



FBA
Fondo Banche Assicurazioni

**REGOLAMENTO PER LA
CERTIFICAZIONE DI
PERSONE**

Doc. N°.: FBA-15-RODC-001

ED.REV. : 2.3

DATA: 14/09/2017

PAG. 1 di 11

**Regolamento per la certificazione di Persone
(include dettagli della Procedura per la Gestione delle
Certificazioni)**



Indice

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | Scopo e campo di applicazione | 3 |
| 2 | Riferimenti e documenti applicabili | 3 |
| 3 | Acronimi | 3 |
| 4 | Requisiti | 3 |
| 5 | Processo di certificazione | 4 |
| 5.1 | Presentazione della candidatura | 4 |
| 5.2 | Analisi documentale – valutazione e conferma dei requisiti | 4 |
| 5.3 | Esame di certificazione | 5 |
| 5.3.1 | Materie di esame | 5 |
| 5.3.2 | Sessioni | 5 |
| 5.3.3 | Nomina dei supervisori di esame | 5 |
| 5.3.4 | Prove di esame | 5 |
| 5.3.5 | Svolgimento | 6 |
| 5.3.6 | Criteri di valutazione | 6 |
| 5.3.7 | Ripetizione dell’esame | 7 |
| 5.4 | Rilascio della certificazione | 8 |
| 5.5 | Iscrizione al registro | 8 |
| 6 | Validità della certificazione | 8 |
| 7 | Mantenimento della certificazione | 8 |
| 8 | Rinnovo della certificazione | 9 |
| 9 | Disdetta della certificazione | 9 |
| 10 | Rispetto del codice deontologico | 9 |
| 11 | Provvedimenti sanzionatori (sospensione o revoca della certificazione) | 10 |
| 12 | Riservatezza | 10 |
| 13 | Reclami e ricorsi | 11 |
| 13.1 | Reclami | 11 |
| 13.2 | Ricorsi | 11 |



1 Scopo e campo di applicazione

Il presente documento definisce il regolamento per la certificazione delle competenze dei candidati per i Profili Professionali certificati da FBA.

Tali certificazioni sono rilasciate da FBA tramite il **Sistema di certificazione dei Profili Professionali** e sono **gratuite**.

Il presente regolamento stabilisce le procedure connesse al processo di certificazione, in tutti i suoi requisiti e passaggi, per tutti i Profili Professionali certificati da FBA.

Può fare domanda di certificazione qualunque persona fisica, come giuridicamente definita dalla legislazione Italiana, in possesso dei requisiti indicati nello **Schema di Certificazione**.

La durata dell'iscrizione al registro per il ruolo è indicata nello **Schema di Certificazione**.

2 Riferimenti e documenti applicabili

| | |
|--|---|
| UNI EN ISO 17024:2012 | Requisiti generali per Organismi che eseguono la certificazione di persone. |
| Raccomandazione del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 aprile 2008 | Sulla costituzione del Quadro europeo delle qualifiche per l'apprendimento permanente |
| Il Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali | Manuale operativo per la certificazione dei profili professionali del settore bancario. |
| UNI/PdR 10:2014 | Prassi di riferimento UNI – Profili professionali presenti nelle banche commerciali – Requisiti di conoscenza, capacità e competenza. |
| LEGGE n. 92 del 28 giugno 2012 | Disposizioni in materia di riforma del mercato del lavoro in una prospettiva di crescita. |
| DECRETO LEGISLATIVO n. 13 del 16 gennaio 2013 | Definizione delle norme generali e dei livelli essenziali delle prestazioni per l'individuazione e validazione degli apprendimenti non formali e informali e degli standard minimi di servizio del sistema nazionale di certificazione delle competenze, a norma dell'articolo 4, commi 58 e 68, della legge 28 giugno 2012, n. 92. |

3 Acronimi

FBA: Fondo Banche e Assicurazioni

4 Requisiti

Il candidato che intende certificarsi per un Profilo Professionale deve dare dimostrazione del rispetto dei requisiti, per il profilo a cui si candida, indicati nello **Schema di Certificazione** nella revisione corrente pubblicata sul sito www.fondofba.it alla sezione "certificazioni".

| | | | |
|---|---|---------------------------|--------------|
|  | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 4 di 11 |

5 Processo di certificazione

Il processo di certificazione prevede le seguenti fasi:

- a) Presentazione della Domanda
- b) Valutazione e Conferma dei requisiti
- c) Sessione di test
- d) Rilascio della Certificazione (Delibera)

5.1 Presentazione della candidatura

Il candidato può inoltrare la richiesta di certificazione ad FBA in copia cartacea alla segreteria operativa, all'indirizzo via Tomacelli 132, 00186 Roma. In alternativa, è possibile inoltrare la richiesta tramite posta elettronica o posta elettronica certificata all'indirizzo certificazione@pec.fondofba.it. In entrambi i casi, il candidato deve utilizzare il modulo di "Richiesta di certificazione" a disposizione sul sito www.fondofba.it, per fornire:

- i suoi dati anagrafici, il suo curriculum professionale, eventuali titoli acquisiti;
- una dichiarazione attestante che il richiedente si impegna a soddisfare i requisiti di certificazione e a fornire qualsiasi informazione necessaria per la valutazione;
- qualsiasi informazione di supporto per dimostrare oggettivamente la conformità ai prerequisiti dello schema;
- il modulo contiene anche una clausola in cui si specifica che il candidato non può divulgare materiali di esame riservati, né prendere parte a prassi fraudolente relative alla sottrazione di materiale di esame (§ 7.4.3 della norma ISO 17024:2012).

Il candidato allega una copia di un documento di identità al modulo di "Richiesta di certificazione".

Detta richiesta costituisce, tra l'altro, evidenza della presa visione e dell'accettazione da parte del candidato di tutte le clausole contenute nel Regolamento e nello Schema e che costituisce il contratto tra il candidato e FBA.

Il servizio Certificazione contatta il candidato per individuare la data, l'orario e la sede per sostenere il test.

5.2 Analisi documentale – valutazione e conferma dei requisiti

L'Area Certificazione dei Profili Professionali di FBA verifica la documentazione fornita dal candidato, per confermare il possesso dei requisiti indicati.

| | | | |
|---|---|---------------------------|--------------|
|  FBA Fondo Banche Assicurazioni | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 5 di 11 |

In sede di sessione di test il candidato è tenuto ad esibire un documento di identità¹.

Dopo che è stata accertata l'identità il candidato dovrà firmare il registro della sessione di esame, fornito dal Supervisore di FBA.

5.3 Esame di certificazione

5.3.1 Materie di esame

Le prove d'esame per la certificazione verteranno sulle conoscenze e capacità indicate nello **Schema di Certificazione**.

5.3.2 Sessioni

Le sessioni sono programmate in funzione delle richieste pervenute. Luogo, data e orario sono definiti congiuntamente con il candidato.

Nel caso vengano segnalate particolari necessità da parte dei candidati, l'Area Certificazione dei Profili Professionali verifica la soluzione coinvolgendo la Direzione e ne dà prontamente comunicazione al candidato tramite posta certificata o fax.

5.3.3 Nomina dei supervisori di esame

La commissione è istituita permanentemente ed è composta da uno o più Supervisor di esame designati dal Comitato di delibera. La commissione opererà secondo quanto previsto al punto 5.3.5.

5.3.4 Prove di esame

La prova di esame è eseguita con un sistema informatico che per ciascun candidato prevede 2 batterie di test on line, resi disponibili dal supervisore di esame di FBA presente alla sessione.

Tale sistema informatico è stato validato da una commissione composta da esperti di contenuto e dagli Auditor esterni certificati; la verifica sarà ripetuta periodicamente.

L'esame è costituito dalle seguenti prove:

1. Prova scritta online composta da domande a risposta multipla afferenti la figura professionale oggetto di esame, rese disponibili in maniera casuale dal sistema informatico tra quelle presenti nel database (maggiori dettagli su numero e argomenti delle domande

¹ Di prassi lo stesso allegato alla richiesta di certificazione.

| | | | |
|---|---|---------------------------|--------------|
|  FBA Fondo Banche Assicurazioni | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 6 di 11 |

sono presenti nello **schema di certificazione**).

2. Prova scritta online composta da un certo numero di domande a risposta multipla per ciascuna delle Capacità individuate per il Profilo Professionale nel *Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali* e nella Prassi di Riferimento *UNI/PdR 10:2014* (maggiori dettagli su numero e argomenti delle domande sono presenti nello **schema di certificazione**).

