



**FBA**  
Fondo Banche Assicurazioni

**SCHEMA CERTIFICAZIONE  
PROFILI PROFESSIONALI  
"BANCHE COMMERCIALI"**

Doc. FBA-15-SCH\_CPP-001

ED.REV. : 4.0

DATA: 14/09/2017

PAG. 1 di 13

**SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DEI PROFILI PROFESSIONALI PRESENTI NELLE  
BANCHE COMMERCIALI**

 <b>FBA</b> Fondo Banche Assicurazioni	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE          PROFILI PROFESSIONALI          “BANCHE COMMERCIALI”</b>	<b>Doc. FBA-15-SCH_CPP-001</b>	
		<b>ED.REV. : 4.0</b>	
		<b>DATA: 14/09/2017</b>	<b>PAG. 2 di 13</b>

## Indice

1.	Scopo e campo di applicazione .....	3
2.	Riferimenti e documenti applicabili .....	4
3.	Acronimi .....	4
4.	Requisiti .....	5
4.1	Profili.....	5
4.2	Istruzione .....	7
4.3	Esperienza di lavoro specifica .....	7
4.4	Condotta Professionale .....	7
5.	Processo di Certificazione.....	7
5.1	Esame di certificazione .....	8
5.1.1	Materie di esame - conoscenze .....	8
5.1.2	Materie di esame - capacità .....	8
5.1.3	Prove di esame .....	8
5.1.4	Tempi di svolgimento dell’esame .....	10
5.1.5	Criteri di valutazione.....	10
5.1.6	Ripetizione dell’esame.....	12
5.2	Rilascio della certificazione.....	12
6.	Iscrizione al Registro .....	12
7.	Validità della certificazione .....	12
8.	Mantenimento della certificazione .....	13
9.	Rinnovo della certificazione .....	13

	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 3 di 13

## 1. Scopo e campo di applicazione

Il presente documento definisce i requisiti e le modalità per la Certificazione delle conoscenze e capacità dei candidati per i seguenti profili professionali presenti nelle Banche Commerciali.

N.	Profilo professionale	Prassi di riferimento	Validità certificazione (anni)
1	Responsabile di filiale	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.1	5
2	Gestore portafoglio Retail	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.2	3
3	Gestore portafoglio Private	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.3	3
4	Gestore portafoglio Corporate	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.4	3
5	Gestore portafoglio Small Business	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.5	3
6	Addetto Titoli	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.6	3
7	Addetto Fidi	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.7	3
8	Addetto back office	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.8	3
9	Operatore di sportello	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.9	3
10	Responsabile area/coordinamento filiali	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.10	5
11	Responsabile segmento Retail di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.11	5
12	Responsabile segmento Corporate di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.12	5
13	Responsabile segmento Small Business di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.13	5
14	Responsabile crediti di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.14	5
15	Specialista prodotti di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.15	3
16	Responsabile sviluppo business	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.16	5
17	Sviluppatore	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.17	3
18	Segment Manager	UNI PdR 10.2:2014 – profilo 2.5	3
19	Product Manager	UNI PdR 10.2:2014 – profilo 2.6	3
20	Analista Qualità Credito	UNI PdR 10.3:2014 – profilo 3.4	3
21	Addetto Credito	UNI PdR 10.3:2014 – profilo 3.5	3
22	Addetto Finanza	UNI PdR 10.4:2014 – profilo 4.2	3

