

## **Corso di aggiornamento professionale per Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi - Ed. 2024 - durata 30 ore**

**Assofin**, certificata UNI EN ISO 9001:2015 settore EA 37, propone un **corso di aggiornamento professionale OAM ed. 2024 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".



## Programma

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 tra andamento di elenchi e registri, controllo delle reti, ultime disposizioni in materia di formazione professionale, le nuove "Segnalazioni di Vigilanza" e lotta all'abusivismo.
- **Tutela dei consumatori**
  - ✓ Le principali novità della nuova Direttiva sul Credito ai Consumatori (CCD II): applicazione alle operazioni Buy Now Pay Later; informazioni ai clienti; norme pubblicitarie; valutazione del merito creditizio.
- **Il punto sulla cessione del quinto dello stipendio e della pensione**
  - ✓ Quadro normativo e refresh sulle ultime pubblicazioni di Banca d'Italia: orientamenti di vigilanza, profili di rischiosità e linee di vigilanza. Ultimi sviluppi sulla sentenza Lexitor.
- **Osservatori Assofin e andamento del credito alle famiglie**
  - ✓ Gli ultimi trend del mercato del credito al consumo, delle carte di credito e dei mutui immobiliari. Focus sul ruolo degli intermediari del credito. Digital lending e transizione green.
- **La disciplina in materia di Antiriciclaggio**
  - ✓ Le principali novità in relazione all'attività degli intermediari del credito: le Linee guida EBA in materia di remote onboarding, i nuovi indicatori di anomalia previsti per la segnalazione delle operazioni sospette (SOS) e il registro dei titolari effettivi.
- **Gli intermediari bancari, gli intermediari finanziari e gli intermediari del credito**
  - ✓ Il quadro normativo che regola l'attività degli agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi. L'avanzata del digitale e nuovi adempimenti.
- **Deontologia e correttezza professionale**
  - ✓ Iniziative di deontologia e correttezza professionale nel mondo dell'intermediazione finanziaria. Riferimenti alle norme di legge e regolamentari emanate dalla Banca d'Italia, con esempi pratici.
- **Factoring, Leasing e concessione di garanzie**
  - ✓ Aspetti finanziari del leasing, sale & lease back e il leasing ai consumatori. Principali caratteristiche del factoring.
- **Le attività dell'ABF nell'ultimo anno**
  - ✓ Refresh su struttura e competenze dell'ABF e punti fondamentali del procedimento di ricorso. Ultime evidenze dell'andamento dei ricorsi e degli esiti distinti per tipologia. Considerazioni dell'OAM in base alle Relazioni annuali di ABF e Banca d'Italia.
- **Il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario**



- ✓ Iniziative dell'UE, tra le quali la nascita del European System of Financial Supervision (ESFS). Attività europee di vigilanza, tra le quali EBA e EIOPA.
- **La disciplina in materia di responsabilità amministrativa degli enti**
  - ✓ La Responsabilità amministrativa degli enti e delle società ai sensi del D.lgs. n. 231/2001 e impianto sanzionatorio. Le norme e gli adempimenti che regolano il "whistleblowing".
- **Organizzazione e funzionamento dei registri immobiliari e adempimenti relativi alla compravendita di immobili**
  - ✓ Organizzazione e funzionamento dei Registri Immobiliari. Lo sviluppo della nuova Energy Performance of Building Directive (EPBD) o Direttiva Case Green.
- **Criptovalute vs. Euro digitale**
  - ✓ Criptovalute, valute digitali ed Euro digitale. Una prima fotografia degli italiani che detengono valute virtuali in base ai flussi ricevuti dall'OAM.
- **L'intelligenza artificiale e la sfida della sua regolamentazione**
  - ✓ Lo sviluppo dell'IA nel campo della scienza informatica e impatti sul mondo del credito, tra valutazione del merito creditizio e gestione del rischio.
- **Intermediazione finanziaria e del credito e digitalizzazione: l'importanza di sostenibilità e inclusione**
  - ✓ Focus sulla digitalizzazione come elemento importante nelle politiche ESG adottate dalle istituzioni finanziarie, al fine di promuovere minori impatti sull'ambiente e favorire l'inclusione.
- **Modulo generale**
  - ✓ Si affrontano le rimanenti materie oggetto della Tabella "B" di cui alla Circolare OAM n. 19 del 2014 che non sono oggetto dei moduli del corso (ma sono state trattate in modo esteso nell'ed. 2023). In particolare: "Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento diverse da leasing, factoring, cessione del quinto dello stipendio e della pensione"; "La disciplina sulla trasparenza"; "Elementi sulla valutazione del merito creditizio"; "La disciplina antiusura"; "I servizi di pagamento"; "La disciplina in tema di intermediazione assicurativa"; "La disciplina in materia di protezione dei dati personali".