



UNIVERSITÀ
DI SIENA
1240

UFFICIO MASTER E CORSI

D.R. Rep. n. 1980/2014
Prot. n. 6759/11/7 del 23/12/2014

**BANDO DI ISCRIZIONE CORSO DI FORMAZIONE IN
CORSO DI FORMAZIONE PER AGENTI E MEDIATORI CREDITIZI E PER COLLABORATORI DEGLI
INTERMEDIARI ASSICURATIVI
A.A. 2014/2015**

IL RETTORE

- Vista la Legge del 19 novembre 1990 n. 341 (Riforma degli ordinamenti didattici universitari) ed in particolare l'art. 6 comma 2;
- Visto il Decreto Ministeriale del 22 ottobre 2004 n. 270 (Modifiche al regolamento recante norme concernenti l'autonomia didattica degli atenei, approvato con decreto del Ministro dell'università e della ricerca scientifica e tecnologica 3 novembre 1999, n. 509) ed in particolare l'art.3 comma 9;
- Visto il Decreto interministeriale MIUR e Ministero per la Pubblica Amministrazione e l'Innovazione del 9 luglio 2009 concernente l'equiparazione tra le lauree universitarie delle classi di cui ai decreti ministeriali 4 agosto 2000 e 2 aprile 2001 e le lauree universitarie delle classi di cui ai decreti ministeriali 16 marzo 2007 e 19 febbraio 2009;
- Visto il Decreto interministeriale MIUR e Ministero per la Pubblica Amministrazione e l'Innovazione del 9 luglio 2009 concernente l'equiparazione tra i diplomi di laurea di cui agli ordinamenti non ancora riformulati ai sensi del D.M. 509/99, conferiti dalle università statali e da quelle non statali riconosciute per rilasciare titoli aventi valore legale, e le lauree specialistiche delle classi di cui ai decreti ministeriali 28 novembre 2000, 2 aprile 2001 e 12 aprile 2001 e le lauree magistrali delle classi di cui ai decreti ministeriali 16 marzo 2007 e 8 gennaio 2009;
- Vista la Legge 30 dicembre 2010 n. 240, recante le norme in materia di organizzazione delle università, di personale accademico e reclutamento, nonché delega al Governo per incentivare la qualità e l'efficienza del sistema universitario;
- Visto il Decreto interministeriale MIUR e Ministero per la Pubblica Amministrazione e l'Innovazione del 11 novembre 2011 concernente l'equiparazione dei diplomi delle scuole dirette a fini speciali, istituite ai sensi del DPR n. 162/1982, di durata triennale, e dei diplomi universitari, istituiti ai sensi della Legge n. 341/1990, della medesima durata, alle lauree ex DM 509/1999 e alle lauree ex DM 270/2004, ai fini della partecipazione ai concorsi pubblici;
- Viste le norme per l'accesso degli studenti stranieri ai corsi universitari per l'A.A. 2014/2015 pubblicate il 24/03/2014 nel sito del Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca;
- Visto lo Statuto dell'Università degli Studi di Siena emanato con D.R. n. 164/2012 del 7 febbraio 2012, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 49 del 28 febbraio 2012;
- Visto il Regolamento didattico di Ateneo dell'Università degli Studi di Siena emanato con D.R. n. 227 del 18 febbraio 2013 e pubblicato nell'Albo on line di Ateneo in data 18 febbraio 2013 ed in particolare le lettere d) ed e), comma 1 dell'art. 8 con cui si specifica che l'Università può prevedere l'attivazione, anche in collaborazione con soggetti pubblici e privati, di:
 - corsi di formazione permanente finalizzati a favorire l'apprendimento lungo tutto l'anno della vita e