	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 4 di 13

## 2. Riferimenti e documenti applicabili

<b>UNI EN ISO 17024:2012</b>	Requisiti generali per Organismi che eseguono la certificazione di persone
<b>Raccomandazione del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 aprile 2008</b>	Sulla costituzione del Quadro europeo delle qualifiche per l'apprendimento permanente
<b>Il Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali</b>	Manuale operativo per la certificazione dei profili professionali del settore bancario.
<b>LEGGE n. 92 del 28 giugno 2012</b>	Disposizioni in materia di riforma del mercato del lavoro in una prospettiva di crescita
<b>DECRETO LEGISLATIVO n. 13 del 16 gennaio 2013</b>	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.
<b>UNI PdR 10.0:2014</b>	Profili professionali presenti nelle banche commerciali - Requisiti di conoscenza, capacità e competenza - Inquadramento generale e principi metodologici
<b>UNI PdR 10.1:2014</b>	Profili professionali presenti nelle banche commerciali - Requisiti di conoscenza, capacità e competenza - Area Filiale
<b>UNI PdR 10.2:2014</b>	Profili professionali presenti nelle banche commerciali - Requisiti di conoscenza, capacità e competenza - Area Commerciale
<b>UNI PdR 10.3:2014</b>	Profili professionali presenti nelle banche commerciali - Requisiti di conoscenza, capacità e competenza - Area Credito
<b>UNI PdR 10.4:2014</b>	Profili professionali presenti nelle banche commerciali - Requisiti di conoscenza, capacità e competenza - Area Finanza
<b>FBA-15-RODC-001</b>	Regolamento per la certificazione di Persone (FBA)

## 3. Acronimi

**FBA:** Fondo Banche Assicurazioni

**ReFil:** Responsabile di Filiale

**GeRe:** Gestore Portafoglio Retail

**GePr:** Gestore Portafoglio Private

**GeCo:** Gestore Portafoglio Corporate

**GeSmB:** Gestore Portafoglio Small Business

**AdTi:** Addetto Titoli

**AdFd:** Addetto Fidi

**AdBO:** Addetto Back Office

**OpSp:** Operatore di Sportello

**ReCoFi:** Responsabile Area Coordinamento Filiali

	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 5 di 13

**ReSegRe:** Responsabile Segmento Retail di Area

**ReSegCo:** Responsabile Segmento Corporate di Area

**ReSegSB:** Responsabile Segmento Small Business di Area

**ReCrAr:** Responsabile Crediti di Area

**SpPrAr:** Specialista Prodotti di Area

**ReSvBu:** Responsabile Sviluppo Business

**Svl:** Sviluppatore

**SegMan:** Segment Manager

**PrMan:** Product Manager

**AnQCr:** Analista Qualità Credito

**AdCr:** Addetto Credito

**AdFn:** Addetto Finanza

## 4. Requisiti

### 4.1 Profili

Nel seguito vengono brevemente descritti i profili attualmente certificabili da FBA.

1. Il *Responsabile di Filiale* è un dipendente bancario che provvede a rappresentare la Banca nell'ambito del mandato ricevuto sul territorio di competenza e a contribuire al raggiungimento degli obiettivi economici, sociali e commerciali.
2. Il *Gestore Portafoglio Retail* è un dipendente bancario che cura la redditività del portafoglio clienti assegnato (famiglie e privati), nel rispetto della soddisfazione dei bisogni del Cliente, degli obiettivi e delle direttive assegnate.
3. Il *Gestore Portafoglio Private* è un dipendente bancario che cura lo sviluppo dei clienti (famiglie e privati) con patrimoni rilevanti, offrendo consulenza e servizi coerenti con le necessità del Cliente e con le direttive assegnate attraverso la gestione personalizzata.
4. Il *Gestore Portafoglio Corporate* è un dipendente bancario che provvede alla gestione e allo sviluppo commerciale, economico e patrimoniale dei clienti corporate (società di capitali).
5. Il *Gestore Portafoglio Small Business* è un dipendente bancario che cura gli obiettivi commerciali del portafoglio clienti (artigiani, commercianti e ditte) assegnato, nel rispetto della soddisfazione della Clientela, nel rispetto degli obiettivi e delle direttive.
6. L'*Addetto Titoli* è un dipendente bancario che realizza la corretta esecuzione degli ordini di investimento impartiti dalla Clientela nel rispetto delle normative esterne ed interne.
7. L'*Addetto Fidi* è un dipendente bancario che realizza l'analisi, la valutazione, la gestione e il monitoraggio delle pratiche di fido.
8. L'*Addetto Back Office* è un dipendente bancario che realizza correttamente le attività contabili e amministrative a supporto dell'operatività di sportello contribuendo all'ottimizzazione del livello di servizio della Clientela.

