

PERCORSO FORMATIVO PER LA PREPARAZIONE ALLA PROVA VALUTATIVA

Ai sensi del d. Lgs 141/2010, gli iscritti negli Elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi devono verificare che ciascuno dei loro dipendenti e collaboratori abbia superato la Prova Valutativa e conseguito l'attestato prima della trasmissione all'OAM dei nominativi. La Prova Valutativa consiste nel superamento di un test di verifica a cui sono ammessi soltanto coloro che dimostrino di aver frequentato interamente il numero di ore di formazione previste. Il percorso formativo, strutturato da Assilea Servizi, è basato sulle materie concernenti l'attività di agenzia in attività finanziaria e mediazione creditizia ed è fruibile completamente a distanza.

DESTINATARI

Dipendenti e collaboratori di cui gli Agenti in Attività Finanziaria e i Mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico.

CARATTERISTICHE DEL PERCORSO

Il percorso formativo, articolato in moduli didattici, approfondimenti tematici e test di autovalutazione delle conoscenze acquisite, si conclude con un test di verifica delle conoscenze acquisite. Il test consiste in un questionario con domande a scelta multipla e risposta singola. Il candidato può selezionare solamente una delle opzioni e, ad ogni domanda per cui è stata selezionata l'opzione corretta, è attribuito un punteggio pari a uno. Il test si considera superato se il candidato raggiunge una votazione non inferiore al 60% delle risposte corrette. **Al superamento del test finale è rilasciato un attestato valido per accedere alla Prova Valutativa.**

NOVITÀ Il modulo comprende anche il "**simulatore test OAM gratuito**", che consente al discente di esercitarsi in vista dell'esecuzione della prova ufficiale che verrà eseguita presso l'Organismo.

I corsi sono fruibili dalla piattaforma FAD dell'Associazione Italiana Leasing <http://media.assilea.it/moodle> anche su dispositivi mobili.

Materie riportate nella circolare n. 22/15 OAM su cui verterà la Prova Valutativa

Materie	Incidenza percentuale
IL SISTEMA FINANZIARIO E L'INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO	40%
ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DELLE FORME DI FINANZIAMENTO	30%
LA DISCIPLINA SULLA TRASPARENZA	20%
ELEMENTI SULLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO	10%
LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO	
ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO	
LA DISCIPLINA IN TEMA DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA	
LA NORMATIVA ANTIUSURA	
DISCIPLINA DEI RECLAMI E DELL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO	

PROVA VALUTATIVA

La Prova Valutativa è somministrata dall'Organismo e si svolge secondo le modalità previste nella circolare OAM n. 22/15; consiste in un esame scritto, della durata di 20 minuti, effettuato con strumenti informatici presso il luogo indicato da ciascun candidato in sede di prenotazione. A ciascun candidato è assegnato un questionario composto da 20 domande a scelta multipla e risposta singola. I quesiti sottoposti ai candidati sono estratti da un database di domande pubblicato con le relative risposte sul portale dell'organismo. In caso di mancato superamento

della prova, il candidato può sostenerla nuovamente senza obbligo di nuova partecipazione al percorso formativo.

PROGRAMMI DIDATTICI

IL SISTEMA FINANZIARIO E L'INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO

L'intermediazione creditizia: significato, rilevanza e relativa disciplina

I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia:

- gli intermediari bancari
- gli intermediari finanziari
- gli intermediari del credito: gli agenti in attività finanziaria e i mediatori creditizi.

Il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario:

- Il sistema della vigilanza odierno: aspetti generali
- Banca d'Italia per:
 - gli intermediari bancari
- gli intermediari finanziari: società finanziarie, confidi, microcredito

- gli intermediari del credito: gli agenti in attività finanziaria e i mediatori creditizi

Gli agenti in attività finanziaria e i mediatori creditizi:

- origine storica e definizione
- peculiarità evoluzione della normativa dedicata
- differenze da altre figure affini
- i requisiti richiesti dalla vigente normativa
- l'organizzazione del mediatore creditizio
 - l'organizzazione dell'agente in attività finanziaria
 - i dipendenti e i collaboratori
 - l'attività svolta

- il ruolo del mandante per il mediatore creditizio
- il ruolo del preponente per l'agente in attività finanziaria e la sua responsabilità nei confronti del contraente
- le responsabilità
- adempimenti specifici: informativi, trasparenza, antiriciclaggio, antiusura, privacy,
- il sistema di vigilanza pubblico e interno
- le sanzioni

ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DELLE FORME DI FINANZIAMENTO

Peculiarità tecniche e normative delle seguenti 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

Di ciascuna forma di finanziamento si esamineranno, in modo essenziale: la finalità economica, le parti contraenti, i beni oggetto, la disciplina giuridica, le principali modalità operative, la rilevanza per i mediatori creditizi e per gli agenti in attività finanziaria.

