



in partnership con



CORSO PER AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA E MEDIATORI CREDITIZI

(AI SENSI DEL D.LGS. 13 AGOSTO 2010 N. 141 E CIRCOLARE N.6/12 DELL'OAM)

**PREPARAZIONE PROVA D'ESAME
PER
L'ISCRIZIONE NEGLI ELENCHI DEGLI AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA E DEI
MEDIATORI CREDITIZI**

PROGRAMMA DELLE ATTIVITÀ FORMATIVE

<p style="text-align: center;">ENTI ORGANIZZATORI</p>	<p>“UNIVERSITAS MERCATORUM”, Università Telematica della Camere di commercio, autorizzata con decreto ministeriale del 10 maggio 2006, e articolata intorno alla Facoltà di Economia con un corso di Laurea triennale in Gestione di Impresa, eroga i corsi attraverso l’accesso alla piattaforma Blackboard, il più diffuso sistema di formazione e-learning telematica nel settore universitario, consultabile anche sui dispositivi MOBILE.</p> <p>FEDART FIDI, la Federazione Nazionale Unitaria dei Confidi artigiani promossa da Confartigianato, CNA e Casartigiani. svolge una funzione di rappresentanza del sistema dei Confidi artigiani nei confronti dei principali interlocutori pubblici e privati in ambito nazionale e internazionale, di orientamento strategico delle strutture associate sui temi di maggiore rilevanza, nonché, attraverso Fedart Servizi, una attività di servizio e assistenza ai Confidi soci.</p>
<p style="text-align: center;">OBIETTIVI E DESTINATARI</p>	<p>Il corso si propone di dare un’adeguata formazione professionale sulle materie rilevanti ai soggetti che operano nel settore finanziario per lo svolgimento dell’attività di agenzia in attività finanziaria e di mediazione creditizia in ottemperanza alle novità introdotte in materia con il D.Lgs. 13 agosto 2010 n. 141 .</p> <p>Il corso è finalizzato alla PREPARAZIONE ALLA PROVA D'ESAME per l’iscrizione nell’Elenco degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi Bando d'esame - Sessioni 2013.</p> <p>Il corso prevede inoltre un MODULO FACOLTATIVO tarato specificamente sulle esigenze conoscitive proprie di coloro che svolgeranno la propria attività professionale presso i Confidi, le Associazioni di categoria e le loro Società di servizi.</p> <p>Il modulo tratterà un quadro delle caratteristiche e del funzionamento del sistema, analizzerà la normativa di riferimento, in particolare il nuovo Testo Unico Bancario, e illustrerà le azioni strategiche poste in essere dal sistema dei Confidi artigiani al fine di conseguire e mantenere nel tempo la sostenibilità dell’attuale modello di Confidi.</p>
<p style="text-align: center;">METODOLOGIA</p>	<p>Il corso si articola in 7 MODULI per un totale di 30 ore, di cui 12 di formazione in aula virtuale e 18 di formazione a distanza, ciò garantisce la fruizione equivalente alla formazione frontale. A questo si aggiunge un MODULO FACOLTATIVO della durata di 4 ore focalizzato sui Confidi, finalizzato a fornire ai destinatari un quadro delle peculiarità di queste strutture rispetto agli altri intermediari finanziari, della normativa di riferimento e delle principali tematiche strategiche portate avanti dal sistema dei Confidi aderenti a Fedart.</p> <p>Il materiale didattico sarà reso disponibile in formato elettronico attraverso l’accesso alla piattaforma Blackboard, il Learning Management System più diffuso al mondo nel settore universitario che permette l’accesso da ogni luogo ed è consultabile sui dispositivi MOBILE quali smartphone e tablet.</p> <p>È prevista una prova di verifica di apprendimento che consiste in un questionario di 40 domande a scelta multipla e risposta singola. Viene rilasciato attestato di partecipazione valido ai sensi del Bando d’Esame.</p>
<p style="text-align: center;">DOCENTI</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ LEONARDO NAFISSI – DIRETTORE FEDART FIDI ➤ FEDERICA RICCI – FEDART FIDI ➤ LAURA MARTINIELLO, RICERCATORE IN FINANZA AZIENDALE “UNIVERSITAS MERCATORUM” E COORDINATORE SCIENTIFICO ➤ MARIO ALBANO, DOTTORANDO IN DIRITTO DELLA BANCA, UNIVERSITÀ DI SIENA ➤ BRUNO DE CAROLIS, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO, COLLEGIO DI ROMA ➤ FABIO VALERINI, RICERCATORE DI DIRITTO PROCESSUALE CIVILE UNIVERSITÀ DI PISA ➤ DOMENICO BONACCORSI DI PATTI, RICERCATORE IN DIRITTO DELL’ECONOMIA, UNIVERSITÀ TOR VERGATA DI ROMA

