

Aggiornamento professionale - Durata 60 ore - (Circolare OAM n.6/2012)

Obiettivo

Fornire al discente le nozioni inerenti le materie rilevanti per le attività di agenzia in attività finanziaria e mediazione creditizia richieste per tutti coloro che sono iscritti agli elenchi dell'OAM, i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione presso società iscritte negli Elenchi di AAF e MC e i dipendenti e collaboratori di AAF e MC, ai fini dell'aggiornamento professionale richiesto dall'OAM.

Obblighi normativi

L'OAM, in conformità a quanto previsto dal D.Lgs. n. 141/2010 all'art. 14, comma 1, ha emanato la Circolare OAM n. 6/2012 con cui dispone all'art. 2 che tutti i soggetti siano Agenti in attività finanziaria, Mediatori creditizi, i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o direzione presso società iscritte negli elenchi di AAF e MC, i dipendenti e collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria ed i mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico, sono tenuti a completare un aggiornamento professionale della durata di almeno 60 nell'arco del biennio.

Durata del corso

60 ore (validità ai fini OAM)

Validità del corso

Atoma Srl, società specializzata nella formazione e-learning, come disposto dall'art. 3 della Circolare n. 5/2012 dell'OAM, ha i seguenti requisiti per poter erogare il corso:

- opera dal 2007 nel settore della formazione in materie finanziarie e giuridiche rilevanti nell'esercizio dell'attività di agente in attività finanziaria e di mediatore creditizio;
- è in possesso della certificazione ISO9001:2008 – Attività EA37 e EA35 – Certificato RINA n. 15372/06/S.

Il coordinatore scientifico dei moduli formativi erogati a distanza da **Atoma** è il Professor Artemio Baldini ordinario "Storia del pensiero politico" presso la Facoltà di Scienze Politiche dell'Università di Torino. Ha progettato e diretto (2002-2006) il Corso di Laurea specialistica "Reti telematiche per applicazioni sociali ed economiche" volto a formare le figure professionali che operano nell'e-learning. Ha collaborato e collabora con progetti di formazione online in ambito universitario a livello nazionale e internazionale. Rappresenta inoltre l'Università di Torino nel Centro Interuniversitario Biblioteca Italiana Digitale (www.bibliotecaitaliana.it) e nel Consorzio interuniversitario ICoN (Italian Culture on the Net) che gestisce, tra l'altro, il Corso di Laurea triennale telematico di "Lingua e cultura italiana" per studenti stranieri (www.italicon.it): due progetti scientifici che ha contribuito a creare e nei quali ha ricoperto e ricopre cariche scientifiche e didattiche, dopo esserne stato per più mandati vice-presidente e membro del consiglio di amministrazione.

I docenti collaborano con **Atoma** dal 2007 nella realizzazione di corsi in materia assicurativa e finanziaria.

Destinatari

Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi iscritti, i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o direzione presso società iscritte negli elenchi di AAF e MC, i dipendenti e i collaboratori di cui gli agenti in attività finanziaria ed i mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico.

Percorso formativo

Il corso consiste nel superamento di una serie di test di verifica della preparazione acquisita all'esito di un percorso formativo inerente le materie rilevanti per le attività di agenzia in attività finanziaria e mediazione creditizia [art. 1 Circolare OAM n. 5/2012 e circolare n. 6/2012].

Il percorso formativo, che può consistere in corsi in aula o a distanza, deve avere una durata non inferiore a 60 ore complessive, da svolgersi nell'arco del biennio di cui almeno 15 ore da svolgersi in aula o con modalità equivalenti il primo anno.

Si considerano equivalenti le modalità di erogazione dei corsi in videoconferenza o con modalità di e-learning con rilascio di strumenti audiovisivi ai discenti e con l'indicazione dei giorni e degli orari in cui avviene la contemporanea fruizione delle lezioni da parte degli iscritti al corso. La fruizione del corso deve essere tracciata ed i discenti devono avere la possibilità, nel periodo indicato per lo svolgimento del corso, di contattare telefonicamente il docente che appare in video per richiedere chiarimenti e delucidazioni [art. 2 Circolare OAM n. 5/2012].

Il Corso e-learning si svolge tramite l'utilizzo di un qualsiasi pc dotato di connessione internet veloce (adsl – umts), che renda possibile accedere al servizio da casa, dall'ufficio o da altra postazione funzionale. Sarà possibile collegarsi a qualsiasi ora del giorno per usufruire del materiale e delle lezioni.

Programma e materie

Le materie oggetto del percorso formativo e del test di verifica finale sono le seguenti

- ┆ 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
 - Il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario
 - I mediatori creditizi e gli agenti in attività finanziaria in particolare: attività svolta, requisiti richiesti, sistema di vigilanza
- ┆ Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento: mutui, prestiti personali, affidamenti finalizzati, leasing, factoring, cessione del quinto dello stipendio e della pensione, aperture di credito, carte di credito, deleghe di pagamento, concessione di garanzie
- ┆ La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia
- ┆ Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare e il fabbisogno finanziario d'impresa
- ┆ La disciplina antiriciclaggio e antiusura
- ┆ Elementi fondamentali di diritto societario e di diritto fallimentare
- ┆ La disciplina in tema di intermediazione assicurativa
- ┆ Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario
- ┆ Il modello organizzativo della società di mediazione creditizia e dell'agenzia in attività finanziaria
- ┆ Il business plan e il piano di marketing
- ┆ La gestione del rischio di credito
- ┆ I Confidi
- ┆ Le scelte finanziarie - Elementi base di matematica finanziaria
- ┆ L'AGCom
- ┆ Il leasing
- ┆ Il microcredito
- ┆ Il recepimento della Direttiva MiFID
- ┆ La riforma del TUB - Testo Unico Bancario - per gli agenti in attività finanziaria e per i mediatori creditizi
- ┆ La comunicazione Banca d'Italia del 7 aprile 2011 ed i suoi effetti sulla cessione del quinto dello stipendio

Test finale

Completati singoli moduli sopra riportati che compongono il percorso formativo, l'Utente dovrà sostenere il test di verifica.

Il test finale è un questionario composto da una serie di domande, con un numero di quesiti proporzionali alla complessità della materia trattata, a scelta multipla e risposta singola.

L'utente può selezionare solamente 1 delle 4 soluzioni proposte per ogni quesito.

Il superamento del test sarà validato con una percentuale del 70%.

Certificato formativo

Al superamento dei singoli Test finali, l'Utente potrà stamparsi direttamente l'Attestato contenente l'indicazione:

- ┆ durata del corso
- ┆ dei contenuti del corso
- ┆ dei nominativi dei docenti ed esperti che hanno curato i contenuti del corso
- ┆ del risultato ottenuto nel test finale di verifica

Servizi offerti

- ┆ Accesso alla piattaforma formativa nei giorni e orari concordati
- ┆ Accesso al "Test finale di verifica" immediato e automatico al termine del percorso formativo, da svolgersi direttamente online
- ┆ Download di tutti i materiali cartacei del corso e delle normative del settore
- ┆ Materiale didattico aggiornato con le più recenti normative
- ┆ Assistenza interattiva del docente e dei tutor tramite mail e telefono