UNIVERSITÀ DI SIENA

1240

- destinati anche a persone già inserite nel mondo del lavoro;
- corsi di perfezionamento e aggiornamento professionale.
- Visto il Regolamento delle somme introitate dall'Università degli Studi di Siena per prestazioni in conto terzi e atti di liberalità, emanato con D.R. n. 814/2002-03 del 9 giugno 2003, pubblicato nel Bollettino Ufficiale di Ateneo n. 45 ed in particolare la Tab. A;
 - Visto il Regolamento per il conferimento di incarichi di insegnamento dell'Università degli Studi di Siena, emanato con D.R. n. 1529 del 17 ottobre 2012, pubblicato all'Albo on line di Ateneo in data 18.10.2012 e pubblicato nel B.U. n. 101, e successive modificazioni nonché le linee guida per l'offerta formativa;
 - Vista la delibera del Senato Accademico dell'Università degli Studi di Siena del giorno 13.02.2006 con la quale è stato stabilito che le modifiche ai corsi di perfezionamento, di aggiornamento professionale e di formazione deliberate dalle Facoltà siano immediatamente recepite in atti amministrativi senza necessità di successivo pronunciamento da parte del Senato Accademico e con cui viene stabilita la procedura necessaria all'individuazione dei docenti e dei collaboratori alla didattica nonché quelle di valutazione sui master;
 - Vista la delibera del Senato Accademico del 4 novembre 2009 con la quale si è resa possibile per il personale tecnico ed amministrativo dell'Università degli Studi di Siena con contratto a tempo indeterminato o a tempo determinato con anzianità di servizio di almeno sei mesi, una riduzione delle tasse universitarie pari al 50% dell'importo previsto per l'iscrizione, da considerarsi in sovrannumero, a corsi di perfezionamento, aggiornamento professionale e formazione attivati dall'Ateneo;
 - Vista la delibera del Senato Accademico dell'Università degli Studi di Siena del giorno 6 novembre 2012 con la quale è stato deliberato il criterio di afferenza di master, corsi di perfezionamento, aggiornamento e formazione, summer school al Dipartimento proponente la relativa istituzione;
 - Vista delibera del Senato Accademico dell'Università degli Studi di Siena del giorno 25 marzo 2014 con la quale è stata deliberata, a partire dall'A.A. 2014/2015, la nuova periodizzazione dell'offerta formativa dei Master universitari di I e II livello, Corsi di perfezionamento, Corso di formazione, Corsi di aggiornamento professionale, Summer School ed in particolare le disposizioni che stabiliscono che in presenza di accordi tra l'Ateneo ed altri enti pubblici o privati da cui possano originare le proposte di attivazione di Master e Corsi, in caso di norme o forme di finanziamento che prevedano la possibilità/opportunità di attivare particolari percorsi formativi, possono essere presentate motivate proposte di attivazione di master e corsi in deroga alla tempistica prevista per la periodizzazione generale;
 - Viste le delibere del Senato Accademico dell'Università degli Studi di Siena del giorno 11/06/2014 e del Consiglio di Amministrazione dell'Università degli Studi di Siena del giorno 20/06/2014 con le quali sono state dettate disposizioni sulla rinuncia agli studi per Corsi di Perfezionamento, di Aggiornamento Professionale, Formazione e Summer School e agli effetti sul pagamento delle tasse di iscrizione;
 - Viste le delibere del Senato Accademico dell'Università degli Studi di Siena del giorno 08/07/2014 e del Consiglio di Amministrazione dell'Università degli Studi di Siena del giorno 11/07/2014 con le quali sono state dettate disposizioni per l'ammissione in sovrannumero e l'esonero dal pagamento delle tasse degli studenti portatori di handicap i che chiedono l'iscrizione ai Master universitari, ai Corsi di Perfezionamento, di Aggiornamento Professionale, Formazione ed alle Summer/Winter School;
 - Viste le disposizioni di Ateneo sugli adempimenti in materia di contratti di lavoro autonomo, di natura occasionale o coordinata e continuativa;
 - Accertato che il Consiglio del Dipartimento di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Siena del giorno 10/12/2014 ha proposto l'Istituzione per l'A.A. 2014/2015 del Corso di formazione in Corso di



UNIVERSITÀ DI SIENA

1240

formazione per Agenti e Mediatori creditizi e per Collaboratori degli intermediari assicurativi, in deroga alla periodizzazione comune approvata dal Senato Accademico dell'Università degli Studi di Siena del giorno 25 marzo 2014 al fine di consentire agli iscritti l'acquisizione della documentazione necessaria per gli esami OAM ed IVASS di giugno 2015;

- Considerato che il Consiglio di Dipartimento nella seduta di cui al punto precedente ha chiesto di istituire il Corso di formazione in Corso di formazione per Agenti e Mediatori creditizi e per Collaboratori degli intermediari assicurativi con procedura d'urgenza tenuto conto della necessità di provvedere alla tempestiva pubblicazione del bando in previsione delle prove d'esame OAM ed IVASS previste per giugno 2015

DECRETA

Oggetto del bando

1.1 L'Università degli Studi di Siena istituisce, per l'A.A. 2014/2015, il Corso di formazione in Corso di formazione per Agenti e Mediatori creditizi e per Collaboratori degli intermediari assicurativi del Dipartimento di Giurisprudenza.