MODULO A) FACOLTATIVO - AREA GIURIDICA

I CONFIDI: CARATTERISTICHE E PROFILI STRATEGICI. LA SOSTENIBILITÀ DEL SISTEMA

Docenti: Leonardo Nafissi – Direttore Fedart Fidi, Federica Ricci – Fedart Fidi

Lezione A – I Confidi quali facilitatori nell'accesso al credito delle PMI

(2 ore – aula virtuale)

- ✓ Le finalità strategiche e i modelli di funzionamento dei Confidi
- ✓ Principali dati del sistema dei Confidi dell'artigianato, in Italia e in Europa
- ✓ I valori di riferimento e il modello di Confidi mutualistico e di matrice associativa
- ✓ Le tipologie di Confidi
- ✓ L'operatività tipica dei Confidi
- ✓ Le tipologie di garanzia
- ✓ Le convenzioni bancarie
- ✓ Il fondo di garanzia
- ✓ Il moltiplicatore degli affidamenti
- ✓ Le sofferenze
- ✓ L'escussione della garanzia

Lezione B – La sostenibilità del sistema dei Confidi e le azioni strategiche per conseguirla

(1 ora – aula virtuale)

- ✓ La sostenibilità del sistema Confidi
- ✓ I modelli di riferimento per conseguirla
- ✓ Il modello di Confidi
- ✓ Il modello di architettura della filiera ottimale della garanzia
- ✓ Il modello di quadro normativo
- ✓ Il modello di relazione con il sistema bancario
- ✓ Il modello dei servizi ai Confidi
- ✓ I progetti di sistema di Fedart Fidi per la sostenibilità del sistema

Lezione C – I Confidi nella riforma del Testo Unico Bancario

(1 ora – aula virtuale)

- ✓ I Confidi intermediari finanziari: art. 106 T.U.B.
- ✓ I Confidi non intermediari finanziari: art. 112 T.U.B.
- ✓ La vigilanza della Banca d'Italia e gli adempimenti correlati
- ✓ L'Organismo per la tenuta dell'Elenco dei Confidi
- ✓ I principi di proporzionalità e specificità
- ✓ La rete distributiva dei Confidi alla luce della nuova normativa su agenti e mediatori
- ✓ La deroga a favore delle Associazioni di categoria

MODULO I - AREA GIURIDICA

IL SISTEMA FINANZIARIO E L'INTERMEDIAZIONE DEL CREDITO

Docente : Mario Albano – Dottorando in Diritto della banca, Università di Siena

Lezione 1 – Il sistema istituzionale per la regolazione ed il controllo del sistema finanziario

(3 ore – on line)

- ✓ La tutela del risparmio e l'esercizio del credito
- ✓ Le fonti nazionali e comunitarie.
- ✓ Il testo unico bancario e l'evoluzione della disciplina.
- ✓ Le autorità creditizie e le funzioni di vigilanza nel testo unico bancario.
- ✓ La nuova disciplina dell'attività di intermediazione creditizia: D.Lgs. 141/2010 e modifiche al TUB

Lezione 2 - I soggetti operanti nell'intermediazione creditizia: attività e requisiti

(3 ore - aula virtuale)

- ✓ Gli intermediari bancari
- ✓ Gli intermediari finanziari non bancari
- ✓ Agenti e mediatori creditizi
- ✓ I Confidi: ruolo e attività

MODULO II - AREA ECONOMICO/GIURIDICA

LE FORME DI FINANZIAMENTO

Docente: Fabio Valerini –Ricercatore in Diritto processuale civile, Università di Pisa

Lezione 3 - I contratti di finanziamento

(3 ore – aula virtuale)

- ✓ Il mutuo
- ✓ Le fasi del finanziamento
- ✓ La determinazione dell'interesse. L'interesse usurario
- ✓ Il termine di adempimento e la modificazione della situazione del debitore
- ✓ La rinegoziazione e la surroga
- ✓ Il mutuo di scopo (cenni)
- ✓ Il credito al consumo (ai soli fini di differenziazione)
- ✓ Apertura di credito, anticipazione bancaria e sconto bancario
- ✓ Leasing e Factoring
- ✓ Gli altri strumenti di finanziamento
- ✓ Le norme imperative e le norme a tutela del risparmiatore in materia di contratti di finanziamento
- ✓ Carte di credito e deleghe di pagamento
- ✓ La cessione del quinto dello stipendio

Il sistema delle garanzie

(1 ore – on line)