Relativamente alla prima prova, le domande relative a ciascuna conoscenza avranno un grado di complessità (definito al punto 5.3.6) determinato dal valore atteso, indicato nello **Schema di Certificazione** per il relativo Profilo Professionale.

A prescindere dal grado di difficoltà, ogni domanda ha una sola risposta esatta.

Relativamente alla seconda prova, il candidato dovrà rispondere a questionari situazionali a risposta multipla.

5.3.5 Svolgimento

Il Supervisore di esame che presiede la sessione procede all'identificazione dei presenti tramite il confronto con la lista degli iscritti e il controllo di un documento d'identità in corso di validità.

I candidati hanno il dovere di segnalare eventuali situazioni di conflitto di interesse o di potenziale rischio di lesione del diritto di imparzialità a FBA, che valuterà prontamente tali segnalazioni e ne darà risposta al candidato.

Eseguita l'identificazione il supervisore di esame procede all'abilitazione della prova on-line comunicando le modalità ed il tempo di esecuzione della prova.

Il candidato deve svolgere le due batterie di test entro il tempo indicato sullo **Schema di Certificazione** per il relativo Profilo Professionale. Nel caso di interruzione il tempo viene sospeso.

I Supervisor di esame gestiranno gli aspetti ordinari e straordinari che dovessero intervenire nello svolgimento dell'esame, come ad esempio: mancanza di elettricità, problematiche relative alle linee dati, problematiche relative ai server informatici.

Allo scadere del tempo indicato per le prova, il supervisore di esame procede alla chiusura del sistema informatico.

A conclusione della giornata di esame il supervisore di esame redige il verbale di esame.

5.3.6 Criteri di valutazione

Per superare l'esame, il candidato dovrà conseguire almeno il 70% delle risposte esatte nel test relativo alle conoscenze ed ottenere almeno il 50% di capacità *adeguate* (entrambi i valori si intendono sempre arrotondati per eccesso).

| | | | |
|---|---|---------------------------|--------------|
|  FBA Fondo Banche Assicurazioni | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 7 di 11 |

Relativamente alle conoscenze:

- per le conoscenze con livello atteso 1² le domande sono di natura teorica e ricercano il possesso di “sapere l’argomento”;
- per le conoscenze con livello atteso 2 le domande sono sempre di natura teorica ma applicata al contesto, per ricercare il “ saper fare” ma sotto supervisione;
- per le conoscenze con livello atteso 3 le domande prevedono l’analisi di un business case complesso, per ricercare una conoscenza applicativa approfondita e autonoma della materia, capace di fornire supervisione.

Le capacità vengono misurate da un questionario di assessment standardizzato, composto da alcune domande per ciascuna capacità posseduta dal Profilo Professionale.

Ad ogni risposta è assegnato un punteggio grezzo su una scala a tre livelli:

- Risposta non adeguata (valore 0 punti);
- Risposta poco adeguata (valore 1 punti);
- Risposta adeguata (valore 2 punti).

I punteggi grezzi vengono poi normalizzati in punteggio di assessment, dove lo score delle risposte a maggiore e minore efficacia viene standardizzato sulla base della seguente scala:

- 1 = capacità critica
- 2 = capacità debole
- 2,5 = capacità quasi adeguata
- 3 = capacità adeguata
- 3,5 = capacità più che adeguata
- 4 = capacità buona

La normalizzazione avviene secondo i cluster indicati nello **Schema di Certificazione**.

La percentuale del 70% delle risposte corrette da raggiungere nel test relativo alle conoscenze e del 50% di capacità adeguate si ritengono congrue per la copertura dei Profili Professionali individuati nel *Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali* e nelle prassi di riferimento *UNI/PdR 10:2014*.

5.3.7 Ripetizione dell’esame

I candidati che non avessero superato l’esame hanno il diritto di ripeterlo.

La ripetizione dell’esame potrà avvenire dopo che siano trascorsi almeno 3 (tre) mesi dalla sessione precedente, fatto salvo situazioni eccezionali valutate appositamente dal Comitato per l’Imparzialità. Al candidato che sia sorpreso ad attuare comportamenti scorretti in occasione della prova di esame

² Il livello atteso può essere reperito all’interno delle prassi di riferimento UNI/PdR 10:2014 all’interno della scheda relativa al profilo professionale di interesse.

| | | | |
|---|---|---------------------------|--------------|
|  FBA Fondo Banche Assicurazioni | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 8 di 11 |

(es. consultazione di testi/uso di media per la ricerca di informazioni inerenti le domande di esame) sarà annullata la prova di esame.