1.2 Lo scopo del corso è quello di fornire una base di conoscenze sulle materie fondamentali per esercitare l'attività di Agente in attività finanziaria e Mediatore creditizio e di rilasciare la certificazione propedeutica al sostenimento della prova d'esame OAM. Lo scopo del corso è anche quello di fornire una base di conoscenza sulle materie fondamentali per esercitare le attività di Mediatore di Agente e Broker assicurativo utile sia al fine dell'esercizio dell'attività professionale che al sostenimento della prova d'esame IVASS

1.3 Referente per l'organizzazione e la didattica del Corso:

Prof. Vittorio Santoro Via Mattioli, n. 10 siena Tel:0577235339 Fax:0577233475
email:vittorio.santoro@unisi.it.

Requisiti

2.1 Possono presentare domanda di iscrizione al Corso tutti i soggetti interessati alle tematiche trattate.

2.2 Il numero dei posti previsti per l'accesso al Corso è stabilito in un minimo di 25.

2.3 Gli studenti portatori di handicap con percentuale di invalidità maggiore o uguale al 66%, che dichiarino un valore ISEE non superiore a € 22.000,00, sono ammessi in soprannumero purché in possesso dei requisiti richiesti per l'iscrizione al Corso.

Gli studenti di cui al presente comma sono esonerati totalmente dal pagamento di tasse e non concorrono alla formazione del numero minimo di posti eventualmente fissato per l'attivazione del corso. Questi ultimi non possono superare il limite del 10 % sul totale degli studenti, salvo diversa e motivata deliberazione dell'organo competente; tale numero non potrà comunque essere inferiore ad 1.

Qualora gli studenti, in possesso di entrambi i requisiti previsti, superino il limite sopra individuato l'organo deliberativo del Corso individuerà i criteri oggettivi con cui attribuire i benefici di cui sopra.

Per ottenere tale beneficio gli studenti interessati devono compilare i campi previsti nel corso della procedura online, allegare fotocopia del certificato di invalidità e, una volta effettuata l'iscrizione al concorso, selezionare nel menù "Segreteria" la voce "Autocertificazioni" inserendo i dati ISEE.

2.4 Il Corso ha una durata di 80 ore.

2.5 Il Corso è attivato con il sostegno di: Banca popolare pugliese.



UNIVERSITÀ DI SIENA

1240

Presentazione delle domande

3.1 La domanda di iscrizione deve essere effettuata **entro e non oltre il giorno 20 febbraio 2015** esclusivamente online tramite il sito internet <https://segreteriaonline.unisi.it> dell'Università degli Studi di Siena. Dopo la suddetta scadenza non è più possibile iscriversi al corso.

3.2 Coloro che si iscrivono ad un corso presso l'Università degli Studi di Siena per la prima volta devono selezionare dal menù a sinistra la voce "Registrazione" ed eseguire la procedura prevista. E' importante avere a disposizione un documento valido di riconoscimento ed il codice fiscale.

Al termine della procedura di registrazione verranno rilasciate una **username** e una **password** che permetteranno di autenticarsi al sistema per accedere ai servizi offerti e modificare i dati inseriti.

Le credenziali di accesso saranno mostrate a video, stampabili dal promemoria di registrazione e inviate tramite posta elettronica all'indirizzo e-mail privato indicato nella procedura.

E' utile tener presente che la registrazione al sistema avviene effettivamente al momento in cui si arriva al termine dell'inserimento dei dati richiesti.

Coloro che, invece, hanno già frequentato un corso presso l'Università degli Studi di Siena non devono effettuare nessuna registrazione online: per accedere all'Area riservata tramite Login si deve utilizzare username e password già in possesso. Se le credenziali di accesso sono state smarrite/dimenticate effettuare il RECUPERA CREDENZIALI UNISIPASS dalla pagina <http://www.qit.unisi.it/unisipass.php>.

Effettuata la registrazione è necessario accedere all'Area riservata tramite Login utilizzando le credenziali e selezionare nel menù "Segreteria" la voce "Immatricolazione".

Al termine della procedura il sistema genera il modulo di pagamento della prima/unica rata delle tasse universitarie dell'importo stabilito al successivo art. 5.