- ✓ Le garanzie del credito
 - a) Concesse dal debitore o dal terzo
 - b) Le garanzie personali (fideiussione)
 - c) Le garanzie reali
 - Pegno e pegno rotativo
 - Ipoteca (giudiziale, legale, volontaria)
- ✓ Le garanzie atipiche (lettera di patronage)

MODULO III - AREA ECONOMICO/GIURIDICA

DIRITTO FALLIMENTARE E SOCIETARIO

Lezione 4 - Diritto fallimentare

(3 ore – on line)

- ✓ Esecuzione singolare e esecuzione concorsuale: differenze
- ✓ La crisi dell'impresa.
- ✓ Il concordato preventivo
- ✓ Il fallimento: chi può fallire, su iniziativa di chi e chi è il giudice competente
- ✓ (segue) Il fallimento e i creditori: modalità di possibile soddisfazione dei crediti
- ✓ (segue) Le conseguenze del fallimento
- ✓ Le altre procedure concorsuali
- ✓ La nuova disciplina della composizione crisi da sovra indebitamento (L. 3/2012)

Lezione 5 - Diritto societario

(3 ore – on line)

- ✓ Modelli di esercizio dell'attività d'impresa nel codice civile e nelle leggi speciali.
- ✓ Le principali vicende del contratto di società. Trasformazione, fusione e scissione. Cenni.
- ✓ Società di persone: i singoli modelli
- ✓ Società di capitali. Il rapporto tra proprietà e amministrazione
- ✓ Le società cooperative
- ✓ Il bilancio e il finanziamento dei soci (cenni generali)

MODULO IV - AREA GIURIDICA

LA TRASPARENZA

Docente Bruno De Carolis – Arbitro bancario finanziario, Collegio di Roma

Lezione 6 – La trasparenza nelle operazioni e nei servizi disciplinati ai sensi del titolo VI del t.u.b.

Ambito giuridico (3 ore – on line)

- ✓ Analisi della normativa vigente e prospettive evolutive
 - a) la normativa primaria
 - b) la normativa secondaria
 - c) la giurisprudenza della Suprema Corte di Cassazione
- ✓ Applicazione delle norme sulla trasparenza agli agenti in attività finanziaria e ai mediatori creditizi
- ✓ I controlli e le sanzioni

Lezione 7 - Obblighi di trasparenza e rapporti con la clientela

Ambito giuridico (3 ore – on line)

- ✓ Esame delle principali disposizioni amministrative sugli obblighi di trasparenza
- ✓ I rapporti con la clientela – Tipologie di clienti e differenze applicative
- ✓ Trasparenza nell’offerta al pubblico – Fondamentale importanza della fase precontrattuale
- ✓ Esame di casistiche su violazioni delle regole e responsabilità nella giurisprudenza dell’Arbitro bancario e finanziario

MODULO V - AREA GIURIDICA

LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

Docente Bruno De Carolis – Arbitro bancario finanziario, Collegio di Roma

Lezione 8 - Gli obblighi prescritti dalle disposizioni antiriciclaggio

(1 ora – aula virtuale)

- ✓ Evoluzione dell’ordinamento comunitario e nazionale
- ✓ Le fonti normative
- ✓ Le principali regole stabilite dal decreto legislativo n.231 del 2007
- ✓ Obblighi e adempimenti riguardanti agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi:
 - a) L’adeguata verifica della clientela
 - b) Le segnalazioni di operazioni sospette

Lezione 9 - Profili di responsabilità e sanzioni

(1 ora – aula virtuale)

MODULO VI - AREA ECONOMICA

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO E L'ANALISI DEI RISCHI

Docente *Laura Martiniello* – Ricercatore in Finanza aziendale, Universitas Mercatorum

Lezione 10 - La valutazione del merito creditizio

(2 ore- on line)

- ✓ Il bilancio familiare
- ✓ L'analisi del bilancio d'impresa
- ✓ Il fabbisogno finanziario d'impresa
- ✓ Flussi di cassa, pianificazione e rendiconto finanziario

Lezione 11 – Analisi di bilancio

(3 ore – on line)

- ✓ La riclassificazione del conto economico
- ✓ La riclassificazione dello stato patrimoniale
- ✓ L'analisi per indici

MODULO VII - AREA GIURIDICA

LA INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

Docente *Domenico Bonaccorsi Di Patti* – Ricercatore in Diritto dell'economia, Università di Tor Vergata di Roma

Lezione 12 - L'intermediazione assicurativa

(2 ora – on line)

- ✓ L'intermediazione assicurativa: inquadramento normativo
- ✓ Il RUI
- ✓ Le regole di comportamento, la trasparenza e le sanzioni
- ✓ La riforma dell'ISVAP e il nuovo organismo di vigilanza sul RUI