

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 1 di 17

SCHEMA DI CERTIFICAZIONE DEGLI STANDARD PROFESSIONALI DELLE BANCHE COMMERCIALI
--

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 2 di 17

INDICE

1.	SCOPO E CAMPO DI APPLICAZIONE	3
2.	RIFERIMENTI E DOCUMENTI APPLICABILI	3
3.	GOVERNANCE DELLO SCHEMA	4
4.	ACRONIMI	4
5.	PERCORSI DI CERTIFICAZIONE	4
5.1	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “GESTIONE E SVILUPPO DELL’UNITÀ COMMERCIALE”	5
5.2	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA PRIVATA”	6
5.3	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA BUSINESS/CORPORATE”	6
5.4	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA”	7
5.5	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA BUSINESS”	7
5.6	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA CORPORATE”	7
5.7	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA”	8
6.	REQUISITI	8
6.1	ISTRUZIONE	8
6.2	ESPERIENZA DI LAVORO SPECIFICA	8
6.3	CONDOTTA PROFESSIONALE	8
7.	PROCESSO DI CERTIFICAZIONE	9
7.1	ESAME DI CERTIFICAZIONE	9
7.1.1	PROVE DI ESAME	9
7.1.2	MODULO CONOSCENZE TECNICHE	9
7.1.3	MODULO CAPACITÀ COMPORTAMENTALI	10
7.1.4	MODULO ABILITÀ DIGITALI	11
7.1.5	VALIDAZIONE DELLE PROVE D’ESAME	11
7.1.6	TEMPI DI SVOLGIMENTO DELL’ESAME	12
7.2	CRITERI DI VALUTAZIONE	12
7.2.1	CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELLA PROVA SULLE CONOSCENZE TECNICHE	13
7.2.2	CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELLA PROVA SULLE CAPACITÀ COMPORTAMENTALI	13
7.2.3	CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELLA PROVA SULLE ABILITÀ DIGITALI	15
7.3	CONSEGUIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE	16
7.3.1	RIPETIZIONE DELL’ESAME	16
8.	RILASCIO DELLA CERTIFICAZIONE	16
8.1	ISCRIZIONE AL REGISTRO	16
9.	VALIDITÀ DELLA CERTIFICAZIONE	17
10.	MANTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE	17
11.	RINNOVO DELLA CERTIFICAZIONE	17

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 3 di 17

1. SCOPO E CAMPO DI APPLICAZIONE

Il presente documento definisce i requisiti e le modalità per la valutazione di conformità dei *Percorsi di certificazione*, definiti dal Fondo a partire dal Repertorio di standard professionali delle Banche Commerciali, consultabile nel Sito web <https://osservatorio.fondofba.it/repertorio-delle-banche-commerciali/> in conformità alla UNI/PdR 157:2024 "Standard professionali delle banche commerciali – Conoscenze, abilità, autonomia e responsabilità: principi, approccio metodologico, elementi per la valutazione di conformità", che sostituisce la serie UNI/PdR 10:2014, ratificata dal Presidente dell'UNI ed entrata in vigore il 9 gennaio 2024.

Per quanto non previsto dal presente documento si rimanda al Regolamento per la certificazione di persone, nell'ultima revisione pubblicata.

2. RIFERIMENTI E DOCUMENTI APPLICABILI

UNI EN ISO 17024	Requisiti generali per Organismi che eseguono la certificazione di persone
UNI CEI EN ISO/IEC 17000	Valutazione della conformità - Vocabolario e principi generali
Raccomandazione del Consiglio del 22 maggio 2017	Sul Quadro Europeo delle Qualifiche per l'apprendimento permanente
Il Repertorio degli standard professionali delle banche commerciali	Repertorio di 77 Unità di Competenza riferite alle Sequenze e Aree di Attività del processo <i>Gestione e vendita di prodotti finanziari e intermediazione bancaria</i> del SEP 13 nell'Atlante del lavoro e delle qualificazioni.
UNI/PdR 157:2024	Prassi di riferimento UNI – Standard professionali delle banche commerciali – Conoscenze, abilità, autonomia e responsabilità: principi, approccio metodologico, elementi per la valutazione di conformità
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
Decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, di concerto con il Ministro dell'istruzione, dell'università e della ricerca, del 30 giugno 2015	Definizione di un quadro operativo per il riconoscimento a livello nazionale delle qualificazioni regionali e delle relative competenze, nell'ambito del Repertorio nazionale dei titoli di istruzione e formazione e delle qualificazioni professionali di cui all'art. 8 del decreto legislativo 16 gennaio 2013, n. 13
Decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, di concerto con il Ministro dell'istruzione, dell'università e della ricerca, dell'8 gennaio 2018	Istituzione del Quadro nazionale delle qualificazioni rilasciate nell'ambito del Sistema nazionale di certificazione delle competenze di cui al decreto legislativo 16 gennaio 2013, n.13

