

## Obblighi formativi previsti dal regolamento Isvap N° 5 del 16 ottobre 2006

Gli obblighi formativi riguardano:

- **PRIMA FORMAZIONE (art. 17, 21 e 42)**
- **AGGIORNAMENTI PERIODICI (art.38)**

**PRIMA FORMAZIONE:****DESTINATARI**

Sono soggetti agli obblighi formativi previsti dagli articoli 17, 21 e 42:

- Addetti all'attività di intermediazione (siano essi collaboratori o dipendenti) che svolgono la loro attività all'esterno dei locali dell'intermediario per conto di cui operano; detti soggetti a seguito della formazione verranno iscritti nella sezione E del Registro Unico (art. 17 e 21); sono soggetti all'obbligo formativo (a partire dal 1 febbraio 2007) tutti gli addetti che operano fuori sede e che abbiano iniziato ad operare a partire dal 24 ottobre 2005;
- **Addetti all'attività di intermediazione (siano essi collaboratori o dipendenti) che svolgono la loro attività all'interno dei locali dell'intermediario per conto di cui operano (art. 42); si ricorda che il termine entro cui questi soggetti devono soddisfare le richieste di formazione previste dall'art. 42 del Regolamento Isvap, è IL 30 SETTEMBRE 2007**

**DURATA DEI CORSI**

L'art. 17 del Regolamento Isvap N° 5 prevede l'obbligo di una formazione minima della durata di 60 ore che possono essere erogate:

- formazione in aula (un minimo di 30 ore)
- formazione a distanza (un massimo di 30 ore)

**MODALITA' FORMATIVE**

L'art. 17.2.b prevede che la formazione riguardi obbligatoriamente i seguenti contenuti:

- conoscenze teoriche aggiornate, di capacità tecnico-operative e di comunicazione con la clientela;
- nozioni normative, tecniche, fiscali ed economiche, concernenti la materia assicurativa con particolare riferimento alla disciplina dei contratti di assicurazione e alle disposizioni sulla tutela del consumatore;
- caratteristiche tecniche ed elementi giuridici su specifici prodotti assicurativi;

Tutti i corsi di formazione devono terminare con dei test di verifica atti ad accertare le competenze dei partecipanti. In caso di esito favorevole del test, verrà rilasciato ai partecipanti un Attestato, sottoscritto dal partecipante e dal responsabile della struttura che ha fornito la formazione e da cui risulterà il numero di ore di formazione, gli argomenti trattati, il nome dei docenti e l'esito positivo del test finale.

**I corsi devono essere gestiti da docenti specializzati** (intendendosi per docente specializzato: soggetti con un elevato livello di conoscenza della materia assicurativa – ANCHE DERIVANTE DA UN’ESPERIENZA QUALIFICATA NEL SETTORE – e che abbiano ANCHE le necessarie capacità di trasferimento a terzi delle cognizioni da acquisire).

#### SANZIONI

- Si ricorda che il Regolamento Isvap N° 5 prevede che: “i corsi di formazione professionale sono tenuti od organizzati a cura dell’intermediario che se ne avvale o delle relative imprese preponenti”;
- **La responsabilità è degli intermediari iscritti al Registro Unico.**

**Avvalersi di collaboratori in caso di mancanza di questi requisiti comporta sanzioni operative (radiazione o censura – art. 62 Regolamento Isvap N° 5) oltre che pecuniarie (da 10.000 a 100.000€ - art. 305 Cod. Assicurazioni) e penali (reclusione da 6 mesi a 2 anni – art. 305 Cod. Assicurazioni).**

#### DECORRENZA DEGLI OBBLIGHI FORMATIVI

- ADDETTI ALL’ATTIVITA’ DI INTERMEDIAZIONE, SIANO ESSI DIPENDENTI, COLLABORATORI O SPORTELLISTI, CHE OPERANO ALL’INTERNO DEI LOCALI DELL’INTERMEDIARIO ISCRITTO ALLA SEZIONE A, B O D DEL REGISTRO UNICO (ART. 42):

- **ENTRO IL 30 SETTEMBRE 2007**

- ADDETTI ALL’ATTIVITA’ DI INTERMEDIAZIONE, SIANO ESSI DIPENDENTI O COLLABORATORI, CHE OPERANO AL DI FUORI DEI LOCALI DELL’INTERMEDIARIO ISCRITTO ALLA SEZIONE A, B O D DEL REGISTRO UNICO (ART. 21 – OBBLIGO DI ISCRIZIONE ALLA SEZIONE E):

- **PRIMA DELL’ISCRIZIONE AL REGISTRO UNICO NELLA SEZIONE E**

**PER INFORMAZIONI:** vedasi progetto INSURANCE ADVISOR 05/06 ([www.abc.fvg.it](http://www.abc.fvg.it))

**AGGIORNAMENTI PROFESSIONALI:****DESTINATARI**

Sono soggetti agli obblighi formativi previsti dagli articoli 38:

- Tutti gli addetti (persone fisiche) all'attività di intermediazione iscritti al Registro Unico;
- Addetti all'attività di intermediazione (siano essi collaboratori o dipendenti) che svolgono la loro attività all'interno dei locali dell'intermediario per conto di cui operano (art. 42);

**DURATA DEI CORSI**

L'art. 38 del Regolamento Isvap N° 5 prevede l'obbligo di una formazione minima della durata di 30 ore che possono essere erogate:

- formazione in aula (un minimo di 15 ore)
- formazione a distanza (un massimo di 15 ore)

**MODALITA' FORMATIVE**

Tutti i corsi di formazione devono terminare con dei test di verifica atti ad accertare le competenze dei partecipanti. In caso di esito favorevole del test, verrà rilasciato ai partecipanti un Attestato, sottoscritto dal partecipante e dal responsabile della struttura che ha fornito la formazione e da cui risulterà il numero di ore di formazione, gli argomenti trattati, il nome dei docenti e l'esito positivo del test finale.

**I corsi devono essere gestiti da docenti specializzati** (intendendosi per docente specializzato: soggetti con un elevato livello di conoscenza della materia assicurativa – ANCHE DERIVANTE DA UN'ESPERIENZA QUALIFICATA NEL SETTORE – e che abbiano ANCHE le necessarie capacità di trasferimento a terzi delle cognizioni da acquisire).

**DECORRENZA DEGLI OBBLIGHI FORMATIVI**

L'aggiornamento annuale è previsto entro il 31 dicembre 2008

**PER INFORMAZIONI:** vedasi progetto INSURANCE ADVISOR 05/06 ([www.abc.fvg.it](http://www.abc.fvg.it))