzi di cui l'iscritto risponde: senza polizza l'iscrizione non è efficace
  artt. 128-quinquies, c. 1-bis, e 128-septies, c. 1-ter, TUB

- [ ] Verificare i massimali della polizza, fissati dall'OAM in proporzione ai volumi di attività; per il credito immobiliare ai consumatori si applica il regolamento europeo attuativo della direttiva 2014/17/UE
  art. 16, cc. 1 e 1-bis, D.Lgs. 141/2010

- [ ] Comunicare all'OAM, alla data dell'iscrizione, il luogo di conservazione della documentazione e gli estremi della polizza
  art. 23, c. 5, D.Lgs. 141/2010

- [ ] Monitorare l'esito: l'OAM decide entro centoventi giorni dal ricevimento della domanda completa; in assenza di rigetto la domanda si intende accolta
  art. 23, cc. 1-2, D.Lgs. 141/2010

05 Mandati, dipendenti e collaboratori

- [ ] Agente: verificare il regime di mandato, di regola con un solo intermediario o con intermediari dello stesso gruppo; con mandato limitato a specifici prodotti sono ammessi due ulteriori mandati
  art. 128-quater, c. 4, TUB

- [ ] Mediatore: impostare le procedure in modo che la società non concluda contratti né eroghi finanziamenti o incassi denaro per conto di banche e intermediari; può raccogliere le richieste e fare una prima istruttoria
  art. 13, c. 1, D.Lgs. 141/2010

- [ ] Agente persona fisica o società di persone: usare per il contatto con il pubblico solo dipendenti o collaboratori iscritti a loro volta nell'elenco degli agenti
  art. 128-novies, c. 2, TUB

- [ ] Mediatori e agenti società di capitali: trasmettere all'OAM l'elenco dei dipendenti e collaboratori a contatto con il pubblico
  art. 128-novies, c. 3, TUB
- [ ] Verificare per ciascun dipendente e collaboratore onorabilità, professionalità (escluso l'esame), superamento della prova valutativa OAM, aggiornamento e PEC attiva
  art. 128-novies, c. 1, TUB; art. 18, c. 1-bis, D.Lgs. 141/2010
- [ ] Adottare procedure interne per la cessazione immediata del rapporto in caso di violazioni gravi o reiterate, segnalare tempestivamente le violazioni all'OAM e comunicare le cessazioni per motivi non commerciali
  art. 128-novies, c. 1-bis, TUB
- [ ] Ricordare che i collaboratori sono persone fisiche e non possono operare contemporaneamente per più iscritti
  art. 128-octies, c. 2, TUB
- [ ] Collaboratori con incarico di agenzia: prova valutativa e trasmissione del nominativo all'OAM tengono luogo degli obblighi della legge sugli agenti di commercio
  art. 17, c. 4-octies, D.Lgs. 141/2010

Da sapere. Il mandante risponde in solido dei danni causati dall'agente (art. 128-quater, c. 5, TUB) e agenti e mediatori rispondono in solido dei danni causati da dipendenti e collaboratori (art. 128-novies, c. 4, TUB). Ad agenti, mediatori e collaboratori si applicano, in quanto compatibili, le regole di trasparenza del Titolo VI del TUB (art. 128-decies TUB).

06 Incompatibilità

- [ ] Escludere la contestuale iscrizione in entrambi gli elenchi, agenti e mediatori
  art. 128-octies, c. 1, TUB
- [ ] Agente: compatibile, con le rispettive iscrizioni, con l'agenzia di assicurazione e con l'attività di consulente finanziario; incompatibile con la mediazione assicurativa, con il consulente finanziario autonomo (art. 18-bis TUF) e con le società di consulenza finanziaria (art. 18-ter TUF)
  art. 17, cc. 4-bis e 4-ter, D.Lgs. 141/2010
- [ ] Mediatore: compatibile, con le rispettive iscrizioni, con mediazione assicurativa, consulenza finanziaria, agenzia immobiliare e servizi di crowdfunding; incompatibile con l'agenzia di assicurazione e con l'attività di consulente finanziario prevista dal TUF
  art. 17, cc. 4-quater, 4-quater.1 e 4-quinquies, D.Lgs. 141/2010
- [ ] Mediatore: verificare che dipendenti, agenti e collaboratori di banche e intermediari non ricoprano cariche nella società e che non vi siano partecipazioni vietate (società in banche o intermediari; banche e intermediari nella società dal 10% del capitale o dei voti)
  art. 17, cc. 2-4, D.Lgs. 141/2010

