Introduzione corso OAM

Obiettivi

Il corso si propone di fornire una panoramica sulle materie previste dalla Tabella B circolare 19/14.

Programma

- Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito
- Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento: mutui, prestiti personali, affidamenti finalizzati, leasing, factoring, cessione del quinto dello stipendio e della pensione, aperture di credito, carte di credito, deleghe di pagamento, concessione di garanzie
- La disciplina sulla trasparenza nei contratti bancari, nel credito ai consumatori e nell'attività di mediazione creditizia
- Elementi sulla valutazione del merito creditizio: come esaminare il bilancio familiare ed il fabbisogno finanziario d'impresa
- La disciplina antiriciclaggio ed antiusura
- Servizi di pagamento
- La disciplina in tema di intermediazione assicurativa
- Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario
- La disciplina in materia di protezione dei dati personali
- La disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica
- La disciplina vigente in materia di tutela dei consumatori
- Organizzazione e funzionamento dei registri immobiliari e adempimenti relativi alla compravendita di immobili
- Deontologia e correttezza professionale nei rapporti con il cliente

Durata: 3h 40m

Valido ai fini: OAM