Il Comitato di Delibera valuterà l'eventuale nuova richiesta di certificazione da parte del candidato, trascorsi almeno 6 (sei) mesi dalla data di annullamento della prima prova.

5.4 Rilascio della certificazione

Il Comitato di Delibera, visti i documenti attestanti il superamento delle prove di certificazione e l'analisi positiva dei documenti, delibera l'emissione del certificato che viene emesso dalla segreteria operativa, in formato cartaceo A4. La data di emissione del certificato decorre dalla data di delibera della certificazione.

Il rilascio della certificazione è subordinato all'accettazione del Regolamento per l'uso del certificato e del marchio.

5.5 Iscrizione al registro

Il rilascio della certificazione comporta l'iscrizione del professionista nel Registro dei professionisti certificati per la figura professionale richiesta, pubblicato sul sito web di FBA, www.fondofba.it, sezione Certificazioni.

Tale iscrizione, autorizzata da parte del candidato in fase di richiesta di certificazione, permette la pubblicazione dei dati del candidato, nel caso di schemi accreditati, sul sito www.accredia.it.

Analogha modalità di comunicazione viene attuata per i provvedimenti di rinuncia, sospensione e revoca della certificazione.

6 Validità della certificazione

La validità della certificazione è specificata nello Schema di Certificazione che, ove necessario, specifica dettagli particolari per ogni Profilo Professionale di riferimento.

In assenza di disdetta da parte del professionista certificato (da effettuare secondo le modalità definite nel capitolo 9), si intende tacitamente rinnovata l'intenzione di rinnovare la certificazione, secondo quanto specificato nel § 8.

7 Mantenimento della certificazione

Durante il periodo di validità della certificazione, FBA esercita un controllo sul personale certificato per verificare il perdurare del mantenimento della conformità ai requisiti stabiliti dal presente regolamento. Le sorveglianze sono eseguite a campione sulla documentazione professionale e possono prevedere un colloquio col professionista certificato.

| | | | |
|---|---|---------------------------|--------------|
|  FBA Fondo Banche Assicurazioni | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 9 di 11 |

Le condizioni per il mantenimento annuale della certificazione durante il periodo di sorveglianza del professionista sono definite nello **Schema di Certificazione**.

8 Rinnovo della certificazione

Il rinnovo della certificazione, decorso il periodo di validità indicato sul certificato, è subordinato all'esame di mantenimento della certificazione. Il Professionista che non ha presentato disdetta è tenuto ad inviare la Richiesta di rinnovo della certificazione, allegando la documentazione professionale, come indicato nello **Schema di Certificazione** almeno 60 giorni prima della scadenza del termine di validità della certificazione per consentire la valutazione dei requisiti necessari per il rinnovo e di calendarizzare la prova di esame per il rinnovo entro la data di scadenza indicata nel certificato.

9 Disdetta della certificazione

Eventuale disdetta deve essere inviata a FBA con un preavviso minimo di 3 (tre) mesi tramite raccomandata A/R o posta elettronica certificata. Il Professionista che non presenta disdetta entro i termini sopra indicati è tenuto ad inviare la documentazione aggiornata indicata nello **Schema di Certificazione**, entro e non oltre 60 giorni dalla scadenza del termine di validità.

In caso di disdetta il professionista deve restituire l'originale del certificato, non utilizzare le eventuali copie e riproduzioni del certificato, eliminare da carta intestata, documentazione tecnica e commerciale ogni riferimento o simbolo relativi alla certificazione.

La rinuncia implica che FBA, una volta esperite le pratiche sopra descritte, procede alla cancellazione dal registro e, in caso di schema accreditato, provvede a comunicare tale aggiornamento ad Accredia.

10 Rispetto del codice deontologico

Con la certificazione il professionista si impegna a condurre una attività professionale retta e irreprensibile, ispirata al rispetto della normativa vigente ed al **codice deontologico** sottoscritto.