I soprannumerari previsti all'art. 2 comma 3 saranno esentati dal pagamento delle tasse di iscrizione ma saranno comunque tenuti al versamento tramite MAV del contrassegno telematico per l'imposta di bollo dell'importo di 16,00 euro.

Il modulo in questione è un MAV che può essere stampato e utilizzato per il pagamento presso un qualsiasi sportello bancario presente sul territorio nazionale.

Lo studente può pagare le tasse online anche tramite carta di credito.

Di norma il dato del pagamento è riversato in Esse3 (sistema informatico che gestisce la carriera degli studenti) entro 48 ore.

Al termine della procedura online, se eseguita correttamente, lo studente può stampare il promemoria di immatricolazione.

Con l'entrata in vigore dal 1° gennaio 2012 dell'articolo 15 della Legge 183/2011 le amministrazioni non possono più accettare certificazioni rilasciate da altre Pubbliche Amministrazioni o da gestori di pubblici servizi in ordine a stati, qualità personali e fatti. I certificati sono sempre sostituiti dalle dichiarazioni sostitutive di certificazione o dall'atto di notorietà.

Ai sensi dell'art 75 del D.P.R. del 28/12/2000 n. 445, fermo restando quanto previsto dall'art. 76 in materia penale, qualora dal controllo delle dichiarazioni sostitutive di certificazioni emerga la non veridicità del contenuto delle stesse, il dichiarante decade dai benefici eventualmente conseguenti al provvedimento emanato sulla base della dichiarazione non veritiera.

3.3 Il definitivo perfezionamento dell'iscrizione è condizionato dalla verifica del possesso dei requisiti di accesso al corso. Fino a tale momento l'iscrizione è da intendersi sottocondizione.

3.4 Le domande presentate con documentazione carente o irregolare saranno respinte.

3.5 I candidati con disabilità, ai sensi della Legge del 5 febbraio 1992, n.104, e i soggetti destinatari della Legge 68/1999 e della Legge n. 170/2010, dovranno fare esplicita richiesta in relazione alle proprie esigenze, riguardo l'ausilio necessario, nonché l'eventuale necessità di tempi aggiuntivi per poter sostenere le eventuali prove di ammissione. A tal fine dovranno contattare la Divisione orientamento e diritto alla studio



**UNIVERSITÀ
DI SIENA**
1240

– Via Banchi di Sotto, 55 – Siena – Tel. 0577/232250.

Tasse di iscrizione

4.1 La tassa di iscrizione ammonta a euro **800** al netto di qualsiasi onere ed eventuali commissioni bancarie. Tale somma dovrà essere versata in unica rata alla quale sarà aggiunto l'importo di 16,00 euro per il pagamento del contrassegno telematico per l'imposta di bollo, da versare contestualmente all'atto dell'immatricolazione con modulo appositamente scaricato nel corso della procedura online..

4.2 Rientrando i Corso nell'attività istituzionale dell'Ateneo, e non in quella commerciale, le tasse di iscrizione restano al di fuori del campo di applicazione I.V.A., pertanto non potrà essere rilasciata alcuna fattura.

4.3 In caso di mancato raggiungimento del numero minimo, previsto all'art. 2 comma 2 del presente avviso, il corso non verrà attivato e l'amministrazione provvederà ad avviare le procedure per il rimborso trasmettendo agli interessati la modulistica a ciò finalizzata nella quale dovrà essere indicato il codice IBAN relativo ad un conto corrente intestato alla persona iscritta al corso.

Organi del Corso

5.1 Sono organi del Corso:

- il Direttore Professore VITTORIO SANTORO;
- il Comitato di Direzione composto dal Direttore e dai Professori STEFANO PAGLIANTINI e STEFANIA PACCHI.

Percorso formativo

6.1 La frequenza è obbligatoria. Sono permesse assenze giustificabili fino ad un massimo del 20% delle attività previste.