LA DISCIPLINA SULLA TRASPARENZA

I. La trasparenza in genere

Finalità

Fonti normative

Ambito di applicazione

Strumenti di trasparenza

Principi generali

Redazione dei documenti

Iniziative di autoregolamentazione

II. Gli adempimenti specifici

Publicità e informazione

precontrattuale

Comunicazioni alla

clientela

Tecniche di comunicazione a distanza

Credito ai consumatori

III. Controlli e gli aspetti organizzativi

Controlli

Sanzioni

Requisiti organizzativi

Reclami della clientela

ELEMENTI SULLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

La filiera del processo di credito	L'analisi di controparte	nel leasing
La valutazione preliminare	a) statica	Il rischio bene
La profondità dell'indagine	1) redditualità	L'analisi prospettica nel leasing
Gli elementi di criticità	2) patrimonialità	Le garanzie nel leasing
Le fonti informative	3) equilibrio finanziario	
Il bilancio familiare	b) prospettica	
L'analisi delle imprese minori	Le garanzie	
	La valutazione preliminare	

LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

Il riciclaggio in generale	I soggetti destinatari e le autorità preposte	5. Le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore
I precedenti normativi	Gli adempimenti antiriciclaggio:	6. Gli adempimenti contro il finanziamento del terrorismo
La normativa antiriciclaggio italiana	1. L'organizzazione antiriciclaggio	7. La formazione del personale Antiriciclaggio e responsabilità amministrativa degli enti
La lotta contro il finanziamento del terrorismo	2. L'adeguata verifica della clientela	
Il rischio riciclaggio ed il rischio finanziamento del terrorismo	3. La registrazione e la conservazione dei dati	
Le definizioni di "riciclaggio" nella legge fondamentale	4. La segnalazione delle operazioni sospette	
I principi della normativa antiriciclaggio		

LA NORMATIVA ANTIUSURA

Definizioni	Il tasso soglia e la griglia di riferimento per il computo	La periodicità della segnalazione
Le fonti della normativa sull'usura	La determinazione del tasso di usura	La classificazione delle operazioni per categorie e classi di importo
Il reato di usura	Le istruzioni per la segnalazione	La "Cat. 6. Leasing"
Il doppio criterio per la punibilità dell'usuraio	I dati oggetto della rilevazione	I prefinanziamenti
Il reato di mediazione usuraria	I soggetti tenuti alla rilevazione	
Le disposizioni antiusura		

ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Cenni alle principali fonti normative	L'agente in attività finanziaria nei servizi di pagamento	finanziamento del terrorismo
I soggetti operanti nel settore finanziario	La disciplina della trasparenza nei servizi di pagamento	I controlli e le sanzioni
Gli istituti di pagamento	La disciplina dell'antiriciclaggio e del	
Principi generali della disciplina dei servizi di pagamento		

LA DISCIPLINA IN TEMA DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

Analisi economica del diritto di assicurazione

Fallimenti di mercato asimmetrie informative e il problema delle frodi assicurative

1. Cenni di economia del diritto delle assicurazioni
2. Introduzione alla Teoria Economica e all'analisi economica del diritto
3. Asimmetrie informative e contratto in generale
4. Il Mercato Assicurativo e i suoi attori

- a. Consumatori, risk pooling , rischio e assicurazione
- b. Ottimo pareziano in assicurazione
- c. Condizioni esistenza mercato assicurativo
- d. Asimmetrie informative nel contratto di assicurazione
- e. Moral hazard e adverse selection
- f. Possibili rimedi e soluzioni
- g. Conclusioni

5. Il caso delle frodi assicurative
 - a. Frodi assicurative dell'assicurato e dell'intermediario
 - b. RCA in Italia
 - c. Tipologie di frodi
 - d. Le frodi e la teoria economica
 - e. Le soluzioni
 - f. Caso degli Stati Uniti
 - g. Caso Italiano
 - h. Conclusioni

DISCIPLINA DEI RECLAMI E DELL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO

L'Arbitro Bancario Finanziario – sistema di risoluzione delle controversie fra i clienti e le banche e gli altri intermediari finanziari – ha ormai acquisito

piena centralità nell'ordinamento bancario-finanziario. Il corso esamina le disposizioni che disciplinano questa figura e gli

adempimenti ricadenti sulla clientela, sulle banche e le finanziarie di leasing, sotto un profilo pragmatico.

