

PERCORSO DI CERTIFICAZIONE N.4

EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA

PERCORSO DI CERTIFICAZIONE – EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA

PROFILO DI COMPETENZA BASE: ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA PRIVATI

SEQUENZA	AREA ATTIVITÀ	RISULTATI ATTESI	UNITÀ DI COMPETENZA	ATTIVITÀ DI RIFERIMENTO
Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza	Istruttoria della richiesta di finanziamento	Istruire la pratica di richiesta del finanziamento, accertando i requisiti soggettivi del richiedente (persona fisica, persona giuridica, ente, associazione), di eventuali garanti o soggetti collegati, verificando la completezza e la conformità della documentazione raccolta e la possibilità di accesso ad agevolazioni creditizie	RACCOLTA E VERIFICA DOCUMENTAZIONE CREDITO PERSONA Verificare qualità, coerenza e pertinenza della documentazione prodotta dal cliente persona fisica sul suo stato giuridico, reddituale e patrimoniale e delle informazioni acquisite da banche dati interne ed esterne, accertando la possibilità di accesso ad agevolazioni creditizie	Acquisizione della documentazione necessaria per l'istruttoria della richiesta di finanziamento Verifica documentale (corredo informativo giuridico, reddituale, patrimoniale) e verifica delle connessioni tra gruppi di clienti Verifica condizioni di accesso ad agevolazioni creditizie
		Valutare il merito creditizio e le linee di credito, analizzando la situazione economica-finanziaria-patrimoniale del cliente per la definizione del suo profilo quali/quantitativo complessivo, verificando la congruenza delle garanzie a presidio degli affidamenti	VALUTAZIONE CAPACITÀ DI RIMBORSO CLIENTE PERSONA Valutare la capacità di rimborso del richiedente persona fisica, attraverso l'analisi della situazione economico-finanziaria-patrimoniale e la verifica della coerenza tra forma tecnica richiesta e la finalità di impiego del finanziamento, accertando la possibilità tecnico-giuridica di acquisire validamente le garanzie.	Analisi della situazione patrimoniale e reddituale del richiedente. Integrazione valutazione con rating attribuito. Verifica congruenza delle garanzie a presidio degli affidamenti. Valutazione della coerenza tra linee di credito e finalità di impiego Valutazione del merito creditizio (legale/tecnico/economico) del cliente

PROSPETTO RIEPILOGATIVO COMPOSIZIONE ESAME DI CERTIFICAZIONE

Dimensioni da analizzare	N.	N. quesiti/business case	Tempo di esecuzione
Conoscenze Tecniche	9	27	
Capacità Comportamentali	4	24	
Abilità Digitali	4	20	
Totale		71	1h e 30m

DETTAGLIO CONOSCENZE TECNICHE

TITOLO	DESCRIZIONE	LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO
Elementi informativi per istruttoria credito	Conoscenza dei dati informativi da acquisire direttamente dal cliente e/o da fonti esterne	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Fonti esterne di documentazione su richiedente fido	Conoscenza e utilizzo delle principali fonti esterne di documentazione concernenti la posizione debitoria complessiva dal cliente	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Forme tecniche di affidamento bancario	Conoscenza delle principali forme tecniche di affidamento bancario	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Iter di istruttoria del finanziamento	Conoscenza dell'iter di istruttoria di una pratica di fido.	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Normativa civilistica persona e famiglia	Conoscenza dei principi giuridici relativi alla capacità e alla responsabilità patrimoniale personale e della famiglia	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Normativa operazioni e prodotti creditizi	Conoscenza delle disposizioni di legge e dei regolamenti inerenti le operazioni e i prodotti creditizi	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE

TITOLO	DESCRIZIONE	LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO
Tecniche di valutazione del merito creditizio dei privati	Conoscenza delle tecniche valutare e interpretare le caratteristiche qualitative e quantitative del richiedente fido privato.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	Conoscenza dei criteri per valutare e interpretare la congruità delle diverse forme di garanzie prestate a fronte del credito	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Prodotti di finanziamento Retail	Conoscenza delle caratteristiche della gamma dei prodotti di finanziamento per il Retail.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA

DETTAGLIO CAPACITÀ COMPORTAMENTALI

TITOLO	DESCRIZIONE	LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO
Analisi	Capacità di scomporre i problemi e le situazioni in elementi essenziali, individuando i collegamenti, le analogie, le differenze utili per scoprire e comprendere le differenti cause.	ABILITA ADEGUATA
Accuratezza	Capacità di operare, effettuando verifiche scrupolose e controlli sul proprio operato al fine di mantenere un elevato standard qualitativo, nel rispetto delle norme e delle procedure.	ABILITA ADEGUATA
Soluzione dei problemi	Individuare, affrontare e risolvere difficoltà/varianze, cogliendone gli aspetti più significativi ed elaborando linee di azioni adatte, efficaci e coerenti.	ABILITA ADEGUATA
Controllo	Abilità di individuare i criteri e gli strumenti di verifica più opportuni e di intervenire in presenza di scostamenti o situazioni impreviste.	ABILITA ADEGUATA

DETTAGLIO ABILITÀ DIGITALI

TITOLO	DESCRIZIONE	LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO
Validazione delle informazioni digitali	Capacità di identificare e validare le fonti informative presenti sulle reti interne e su internet, avendo attenzione all'architettura delle informazioni ed ai metadati dei documenti digitali.	ADVANCED
Ricerca delle informazioni digitali	Capacità di utilizzare in maniera appropriata le funzionalità e i motori di ricerca connessi alle repository aziendali e alle banche dati esterne.	FOUNDATION
Produzione delle informazioni digitali	Capacità di generare ed assemblare documenti anche utilizzando le tecniche di "mash-up" delle informazioni reperite da banche dati digitali.	FOUNDATION
Interpretazione delle informazioni digitali	Capacità di riconoscere ed interpretare le regole semantiche testuali, grafiche delle interfacce e del design del linguaggio digitale.	ADVANCED

PERCORSO DI CERTIFICAZIONE – EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA
PROFILO DI COMPETENZA OPZIONALE 4A: DELIBERA FINANZIAMENTI

SEQUENZA	AREA ATTIVITÀ	RISULTATI ATTESI	UNITÀ DI COMPETENZA	ATTIVITÀ DI RIFERIMENTO
Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza	Delibera, perfezionamento e erogazione	Deliberare la concessione del finanziamento, avendo valutato la capacità di rimborso e le garanzie	DELIBERA DEL FINANZIAMENTO Deliberare la concessione del finanziamento anche prevedendo apposite clausole contrattuali che subordinano il perfezionamento	Verifica degli esiti della relazione di affidamento
				Delibera sul finanziamento richiesto e comunicazione al cliente

PERCORSO DI CERTIFICAZIONE – EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA

PROFILO DI COMPETENZA OPZIONALE 4B: PERFEZIONAMENTO DEI FINANZIAMENTI

SEQUENZA	AREA ATTIVITÀ	RISULTATI ATTESI	UNITÀ DI COMPETENZA	ATTIVITÀ DI RIFERIMENTO
Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza	Delibera, perfezionamento e erogazione	Provvedere al perfezionamento del finanziamento e alla messa a disposizione delle somme, avendo raccolto le garanzie e l'eventuale documentazione integrativa	PERFEZIONAMENTO CONTRATTUALE PRODOTTI CREDITIZI Curare il perfezionamento contrattuale degli affidamenti, consolidando in via legale l'acquisizione delle garanzie approvate e compiendo eventuali adempimenti cui la delibera subordina l'erogazione del finanziamento, avendo preventivamente comunicato al cliente condizioni e garanzie previste.	Raccolta delle garanzie e di eventuale documentazione integrativa
				Perfezionamento del finanziamento e messa a disposizione delle somme