

FORMAZIONE OAM AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE BIENNALE - CORSO FORMATIVO 60 ORE

Ai sensi del decreto n. 141/10, **tutti gli iscritti negli elenchi sono tenuti all'aggiornamento professionale**, coerentemente con la natura e le caratteristiche dell'attività prestata, mediante la frequenza ai corsi di formazione di durata complessiva non inferiore a sessanta ore per biennio, di cui almeno 15 ore da effettuarsi in ciascun anno solare

DESTINATARI

Il percorso formativo strutturato da Assilea Servizi, coerentemente con quanto disposto nella Circolare dell'OAM n. 19/14, permette **di ottemperare all'obbligo formativo a:** soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o direzione presso società iscritte negli elenchi di Agenti e Mediatori; dipendenti e collaboratori delle società; persone fisiche iscritte nell'elenco degli Agenti in attività finanziaria

CARATTERISTICHE DEL CORSO

Il percorso formativo si articola in moduli didattici, approfondimenti tematici e test di autovalutazione delle conoscenze acquisite.

I MODULI FORMATIVI

Materie riportate nella circolare n.19/14 OAM

I corsi si concludono 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 l'attestato.**

- **La Trasparenza**
- **La valutazione del merito creditizio**
- **La disciplina Antiriciclaggio**
- **Aspetti tecnici e normativi dei servizi di pagamento**
- **L'Arbitro Bancario e Finanziario**
- **La Privacy**
- **La normativa 231/2001**
- **Nozioni di diritto societario e fallimentare**

PROGRAMMA PRIMO ANNO

LA TRASPARENZA

- **La trasparenza in genere**

Finalità

Fonti normative

Ambito di applicazione

Strumenti di trasparenza

Principi generali

Redazione dei documenti

Iniziative di

autoregolamentazione

- **Gli adempimenti specifici**

Publicità e informazione

precontrattuale

Comunicazioni alla

clientela

Tecniche di comunicazione

a distanza

Credito ai consumatori

- **Controlli e gli aspetti organizzativi**

Controlli

Sanzioni

Requisiti organizzativi

Reclami della clientela

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

- **La filiera del processo di credito**

La valutazione

preliminare

La profondità

dell'indagine

Gli elementi di criticità

Le fonti informative

Il bilancio familiare

L'analisi delle imprese

minori

- **L'analisi di controparte**

a) statica

1) redditualità

2) patrimonialità

3) equilibrio finanziario

b) prospettiva

Le garanzie

La valutazione preliminare

nel leasing

Il rischio bene

L'analisi prospettica nel

leasing

Le garanzie nel leasing

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 ANTIRICICLAGGIO

- Il riciclaggio in generale

- I precedenti normativi

- La normativa antiriciclaggio italiana

- La lotta contro il finanziamento del terrorismo

- Il rischio riciclaggio ed il rischio finanziamento del terrorismo

- Le definizioni di "riciclaggio" nella legge fondamentale

- I principi della normativa antiriciclaggio

- I soggetti destinatari e le autorità preposte

- Gli adempimenti antiriciclaggio:

1. L'organizzazione antiriciclaggio

2. L'adeguata verifica della clientela

3. La registrazione e la conservazione dei dati

4. La segnalazione delle operazioni sospette

5. Le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore

6. Gli adempimenti contro il finanziamento del terrorismo

7. La formazione del personale

Antiriciclaggio e responsabilità

amministrativa degli enti

ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Cenni alle principali fonti normative

I soggetti operanti nel settore finanziario

Gli istituti di pagamento

Principi generali della disciplina dei servizi di pagamento

L'agente in attività finanziaria nei servizi di pagamento

La disciplina della trasparenza nei servizi di pagamento

La disciplina dell'antiriciclaggio e del

finanziamento del terrorismo

I controlli e le sanzioni

L'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

LA PRIVACY

- **La privacy in genere**

Le finalità della privacy
Le fonti
Il garante per la protezione dei dati personali
L'ambito di applicazione
I diritti dell'interessato
I dati
Il trattamento dei dati

