

Corso di aggiornamento professionale per Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi - Ed. 2023 - 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'attività dell'OAM nel suo decimo anno di attività, tra andamento degli elenchi e dei registri, attività di vigilanza e novità e indicazioni per gli operatori.
- **L'attività dell'ABF nell'ultimo anno**
 - ✓ Il funzionamento dell'ABF dalla proposizione del reclamo alla decisione, con una selezione delle tematiche più rilevanti per il settore del credito al consumo. Approfondimento: il caso Lexitor, alla luce della sentenza della Corte Costituzionale.
- **Focus sull'attività degli agenti e dei mediatori creditizi**
 - ✓ Focus sul quadro normativo che regola l'attività degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi e dei relativi requisiti.
- **Osservatori Assofin e andamento del credito alle famiglie**
 - ✓ Andamento del mercato delle diverse forme tecniche del credito al consumo e dei mutui immobiliari con focus sull'evoluzione del canale degli intermediari del credito e sui finanziamenti a sostegno della transizione green delle famiglie.
- **Il contratto di mutuo, tra normativa, prassi e la proposta di revisione della Direttiva Mutui**
 - ✓ Refresh della materia (diverse tipologie di mutui e differenze con altri strumenti, quali il leasing abitativo immobiliare), tematica green e focus sulla proposta dell'EBA di rivedere la Direttiva mutui nell'ottica di una maggiore tutela dei consumatori.
- **Il punto sulla trasparenza, in attesa della nuova Direttiva sul credito ai consumatori**
 - ✓ Refresh della normativa (adempimenti e POG) e focus sul processo di approvazione della nuova Direttiva in materia di credito ai consumatori.
- **Le rimanenti forme di finanziamento**
 - ✓ Il punto sulle diverse forme di credito al consumo, con focus sull'incidenza del fattore green nel comparto, anche alla luce dell'indagine "Consumer ESG Credit" - di CRIF, SDA Bocconi School of Management e Assofin.
- **La valutazione del merito creditizio, tra credit scoring e la nuova disciplina in materia di sovraindebitamento**
 - ✓ Credit scoring e analisi della disciplina in materia di sovraindebitamento, per un credito responsabile, cenno alla nuova CCD.



- **La disciplina antiusura**
 - ✓ Analisi del fenomeno tra normativa, prassi, pronunce dell'ABF e della giurisprudenza.
- **I Servizi di pagamento, tra sistemi di pagamento innovativi, open finance e la Digital Finance Strategy della Commissione UE**
 - ✓ Recap del quadro normativo, verso l'approvazione di PSD 3 e del paradigma open finance. Focus sull'osservatorio Osservatorio sulle carte di credito e digital payments Assofin, Nomisma, CRIF.
- **Distribuzione assicurativa e sistema sanzionatorio**
 - ✓ Il quadro sanzionatorio per chi svolge attività di distribuzione assicurativa dopo il recepimento nel nostro ordinamento della Direttiva IDD.
- **La disciplina in materia di protezione dei dati personali**
 - ✓ La disciplina della protezione dei dati personali, tra GDPR, European Data Strategy e Cyber Security.
- **Diversity & Inclusion e organizzazioni complesse**
 - ✓ Analisi dei concetti di diversità ed inclusione e loro implementazione nell'ambito di organizzazioni complesse, come possono essere quelle di una Banca o di una Società finanziaria.
- **Marketing e utilizzo degli strumenti digitali, da whatsapp sino al metaverso**
 - ✓ L'evoluzione del marketing assicurativo digitale dagli strumenti convenzionali sino alla frontiera del metaverso. Esempi e casi pratici.
- **Programmazione, analisi e controllo di gestione dell'intermediario del credito**
 - ✓ Come prendere decisioni consapevoli ed efficaci nell'ambito dell'attività di gestione di un intermediario e misurarne le performance.
- **Modulo generale**
 - ✓ Ripasso delle rimanenti materie di cui Tabella "B" della Circolare OAM n. 19 del 2014 e s.m.i. (Sistema istituzionale di controllo e regolazione del sistema finanziario, Antiriciclaggio, 231/2001, Tutela consumatori, Registri Immobiliari, Deontologia e correttezza professionale), oggetto di approfondimento nell'annualità successiva del biennio di aggiornamento professionale.