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 4 di 17

Decreto Interministeriale del 5 gennaio 2021	Disposizioni per l'adozione delle linee guida per l'interoperatività degli enti pubblici titolari del sistema nazionale di certificazione delle competenze
Decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali 9 luglio 2024	Disciplina dei servizi di individuazione, di validazione e di certificazione delle competenze relativi alle qualificazioni di titolarità del Ministero del lavoro e delle politiche sociali
FBA-24-RODC-001 Regolamento per la certificazione di persone	Stabilisce le procedure connesse al processo di certificazione delle competenze dei candidati per Percorsi di certificazione definiti da FBA

3. GOVERNANCE DELLO SCHEMA

Lo Schema è riesaminato almeno annualmente e ogni volta che intervengano modifiche normative, del Repertorio delle Unità di competenza, delle tecnologie d'esame o dei dati di efficacia.

Il riesame considera reclami, ricorsi, esiti, analisi statistiche, feedback di candidati ed esaminatori e risultati delle verifiche interne ed esterne. Esiti e decisioni sono registrati e approvati dall'OdC.

4. ACRONIMI

FBA: Fondo Banche Assicurazioni

OdC: Organismo di Certificazione

5. PERCORSI DI CERTIFICAZIONE

È possibile richiedere la certificazione per sette *Percorsi di certificazione*, ciascun Percorso prevede un Profilo di competenza di base, al quale è possibile aggiungere ulteriori Profili di competenze opzionali.

Di seguito i Percorsi di certificazione attivi:

1. GESTIONE E SVILUPPO DELL'UNITÀ COMMERCIALE
2. VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA PRIVATA
3. VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA BUSINESS/CORPORATE
4. EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA
5. EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA BUSINESS
6. EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA CORPORATE
7. MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA

Per il conseguimento della certificazione è obbligatorio sostenere l'esame per il Profilo di competenze di base per il Percorso di certificazione scelto.

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 5 di 17

È possibile richiedere la certificazione anche per uno o più Profili di competenza opzionali (specialistici) relativi al medesimo Percorso di certificazione secondo le modalità di seguito indicate:

- contestualmente alla richiesta di certificazione del Profilo di competenze di base;
- successivamente al conseguimento della certificazione per il Profilo di competenze di base.

In tali casi, l'OdC inoltrerà al Candidato una Scheda con il profilo personalizzato di esame contenente gli argomenti d'esame e il tempo di svolgimento determinati dalle scelte effettuate.

Si specifica che:

- a prescindere dalla composizione del profilo personalizzato, l'esame è da considerarsi unico, il mancato superamento della prova riguarderà sia il profilo di base sia gli eventuali profili opzionali scelti;
- il mancato superamento delle prove d'esame sostenute per i soli profili opzionali (specialistici) non compromette la validità delle certificazioni già conseguite.

Nel seguito vengono descritti nel dettaglio i sette Percorsi di certificazione attivati da FBA.

Per ogni Percorso di certificazione è indicato un Profilo di competenze di base, obbligatorio per il conseguimento della certificazione, e uno o più Profili di competenza opzionali (specialistici).

Per ciascun Profilo di competenze sono riportate le Unità di competenza del Repertorio degli standard professionali delle banche commerciali.

Per il dettaglio delle Aree di Attività, Attività e Risultati attesi dell'*Atlante del lavoro e delle qualificazioni*¹ collegati alle Unità di competenza si rimanda alle Schede dei Percorsi di certificazione pubblicate, parte integrante del presente documento.

