

## Corso Esame OAM (10 ore)

Fra i requisiti necessari **per la partecipazione all'Esame previsto per l'iscrizione negli elenchi OAM** rientra l'**aver partecipato a un corso di formazione professionale** sulle materie rilevanti per l'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e mediatore creditizio, di durata non inferiore a 10 ore, entro la data di partecipazione all'Esame stesso.

Assofin, certificata **UNI EN ISO 9001:2015 settore EA 37**, mette a disposizione sulla propria piattaforma e-Learning, il **corso di formazione professionale** rivolto ai soggetti che intendono sostenere l'Esame organizzato dall'OAM. Per prepararsi ad affrontare l'Esame viene inoltre messo a disposizione un **"Simulatore della Prova d'Esame"** con esercitazioni basate sul database OAM.

### Informazioni sul corso

#### Metodologia didattica

Il corso Assofin, realizzato secondo criteri di elevata qualità formativa, è conforme ai requisiti disciplinati dalla Circolare OAM n. 19/14 aggiornata al 30 ottobre 2019 (da ora Circolare) e rispetta gli standard ivi previsti, compresi quelli inerenti l'effettività, la tracciabilità ed il reporting. I corsi prevedono una progettazione per obiettivi e moduli didattici, con fasi intermedie di valutazione dell'apprendimento. Il programma didattico ed il relativo materiale sono a disposizione dei discenti.

L'Associazione coinvolge nella progettazione didattica della formazione consulenti esterni che vantano una consolidata esperienza nel campo della formazione e-Learning in ambito di intermediazione finanziaria/creditizia. Nello specifico i contenuti del corso, supervisionati da 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 Tabella "A" della Circolare oggetto dei rispettivi incarichi.



## Struttura e Contenuti

- Durata complessiva del corso **10 ore**
- **Test di verifica** delle competenze acquisite online
- **Rilascio dell'attestato online** al superamento del test. L'attestato permette di sostenere l'Esame OAM nei 12 mesi successivi alla data di conseguimento. **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.**

I **contenuti** sono focalizzati sull'operatività degli agenti in attività finanziaria 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**. Vengono **trattati tutti** gli argomenti previsti dalla Tabella A della Circolare:

### **Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito**

- I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito;
- Il punto sui sistemi di regolazione e controllo a livello domestico e sovranazionale
- Gli agenti in attività finanziaria e i mediatori creditizi;

### **Aspetti tecnici e normativi delle diverse forme di finanziamento;**

**La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia;**

**Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa;**

### **La disciplina antiriciclaggio ed antiusura;**

- La disciplina antiusura in generale, comprensiva dell'anatocismo. Focus sulle ultime pronunce di ABF e Cassazione;
- Antiriciclaggio, adeguata verifica e V Direttiva antiriciclaggio

### **Servizi di pagamento**

- Il punto sui servizi di pagamento

### **La disciplina in tema di Intermediazione assicurativa**

- Intermediazione assicurativa e riassicurativa - condizioni di accesso e di esercizio

### **Disciplina dei reclami e dell'Arbitro Bancario e Finanziario**



## Funzionalità della piattaforma

La tracciabilità dei tempi di erogazione e di fruizione della formazione è garantita dall'utilizzo nella strutturazione dei corsi, di 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). La piattaforma Assofin permette il monitoraggio continuo del livello di apprendimento, sia attraverso il tracciamento del percorso formativo, sia attraverso momenti di valutazione e autovalutazione.

All'interno dell'area didattica della piattaforma è evidenziato il progresso del percorso formativo. È garantita l'inibizione dell'accelerazione della fruizione del corso. L'utente ha la possibilità di sospendere il corso e riprenderlo dal punto in cui si era interrotto. La piattaforma non permette collegamenti simultanei dello stesso utente da postazioni diverse (o dalla medesima postazione).

## 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".

## Fruizione e interazione con docenti/tutor

La fruizione dei corsi è flessibile, **24 ore su 24**.

Vengono messi a disposizione i seguenti servizi per garantire l'interattività e consentire ai discenti di chiedere e ricevere approfondimenti e spiegazioni dai docenti/tutor:

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