



C O N S U L T I N G

[www.formazioneintermediari.com](http://www.formazioneintermediari.com) - [info@formazioneintermediari.com](mailto:info@formazioneintermediari.com)  
Tel: 800.69.99.92 - Fax: 0823/1870053

## CORSO PROVA VALUTATIVA

- Il sistema finanziario e l'intermediazione del credito
  - Il sistema finanziario
  - Intermediari bancari, finanziari e del credito.
  - Il sistema istituzionale preposto alla regolazione e al controllo del sistema finanziario.
  - Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi.
  
- Aspetti tecnici e normativi delle forme di finanziamento
  - Mutui prestati 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.
  
- Trasparenza e correttezza nelle relazioni con la clientela
  - Doveri dell'intermediario finanziario, violazione degli obblighi di informazione, responsabilità delle parti, obblighi di correttezza del cliente.
  - Tutela del consumatore
  
- Valutazione del merito creditizio
  - Crisi dell'impresa, analisi quantitativa, qualitativa e andamentale, composizione della crisi da sovraindebitamento, procedura di sovraindebitamento
  
- La disciplina antiriciclaggio ed antiusura
  - Novità introdotte dal D.Lgs. 25 maggio 2017, n.90, novità introdotte dalla V Direttiva.
  - Il reato di usura.
  
- Disciplina dei servizi di pagamento
  - Novità apportate dalla PSD 2
  
- La disciplina in tema di intermediazione assicurativa
  - Controlli sull'impresa di assicurazione
  
- Disciplina dei reclami e dell'Arbitro bancario e finanziario