Nelle suddette Schede viene riportato anche il dettaglio delle Conoscenze tecniche, delle Capacità comportamentali e delle Abilità digitali associate a ciascun Profilo di competenza di base.

5.1 PERCORSO DI CERTIFICAZIONE "GESTIONE E SVILUPPO DELL'UNITÀ COMMERCIALE"

PROFILI DI COMPETENZE BASE	UNITA' DI COMPETENZA
COORDINAMENTO E MONITORAGGIO ATTIVITÀ COMMERCIALI	COORDINAMENTO DELLE RISORSE DELL'UNITÀ COMMERCIALE
	PRESIDIO RISCHI OPERATIVI
	MONITORAGGIO ATTIVITÀ COMMERCIALI
	ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
	SEGNALAZIONE OPERAZIONE SOSPETTA
PROFILI DI COMPETENZE OPZIONALI	UNITA' DI COMPETENZA
SVILUPPO RELAZIONI COMMERCIALI	ANALISI REDDITIVITÀ UNITÀ COMMERCIALE
	SVILUPPO DELLE RELAZIONI COMMERCIALI

¹ <https://atlantelavoro.inapp.org/>

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI “BANCHE COMMERCIALI”	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 6 di 17

5.2 PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA PRIVATA”

PROFILI DI COMPETENZE BASE	UNITA' DI COMPETENZA
PROPOSTA COMMERCIALE CLIENTI PRIVATI	ANALISI DEI FABBISOGNI DEL CLIENTE
	PROPOSTA COMMERCIALE CLIENTE PERSONA
	VENDITA PRODOTTI E SERVIZI BANCARI TIPICI
	VENDITA PRODOTTI ASSICURATIVI
	ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
	PRESENTAZIONE DOCUMENTAZIONE PRE-CONTRATTUALE
PROFILI DI COMPETENZE OPZIONALI	UNITA' DI COMPETENZA
ASSISTENZA E CROSS SELLING	ASSISTENZA OPERATIVA CLIENTI
	PROPOSTA DI INIZIATIVE DI CROSS SELLING
INFORMAZIONI SUI SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE	PRESENTAZIONE SERVIZI E PRODOTTI FINANZIARI
COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO DI INVESTIMENTO	DESCRIZIONE OBIETTIVI PROFILATURA PER SERVIZI FINANZIARI
	DEFINIZIONE DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CLIENTE
GESTIONE E MONITORAGGIO ASSET ALLOCATION	GESTIONE PORTAFOGLI DI INVESTIMENTO STANDARD
	GESTIONE DELL'ASSET ALLOCATION DEL PORTAFOGLIO
	MONITORAGGIO ADEGUATEZZA DEL PORTAFOGLIO
EXECUTION ONLY	ESECUZIONE ORDINI DI INVESTIMENTO

5.3 PERCORSO DI CERTIFICAZIONE “VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA BUSINESS/CORPORATE”

PROFILI DI COMPETENZE BASE	UNITA' DI COMPETENZA
PROPOSTA COMMERCIALE CLIENTE BUSINESS /CORPORATE	ANALISI DEI FABBISOGNI DEL CLIENTE
	PROPOSTA COMMERCIALE CLIENTE IMPRESA
	VENDITA PRODOTTI E SERVIZI BANCARI TIPICI
	VENDITA PRODOTTI ASSICURATIVI
	ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
	PRESENTAZIONE DOCUMENTAZIONE PRE-CONTRATTUALE
PROFILI DI COMPETENZE OPZIONALI	UNITA' DI COMPETENZA
COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO DI INVESTIMENTO CORPORATE	DEFINIZIONE DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CLIENTE
	GESTIONE PORTAFOGLI DI INVESTIMENTO CORPORATE
GESTIONE E MONITORAGGIO ASSET ALLOCATION	GESTIONE DELL'ASSET ALLOCATION DEL PORTAFOGLIO
	MONITORAGGIO ADEGUATEZZA DEL PORTAFOGLIO