Il professionista certificato si impegna altresì a comunicare prontamente a FBA tutte le variazioni sui propri riferimenti anagrafici e professionali. Il professionista certificato si impegna ad utilizzare il marchio di certificazione secondo quanto stabilito nel **Regolamento d'uso del certificato e del marchio** e a comunicare alla propria utenza gli eventuali provvedimenti di sospensione o revoca del certificato.

| | | | |
|---|---|---------------------------|---------------|
|  | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 10 di 11 |

11 Provvedimenti sanzionatori (sospensione o revoca della certificazione)

In presenza di gravi carenze documentate da ascrivere al professionista, FBA può sospendere o revocare il certificato.

Le cause dei provvedimenti sanzionatori possono essere le seguenti:

- scorretto uso del marchio di certificazione;
- mancato trattamento dei reclami;
- inosservanza di una qualsiasi delle prescrizioni contenute nei documenti di schema:
 - Schema di Certificazione;
 - Codice deontologico.

Il livello del provvedimento sanzionatorio è modulato in base alla gravità dell'evento scatenante o al suo ripetersi senza un adeguato, pronto ed efficace trattamento.

A seguito di una prima evidenza di infrazione FBA provvede a sospendere il certificato.

La sospensione della certificazione viene notificata da FBA al Professionista indicando il motivo della sospensione, le condizioni alle quali questa può essere revocata ed i termini temporali entro i quali le condizioni devono essere soddisfatte. La sospensione preclude al Professionista l'uso del certificato e del marchio di certificazione.

Il professionista deve indicare entro un termine di 10 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione le azioni correttive che intende apportare. FBA valuta le azioni correttive proposte e decide se revocare il provvedimento sanzionatorio, oppure attuare azioni di verifica atte a provare il reale ripristino delle condizioni. In caso di mancata ricezione delle azioni correttive entro il termine indicato, FBA provvederà a revocare la certificazione. Il processo relativo alla valutazione del provvedimento di sospensione non può superare un periodo massimo di 6 mesi, oltre il quale il certificato dovrà essere ritirato.

In caso di reiterazione delle carenze che hanno portato ad una prima sospensione FBA, provvede a revocare la certificazione.

12 Riservatezza

FBA è vincolata al trattamento di tutte le informazioni ricevute in ottemperanza al D.lg. 196/2003 e s.m.i. L'impegno alla riservatezza si estende a tutto il personale e ai collaboratori e per tutti i processi propri di FBA di valutazione, qualifica ed esame. Tutto il personale di FBA sottoscrive un impegno di riservatezza per il trattamento delle informazioni ricevute nel corso della propria attività professionale su mandato FBA.

| | | | |
|---|---|---------------------------|---------------|
|  FBA Fondo Banche Assicurazioni | REGOLAMENTO PER LA CERTIFICAZIONE DI PERSONE | Doc. N°.: FBA-15-RODC-001 | |
| | | ED.REV. : 2.3 | |
| | | DATA: 14/09/2017 | PAG. 11 di 11 |

13 Reclami e ricorsi

13.1 Reclami

Il candidato o il professionista certificato può inoltrare reclami riguardo il processo di valutazione. Qualora il richiedente, candidato o persona certificata, non approvi o non condivida le decisioni prese da FBA può inoltrare un reclamo al Direttore di FBA, che ha l'obbligo di trattarlo entro e non oltre tre settimane dalla sua ricezione. Il reclamo deve essere inviato tramite lettera raccomandata A/R o posta elettronica certificata all'indirizzo certificazione@pec.fondofba.it.

13.2 Ricorsi

I ricorsi alle decisioni di FBA in merito alla certificazione possono essere presentati da qualunque candidato o professionista certificato. Qualora il richiedente, candidato o persona certificata, non approvi o non condivida le decisioni in merito al processo di certificazione applicato al proprio caso personale, oppure riguardo ad eventuali sanzioni disciplinari a lui comminate dalla Direzione FBA, può inoltrare un ricorso al Direttore di FBA ed in seconda istanza al Comitato di Imparzialità di FBA. Il ricorso deve essere inoltrato tramite lettera raccomandata A/R o posta elettronica certificata all'indirizzo certificazione@pec.fondofba.it, entro quindici giorni dalla data dell'evento scatenante o della notifica della sanzione. Il ricorso non sospende la sanzione.

Fondo Banche Assicurazioni
Il Responsabile OdC
Mario MALFATTI