	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 6 di 13

9. *L'Operatore di Sportello* è un dipendente bancario che eroga i servizi di sportello garantendo un adeguato livello di qualità in termini di rapidità, disponibilità, precisione, affidabilità.
10. Il *Responsabile Area Coordinamento Filiali* è un dipendente bancario che coordina le filiali di competenza per il raggiungimento degli obiettivi di budget, seguendo lo sviluppo degli affari in linea con le direttive e gli obiettivi dettati dalle Direzione Centrale, gestendo e valorizzando le risorse affidate.
11. Il *Responsabile Segmento Retail di Area* è un dipendente bancario che assicura, con il contributo delle filiali assegnate, il raggiungimento degli obiettivi commerciali fissati per il segmento Retail nell'area di competenza, monitorandone i relativi risultati e delineando le principali azioni commerciali.
12. Il *Responsabile Segmento Corporate di Area* è un dipendente bancario che assicura, con il contributo delle filiali assegnate, il raggiungimento degli obiettivi commerciali fissati per il segmento Corporate nell'area di competenza, monitorandone i relativi risultati e delineando le principali azioni commerciali.
13. Il *Responsabile Segmento Small Business di Area* è un dipendente bancario che coordina, con il contributo delle filiali assegnate, il raggiungimento degli obiettivi commerciali fissati per il segmento Small Business nell'area di competenza, monitorandone i relativi risultati e delineando le principali azioni commerciali.
14. Il *Responsabile Crediti di Area* è un dipendente bancario che assicura il conseguimento degli obiettivi relativi alla qualità del credito dell'Area Territoriale deliberando ed assicurando il corretto funzionamento del processo di erogazione del credito sulla base delle linee guida della Direzione Crediti e della Direzione di Area.
15. Lo *Specialista Prodotti di Area* è un dipendente bancario che assiste le aree assegnate nel raggiungimento degli obiettivi di budget sui prodotti di competenza.
16. Il *Responsabile Sviluppo Business* è un dipendente bancario che gestisce il piano di sviluppo commerciale assegnato per i diversi segmenti di clientela, attraverso l'efficiente gestione della rete di sviluppatori.
17. Lo *Sviluppatore* è un dipendente bancario la cui finalità è di conseguire il raggiungimento degli obiettivi di acquisizione di nuova Clientela del Segmento assegnato.
18. Il *Segment Manager* è un dipendente bancario che provvede al presidio del segmento di competenza, contribuendo al raggiungimento degli obiettivi complessivi commerciali, reddituali e di qualità del servizio per esso definiti.
19. Il *Product Manager* è un dipendente bancario che provvede, per i prodotti/servizi di competenza, al monitoraggio dell'evoluzione del mercato di riferimento, curando il loro sviluppo e posizionamento commerciale nonché il relativo sistema di offerta, assistendo la rete commerciale nelle attività di proposizione dei prodotti/servizi alla clientela potenziale ed esistente e di fidelizzazione della customer base.
20. L'*Analista Qualità Credito* è un dipendente bancario che realizza l'individuazione e la gestione dei crediti ad andamento problematico.
21. L'*Addetto Credito* è un dipendente bancario che provvede alla gestione ordinaria dei crediti e assiste nell'analisi e nella valutazione degli stessi, in conformità con le linee guida della Direzione Crediti e con la normativa di legge.

	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 7 di 13

22. L'*Addetto Finanza* è un dipendente bancario che realizza la corretta analisi degli investimenti effettuati dall'Istituto di appartenenza, nel rispetto delle linee guida aziendali e delle normative di legge.

Nell'ambito delle professionalità di ogni singolo profilo sopra elencato, il dettaglio delle principali attività previste è reperibile nel *Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali* (edito da FBA) e nella *prassi UNI di riferimento* per il profilo stesso (riportate nella tabella al § 1), documenti entrambi scaricabili dal sito FBA all'indirizzo <http://www.fondofba.it/qualifiche-credizio.asp>

#### 4.2 Istruzione

Per tutti i profili il requisito minimo previsto è il possesso del Diploma di Scuola Media Superiore.

Sono accettati tutti i titoli, corsi e diplomi riconosciuti ed equipollenti a quelli italiani, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

#### 4.3 Esperienza di lavoro specifica

Per tutti i profili è necessaria un'esperienza lavorativa in forma retribuita di almeno 3 anni, per lo specifico profilo per cui ci si vuole certificare.