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 7 di 17

5.4 PERCORSO DI CERTIFICAZIONE "EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA"

PROFILI DI COMPETENZE BASE	UNITA' DI COMPETENZA
ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA PRIVATA	RACCOLTA E VERIFICA DOCUMENTAZIONE CREDITO PERSONA
	VALUTAZIONE CAPACITÀ DI RIMBORSO CLIENTE PERSONA
PROFILI DI COMPETENZE OPZIONALI	UNITA' DI COMPETENZA
DELIBERA FINANZIAMENTI	DELIBERA DEL FINANZIAMENTO
PERFEZIONAMENTO DEI FINANZIAMENTI	PERFEZIONAMENTO CONTRATTUALE PRODOTTI CREDITIZI

5.5 PERCORSO DI CERTIFICAZIONE "EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA BUSINESS"

PROFILI DI COMPETENZE BASE	UNITA' DI COMPETENZA
ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA BUSINESS	RACCOLTA E VERIFICA DOCUMENTAZIONE CREDITO IMPRESA
	VALUTAZIONE CAPACITÀ DI RIMBORSO CLIENTE IMPRESA
PROFILI DI COMPETENZE OPZIONALI	UNITA' DI COMPETENZA
DELIBERA FINANZIAMENTI	DELIBERA DEL FINANZIAMENTO
PERFEZIONAMENTO DEI FINANZIAMENTI	PERFEZIONAMENTO CONTRATTUALE PRODOTTI CREDITIZI

5.6 PERCORSO DI CERTIFICAZIONE "EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA CORPORATE"

PROFILI DI COMPETENZE BASE	UNITÀ DI COMPETENZA
ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA CORPORATE	RACCOLTA E VERIFICA DOCUMENTAZIONE CREDITO IMPRESA
	VALUTAZIONE CAPACITÀ DI RIMBORSO CLIENTE IMPRESA
	VALUTAZIONE AFFIDABILITÀ ECONOMICA DEL GRUPPO DI IMPRESE
PROFILI DI COMPETENZE OPZIONALI	UNITA' DI COMPETENZA
DELIBERA FINANZIAMENTI	DELIBERA DEL FINANZIAMENTO
PERFEZIONAMENTO DEI FINANZIAMENTI	PERFEZIONAMENTO CONTRATTUALE PRODOTTI CREDITIZI

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 8 di 17

5.7 PERCORSO DI CERTIFICAZIONE "MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA"

PROFILI DI COMPETENZE BASE	UNITA' DI COMPETENZA
VALUTAZIONE CREDITO IMPRESA	VALUTAZIONE CAPACITÀ DI RIMBORSO CLIENTE IMPRESA
MONITORAGGIO E RIMODULAZIONE ESPOSIZIONI CREDITIZIE	MONITORAGGIO DELLE POSIZIONI CREDITIZIE
	RIMODULAZIONE DELLE POSIZIONI CREDITIZIE
GESTIONE CREDITI NON PERFORMING	DEFINIZIONE PIANI DI REGOLARIZZAZIONE DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE
PROFILI DI COMPETENZE OPZIONALI	UNITA' DI COMPETENZA
MONITORAGGIO DEL PORTAFOGLIO CREDITI	ANALISI RISCHIO CREDITO DI PORTAFOGLIO
	PROPOSTA CORRETTIVI PORTAFOGLIO CREDITI

6. REQUISITI

6.1 ISTRUZIONE

Per tutti i Profili di competenza il requisito minimo previsto è il possesso del Diploma di scuola secondaria di 2° grado.

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

6.2 ESPERIENZA DI LAVORO SPECIFICA

Per tutti i Profili di competenza è necessaria una comprovata esperienza lavorativa in forma retribuita di almeno 2 anni (24 mesi) nelle Aree di attività e Attività collegate alle Unità di competenza che compongono il Profilo di certificazione.

L'esperienza lavorativa è maturata nei dieci anni precedenti 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.

6.3 CONDOTTA PROFESSIONALE

È 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, in coerenza con quanto prescritto nel *Codice deontologico*.

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 9 di 17

7. PROCESSO DI CERTIFICAZIONE

Come già descritto nel *Regolamento per la Certificazione di Persone* (al § 6) il processo di certificazione prevede le seguenti fasi:

- a) presentazione della candidatura;
- b) valutazione e conferma dei requisiti;
- c) sessione d'esame;
- d) rilascio della certificazione.

