

Formazione a distanza

FORMAZIONE OAM

Percorso formativo per la preparazione all'Esame OAM (10 ore)

Ai sensi del D. Lgs 141/2010, il superamento della prova d'esame indetta dall'Organismo degli Agenti e Mediatori risulta il requisito essenziale per l'iscrizione negli Elenchi. Per essere ammesso alla prova d'esame, ciascun candidato deve frequentare un corso di formazione sulle materie rilevanti per l'esercizio dell'attività di Agente in attività finanziaria e Mediatore creditizio entro la data di sessione della prova d'esame prescelta. Il percorso strutturato da Assilea Servizi, coerentemente con quanto disposto dalla vigente normativa, è fruibile completamente a distanza e permette di ottemperare all'obbligo formativo.

Destinatari

Quanti devono sostenere la prova d'Esame Oam per iscriversi per la prima volta negli Elenchi degli agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi.

Programma

IV Direttiva 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

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 pareto 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

Conclusioni

Arbitro Bancario Finanziario

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

Elementi sulla 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) prospettica
Le garanzie
La valutazione preliminare nel leasing
Il rischio bene
L'analisi prospettica nel leasing
Le garanzie nel leasing

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:

- Pubblicità 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 disciplina anti-usura

Definizioni

Le fonti della normativa sull'usura

Il reato di usura

Il doppio criterio per la punibilità dell'usuraio

Il reato di mediazione usuraria

Le disposizioni antiusura

Il tasso soglia e la griglia di riferimento per il computo

La determinazione del tasso di usura

Le istruzioni per la segnalazione

I dati oggetto della rilevazione

I soggetti tenuti alla rilevazione

La periodicità della segnalazione

La classificazione delle operazioni per categorie e classi di importo

La "Cat. 6. Leasing"

I prefinanziamenti

CURATORI

DOTT. ANDREA ALBENSI

(AREA CONSULENZA SOCI ASSILEA)

DOTT. PIERPAOLO VALLEGRA

(DOCENTE ASSILEA)

DOTT. GIUSEPPE GAROFALO

(DOCENTE UNIVERSITARIO)

AVV. MADDALENA MARCHESI

(AVVOCATO – DOCENTE UNIVERSITARIO)

DOTT. GIUSEPPE RODDI

(ESPERTO SETTORE BANCARIO E FINANZIARIO)

DOTT. ROBERTO ROMAGNOLO

(CONSULENTE ASSILEA – AREA LEGALE)

CARATTERISTICHE DEL PERCORSO

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

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 MODULI FORMATIVI

Materie riportate nella circolare n.19/14 OAM

Il percorso 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** per accedere alla sessione d'Esame Oam.

- **IV DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO**
- **LA DISCIPLINA IN TEMA DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA - ANALISI ECONOMICA DEL DIRITTO DI ASSICURAZIONE**
- **LA DISCIPLINA IN TEMA DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA - LE FRODI ASSICURATIVE**
- **ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO**
- **ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO**
- **ELEMENTI SULLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO**
- **LA DISCIPLINA ANTIUSURA**
- **LA DISCIPLINA SULLA TRASPARENZA**

Referenti Assilea Formazione

Ilaria Nanni - ilaria.nanni@assileaservizi.it - 06 99703622

Dimitri Verdecchia - dimitri.verdecchia@assileaservizi.it - 06 99703654