Il consenso informato
I soggetti
La sicurezza
Rapporti con il garante della privacy
Il trasferimento dei dati all'estero

- **I settori disciplinati in modo specifico**

Banche, finanziarie, assicurazioni

- **La tutela dell'interessato**

Amministrativa (davanti al garante)
Giurisdizionale (davanti al tribunale)
Accertamenti e controlli
Sanzioni

LA NORMATIVA 231/2001

- La responsabilità amministrativa degli enti: illustrazione del d.lgs. 231/01 e successive modifiche; l'esimente.
- Gli interventi della giurisprudenza nel corso degli anni
- Le Linee Guida di Assilea sull'attività di locazione finanziaria, approvate dal Ministero della Giustizia
- I presidi della normativa: il Modello, il Codice di Condotta e l'Organismo di Vigilanza

- Il Modello di organizzazione, gestione e controllo: costituzione, adozione, manutenzione e revisione. I processi sensibili in generale con l'approfondimento di alcuni (es.: i reati contro la PA, i delitti informatici, i reati societari, il riciclaggio e la ricettazione, ecc.) e delle relative indicazioni per prevenirli
- Il Codice etico
- Le differenze tra Modello e Codice etico

- Il sistema disciplinare
- La formazione del personale e l'attuazione delle decisioni dell'ente
- Le risorse finanziarie idonee ad impedire la commissione dei reati
- L'Organismo di Vigilanza: finalità, composizione, attività, rendicontazione, ecc.; i rapporti con le altre funzioni di controllo interno (Internal audit, Compliance, Antiriciclaggio, Risk Management); nell'antiriciclaggio

NOZIONI DI DIRITTO SOCIETARIO E FALLIMENTARE

- Nozione di Società
- Il contratto associativo
- L'Autonomia Patrimoniale
- Il Concordato Preventivo

- Le Società di Persone
- Le Società di Capitale
- Il Fallimento

- La Liquidazione Coatta Amministrativa

PROGRAMMA SECONDO ANNO

Argomenti in via di definizione per l'aggiornamento normativo.

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. Gianluca DE CANDIA

Dottore Commercialista e Revisore legale dei Conti, ricopre la carica di Presidente della Commissione fiscalità IAS dell'Ordine dei Dottori Commercialisti di Roma. Membro della Commissione fiscale dell'OIC (Organismo Italiano di Contabilità) e del Gruppo Fisco di Confindustria. Coautore del libro "Il leasing azionario, su aziende e su marchi". Docente presso la scuola superiore dell'economia e in corsi di perfezionamento organizzati da società specializzate. Pubblicista su Corriere Tributario, Il Sole 24 ORE, Italia Oggi.

Dott. Renato RIZZINI

Renato Rizzini si laurea in Economia Politica presso l'Università di Pavia e consegue successivamente il Master MEDEA (ENI) in Economia dell'Energia e dell'Ambiente. Inizia a lavorare presso la Banca Nazionale del Lavoro nei servizi estero merci e Crediti. Opera successivamente presso la Dresdner Bank AG. In seguito viene assunto dall'Agip Spa, direzione finanziaria, e segue la gestione finanziaria di controllate estere e grandi progetti di sviluppo minerario e industriale. Passa alla Holding ENI ove svolge attività di formazione presso la scuola Superiore Enrico Mattei, coordinandone l'indirizzo manageriale. Ha insegnato finanza aziendale e finanza internazionale come professore a contratto presso l'Università Luigi Bocconi di Milano. Attualmente insegna "Decisioni finanziarie e rischio di impresa" presso l'Università Ca' Foscari di Venezia - Dipartimento di Management. Ha pubblicato alcuni articoli sulle operazioni di Project Financing ed è autore del libro "Bilancio e analisi finanziaria delle Imprese" edito da Franco Angeli.

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.

SPECIFICHE TECNICHE PER FRUIZIONE DA PC

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

REFERENTI IN ASSILEA SERVIZI

Ilaria Nanni	Formazione	Tel. 06 99703622
Dimitri Verdecchia	Formazione	Tel. 06 99703654