7.1 ESAME DI CERTIFICAZIONE

L'esame di certificazione verte per tutti i Percorsi e i Profili di competenza contenuti nelle Schede Percorsi di certificazione sulle Conoscenze tecniche, sulle Capacità comportamentali e sulle Abilità digitali associate alle relative Unità di competenza.

7.1.1 PROVE DI ESAME

La prova di esame è eseguita con un sistema informatico che per ciascun Profilo di competenza prevede tre batterie di test on line attivate in presenza del Supervisore FBA che presiede alla sessione:

- Modulo 1: Conoscenze tecnico-professionali;
- Modulo 2: Capacità comportamentali;
- Modulo 3: Abilità digitali.

Può essere svolta in presenza o in modalità da remoto, secondo quanto previsto nel *Regolamento per la Certificazione di Persone*.

7.1.2 MODULO CONOSCENZE TECNICHE

Per ogni profilo di competenze certificabile le prove di esame inerenti alle Conoscenze tecniche verteranno sugli argomenti dettagliati nelle schede *Percorsi di certificazione* o nelle Schede dei profili personalizzati, nella sezione denominata "Dettaglio Conoscenze Tecniche" che ne riporta l'elenco e il relativo livello atteso.

La misurazione delle conoscenze prevede la somministrazione di una prova scritta online consistente in una batteria di domande a risposta multipla e scelta singola, con un livello di complessità tarato sul livello di conoscenza atteso.

Ogni domanda prevede 4 alternative di risposta (di cui una sola risposta esatta e 3 distrattori equiattrahenti) e presenta una difficoltà determinata dal valore del livello atteso. Per le conoscenze con livello atteso 2, le domande sono di natura teorica applicata al contesto, per ricercare il "saper fare"; per le conoscenze con livello atteso 3, le domande prevedono l'analisi di un business case, per ricercare una conoscenza applicativa approfondita e autonoma della materia.

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 10 di 17

Ogni conoscenza tecnica viene valutata con 3 item e il numero totale di domande dipende dal numero di conoscenze previste nel profilo di competenza.

Ad esempio, se un profilo di certificazione prevede 4 conoscenze tecniche, il numero totale di item che compone la prova è uguale a 12 (3 item x 4 conoscenze).

Gli item, estratti da un apposito database per ciascuna conoscenza e per livello atteso, sono resi disponibili, in maniera random, dal sistema informatico utilizzato per la loro somministrazione online. A ogni conoscenza tecnica corrisponde un bacino totale di domande di numerosità variabile, ma comunque sufficientemente ampio per garantire un'adeguata estrazione randomica e il focus su contenuti specifici.

La piattaforma consente inoltre di proporre in maniera random anche le alternative di risposta a ciascuna domanda in maniera tale da somministrare test individuali sempre diversi.

La fonte per la costruzione del test per la misurazione delle conoscenze è rappresentata dalla Libreria delle conoscenze tecniche del Repertorio di standard professionali delle banche commerciali (<https://osservatorio.fondofba.it/wp-content/uploads/2022/09/Libreria-conoscenze-tecniche-settore-creditizio.pdf>).

7.1.3 MODULO CAPACITÀ COMPORTAMENTALI

Per ogni profilo di competenza certificabile le prove di esame inerenti le Capacità comportamentali verteranno sugli argomenti dettagliati nelle Schede Percorsi di certificazione o nelle Schede dei profili personalizzati, nella sezione denominata "Dettaglio Capacità Comportamentali" che riporta l'elenco delle Capacità con associato il relativo livello atteso.

Le capacità vengono misurate mediante una prova scritta online composta da 6 domande a risposta multipla per ciascuna delle capacità individuate per il profilo di competenza per cui il soggetto si candida. Pertanto, il numero totale di domande dipende dal Percorso di certificazione scelto.

Ad esempio, se un percorso di certificazione prevede 3 capacità comportamentali, il numero totale di domande che compone la prova è uguale a 18 (6 domande x 3 capacità).

