

*STUDIO LEGALE*

*Avv. Giuseppe Russo & Associati*  
*Viale degli aranci n°20*  
*81100 Caserta (CE)*  
*C.F. RSSGPP78D09I533Q*  
*P.I. 02468930843*

Spett. Isvap  
via del Quirinale 21  
00187 - Roma  
c.a. Dott.ssa Antonia Boccadoro

**Oggetto: Quesito interpretativo concernente le modalità di erogazione della formazione professionale per l'iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi**

Con l'istanza in esame su mandato della mia cliente società RB Consulting srl P.I. N° 05744121210 con sede legale presso lo studio commerciale Raffaele Lanza in via Arcora prov.le n° 60 cap. 80013 Casalnuovo di Napoli (NA) e sede operativa in via dei vecchi pini 9 cap.81100 Caserta presso Line System Service, si chiede a questa spettabile autorità di conoscere se, in riferimento alla formazione obbligatoria, possa considerarsi rispondente ai requisiti di interattività e quindi di equipollenza all'aula frontale un sistema informatico che presenti le caratteristiche tecniche di e-learning indicate in epigrafe.

**Quesito**

L'istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni private e di interesse collettivo, a seguito dell'entrata in vigore del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e del regolamento Isvap n. 5 del 2006, ha introdotto nel nostro ordinamento l'obbligo formativo dell'aggiornamento professionale annuale per tutti gli intermediari iscritti al RUI consistente in 30 ore di lezione suddivise in 15 ore di aula e 15 ore c.d. FAD in autonomia oltre che, l'obbligo formativo di 60 ore per i collaboratori dell'intermediario principale di cui alla lettera e) del RUI che intermedino prodotti assicurativi all'esterno dei locali di quest'ultimo, consistente in 30 ore di lezione in aula e 30 in autonomia c.d. FAD. Considerata l'evoluzione tecnologica delle tecniche didattiche l'autorità ha ulteriormente specificato nelle DOMANDE FREQUENTI SUL REGOLAMENTO INTERMEDIARI del 2 aprile 2007 Sesto gruppo 2° paragrafo in riferimento agli Articoli 17 e 21 - del regolamento n° 5 del 2006 relativi ai Corsi di formazione professionale che:

"Oltre alla contemporanea presenza nello stesso luogo di docenti e discenti ed alla videoconferenza, .....Sono considerati equivalenti a quelli in aula di cui all'art. 2, lett. j) del Regolamento, **tutti i corsi svolti secondo le tecniche didattiche interattive offerte dall'evoluzione tecnologica.**"

Tuttavia non essendo ad oggi stata emanata nessuna ulteriore normativa che specifichi ulteriormente il concetto di interattività si chiede a questa spettabile autorità se rientri in tale concetto e quindi nell'equipollenza all'aula frontale un applicativo di e-learning che presenti le seguenti caratteristiche tecnico informatiche:

I corsi sono pre-registrati e vengono caricati su una piattaforma basata sul sistema LMS (learning management system) usata da moltissime strutture pubbliche e private.

Sono strutturati nel rispetto dei contenuti giuridici disciplinati dall' autorità e sono svolti da docenti universitari specializzati nelle diverse discipline giuridiche assicurative e fiscali trattate.

La loro durata corrisponde al numero di ore necessario ad adempiere all'obbligo formativo dell'aula frontale rispettivamente di 15 ore di videoregistrazione per l'aggiornamento professionale e 30 ore di videoregistrazione per il corso valido all'iscrizione di cui alla lett. e) del RUI. Le restanti ore in

---

modalità FAD vengono svolte attraverso il down load obbligatorio di slide, dispense e normative relative ad ogni singolo modulo.

L'interattività del corso consiste:

- Nella possibilità di vedere le slide di ogni modulo commentate dal docente sia in video che in audio.
- Quiz interattivi di apprendimento a risposta multipla per ogni singolo modulo, dove al discente vengono poste delle domande da una voce, e ricevute le risposte, il sistema elabora i risultati finali immediatamente con il responso positivo o negativo dal quale dipende l'accesso al modulo formativo successivo.
- Quiz finale di apprendimento a risposta multipla relativo alle tematiche oggetto dell'aula virtuale e dei contenuti FAD scaricati dal sistema.
- Costante monitoraggio del docente e dei tutor che tramite un sistema di messaggistica consigliano al discente eventuali modifiche nel percorso formativo o invitano ad approfondimenti.
- Reperibilità del docente e dei tutor con varie forme di comunicazione, mail, telefono, instant messaging.

#### ***Metodi di monitoraggio e certificazione***

La garanzia che il discente esegua a distanza l'intero percorso formativo delle ore previste dall'ISVAP è ottenuta con due Sistemi:

- **Sistema di Metodo,**
- **Sistema di Monitoraggio (log LMS).**

#### **1. Sistema di Metodo,**

I corsi, sono basati su un sistema a percorso didattico obbligato. Ovvero essi sono divisi in moduli, ed ogni modulo contiene una serie di oggetti didattici:

Qualora un discente non abbia completato per intero un determinato modulo, ovvero non abbia scaricato tutti gli oggetti didattici consistenti in slide e normative relative al modulo trattato, ed infine non abbia superato con esito positivo il quiz di auto apprendimento, non potrà accedere al modulo successivo trovando bloccato l'accesso agli oggetti didattici successivi .

