



## Formazione Mediatore Creditizio

La mediazione creditizia è un'attività professionale con la quale si mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.

Per concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma si intendono concessione di crediti – ivi compreso il rilascio di garanzie sostitutive del credito e di impegni di firma, ed ogni altro tipo di finanziamento connesso con operazioni di locazione finanziaria; acquisto di crediti; credito al consumo, così come definito dall'articolo 121 del Testo Unico Bancario, fatta eccezione per la forma tecnica della dilazione di pagamento; credito ipotecario; prestito su pegno; rilascio di fidejussioni, avalli, aperture di credito documentarie, accettazioni, girate nonché impegni a concedere credito.

La concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma viene eseguita da banche o da intermediari finanziari iscritti all'elenco generale o nell'elenco speciale previsti, rispettivamente, dagli articoli 106 e 107 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993 n°385, recante il Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia.

L'attività di mediazione creditizia è riservata ai soggetti iscritti all'Albo dei Mediatori Creditizi tenuto dall'Ufficio Italiano dei Cambi.

La mediazione creditizia prevede un'attività di consulenza, quale parte integrante, la raccolta di richieste di finanziamento sottoscritte

dai clienti, lo svolgimento della prima istruttoria per conto della banca o dell'intermediario erogante, l'inoltro delle richieste alla banca o all'intermediario erogante, la mera consegna di assegni non trasferibili integralmente compilati dall'intermediario o dal cliente.

Dalla mediazione creditizia sono escluse la conclusione dei contratti nonché effettuare per conto di banche o intermediari finanziari l'erogazione di finanziamenti ed ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito.

La mediazione creditizia presuppone che non ci siano rapporti di collaborazione, dipendenza o rappresentanza tra il mediatore e le parti (banche/intermediari finanziari da una parte e potenziale clientela dall'altra).

La mediazione creditizia non garantisce l'effettiva erogazione del finanziamento richiesto da parte della banca o dell'intermediario finanziario. Pertanto può accadere di non trovare una banca o un intermediario finanziario disposti a concedere il finanziamento al cliente che si rivolge al mediatore creditizio.

Il mediatore creditizio è colui che professionalmente oppure abitualmente mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma.

Il ruolo del mediatore creditizio è espressamente regolato dalla legge 7 marzo 1996, n.108 che prevede ai sensi dell'articolo 16 l'emaneazione di un regolamento in materia, il D.P.R. 28 luglio 2000 n.287 – Regolamento di attuazione dell'articolo 16 della legge 7 marzo 1996, n.108, recante disciplina dell'attività di mediazione

creditizia, dove viene espressamente specificato anche il concetto di mediazione creditizia.

A garanzia della professionalità di tale figura la legge prevede l'istituzione di un apposito albo dove devono essere inseriti tutti coloro che svolgono la professione. La competenza della gestione dell'albo è stata affidata all'Ufficio Italiano Cambi.

La disciplina legislativa per i mediatori creditizi costituisce una normativa di complemento rispetto alle più ampie e articolate normative previste per gli operatori istituzionali del credito (banche, intermediari finanziari, promotori finanziari, imprese di assicurazione), visto che i requisiti di onorabilità per l'iscrizione all'albo sono i medesimi previsti dall'art. 109 del d. leg. 385/93 per gli amministratori di banche.

Nello specifico il programma oggetto di studio sarà il seguente

## **IL MEDIATORE CREDITIZIO**

**Le normative sul credito e la professione del mediatore creditizio**

**Le funzioni del mediatore creditizio**

**Estratto dal Codice Civile**

**L'Albo dei mediatori creditizi**

**I requisiti di onorabilità**

**Procedura per la verifica dei requisiti**

**Differenza tra mediatori creditizi ed agenti in attività finanziaria**

**Domanda di iscrizione all'Albo**

## **GLI OBBLIGHI PREVISTI DALLA LEGGE A CARICO DELLE IMPRESE DI INVESTIMENTO**

**Il quadro normativo della disciplina dei mercati finanziari –**

**La Legge 02/01/91 n. 1**

**Il testo Unico dell'Intermediazione finanziaria**

**Obblighi di comportamento**

**Criteri generali**

## **IL MEDIATORE E LE FIGURE AFFINI**

**Agente finanziario**

**Agente di cambio**

**Remisier**

**Negoziatore di borsa**

**Il promotore finanziario**

**Agente assicurativo**

**Broker**

**Produttore assicurativo**

**Il Courtier**

**Il Consulente finanziario**

## **LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

**Il delitto di Riciclaggio**

**La normativa antiriciclaggio: l'obbligo di segnalazione di operazioni sospette.**

**Il delitto di usura. Struttura del reato nelle vecchie e nuove formulazioni.**

**La mediazione usuraria**

**Le circostanze aggravanti**

**L'attività delle banche e il delitto di usura**