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

La fonte principale per la costruzione del test per la misurazione delle capacità comportamentali è rappresentata dalla Libreria delle capacità comportamentali del Repertorio di standard professionali delle banche commerciali ([Librerie-capacità-comportamentali.pdf \(fondofba.it\)](https://osservatorio.fondofba.it/wp-content/uploads/2022/09/Libreria-capacità-comportamentali.pdf)).

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 11 di 17

7.1.4 MODULO ABILITA' DIGITALI

Per ogni profilo di competenza certificabile le prove di esame inerenti le Abilità digitali verteranno sugli argomenti dettagliati nelle schede dei Percorsi di certificazione o nelle Schede dei profili personalizzati, nella sezione denominata "Dettaglio Abilità digitali" che riporta l'elenco delle abilità digitali con associato il relativo livello atteso.

Il test per la misurazione delle abilità digitali consiste in una prova scritta online composta da 5 domande a risposta multipla per ciascuna delle abilità digitali individuate per il profilo di competenza per cui il soggetto si candida. Anche in questo caso, il numero totale di domande dipende dal Percorso di certificazione scelto.

Ad esempio, se un percorso di certificazione prevede 2 abilità digitali, il numero totale di domande che compone la prova è uguale a 10 (5 domande x 2 abilità).

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

La fonte principale per la costruzione del test per la misurazione delle abilità digitali è rappresentata dalla Libreria delle abilità digitali del Repertorio di standard professionali delle banche commerciali (<https://osservatorio.fondofba.it/wp-content/uploads/2022/09/Libreria-abilita-digitali.pdf>).

7.1.5 VALIDAZIONE DELLE PROVE D'ESAME

Al fine di garantire la validità, l'affidabilità e la coerenza del sistema di valutazione, le prove d'esame e le relative griglie di correzione sono sottoposte a validazione iniziale e a successiva validazione periodica, effettuata al raggiungimento di un numero significativo di somministrazioni o a seguito di modifiche delle prove, dei criteri di valutazione o degli strumenti di misura.

Le analisi condotte, come previsto dalla prassi UNI/PdR 157:2024, sono volte a verificare:

- coerenza logica e sostanziale degli strumenti di misura con i costrutti da sottoporre a verifica;
- completezza del sistema di valutazione in relazione alla natura e alla numerosità delle competenze in esame;
- validità formale degli strumenti di misura;
- corrispondenza del grado di difficoltà dei metodi di verifica con il livello di complessità delle competenze osservate;
- selettività media positiva degli strumenti di misura;
- riproducibilità dei modelli quantitativi di calcolo per il computo dei punteggi e delle eventuali soglie di superamento delle prove;
- adeguatezza della procedura manuale, semi-automatica o automatica di acquisizione e archiviazione dei dati inerenti le somministrazioni delle prove di misurazione.

Si specifica che l'attività di validazione sarà affidata a un soggetto competente e indipendente dall'autore del materiale utilizzato per le prove.

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 12 di 17

7.1.6 TEMPI DI SVOLGIMENTO DELL'ESAME

Il tempo di svolgimento dell'esame, determinato in funzione del numero e della tipologia di quesiti previsti, viene calcolato in base ai seguenti criteri:

- 1 minuto per ogni domanda sulle conoscenze con livello atteso 2, sulle capacità comportamentali e sulle abilità digitali;
- 1,5 minuti per ogni domanda sulle conoscenze con livello atteso 3.

Nella tabella seguente si riportano i tempi di svolgimento relativi ai Profili di competenze di base di ciascun percorso.

Per i Profili di esame personalizzati il tempo di svolgimento è riportato nella Scheda inviata al candidato in fase di richiesta della certificazione.

