

Corso di aggiornamento professionale per Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi - Ed. 2026 - 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:

- **Introduzione al corso**
- **OAM: attività svolta e prossimi obiettivi**
 - ✓ 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
- **Il recepimento della Direttiva CCDII in Italia**
 - ✓ La disciplina vigente in materia di tutela dei consumatori
- **La cessione del quinto dello stipendio e della pensione, fra normativa e funzione sociale**
 - ✓ Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento
- **L'andamento del mercato del credito alle famiglie e il contributo degli intermediari del credito**
 - ✓ Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento
- **Cyber security e distribuzione del credito: come affrontare i pericoli quotidiani**
 - ✓ Disciplina economico - commerciale
- **Dal reclamo al ricorso all'ABF: come il controllo della rete distributiva può incidere sul contenzioso**
 - ✓ Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario
- **Gli intermediari del credito tra adempimenti antiriciclaggio e novità normative**
 - ✓ Disciplina antiriciclaggio
- **Gli intermediari bancari, finanziari e del credito: chi sono e come operano**
 - ✓ 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
- **Euro digitale: a che punto siamo?**
 - ✓ Servizi di pagamento



- **Marketing Digitale e Data-Driven per Intermediari nell'era dell'IA**
 - ✓ Disciplina economico - commerciale
- **Credito su misura: Factoring, Leasing e Garanzie per il Cliente**
 - ✓ Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento
- **Deontologia e Correttezza Professionale: una leva competitiva per gli Intermediari del Credito**
 - ✓ Deontologia e correttezza professionale nei rapporti con il cliente
- **Fintech: il futuro di credito e pagamenti tra mercato e tecnologia.**
 - ✓ Disciplina tecnico commerciale
- **Regole e controlli del sistema finanziario: il ruolo delle Autorità europee e nazionali**
 - ✓ Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito: - il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario
- **La responsabilità amministrativa degli enti, tra esperienze pratiche e novità in arrivo**
 - ✓ La disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica
- **Comprare e vendere un immobile, tra normativa ed adempimenti pratici**
 - ✓ Organizzazione e funzionamento dei registri immobiliari e adempimenti relativi alla compravendita di immobili
- **La Voce al Centro: ascolto attivo e empatia per relazioni di valore**
 - ✓ Disciplina economico - commerciale
- **Modulo generale**
 - ✓ 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.