L'esperienza lavorativa è maturata nel decennio precedente la richiesta di certificazione. Ai fini del computo del requisito dell'esperienza professionale, si sommano i periodi di esperienza professionale documentati anche maturati presso più aziende del settore.

#### 4.4 Condotta Professionale

E' necessario aver rispettato tutte le leggi vigenti con particolare riferimento a quelle afferenti all'esercizio della propria professione e dell'incarico professionale ricevuto e di aver esercitato la professione con una condotta proba, onesta, fedele e leale.

### 5. Processo di Certificazione

Come già descritto nel Regolamento per la certificazione di Persone (al § 5) 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)

All'interno del Regolamento stesso sono riportati tutti i dettagli circa gli aspetti formali del processo stesso.

	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 8 di 13

Nei paragrafi seguenti vengono invece descritti gli aspetti sostanziali relativi alle prove da sostenere per l'ottenimento della certificazione, in buona parte comuni per tutti i profili professionali certificabili. Ove necessario verranno indicate le eventuali eccezioni.

### 5.1 Esame di certificazione

Tutte le prove vertono sulla verifica delle conoscenze professionali e sulla capacità necessarie per l'esercizio della professione.

#### 5.1.1 Materie di esame - conoscenze

Per ogni profilo professionale certificabile le prove di esame inerenti le conoscenze verteranno sugli argomenti dettagliati nel *Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali* (edito da FBA) e nella *prassi UNI di riferimento* per il profilo per cui il soggetto si candida (ref. tabella al § 1).

Entrambi i suddetti documenti sono scaricabili dal sito FBA all'indirizzo <http://www.fondofba.it/qualifiche-creditizio.asp>

In particolare all'interno della prassi di riferimento per il profilo specifico è presente una tabella denominata "profilo di conoscenze" che dettaglia, per ogni famiglia professionale attinente al profilo, l'elenco dei temi che il candidato deve conoscere con associato il relativo livello di conoscenza atteso.

#### 5.1.2 Materie di esame - capacità

Per ogni profilo professionale certificabile le prove di esame inerenti le capacità verteranno sugli argomenti dettagliati nel *Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali* (edito da FBA) e nella *Prassi UNI di riferimento* per il profilo per cui il soggetto si candida (ref. tabella al § 1).

Entrambi i suddetti documenti sono scaricabili dal sito FBA all'indirizzo <http://www.fondofba.it/qualifiche-creditizio.asp>.

In particolare all'interno della prassi di riferimento per il profilo specifico è presente una tabella denominata "profilo di capacità" che dettaglia, per ogni area attinente al profilo, l'elenco delle capacità che il candidato deve dimostrare di possedere, con associato il relativo livello di capacità atteso.

#### 5.1.3 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 FBA presente alla sessione.

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

L'esame è costituito dalle seguenti prove:

1. Per le conoscenze afferenti al profilo professionale, una prova scritta online consistente in una batteria di **30 domande** a risposta multipla<sup>1</sup>, con un livello di complessità tarato sul livello di

<sup>1</sup> Tale numero di domande è stato adeguato anche per lo schema di Addetto Fidi.



 <b>FBA</b> Fondo Banche Assicurazioni	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE          PROFILI PROFESSIONALI          “BANCHE COMMERCIALI”</b>	<b>Doc. FBA-15-SCH_CPP-001</b>	
		<b>ED.REV. : 4.0</b>	
		<b>DATA: 14/09/2017</b>	<b>PAG. 9 di 13</b>

conoscenza atteso. Le domande sono rese disponibili in maniera casuale dal sistema informatico tra quelle presenti nel database.

- Prova scritta online composta da **6 domande** a risposta multipla **per ciascuna delle Capacità** individuate per il profilo professionale per cui il soggetto si candida. Per l'elenco delle capacità associate ad ogni profilo si veda quanto già detto nel precedente § 5.1.2. Le domande saranno rese disponibili in maniera casuale dal sistema informatico tra quelle presenti nel database.

Nella seguente tabella si riporta il numero totale di domande che verranno sottoposte ai candidati per la verifica delle conoscenze e delle capacità, distinte per i singoli profili.

Nella tabella si riportano anche i tempi di svolgimento dell'esame per ogni singolo profilo.