N.	PERCORSO DI CERTIFICAZIONE	PROFILO DI COMPETENZE DI BASE	TEMPI DI SVOLGIMENTO
1	"GESTIONE E SVILUPPO DELL'UNITÀ COMMERCIALE"	COORDINAMENTO E MONITORAGGIO ATTIVITÀ COMMERCIALI	2h e 30m
2	"VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA PRIVATA"	PROPOSTA COMMERCIALE CLIENTI PRIVATI	2h e 30m
3	"VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI – CLIENTELA BUSINESS/CORPORATE"	PROPOSTA COMMERCIALE CLIENTE BUSINESS /CORPORATE	2h e 30m
4	"EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA PRIVATA"	ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA PRIVATA	1h e 30m
5	"EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA BUSINESS"	ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA BUSINESS	1h e 30m
6	"EROGAZIONE DEI FINANZIAMENTI BANCARI – CLIENTELA CORPORATE"	ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI CLIENTELA CORPORATE	2h e 00m
7	"MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA"	VALUTAZIONE CREDITO IMPRESA, MONITORAGGIO E RIMODULAZIONE ESPOSIZIONI CREDITIZIE, GESTIONE CREDITI NON PERFORMING	2h e 00m

Il candidato può chiedere al massimo due sospensioni di 10 minuti conclusa la prima batteria di domande; in caso di interruzione il tempo viene sospeso.

Allo scadere del tempo indicato per le prova, il Supervisore verifica la corretta chiusura del sistema informatico.

7.2 CRITERI DI VALUTAZIONE

Di seguito vengono illustrate le modalità di calcolo e standardizzazione dei punteggi ottenuti da ciascun candidato nei tre moduli.

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 13 di 17

7.2.1 CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELLA PROVA SULLE CONOSCENZE TECNICHE

L'attribuzione del punteggio al singolo item è conforme alle seguenti regole:

- 1 punto, se il candidato seleziona l'opzione corretta;
- 0 punti, se il candidato seleziona una delle opzioni non corrette.

Per determinare il punteggio sintetico viene calcolata la media aritmetica dei punteggi conseguiti a livello di singolo item, senza tener conto del dettaglio relativo a ogni singola conoscenza.

Pertanto, se definiamo:

- n = numero totale di item
- x_i = punteggio dell' i -esimo item (può essere 0 o 1)

$$\text{Punteggio Modulo 1} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n} \times 100$$

7.2.2 CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELLA PROVA SULLE CAPACITÀ COMPORTAMENTALI

Il questionario di misura relativo a ogni capacità comportamentale presenta 6 domande situazionali e per ciascuna domanda sono presenti tre alternative di risposta. A ciascuna delle tre alternative di risposta è assegnato un punteggio relativo all'efficacia (correttezza di risposta) della risposta rispetto alla declaratoria della capacità oggetto di valutazione e in relazione alla domanda stimolo.

In particolare, vengono assegnati:

- 2 punti per l'alternativa con la massima efficacia;
- 1 punto per l'alternativa con minore efficacia;
- 0 punti per l'alternativa non efficace.

Per il calcolo dei punteggi relativi a ciascuna capacità viene applicata la seguente formula:

$$\text{Somma dei punteggi per singola capacità} = \sum_{i=1}^n x_i$$

Dove

n = numero di item per capacità (valore costante = 6)

x_i = punteggio dell' i -esimo item (può variare da 0 a 2)

Il valore ottenuto viene confrontato con il livello di riferimento corrispondente al livello atteso della capacità in esame, secondo quanto riportato nella seguente tabella di conversione delle somme dei punteggi nella scala dei livelli:

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 14 di 17

Punteggio assessment	Livello scala
0	1
1	1
2	1
3	2
4	2
5	2
6	3
7	3
8	3
9	4
10	4
11	4
12	4

Tabella di conversione dei punteggi totali per capacità in livelli della scala

Ad esempio, se un candidato ha ottenuto 7 punti sulla capacità A e il livello atteso previsto dall'Unità di competenza inclusa nel percorso di certificazione per quella capacità è pari a 3, sarà possibile affermare che il candidato ha superato la prova per la capacità A. Di contro, qualora il punteggio conseguito fosse pari a 5, il candidato si troverebbe sotto la soglia minima (6) prevista nella tabella di conversione.

Se la somma dei punteggi grezzi conseguiti per una determinata capacità è uguale o maggiore del valore di riferimento riportato nella tabella di conversione per il livello atteso, il punteggio sarà pari a 1, mentre in caso contrario, sarà assegnato un punteggio pari a 0.