DOCENTI

Andrea ALBENSI

Laureato in Giurisprudenza nel 1997 presso l'Università degli Studi di Roma "La Sapienza", con Master in Commercio Estero (COR.C.E.) presso l'Istituto per il Commercio con l'Estero-ICE. Dal 2004 lavora nell'Area Legale dell'Assilea – Associazione Italiana Leasing – dove svolge a favore delle Banche e degli Intermediari Finanziari attività di informazione e consulenza in materia di antiriciclaggio, terrorismo internazionale, usura, trasparenza, intermediazione assicurativa, responsabilità amministrativa degli enti e disciplina degli appalti pubblici, approfondendo gli impatti di tali materie sull'operatività del settore del leasing. Dal 2011 è Responsabile dell'Area Consulenza Soci ed è il referente interno delle Commissioni Assilea Legale, Leasing pubblico, Agenti e Compliance. Presidente della Legal Affairs Committee di Leaseurope (la Federazione Europea delle Associazioni delle Società di Leasing), membro della Commissione Unidroit per la redazione di un Modello di Legge sul Leasing.

Dott. Prof. Giuseppe GAROFALO

Professore ordinario di Economia finanziaria presso la Facoltà di Economia (Dipartimento di Economia e impresa) dell'Università della Tuscia (Viterbo) dal marzo 2001. In qualità di professore associato ha insegnato Economia politica alla Facoltà di Economia dell'Università di Roma "La Sapienza" (1988-2001) ed Economia monetaria e creditizia alla Facoltà di Economia e Commercio dell'Università di Cassino (1984-1988).

Avv. Maddalena MARCHESI

Università degli Studi di Roma Tor Vergata. Ha conseguito il Master di II livello in "Intermediari, emittenti e mercati finanziari: regolamentazione, organizzazione, corporate governance e controlli" (2003), nonché il Dottorato di ricerca in "Economia, politica e legislazione dei mercati finanziari internazionali" (2006). Dal 2004 al 2011 è stata assegnista di ricerca presso il Dipartimento di Diritto e Procedura Civile dell'Università degli Studi di Roma "Tor Vergata", facoltà di Giurisprudenza. E' stata professore a contratto per il corso di International Financial Regulation presso la Facoltà di Economia dell'Università Cà Foscari di Venezia. E' professore incaricato di Diritto dell'economia e dei mercati finanziari nel corso di Laurea in Giurisprudenza presso l'Institutum Utriusque Iuris della Pontificia Università Lateranense di Roma. E' autrice di numerosi articoli e

saggi su tematiche di diritto dei mercati finanziari, di diritto bancario e assicurativo pubblicati in riviste specializzate e in opere collettanee nonché della monografia "Rating e Trasparenza. Esperienze europee e nordamericane a confronto".

Giuseppe RODDI

Giuseppe Roddi ha ricoperto funzioni di top management in alcune fra le principali banche e finanziarie italiane e straniere. Specialista di problematiche giuridiche e di compliance bancaria-finanziaria, in particolare antiriciclaggio, è autore di numerosi libri in queste materie.

Dott. Roberto ROMAGNOLO

Roberto Romagnolo, dopo essersi laureato in Giurisprudenza presso l'Università degli Studi di Torino ed aver completato il tirocinio professionale presso uno studio legale specializzato in diritto penale, ha ricoperto per GE Capital, nel tempo, ruoli di top management nelle funzioni di Collection, Internal Audit, Compliance e Risk, facendo anche parte dell'Organo di Vigilanza ai sensi del Decreto Legislativo n. 231/2001.

Dott. Pierpaolo VALLEGRA

Laureato in giurisprudenza, ha svolto inizialmente la sua attività in un ambito bancario tradizionale. Dal 1982 al 2005 ha operato nel settore della locazione finanziaria assumendo, nel corso degli anni, il ruolo di Responsabile in diverse funzioni aziendali di una primaria società di leasing italiana. La sua esperienza professionale ha abbracciato diverse aree (Pianificazione Strategica, Risk Management, Internal Audit) ma soprattutto Commerciale e Fidi. Ha svolto l'attività di formatore, oltre che con banche e società finanziarie, anche presso Università ed altre Istituzioni: è stato inoltre relatore al XXVIII Congresso Leaseurope di Berlino sul tema "Leasing Credit Risk Management Driving to Internal Rating". Da 7 anni opera in qualità di docente per conto di Assilea Servizi. Nel corso del 2010 ha predisposto, su incarico e in collaborazione con Assilea, il manuale di "Minimum best practices di auditing degli agenti in attività finanziaria".

REFERENTI ASSILEA FORMAZIONE**Ilaria Nanni***ilaria.nanni@assilea.it*

Tel. 06 99703622

Dimitri Verdecchia*dimitri.verdecchia@assilea.it*

Tel. 06 99703654