<b>N.</b>	<b>Profilo professionale</b>	<b>Prassi di riferimento</b>	<b>N. domande conoscenze</b>	<b>n. capacità del profilo</b>	<b>N. domande capacità (6 *ciascuna capacità)</b>	<b>Tempi di svolgimento dell'esame (conoscenze + capacità)</b>
1	Responsabile di filiale	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.1	30	15	90	3h e 0m
2	Gestore portafoglio Retail	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.2	30	12	72	2h e 30m
3	Gestore portafoglio Private	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.3	30	12	72	2h e 30m
4	Gestore portafoglio Corporate	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.4	30	12	72	2h e 30m
5	Gestore portafoglio Small Business	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.5	30	12	72	2h e 30m
6	Addetto titoli	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.6	30	13	78	3h e 0m
7	Addetto Fidi	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.7	30	13	78	3h e 0m
8	Addetto back office	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.8	30	13	78	3h e 0m
9	Operatore di sportello	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.9	30	13	78	3h e 0m
10	Responsabile area/coordinamento filiali	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.10	30	17	102	3h e 30m
11	Responsabile segmento Retail di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.11	30	17	102	3h e 30m
12	Responsabile segmento Corporate di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.12	30	17	102	3h e 30m
13	Responsabile segmento Small Business di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.13	30	17	102	3h e 30m
14	Responsabile crediti di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.14	30	17	102	3h e 30m
15	Specialista prodotti di area	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.15	30	12	72	2h e 30m
16	Responsabile sviluppo business	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.16	30	17	102	3h e 30m
17	Sviluppatore	UNI PdR 10.1:2014 - profilo 1.17	30	15	90	3h e 0m
18	Segment Manager	UNI PdR 10.2:2014 – profilo 2.5	30	12	72	2h e 30m
19	Product Manager	UNI PdR 10.2:2014 – profilo 2.6	30	12	72	2h e 30m

 <b>FBA</b> Fondo Banche Assicurazioni	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE          PROFILI PROFESSIONALI          “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 10 di 13

N.	Profilo professionale	Prassi di riferimento	N. domande conoscenze	n. capacità del profilo	N. domande capacità (6 *ciascuna capacità)	Tempi di svolgimento dell'esame (conoscenze + capacità)
20	Analista Qualità Credito	UNI PdR 10.3:2014 – profilo 3.4	30	10	60	2h e 30m
21	Addetto Credito	UNI PdR 10.3:2014 – profilo 3.5	30	11	66	2h e 30m
22	Addetto Finanza	UNI PdR 10.4:2014 – profilo 4.2	30	10	60	2h e 30m

Relativamente alla prima prova, ciascuna domanda a risposta multipla prevede una sola risposta esatta. Relativamente alla seconda prova il candidato dovrà rispondere ai questionari situazionali a risposta multipla.

#### **5.1.4 Tempi di svolgimento dell'esame**

Il tempo di svolgimento dell'esame, commisurato al numero totale di domande previste, è riportato nella tabella precedente (§ 5.1.3).

Salvo casi di reali e giustificate motivazioni il candidato può chiedere una sola sospensione di 15 min al termine della prima delle due batterie di prove.

Comunque in caso di interruzione il tempo viene sospeso.

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

#### **5.1.5 Criteri di valutazione**

Per superare l'esame, il candidato dovrà conseguire almeno il **70% delle risposte esatte** nel test relativo alle conoscenze (**21 su 30**) ed ottenere almeno il **50% di capacità adeguate**.

In caso di dubbio il valore risultante dalle predette percentuali si deve considerare approssimato per eccesso, ovvero all'intero superiore.

Il test sulle conoscenze prevede almeno una domanda per ciascuna conoscenza. Tutte le domande sono a risposta multipla con difficoltà correlata al livello atteso di possesso di tale conoscenza.

- per le conoscenze con livello atteso 1 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 6 domande per ciascuna capacità.