6.2 Il Corso avrà inizio nel mese di Marzo 2015 e termine nel mese di Giugno 2015.

6.3 Il calendario sarà comunicato dalla Direzione del Corso.

6.4 Sedi di svolgimento delle attività didattiche sono:

- Plesso Via Mattioli n. 10 53100 Siena Dipartimento di Giurisprudenza ;

6.5 I corsi si terranno in lingua: italiano.

Vengono individuate all'interno del percorso formativo i seguenti insegnamenti:

SISTEMI FINANZIARI CREDITIZI E ASSICURATIVI: LE RAGIONI DI UNA REGOLAZIONE SPECIALE

REGOLAZIONE E CONTROLLO NELLA PROSPETTIVA DELLO SSM

IL DIRITTO DELLE SOCIETA' DI CAPITALI: PRINCIPI

LE SOCIETÀ BANCARIE, FINANZIARIE E ASSICURATIVE

LE PROCEDURE CONCORSUALI: PRINCIPI

IL SINGLE RESOLUTION MECHANISM

CONTRATTI FINANZIARI, ASSICURATIVI E CREDITIZI

TUTELA DEL CONSUMATORE



**UNIVERSITÀ
DI SIENA**
1240

PROFILI DI DIRITTO TRIBUTARIO

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

MEDIATORI ASSICURATIVI, CREDITIZI E FINANZIARI

DEONTOLOGIA PROFESSIONALE

GESTIONE DEI RECLAMI E ABF

E'previsto per tutti gli iscritti uno stage di 40 ore alternativamente presso Banche, Intermediari finanziari e Agenti e Broker assicurativi

Verifica finale

7.1 La verifica finale consisterà in:

- colloquio volto a verificare le conoscenze acquisite

7.2 Il risultato della verifica finale è espresso in settantesimi.

Rilascio dell'attestato finale

8.1 A conclusione del Corso, agli iscritti che a giudizio del Consiglio hanno svolto le attività ed adempiuto agli obblighi previsti, è rilasciato un attestato di frequenza secondo le leggi vigenti in materia. Il rilascio dell'attestato è subordinato ad apposita richiesta da effettuarsi su modulo disponibile presso l'Ufficio Master e Corsi.

Rinuncia

9.1 Lo studente può rinunciare agli studi purché in regola con il versamento delle tasse dovute alla data di presentazione della rinuncia da effettuare utilizzando l'apposito modulo disponibile sul sito http://www.unisi.it/sites/default/files/allegati/modulo_rinuncia_corsi_master_4.pdf.

9.2 Il mancato pagamento delle tasse non costituisce, in tal caso, rinuncia tacita agli studi: gli studenti che non versano quanto dovuto, oltre a non avere possibilità di compiere alcun atto di carriera, non possono considerare concluso il proprio rapporto con l'Ateneo e non possono quindi iscriversi ad altro corso.

Modifiche al bando

10.1 Eventuali variazioni al presente bando saranno rese note mediante affissione all'albo on-line di Ateneo (www.unisi.it) e sulle specifiche pagine web di Ateneo del post lauream.

10.2 La comunicazione agli aventi diritto di eventuali modifiche del presente bando sarà a carico della Direzione del Master universitario.

Trattamento dei dati personali

11.1 Ai sensi del D.Lgs 30.06.2003 n. 196, i dati personali forniti dai candidati saranno raccolti presso l'Università degli Studi di Siena – Area servizi agli studenti - per le finalità di gestione dell'ammissione e saranno trattati anche successivamente alla eventuale iscrizione al corso, per finalità inerenti e conseguenti alla gestione del rapporto medesimo.



UNIVERSITÀ
DI SIENA
1240

11.2 L'interessato gode dei diritti previsti dall'art. 7 del citato D.Lgs tra i quali figura il diritto di accesso ai dati che lo riguardano.

11.3 Tali diritti potranno essere fatti valere nei confronti dell'Università degli Studi di Siena - Via Banchi di Sotto n.55 - Siena, titolare del trattamento.

Responsabile del procedimento

12.1 E' individuato il Responsabile del Procedimento, ai sensi degli articoli 4, 5 e 6 della legge n. 241/1990 e successive modificazioni, nella persona del Dott. Paolo Genovese responsabile dell'Ufficio Master e Corsi dell'Università degli Studi di Siena.

Norme finali

13.1 Per quanto non previsto nel presente bando si fa riferimento alle norme e disposizioni interne dell'Università degli Studi di Siena oltre che alla normativa nazionale di settore.

Il presente provvedimento sarà trasmesso alla ratifica del Senato Accademico e del Consiglio di Amministrazione in occasione della prima seduta utile.

Siena,

22 DIC. 2014

Il Rettore

Angelo Riccaboni

Visto

Il Responsabile del procedimento

Paolo Genovese

Visto

Il Direttore generale Vicario

Giovanni Colucci