

Corso di aggiornamento professionale per Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi - Ed. 2025 - durata 30 ore

Assofin, certificata UNI EN ISO 9001:2015 settore EA 37 per la qualità dei servizi formativi offerti e **UNI EN ISO 27001:2022**, per la sicurezza delle informazioni e dei dati, propone un corso di aggiornamento professionale OAM ed. 2025 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 30 ore delle 60 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 dei corsi, realizzati anche con la supervisione di docenti dell'**Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"**, contribuiscono alla formazione e 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. I corsi sono realizzati secondo criteri di elevata qualità formativa e prevedono una progettazione per obiettivi e moduli didattici, con fasi intermedie di valutazione dell'apprendimento.



Il corso Assofin utilizza le più moderne tecnologie disponibili, come **videolezioni interattive** in modalità equivalente all'aula, dove il docente tratta l'argomento di competenza affiancato da slide che illustra e commenta. Nei corsi sono anche previsti video introduttivi, approfondimenti, **casi pratici** e **sintesi** in modalità videolezione o di slide con commento audio, 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 dei dettagli previsti dalla Circolare e conforme **ai nuovi requisiti introdotti dall'ultimo aggiornamento del 26 ottobre 2023**, riguardanti **il formato non editabile dell'attestato**. 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** dei corsi e il relativo **materiale** sono posti 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 eLearning Assofin

Il funzionamento della piattaforma eLearning 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, il corso totalmente in modalità equivalente all'aula, prevede il tracciamento della fruizione per tutta la durata.

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

Corso di aggiornamento professionale - 30h (delle 60 biennali)

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:

- **Un anno di OAM: numeri, attività e obiettivi futuri**

AREA: Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: i mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria in particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistema di vigilanza e regime sanzionatorio.

- **Agenti e Mediatori: requisiti, attività compatibili e ultime novità**

AREA: Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: i mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria in particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistema di vigilanza e regime sanzionatorio.

- **L'evoluzione del mercato tra credito e pagamento**

AREA: Aspetti tecnici delle forme di finanziamento.

- **Valutazione del merito creditizio e credit scoring: l'impatto della CCDII**

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

- **La capacità di ascoltare il cliente nell'era del phygital**

AREA: Approfondimento di carattere economico-commerciale.

- **Come evolve la trasparenza nel credito al consumo, tra regole vigenti e Direttiva CCDII**

AREA: La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia.

- **Pagamenti Digitali: Le ultime novità in materia di servizi di pagamento, tra pagamenti istantanei e PSD3**

AREA: Servizi di pagamento.



- **Le tematiche ESG e Finanza Sostenibile: il ruolo chiave degli intermediari finanziari e del credito**

AREA: Approfondimento di carattere economico-commerciale.

- **Credito al consumo e altre forme di finanziamento: aspetti tecnici e quadro normativo**

AREA: Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento.

- **Mutui e sostenibilità: cosa cambierà con la Direttiva Case Green**

AREA: Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento: i mutui.

- **Dal nome all'identità, passando per il posizionamento: il percorso vincente di un brand**

AREA: Approfondimento di carattere economico-commerciale

- **Le ultime dell'ABF e il punto sulla sentenza Lexitor**

AREA: La disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario.

- **Usura e Anatocismo: aspetti giuridici ed operativi**

AREA: La disciplina antiusura.

- **Distribuzione assicurativa e informativa precontrattuale: il restyling dei regolamenti IVASS**

AREA: La disciplina in tema di intermediazione assicurativa.

- **GDPR, tutela dei dati personali e cyber security**

AREA: La disciplina in materia di protezione dei dati personali.

- **L'arrivo dell'AI ACT e gli impatti sul mondo della distribuzione del credito**

AREA: Approfondimento di carattere economico-commerciale.

- **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. 2024).**

AREE: Tutela dei consumatori, Antiriciclaggio, Intermediari bancari e finanziari, Deontologia, Regolazione sistema finanziario, D.Lgs. 231/01, Registri Immobiliari.