

Corso di aggiornamento professionale per Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi - Ed. 2022 - durata 30 ore

Assofin, certificata UNI EN ISO 9001:2015 settore EA 37, propone un **corso di aggiornamento professionale OAM ed. 2022 della durata di 30 ore**, conforme ai requisiti previsti dalla Circolare OAM n. 19 del 2014 e s.m.i. (da ora anche Circolare). Il corso, 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 15 ore delle 30 complessivamente previste, da svolgersi nel biennio.

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.

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:

- **L'attività dell'OAM nell'ultimo anno**
 - ✓ L'andamento degli elenchi; l'attività di vigilanza esercitata; la lotta all'abusivismo; iniziative relative alla trasparenza.
- **L'attività dell'ABF e gli ultimi orientamenti dopo l'adeguamento del Testo Unico bancario alla Sentenza Lexitor**
 - ✓ L'attività dell'ABF e l'evoluzione dei ricorsi con una particolare attenzione ai nuovi orientamenti dopo l'adeguamento del TUB alla sentenza Lexitor.
- **Osservatorio Assofin e andamento del credito alle famiglie**
 - ✓ L'evoluzione del mercato del credito al consumo, dei mutui immobiliari e dei relativi canali distributivi a seguito della pandemia, attraverso gli Osservatori Assofin e le ricerche di mercato condotte dall'Associazione.
- **Gli intermediari bancari, finanziari e del credito**
 - ✓ I diversi operatori presenti sul mercato, bancari e non, trattando anche temi importanti come i rischi connessi all'attività bancaria. Approfondimento sull'impatto delle Fintech sul settore.
- **Il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario**
 - ✓ L'organizzazione della vigilanza sul sistema finanziario a livello comunitario e a livello domestico, con un focus sul ruolo delle Autorità di Vigilanza alle prese con le Fintech.
- **La proposta di revisione della Direttiva in materia di credito ai consumatori**
 - ✓ iter normativo, finalità, analisi degli aspetti principali ed impatto sull'operatività del credito al consumo.
- **Il punto sulla cessione del quinto dello stipendio e della pensione**
 - ✓ Refresh del quadro normativo – regolamentare che disciplina questa tipologia di finanziamento, approfondendo, tra l'altro, le disposizioni in materia di trasparenza, gli orientamenti della Banca d'Italia e i principali interventi dell'OAM.
- **Il punto sull'open banking**
 - ✓ Come funziona l'open banking tra aspetti normativi e pratici; gli API e le sue applicazioni nei servizi di pagamento. Gli ultimi trend relativi alle carte di credito e digital payments.
- **La disciplina in materia di antiriciclaggio**



- ✓ Il punto della situazione in materia di antiriciclaggio, sia a livello di normativa di rango primario, sia a livello regolamentare, richiamando gli ultimi Provvedimenti della Banca d'Italia.
- **La disciplina in materia di responsabilità amministrativa degli enti**
 - ✓ Le ultime novità in materia di responsabilità amministrativa degli enti, approfondendone l'applicazione nel mondo dell'intermediazione finanziaria e della distribuzione del credito.
- **Tutela dei consumatori**
 - ✓ Il modulo ha per oggetto la tutela dei consumatori in generale e declinata nel mondo del credito, partendo dalle norme del Codice Civile, sino ad arrivare alla normativa di dettaglio emanata dalla Banca d'Italia.
- **Factoring, leasing e concessione di garanzie**
 - ✓ I contratti di leasing, factoring e concessione di garanzie in generale nell'ambito della prassi quotidiana.
- **Deontologia e correttezza professionale**
 - ✓ Brush up del quadro normativo regolamentare e rassegna delle iniziative di autoregolamentazione
- **Organizzazione e funzionamento dei registri immobiliari e adempimenti relativi alla compravendita di immobili**
 - ✓ Analisi dei diversi sistemi vigenti in Italia (tavolare e catastale); adempimenti richiesti (trascrizione, iscrizione, annotazione e cancellazione).
- **Sostenibilità e fattori ESG**
 - ✓ Declinazione dei fattori ESG (Environmental, Social and Governance) nel mondo del credito, facendo anche riferimento alle Linee Guida EBA in materia di concessione e monitoraggio del credito.
- **Il marketing nel mondo della distribuzione del credito in epoca di digitalizzazione**
 - ✓ Le nuove frontiere del marketing e l'utilizzo di mezzi off line e on line per acquisire nuova clientela nell'ambito della distribuzione del credito, con esempi e casi pratici.
- **Modulo generale**
 - ✓ Ripasso delle rimanenti materie di cui Tabella "B" della Circolare OAM n. 19 del 2014 e s.m.i. (Le rimanenti forme di finanziamento, la trasparenza, gli elementi di valutazione del merito creditizio, la disciplina antiusura, i servizi di pagamento, la privacy, la disciplina in tema di distribuzione assicurativa), oggetto di approfondimento nell'annualità successiva del biennio di aggiornamento professionale.