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



**FBA**  
Fondo Banche Assicurazioni

## SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"

Doc. FBA-15-SCH\_CPP-001

ED.REV. : 4.0

DATA: 14/09/2017

PAG. 11 di 13

- 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 seguenti cluster:

• Capacità di **analisi, soluzione dei problemi, orientamento ai risultati, controllo**

Punteggio grezzo	Punteggio assessment
da 0 a 3	1
da 4 a 5	2
da 6 a 7	2,5
da 8 a 10	3
11	3,5
12	4

• Capacità di **comunicazione, lavoro di gruppo, flessibilità, organizzazione, autosviluppo, orientamento al cliente**

Punteggio grezzo	Punteggio assessment
da 0 a 4	1
da 5 a 7	2
da 8 a 9	2,5
10	3
11	3,5
12	4

• Capacità di **accuratezza, iniziativa, gestione dei conflitti**

Punteggio grezzo	Punteggio assessment
da 0 a 5	1
da 6 a 7	2
da 8 a 9	2,5
10	3
11	3,5
12	4

 <b>FBA</b> Fondo Banche Assicurazioni	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE          PROFILI PROFESSIONALI          “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 12 di 13

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacità di <b>tenacia</b></li> </ul>		
	Punteggio grezzo	Punteggio assessment
	da 0 a 2	1
	da 3 a 4	2
	da 5 a 6	2,5
	da 7 a 9	3
	da 10 a 11	3,5
	12	4

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacità di <b>sintesi, convincimento, negoziazione, gestione del team, coordinamento e gestione dei collaboratori, pianificazione, decisione, propensione al nuovo, pensiero prospettico</b></li> </ul>		
	Punteggio grezzo	Punteggio assessment
	da 0 a 2	1
	da 3 a 4	2
	da 5 a 7	2,5
	8	3
	da 9 a 10	3,5
	da 11 a 12	4

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*.

#### **5.1.6 Ripetizione dell'esame**

Si veda § 5.3.7 del Regolamento per la certificazione di Persone.

#### **5.2 Rilascio della certificazione**

Si veda § 5.4 del Regolamento per la certificazione di Persone.

### **6. Iscrizione al Registro**

Si veda § 5.5 del Regolamento per la certificazione di Persone.

### **7. Validità della certificazione**

La certificazione ha una durata variabile a seconda del profilo professionale, come dettagliato nella tabella al § 1.

Essa è soggetta, nel periodo di validità ad una verifica annuale di mantenimento che, in caso di esito negativo, può causare la sospensione o la revoca del certificato.

	<b>SCHEMA CERTIFICAZIONE PROFILI PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”</b>	Doc. FBA-15-SCH_CPP-001	
		ED.REV. : 4.0	
		DATA: 14/09/2017	PAG. 13 di 13

## 8. 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 Schema.

Le sorveglianze sono eseguite a campione sulla documentazione professionale e possono prevedere un colloquio col professionista certificato.

Per il mantenimento annuale della certificazione, durante il periodo di validità, il professionista deve segnalare all'ente gli eventuali reclami ricevuti e la loro risoluzione, al fine di non incorrere in provvedimenti sanzionatori secondo quanto previsto al § 11 del Regolamento per la certificazione di Persone.

Il professionista, è tenuto ad inviare entro ciascun anno solare di validità della certificazione, tramite posta elettronica, Pec, fax o raccomandata A/R, un'autocertificazione di quanto sopra indicato.

## 9. Rinnovo della certificazione

Il rinnovo della certificazione decorso il periodo di validità indicato sul certificato è subordinato all'esame di rinnovo della certificazione. Il Professionista che non ha presentato disdetta, secondo quanto previsto al § 9 del Regolamento per la certificazione di Persone, è tenuto ad inviare la Richiesta di rinnovo della certificazione, allegando la documentazione professionale, aggiornata almeno 60 giorni precedenti la scadenza del termine di validità della certificazione per consentire la valutazione dei requisiti e la calendarizzazione della prova di esame per il rinnovo entro la data di scadenza indicata nel certificato.

Le condizioni per il rinnovo della certificazione prevedono che il professionista:

- abbia mantenuto in esercizio la propria attività professionale;
- abbia segnalato all'ente gli eventuali reclami ricevuti e la loro risoluzione;
- superi la prova di esame per il rinnovo della certificazione.

**Fondo Banche Assicurazioni**  
**Il Responsabile OdC**  
**Mario MALFATTI**