

REPERTORIO DEI TITOLI E DELLE QUALIFICAZIONI DELLA REGIONE CAMPANIA

QUALIFICAZIONE PROFESSIONALE	
Denominazione qualificazione	Operatore fidi
Livello EQF	3
Settore Economico Professionale	SEP 13 - Servizi finanziari e assicurativi
Area di Attività	ADA.13.01.15 - Istruttoria della richiesta di finanziamento ADA.13.01.16 - Delibera, perfezionamento e erogazione
Processo	Gestione e vendita di prodotti finanziari e intermediazione bancaria
Sequenza di processo	Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza
Descrizione sintetica della qualificazione	Nell'ambito delle strutture di presidio del mercato e dei ruoli organizzativi previsti in azienda, tale figura professionale realizza l'analisi, la valutazione, la gestione e il monitoraggio delle pratiche di fido di competenza. Le principali attività dell'Operatore Fidi sono: istruttoria e analisi del rischio di credito e di controparte sulle proposte di affidamento di competenza, verifica della regolarità operativa e della corretta applicazione della normativa esterne e interna relativa al processo del credito, erogazione della contrattualistica e perfezionamento delle pratiche di affidamento deliberate, consulenza e assistenza alla clientela sulle diverse tipologie di prodotti/servizi connessi all'erogazione del credito, regolarizzazione delle posizioni affidate e recupero dei crediti problematici
Referenziazione ATECO 2007	K.64.19.10 - Intermediazione monetaria di istituti monetari diverse dalle Banche centrali
Referenziazione ISTAT CP2011	3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
ELENCO DELLE UNITA' DI COMPETENZA	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Realizzare l'approfondimento istruttorio e l'analisi del rischio di credito e di controparte sulle proposte di affidamento (2867) 2. Verificare la regolarità operativa e l'applicazione della normativa esterna e interna relativa al processo del credito (2868) 3. Erogare la contrattualistica e perfezionare le pratiche di affidamento deliberate (2869) 4. Fornire consulenza e assistenza alla clientela sulle diverse tipologie di prodotti/servizi connessi all'erogazione del credito (2870) 5. Porre in essere azioni atte a regolarizzare le posizioni affidate e recuperare i crediti problematici (2871) 	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.1

Denominazione unità di competenza	Realizzare l'approfondimento istruttorio e l'analisi del rischio di credito e di controparte sulle proposte di affidamento
Livello EQF	3
Descrizione della performance da osservare	Istruttoria delle pratiche di fido adeguatamente gestita nel rispetto delle procedure esistenti e dei livelli di autonomia
Descrizione breve	
Abilità	<ol style="list-style-type: none">1. Applicare le tecniche di valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti2. Adottare le modalità di accertamento degli elementi informativi per l'istruttoria fido3. Raccogliere da fonti esterne ulteriori informazioni sul richiedente un fido4. Applicare la procedura di istruttoria delle domande di affidamento5. Applicare le tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio6. Interpretare ed applicare la normativa civilistica in materia di imprese e persona/famiglia nella gestione delle pratiche di fido
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none">1. Normativa civilistica imprese2. Normativa civilistica persone e famiglie3. Procedura di istruttoria delle domande di affidamento4. Metodi e tecniche di valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti5. Modalità di accertamento degli elementi informativi per l'istruttoria della domanda di fido6. Fonti esterne di documentazione su richiedente fido7. Tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio
Referenziazione ISTAT CP2011	3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.2

Denominazione unità di competenza	Verificare la regolarità operativa e l'applicazione della normativa esterna e interna relativa al processo del credito
Livello EQF	3
Descrizione della performance da osservare	Processo del credito adeguatamente controllato in conformità alla normativa interna ed esterna
Descrizione breve	
Abilità	<ol style="list-style-type: none">1. Applicare le metodologie di controllo periodico del credito2. Adottare i principi economici e organizzativi aziendali di base del settore bancario3. Attenersi alle prescrizioni in materia di diritto e legislazione del lavoro4. Interpretare ed applicare la normativa civilistica in materia di imprese e persona/famiglia nella gestione delle operazioni di credito
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none">1. Metodologie di controllo periodico del credito2. Normativa civilistica imprese3. Normativa civilistica persone e famiglie4. Diritto e legislazione del lavoro5. Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore bancario
Referenziazione ISTAT CP2011	3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.3

Denominazione unità di competenza	Erogare la contrattualistica e perfezionare le pratiche di affidamento deliberate
Livello EQF	3
Descrizione della performance da osservare	Aspetti contrattualistici e procedurali adeguatamente presidiati per il perfezionamento degli affidamenti deliberati
Descrizione breve	
Abilità	<ol style="list-style-type: none">1. Applicare le tecniche di valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti2. Utilizzare gli strumenti di office automation3. Applicare la procedura di istruttoria delle domande di affidamento4. Interpretare ed applicare la normativa civilistica in materia di imprese e persona/famiglia nella gestione delle operazioni di credito
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none">1. Office automation2. Normativa civilistica imprese3. Normativa civilistica persone e famiglie4. Procedura di istruttoria delle domande di affidamento5. Metodi e tecniche di valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti
Referenziazione ISTAT CP2011	3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.4

Denominazione unità di competenza	Fornire consulenza e assistenza alla clientela sulle diverse tipologie di prodotti/servizi connessi all'erogazione del credito
Livello EQF	3
Descrizione della performance da osservare	Consulenza ed assistenza tecnica adeguatamente fornita nella varie fasi del credito in coerenza con le esigenze/bisogni del cliente
Descrizione breve	
Abilità	<ol style="list-style-type: none">1. Applicare le tecniche di customer care2. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di finanziamento ordinari e speciali3. Applicare le tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio4. Applicare le tecniche di valutazione del merito creditizio dei privati
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none">1. Tecniche di customer care2. Prodotti di finanziamento ordinari3. Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project financing)4. Tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio5. Tecniche di valutazione del merito creditizio dei privati
Referenziazione ISTAT CP2011	3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.5

Denominazione unità di competenza	Porre in essere azioni atte a regolarizzare le posizioni affidate e recuperare i crediti problematici
Livello EQF	3
Descrizione della performance da osservare	Monitoraggio sistematico del livello di esposizione e del rischio di credito
Descrizione breve	
Abilità	<ol style="list-style-type: none">1. Applicare procedure di recupero crediti2. Applicare le tecniche di customer care3. Applicare le metodologie di controllo periodico del credito4. Applicare tecniche di psicologia relazionale5. Applicare tecniche di negoziazione di crediti problematici
Conoscenze	<ol style="list-style-type: none">1. Normativa in materia di tutela della privacy2. Tecniche di customer care3. Metodologie di controllo periodico del credito4. Normativa in materia di antiriciclaggio5. Tecniche e procedure per il recupero di crediti problematici6. Tecniche per la negoziazione di crediti problematici7. Elementi di psicologia relazionale
Referenziazione ISTAT CP2011	3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	