07 Registro delle imprese, previdenza e obblighi periodici

- [ ] Iscrivere l'impresa o la società al registro delle imprese e al REA con ComUnica e aprire la partita IVA con l'attività corretta
- [ ] Verificare la posizione previdenziale del titolare e dei collaboratori (Enasarco per i rapporti di agenzia, gestione INPS di competenza)
- [ ] Comunicare all'OAM entro dieci giorni ogni variazione dei dati iscritti in elenco (tra cui sede, PEC, dipendenti e collaboratori)
  art. 23, c. 6, D.Lgs. 141/2010
- [ ] Curare l'aggiornamento professionale proprio, degli esponenti, dei dipendenti e dei collaboratori con corsi conformi agli standard e alla durata stabiliti dall'OAM, e trasmettere gli attestati quando richiesti
  art. 24, cc. 4-6, D.Lgs. 141/2010
- [ ] Versare i contributi annuali determinati dall'OAM
  art. 20 D.Lgs. 141/2010
- [ ] Mantenere l'esercizio effettivo dell'attività e la polizza in corso di validità: sono condizioni di permanenza nell'elenco
  artt. 128-quinquies, c. 2, e 128-septies, c. 1-bis, TUB
- [ ] Verificare l'adeguamento alle disposizioni del D.Lgs. 212/2025, richiesto a finanziatori e intermediari del credito entro il 20 novembre 2026 o, se successivo, entro novanta giorni dall'entrata in vigore delle disposizioni attuative della Banca d'Italia
  art. 6, c. 2, D.Lgs. 212/2025

> **Attenzione.** Per violazioni delle norme di settore, omesse o tardive comunicazioni, mancata vigilanza su dipendenti e collaboratori o mancato aggiornamento, l'OAM applica richiamo scritto, sanzione pecuniaria da € 500 a € 5.000 per le persone fisiche o da € 1.000 fino al 10% del fatturato per le persone giuridiche, sospensione da dieci giorni a un anno o cancellazione dall'elenco (art. 128-duodecies TUB).

ADEMPIMENTO	TERMINE	RIFERIMENTO
Decisione OAM sulla domanda di iscrizione	Centoventi giorni, poi silenzio-assenso	art. 23, c. 2, D.Lgs. 141/2010
Comunicazione variazioni dei dati in elenco	Dieci giorni	art. 23, c. 6, D.Lgs. 141/2010
Esame OAM	Almeno una sessione l'anno	art. 24, c. 1, D.Lgs. 141/2010
Adeguamento al D.Lgs. 212/2025	20 novembre 2026 o novanta giorni dalle disposizioni attuative della Banca d'Italia, se successive	art. 6, c. 2, D.Lgs. 212/2025

RIFERIMENTI NORMATIVI E DI PRASSI

D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (TUB), artt. 128-quater, 128-quinquies, 128-sexies, 128-septies, 128-octies, 128-novies, 128-decies, 128-undecies, 128-duodecies, 140-bis

D.Lgs. 13 agosto 2010, n. 141, artt. 12, 12-bis, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 23, 24

D.Lgs. 31 dicembre 2025, n. 212 (recepimento direttiva (UE) 2023/2225)

D.M. 22 gennaio 2014, n. 31

Art. 2327 c.c.

Lavoriamo anche *con gli studi*

Supporto su operazioni straordinarie, pratiche complesse e gestione degli adempimenti: in collaborazione, nel rispetto del rapporto con il vostro cliente.

Tentori TLS · www.tentoritls.it/prenota · info@tentoritls.it · +39 031 547 8406

Documento informativo di carattere generale, aggiornato alla data indicata. Non costituisce parere professionale e non sostituisce l'esame del caso concreto: norme, prassi e scadenze possono cambiare dopo la data di aggiornamento.