

## **Corso di aggiornamento professionale per Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi - Ed. 2021 - durata 30 ore**

**Assofin**, certificata UNI EN ISO 9001:2015 settore EA 37, propone un **corso di aggiornamento professionale OAM ed. 2021 della durata di 30 ore**, conforme ai requisiti previsti dalla Circolare OAM n. 19 del 2014 e s.m.i. (da ora anche Circolare).

La Circolare stabilisce che i soggetti **tenuti alla frequenza di un corso di aggiornamento professionale** sono:

- a) le persone fisiche iscritte nell'elenco degli agenti in attività finanziaria;
- b) i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o direzione presso società iscritte negli Elenchi;
- c) i dipendenti e collaboratori ex art. 128-novies del TUB delle società iscritte negli Elenchi di cui si avvalgono per il contatto con il pubblico.

**L'aggiornamento professionale è da svolgersi con cadenza biennale decorrente per la prima volta da 1° gennaio dell'anno successivo all'iscrizione**, anche con lo stato di "non operativo", negli Elenchi OAM o dall'instaurazione del rapporto di amministrazione, direzione, dipendenza o collaborazione con l'iscritto. I soggetti obbligati all'aggiornamento professionale sono tenuti alla partecipazione ad almeno 60 ore di formazione per ogni biennio.

Il corso proposto da Assofin, fruibile da pc e **da dispositivi mobili**, è valido sia per chi inizia il percorso di formazione biennale sia per chi deve concludere le seconde 30 ore delle 60 complessivamente previste, da svolgersi nel biennio.

### **Metodologia didattica**

I contenuti realizzati anche con la supervisione di docenti dell'**Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"**, contribuiscono all'aggiornamento, all'approfondimento ed all'accrescimento delle conoscenze e delle competenze professionali dei soggetti partecipanti.

I docenti incaricati possiedono un'adeguata esperienza nel settore della formazione nelle materie indicate nella Circolare oggetto dei rispettivi incarichi. Il corso è realizzato secondo criteri di elevata qualità formativa e prevede una progettazione per obiettivi e moduli didattici, con fasi intermedie di valutazione dell'apprendimento.

Il corso Assofin utilizza le più moderne tecnologie disponibili, come **video tutorial** con tecnica cartoon, **videolezioni interattive** in modalità equivalente all'aula, dove il docente tratta l'argomento di competenza affiancato da slide che illustra e commenta e **slide di studio animate**.

Nel corso sono anche previsti esempi pratici, esercizi e quiz interattivi che danno modo al partecipante, maggiormente coinvolto, di verificare progressivamente le conoscenze acquisite.



Al superamento del test finale segue il rilascio dell'**attestato online** con evidenza delle informazioni previste dalle normative OAM in materia. Si ricorda che secondo la Circolare, **il soggetto partecipante al corso ha l'obbligo di conservare l'attestato per un periodo non inferiore a 5 anni.**

Il **programma didattico** ed il relativo **materiale** sono messi a disposizione dei partecipanti alla formazione.

La fruizione dei corsi è **disponibile 24 ore su 24**. Vengono messi a disposizione i seguenti servizi per garantire l'interattività e consentire ai discenti di chiedere approfondimenti ai docenti/tutor:

- Tutorship telefonica: chiamando un numero verde attivo nei giorni non festivi dal Lunedì al Venerdì (orario 09.00 -13.00)
- Tutorship via e-mail, con risposta entro 48 ore
- Forum per interazione fra docenti/tutor e i discenti

### **Funzionalità della piattaforma e-Learning Assofin**

Il funzionamento della piattaforma e-Learning e le caratteristiche dei corsi sono conformi ai requisiti previsti nella Circolare:

- la tracciabilità dei tempi di erogazione e di fruizione della formazione è garantita da oggetti didattici realizzati tramite lo standard SCORM più avanzato, supportati da una piattaforma e-Learning basata su tecnologia LMS (Learning Management System) in associazione a moduli LCMS (Learning Content Management System);
- monitoraggio continuo del livello di apprendimento a disposizione degli iscritti, sia attraverso il tracciamento del percorso formativo, sia attraverso momenti di valutazione e autovalutazione;
- l'accesso alla piattaforma richiede l'inserimento di credenziali (User ID e password) per ciascun utente, con diversi livelli di privilegi (amministratore aziendale e discente);
- inibizione di collegamenti simultanei dello stesso utente da postazioni diverse (o dalla medesima postazione).
- la piattaforma non permette collegamenti simultanei dello stesso utente da postazioni diverse (o dalla medesima postazione).

Come disposto dall'OAM (con le modifiche alla Circolare del 30 ottobre 2019) il corso totalmente in modalità equivalente all'aula, prevede il tracciamento della fruizione per tutta la durata del corso.

### **Reporting**

I **report** relativi alla fruizione dei corsi da parte degli studenti, sono a disposizione sul **portale gestione corsi OAM** <http://login.assofin.it/>, all'interno dell'"Area personale".



## Contenuti

I **contenuti** sono focalizzati sull'operatività degli agenti e dei mediatori creditizi inerente al **credito alle famiglie** ed in particolare al credito ai consumatori. Un punto di forza del materiale didattico è l'**utilizzo del ricco patrimonio di analisi e documenti prodotti direttamente dall'Associazione**. Oltre a moduli di studio e di approfondimento e case study è previsto un ulteriore modulo generale, allo scopo di trattare tutte le materie indicate dalla Tabella "B" della Circolare:

- **Le novità dell'anno appena trascorso**
  - ✓ Le ultime dell'OAM: evoluzione degli Elenchi e focus sulle Circolari
  - ✓ Le ultime dall'ABF: le modifiche al funzionamento dell'Arbitro
- **Il sistema finanziario e dell'intermediazione del credito**
  - ✓ Gli agenti in attività finanziaria ed i mediatori creditizi tra norme, mercato e new normal dopo il Covid-19 con un focus sulle iniziative dei Supervisor per affrontare la pandemia)
- **Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento**
  - ✓ Gli Osservatori Assofin e l'evoluzione del mercato del credito alle famiglie
  - ✓ Il contratto di finanziamento al tempo del Covid-19, tra digitalizzazione e misure di sostegno
- **Servizi di pagamento**
  - ✓ Gli strumenti di pagamento elettronici e le prospettive di sviluppo dopo il Covid-19
- **Elementi sulla valutazione del merito creditizio**
  - ✓ Elementi sulla valutazione del merito creditizio e credit scoring; esame del bilancio familiare e del fabbisogno dell'impresa.
- **La disciplina sulla trasparenza**
  - ✓ Le ultime novità in materia di trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia
- **La disciplina antiusura**
  - ✓ Le ultime in materia di usura, tra normativa, prassi e giurisprudenza
- **La disciplina in tema di Intermediazione assicurativa**
  - ✓ Le norme che disciplinano la distribuzione di prodotti assicurativi
- **La disciplina in materia di protezione dei dati personali**
  - ✓ Privacy e protezione dei dati personali con focus sulla cyber security
- **Deontologia e correttezza professionale nei rapporti con il cliente**
  - ✓ Come comunicare con la clientela in epoca di smart working
- **Materia economico commerciale**
  - ✓ Il (web) marketing al tempo del Covid-19. Parola d'ordine: resilienza!
- **Modulo generale con cenni alle altre materie previste dalla Tabella B della Circolare** (che verranno trattati in modo approfondito nell'edizione del prossimo anno).