Inoltre l'eventuale allontanamento del discente e la mancata interattività con il sistema per oltre 10 minuti blocca il video che dovrà essere visionato nuovamente.

Per tale ragione il discente che esegue e supera il test finale di verifica apprendimento, è certo che abbia obbligatoriamente dovuto visionare per intero tutti i moduli in video-corso, scaricare tutti i materiali di riferimento per la FAD e superare tutti i quiz di apprendimento dei singoli moduli.

## 2. Sistema di Monitoraggio (log LMS).

La piattaforma di LMD ha diversi pannelli di monitoraggio, che registrano e monitorizzano tutte le attività fatte dagli utenti nell'aula virtuale:

**Statistiche di Utilizzo:** monitorano il tempo totale dell'utente di frequenza dell'aula virtuale e di attività in essa, riportando dettagliatamente ogni singola sessione e le singole attività svolte.

**Statistiche per utente:** Indicano per ogni utente quali oggetti didattici ha svolto e se li ha conclusi o sono in itinere o ancora da visionare.

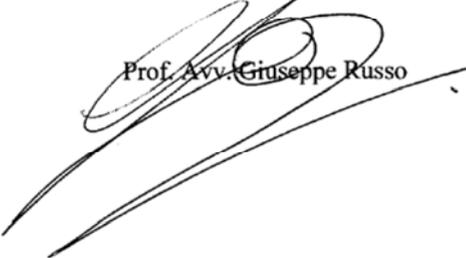
**Statistiche oggetti:** monitoraggio d'uso di ogni oggetto didattico e da chi è stato svolto.

**Report dettagliato** (log) di tutte le attività cronologicamente con gli esiti di ogni attività. Questo è esportabile in Excel.

Al termine del percorso formativo, per ogni discente, vengono comunque fatte le dovute verifiche di corretta frequenza, congruità delle tempistiche e esito del test finale di verifica. Solo se tutti gli elementi saranno positivi si procede al rilascio dell'attestato di frequenza del corso riportante tutti i dati come da normativa ISVAP.

Per tali ragioni, voglia questa rispettabile autorità in risposta alla presente, specificare se le caratteristiche dell'applicativo in questione, rispondano ai requisiti di interattività prescritti e possano considerarsi equipollenti all'aula frontale.

Prof. Avv. Giuseppe Russo





Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo

DIREZIONE COORDINAMENTO GIURIDICO  
SEZIONE CONSULENZA LEGALE

Roma - 5 NOV. 2010

Prot. n. 02/10/000855

All.ti n.

Rif.

Allo Studio Legale  
Avv. Giuseppe Russo & Associati  
Via degli Aranci, n. 20  
81100 Caserta (CE)

Oggetto: Quesito relativo alle modalità di erogazione della formazione professionale per l'iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi.

Si riscontra la nota di codesto studio legale del 26 aprile 2010, con la quale sono stati chiesti chiarimenti in ordine alla conformità di un sistema informatico, che presenti le caratteristiche tecniche descritte nella nota, alle previsioni del Regolamento ISVAP n. 5/2006 in tema di formazione in aula degli intermediari assicurativi, secondo cui i corsi in aula sono "corsi di formazione svolti da docenti sul luogo di lavoro o all'esterno, anche attraverso videoconferenza (art. 2, comma 1, lett. j)".

Al riguardo si fa presente che possono essere considerati equivalenti ai corsi in aula i corsi svolti secondo le tecniche didattiche interattive offerte dall'evoluzione tecnologica, a condizione che sia garantita la interattività dell'attività didattica e la tracciabilità dei tempi di erogazione e fruizione della formazione.

L'interattività consiste, in particolare, nella possibilità che l'attività formativa possa, in caso di necessità, essere modulata secondo le specifiche esigenze formative del discente.

Secondo quanto descritto nella nota tale obiettivo è perseguito attraverso:

- la possibilità per il discente di poter chiedere e ricevere chiarimenti al docente mediante tecniche a distanza quali instant messaging, e-mail e telefono in maniera tale da ricevere approfondimenti mirati in relazione alla propria preparazione;
- la somministrazione di quiz interattivi di apprendimento per ogni modulo formativo, dal cui esito dipende l'accesso al modulo formativo successivo;
- il costante monitoraggio del docente che, anche sulla base di risultati dei quiz, può consigliare modifiche del percorso formativo e approfondimenti specifici.

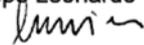
Al riguardo si ritiene che l'insieme di tali meccanismi possa essere considerato coerente con la richiamata necessità di garantire una adeguata interattività.

Resta inteso che il sistema dovrà essere tale da garantire anche la tracciabilità dell'utente e dell'effettiva fruizione del servizio didattico mediante meccanismi che, ad esempio, inibiscano l'accelerazione della fruizione del corso, garantiscano la presenza fisica

del discente ed il calcolo del tempo trascorso e prevedano test di verifica random durante la visione senza preavviso, consentendo così di valutare il grado di apprendimento raggiunto e quindi l'effettività della partecipazione all'attività di formazione.

Distinti saluti.

Il Responsabile del Coordinamento Giuridico  
(Avv. Giuseppe Leonardo Carriero)



SM