Per determinare il punteggio sintetico viene calcolata la media aritmetica dei punteggi assegnati a ciascuna capacità comportamentale e moltiplicato il risultato per 100:

$$\text{Punteggio Modulo 2} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n} \times 100$$

- n = numero totale di capacità incluse nella prova
- x_i = Punteggio dell'i-esima capacità osservata

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 15 di 17

7.2.3 CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELLA PROVA SULLE ABILITÀ DIGITALI

Il questionario di misura relativo a ogni abilità digitale prevede per ciascun item 5 alternative di risposta. A ciascuna delle opzioni di risposta viene assegnato uno dei seguenti punteggi:

- 3 punti
- 2 punti
- 1 punto
- 0 punti

Per il calcolo dei punteggi relativi a ciascuna capacità viene applicata la seguente formula:

$$\text{Somma dei punteggi per singola abilità digitale} = \sum_{i=1}^n x_i$$

Dove:

n = numero di item per abilità (valore costante = 5)

x_i = punteggio dell' i -esimo item (può variare da 0 a 3)

Il valore ottenuto viene confrontato con il valore di riferimento corrispondente al livello atteso dell'abilità in esame, secondo quanto riportato nella seguente tabella di conversione delle somme dei punteggi nella scala dei livelli:

Punteggio assessment	Livello scala
0	0
1	0
2	0
3	0
4	0
5	1
6	1
7	1
8	1
9	1
10	2
11	2
12	2
13	3
14	3
15	3

Tabella di conversione dei punteggi totali delle abilità digitali in livelli della scala

 FBA Fondo Banche Assicurazioni	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 16 di 17

Ad esempio, se un candidato ha ottenuto 10 punti sull'abilità A e il livello atteso previsto dall'Unità di competenza inclusa nel percorso di certificazione per l'abilità è pari a 2, sarà possibile affermare che il candidato ha superato la prova per l'abilità A. Di contro, qualora il punteggio conseguito fosse pari a 9, il candidato si troverebbe sotto la soglia minima (10) prevista nella tabella di conversione.

Pertanto, se la somma dei punteggi grezzi conseguiti per una determinata abilità digitale è uguale o maggiore del valore di riferimento riportato nella tabella di conversione per il livello atteso, allora il punteggio sarà pari a 1; in caso contrario, sarà assegnato un punteggio pari a 0.

Calcolare la media aritmetica dei punteggi assegnati a ciascuna abilità digitale e moltiplicare il risultato per 100:

- n = numero totale di abilità digitali incluse nella prova
- x_i = Punteggio dell'i-esima abilità digitale osservata

$$\text{Punteggio Modulo 3} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n} \times 100$$

7.3 CONSEGUIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE

Il conseguimento della certificazione è subordinato al superamento di ciascuno dei 3 moduli di cui si compone l'esame di certificazione.

La soglia di superamento di ciascuno dei tre moduli è pari almeno al 60% del punteggio sintetico totale ottenuto dal candidato in funzione delle risposte fornite ed è determinato mediante i modelli di calcolo descritti nei paragrafi precedenti.

Il mancato superamento di almeno uno dei tre moduli determina il mancato conseguimento della certificazione. Gli eventuali esiti positivi degli altri moduli non sono conservati ai fini della successiva sessione.

7.3.1 RIPETIZIONE DELL'ESAME

Si veda § 6.3.9 del Regolamento per la Certificazione di Persone.

8. RILASCIO DELLA CERTIFICAZIONE

Si veda § 6.4 del Regolamento per la Certificazione di Persone.

8.1 ISCRIZIONE AL REGISTRO

Si veda § 6.6 del Regolamento per la Certificazione di Persone.

	SCHEMA CERTIFICAZIONE STANDARD PROFESSIONALI "BANCHE COMMERCIALI"	Doc. FBA-24-SCH_CSP-001	
		ED. REV.: 2.0	
		DATA: 30/07/2026	PAG. 17 di 17

9. VALIDITÀ DELLA CERTIFICAZIONE

Si veda § 7 del Regolamento per la Certificazione di Persone.

10. MANTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE

Si veda § 8 del Regolamento per la Certificazione di Persone.

11. RINNOVO DELLA CERTIFICAZIONE

Si veda § 9 del Regolamento per la Certificazione di Persone.

FONDO BANCHE ASSICURAZIONI
Il Responsabile OdC
SIMONA BROCANELLI