



Universitas
Mercatorum

Università telematica delle
Camere di Commercio Italiane

in partnership con



Federazione Nazionale Unitaria dei Consorzi
e delle Cooperative Artigiane di Garanzia

**CORSO PER DIPENDENTI E COLLABORATORI
DI CUI GLI AGENTI E MEDIATORI SI AVVALGONO PER IL CONTATTO
CON IL PUBBLICO**

(DECRETO LEGISLATIVO 13 AGOSTO 2010 N. 141 E CIRCOLARE N. 5/12 - OAM)

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 rivolge ai dipendenti e collaboratori di cui agli agenti in attività finanziaria ed i mediatori creditizi si avvalgono per il contatto con il pubblico e che devono adempiere agli obblighi di formazione previsti dell’Organismo degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) con la circolare n.5/2012.</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. 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 6 MODULI per un totale di 28 ore, di cui 12 di formazione in aula virtuale e 16 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, sulla normativa di riferimento e sulle 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>Sono previste prove intermedie di verifica dell’apprendimento e una la Prova Valutativa (artt. 3 e 4 della circolare 5/12 dell’OAM) per il conseguimento dell’attestato. La prova si considera superata se il candidato raggiunge una votazione non inferiore a 30 su 40. La prova finale potrà essere sostenuta presso le Camere di Commercio.</p> |
| <p style="text-align: center;">DOCENTI</p> | <ul style="list-style-type: none"> ➤ LAURA MARTINIELLO, RICERCATORE IN FINANZA AZIENDALE “UNIVERSITAS MERCATORUM”- COORDINATORE SCIENTIFICO ➤ MARIO ALBANO, DOTTORANDO IN DIRITTO DELLA BANCA, UNIVERSITÀ DI DIENA ➤ DOMENICO BONACCORSI DI PATTI, RICERCATORE IN DIRITTO DELL’ECONOMIA, UNIVERSITÀ DI TOR VERGATA DI ROMA ➤ BRUNO DE CAROLIS, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO, COLLEGIO DI ROMA ➤ LEONARDO NAFISSI, DIRETTORE FEDART FIDI ➤ FEDERICA RICCI, FEDART FIDI ➤ FABIO VALERINI, RICERCATORE IN DIRITTO PROCESSUALE CIVILE UNIVERSITÀ DI PISA |

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

Lezione 4 – 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 GIURIDICA |
|------------------------------------|

| |
|-----------------------|
| LA TRASPARENZA |
|-----------------------|

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

Lezione 5 – 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 6 - 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 IV - AREA GIURIDICA

LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

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

Lezione 7 - 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 8 - Profili di responsabilità e sanzioni

(1 ora – aula virtuale)

MODULO V - AREA ECONOMICA

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO E L'ANALISI DEI RISCHI

Docente Laura Martiniello – Ricercatore in Finanza aziendale, Universitas Mercatorum

Lezione 9 - 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 10 – Analisi di bilancio

(3 ore – on line)

La riclassificazione del conto economico

La riclassificazione dello stato patrimoniale

L'analisi per indici

MODULO VI - AREA GIURIDICA

LA INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

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

Lezione 11 - 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