

## **PERCORSO DI CERTIFICAZIONE N.6**

# **EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA CORPORATE**

**PERCORSO DI CERTIFICAZIONE – EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA CORPORATE**
**PROFILO DI COMPETENZA BASE: ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA CORPORATE**

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	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	<b>VALUTAZIONE CAPACITÀ DI RIMBORSO CLIENTE IMPRESA</b> Valutare la capacità di rimborso dell'impresa, attraverso l'analisi della capacità reddituale e finanziaria attuale e prospettica, verificando la coerenza tra forma tecnica richiesta, la finalità di impiego del finanziamento e accertando la possibilità tecnico-giuridica di concedere il finanziamento richiesto e/o 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
			<b>VALUTAZIONE AFFIDABILITÀ ECONOMICA DEL GRUPPO DI IMPRESE</b> Valutare l'affidabilità economico-finanziaria del Gruppo ricostruendone la capacità reddituale - finanziaria attuale e prospettica, verificando la coerenza tra forma tecnica richiesta, 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

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	<b>RACCOLTA E VERIFICA DOCUMENTAZIONE CREDITO IMPRESA</b> Verificare qualità, coerenza e pertinenza della documentazione prodotta dal cliente impresa, ente o associazione 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

### PROSPETTO RIEPILOGATIVO COMPOSIZIONE ESAME DI CERTIFICAZIONE

Dimensioni da analizzare	N.	N. quesiti/business case	Tempo di esecuzione
<b>Conoscenze Tecniche</b>	13	39	
<b>Capacità Comportamentali</b>	5	30	
<b>Abilità Digitali</b>	4	20	
<b>Totale</b>		<b>89</b>	<b>2h e 00m</b>

**DETTAGLIO CONOSCENZE TECNICHE**

<b>TITOLO</b>	<b>DESCRIZIONE</b>	<b>LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO</b>
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 APPROFONDATA E AUTONOMA
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 imprese	Conoscenza delle norme civilistiche che regolano aziende, imprese ed enti	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
Tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio	Conoscenza delle tecniche per definire le capacità del richiedente fido di produrre ricchezza e di rimborsare il finanziamento.	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 ordinari	Conoscenza delle caratteristiche della gamma dei prodotti di finanziamento.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	Conoscenza dei contenuti e delle modalità di erogazione del credito edilizio, industriale o immobiliare nei finanziamenti a medio/lungo termine alle imprese.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Tecniche di valutazione del profilo qualitativo	Conoscenza dei criteri dei contenuti e delle finalità dell'analisi qualitativa del cliente impresa	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Normativa Fiscale imprese	Conoscenza della normativa fiscale di base relativa alla determinazione del reddito di impresa e al trattamento fiscale di operazione finanziarie e di emissione titoli.	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Tecniche di analisi del rischio complessivo di "gruppo"	Conoscenza degli strumenti, tecniche e metodologie di analisi e valutazione di gruppi di imprese/clienti connessi.	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 BUONA
Pensiero Prospettico	Capacità di analizzare la situazione in termini prospettici, cogliendo i segnali di cambiamento per prevedere il possibile andamento dei fenomeni nei quali si è coinvolti. Formulare ipotesi e scenari alternativi, avendo una visione di medio lungo termine.	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 CORPORATE****PROFILO DI COMPETENZA OPZIONALE 6A: 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	<b>DELIBERA DEL FINANZIAMENTO</b> 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 CORPORATE**
**PROFILO DI COMPETENZA OPZIONALE 6B: 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	<b>PERFEZIONAMENTO CONTRATTUALE PRODOTTI CREDITIZI</b> 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