

## Formazione a distanza

### FORMAZIONE OAM

#### Aggiornamento professionale biennale - percorso 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.

### Programma 1° Anno

#### Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento

I finanziamenti in generale

##### Il contratto di mutuo

- Il mutuo bancario: definizione e classificazioni
- Il mutuo bancario: tasso d'interesse, tipologie e parametri di riferimento

Il prestito personale

Il prestito finalizzato

La cessione del quinto dello stipendio / pensione e la delegazione di pagamento

le carte di credito revolving

Il costo del finanziamento: il TAEG

L'Indicatore Sintetico di

Costo

TEG, TEGM e tasso soglia

Il documento Informazioni

Europee di Base

sul Credito ai Consumatori

La valutazione del merito creditizio

#### Sistema finanziario e intermediazione del credito - Mercati e intermediari

#### finanziari: l'ambito economico

Ruolo del sistema finanziario

Classificazione dei sistemi finanziari

##### Tipologie di titoli:

- Di debito
- Rappresentativi del capitale
- Il TRE di un'azione
- Derivati
- Utilizzo dei derivati

##### Tipologie di mercati:

- Mercato monetario
- Mercato dei capitali

##### Intermediari finanziari:

- Bancari
- Di mercato
- La natura dei contratti finanziari
- Variabili flusso e variabili stock
- La misurazione del saldo finanziario
- I saldi finanziari dei diversi soggetti economici
- Raccordo tra equilibrio sul mercato dei capitali ed equilibrio sul mercato dei beni

Finanza ed economia reale: i reciproci condizionamenti

##### Sistema bancario:

- Banca centrale
- Aziende di credito

##### L'innovazione finanziaria:

- La banca universale
- Il modello "Originate to distribute"
- Le cartolarizzazioni

##### Incertezza e rischio:

- Il modello media-varianza

La diversificazione del rischio

Tipologie di rischio

Tipologie di informazione. Le

asimmetrie informative

Il rapporto "principale-agente"

L'ipotesi di razionalità

Le suggestioni della finanza comportamentale

#### Sistema finanziario e intermediazione del credito - Mercati e intermediari finanziari: l'ambito tecnico

Il sistema Europeo delle Banche Centrali e la Banca Centrale Europea

Gli strumenti della Banca  
Centrale Europea:

- Le operazioni di mercato aperto
- La riserva obbligatoria
- Tassi di riferimento del mercato
- monetario

Gli intermediari finanziari:

- L'azienda banca
- Varie tipologie di intermediari finanziari
- Le aziende di Factoring e Leasing

Il bilancio della Banca:

- Riclassificazione del bilancio di una banca Stato patrimoniale di una banca
- Stato patrimoniale di una banca – Il Patrimonio di Vigilanza
- Riclassificazione del bilancio di una banca – Conto Economico di una banca
- Equilibrio reddituale di un intermediario finanziario e Indicatori di performance economica

Politiche di raccolta degli intermediari creditizi:

- Il principale strumento di raccolta: Conto Corrente
- Strumenti di Investimento
- Il Certificato di Deposito
- Il Deposito a Risparmio
- Pronti Contro Termine
- Obbligazioni
- Strumenti di Pagamento
- Strumenti di Finanziamento
- Fido
- Mutuo
- Credito ai Consumatori

• Servizi di Finanziamento  
Agenti in attività finanziaria:

- Definizioni. Requisiti per esercitare la professione. Dipendenti.
- Differenze con la figura del Mediatore Creditizio
- Requisiti di iscrizione all'albo per le persone fisiche e giuridiche
- Elenco degli agenti e relativo contenuto anagrafico
- Obblighi per il mantenimento dei requisiti di iscrizione all'albo Organismo (OAM) e sua attività di vigilanza
- Mediatori creditizi
- Sistema dei controlli, Trasparenza e antiriciclaggio dei Mediatori creditizi

La gestione del rischio:

- Principali tipologie di Rischio di credito
- Perdita attesa e Probability of Default
- Principali tipologie di Rischio di mercato e VAR (Value at Risk)
- Rischio di Regolamento e Rischio Operativo
- Rischio di liquidità, Rischio Strategico e Rischio Reputazionale

#### **IV Direttiva Antiriciclaggio**

#### **La disciplina vigente in materia di tutela dei consumatori**

Fonti

I soggetti del credito ai consumatori

Il contratto di credito al consumatore

Il costo totale del credito:

- Ambito di applicazione del credito ai consumatori

Venditori di beni e servizi e dilazioni di pagamento e altre modalità agevolate di rimborso  
Pubblicità  
Obblighi precontrattuali  
Aperture di credito in conto corrente  
Dilazioni di pagamento  
Verifica del merito creditizio  
Banche dati  
Contratti  
Comunicazioni alla clientela  
Recesso del consumatore  
Inadempimento del fornitore:

- Rimborso anticipato
- Cessione dei crediti
- Sconfinamento

#### **Deontologia professionale e correttezza nei rapporti con la clientela**

#### **L'assicurazione sulla vita**

Durata della vita, sopravvivenza ed evento morte: regole generali  
L'assicurazione a favore del terzo  
Designazione, revoca e decadenza del beneficiario  
Creditori ed eredi  
Il premio  
Riscatto e riduzione della polizza  
Cambiamento di professione dell'assicurato  
Suicidio dell'assicurato  
Gli obblighi di informativa (Regolamento Isvap 35/2010)  
Polizze unit e index linked  
Il contratto di capitalizzazione

#### **Il Regolamento IVASS 8/2015**

#### **Le fonti del diritto di assicurazione**

Focus sulla direttiva c.d. IMD2

## Programma 2° Anno

### Arbitro Bancario Finanziario

### Nozioni di diritto societario e fallimentare

Nozione di Società  
 Il contratto associativo  
 L'Autonomia Patrimoniale  
 Le Società di Persone  
 Le Società di Capitale  
 Il Fallimento  
 La Liquidazione Coatta  
 Amministrativa  
 Il Concordato Preventivo

### 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) prospettica

- 1) Le garanzie
- 2) La valutazione preliminare nel leasing
- 3) Il rischio bene
- 4) L'analisi prospettica nel leasing
- 5) Le garanzie nel leasing

### 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

### 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

### 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

### 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

### 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, costituzione, attività, rendicontazione, ecc.; i rapporti

con le altre funzioni di controllo interno (Internal audit, Compliance, Antiriciclaggio, Risk Management); nell'antiriciclaggio

## CURATORI

<b>DOTT. GIUSEPPE GALLOPPO</b>	<b>(DOCENTE UNIVERSITARIO)</b>
<b>AVV. IVAN DIMITRI CALAPRICE</b>	<b>(CONSULENTE LEGALE ASSILEA - AVVOCATO)</b>
<b>DOTT. GIUSEPPE GAROFALO</b>	<b>(DOCENTE UNIVERSITARIO)</b>
<b>AVV. MADDALENA MARCHESI</b>	<b>(AVVOCATO – DOCENTE UNIVERSITARIO)</b>
<b>DOTT. GIUSEPPE RODDI</b>	<b>(ESPERTO SETTORE BANCARIO E FINANZIARIO)</b>
<b>DOTT. ROBERTO ROMAGNOLO</b>	<b>(CONSULENTE ASSILEA – AREA LEGALE)</b>
<b>DOTT. ANDREA ALBENSI</b>	<b>(AREA CONSULENZA SOCI ASSILEA)</b>
<b>DOTT. GIANLUCA DE CANDIA</b>	<b>(DIRETTORE GENERALE ASSILEA)</b>
<b>DOTT. RENATO RIZZINI</b>	<b>(DOCENTE UNIVERSITARIO)</b>

## CARATTERISTICHE DEL CORSO

**Il percorso si articola in moduli didattici, lezioni video e approfondimenti tematici (totale: 60 ore).** Ogni modulo si conclude con un 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.**

- IL SISTEMA FINANZIARIO E L'INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO
- ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DELLE FORME DI FINANZIAMENTO
- LA DISCIPLINA SULLA TRASPARENZA
- ELEMENTI SULLA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO
- GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO
- LA DISCIPLINA ANTIUSURA
- ASPETTI TECNICI E NORMATIVI DEI SERVIZI DI PAGAMENTO
- LA DISCIPLINA IN TEMA DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA
- L'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO E GESTIONE DEI RECLAMI
- LA DISCIPLINA IN MATERIA DI PRIVACY
- LA NORMATIVA SULLA RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA DELLE SOCIETA' DI LEASING: I MODELLI ORGANIZZATIVI DEL D.LGS 231/2001
- LA DISCIPLINA VIGENTE IN MATERIA DI TUTELA DEI CONSUMATORI
- DEONTOLOGIA E CORRETTEZZA PROFESSIONALE NEI RAPPORTI CON IL CLIENTE
- ORGANIZZAZIONE E FUNZIONAMENTO DEI REGISTRI IMMOBILIARI

## Referenti Assilea Formazione

**Ilaria Nanni** - [ilaria.nanni@assileaservizi.it](mailto:ilaria.nanni@assileaservizi.it) - 06 99703622

**Dimitri Verdecchia** - [dimitri.verdecchia@assileaservizi.it](mailto:dimitri.verdecchia@assileaservizi.it) - 06 99703654