REPERTORIO DEI TITOLI E DELLE QUALIFICAZIONI DELLA REGIONE CAMPANIA

STANDARD FORMATIVO	
Denominazione Qualificazione	**Tecnico del Portafoglio Retail**
Denominazione Standard Formativo	**Tecnico del Portafoglio Retail**
Durata percorso Formativo	1 anni
Livello EQF	4
Settore Economico Professionale	SEP 13 - Servizi finanziari e assicurativi
Area di Attività	ADA.13.01.11 - Erogazione e gestione dei prodotti/servizi bancari tipici ADA.13.01.13 - Servizio di consulenza per acquisto, vendita, collocamento, sottoscrizione e riscatto di prodotti, servizi e strumenti finanziari e assicurativi
Processo	Gestione e vendita di prodotti finanziari e intermediazione bancaria
Sequenza di processo	Vendita e gestione dei prodotti e dei servizi bancari e finanziari
Qualificazione regionale di riferimento	Tecnico del Portafoglio Retail
Descrizione qualificazione	Il Tecnico del Portafoglio Retail nell'ambito delle strutture di presidio del mercato e dei ruoli organizzativi previsti in azienda, cura la redditività del portafoglio clienti assegnato (famiglie e privati), nel rispetto della soddisfazione dei bisogni del cliente, delle normative vigenti, degli obiettivi e delle direttive commerciali assegnate. Le principali attività del Tecnico del Portafoglio Retail sono: sviluppo commerciale e fidelizzazione della clientela "retail", monitoraggio e gestione del portafoglio clienti, analisi e controllo del profilo di rischio del portafoglio clienti, gestione dell'istruttoria e delle pratiche di affidamento, esecuzione delle attività operative, amministrative e, laddove richiesto, di quelle transazionali.
Referenziazione ATECO 2007	K.64.19.10 - Intermediazione monetaria di istituti monetari diverse dalle Banche centrali
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Codice ISCED-F 2013	0412 Finance, banking and insurance
Ulteriori indicazioni per l'e-learning	Esclusivamente per i Soggetti specificamente accreditati per la FAD, la stessa è consentita secondo quanto previsto all'art. 8, comma 2, della D.G.R. n. 294/2018.
Durata minima complessiva del percorso (ore)	600
Durata minima di aula (ore)	288
Durata minima laboratorio (ore)	72
Durata delle attività formative rivolte alle KC (ore)	60
Percentuale durata massima e-learning sincrona in rapporto alla durata d'aula	0
Percentuale durata massima e-learning asincrona in rapporto alla durata d'aula	0
Durata minima tirocinio curriculare ore	240
Durata minima tirocinio curriculare + Laboratorio (ore)	312

Requisiti minimi di ingresso dei partecipanti	Possesso di titolo di studio / qualifica professionale attestante il raggiungimento di un livello di apprendimento pari almeno a EQF 3, acquisito nell'ambito degli ordinamenti di istruzione o nella formazione professionale, fatto salvo quanto disposto alla voce "Gestione dei crediti formativi". Per quanto riguarda coloro che hanno conseguito un titolo di studio all'estero occorre presentare una dichiarazione di valore o un documento equipollente/corrispondente che attesti il livello del titolo medesimo. Per i cittadini stranieri è inoltre necessario il possesso di un attestato, riconosciuto a livello nazionale e internazionale, di conoscenza della lingua italiana ad un livello non inferiore al B1 del QCER. In alternativa, tale conoscenza deve essere verificata attraverso un test di ingresso da conservare agli atti del soggetto formatore. Sono dispensati dalla presentazione dell'attestato i cittadini stranieri che abbiano conseguito il diploma di scuola secondaria superiore presso un istituto scolastico appartenente al sistema italiano di istruzione. Tutti i requisiti devono essere posseduti e documentati dal corsista al soggetto formatore entro l'inizio delle attivita'. Non e' ammessa alcuna deroga.
Requisiti minimi didattici comuni a tutte le UF/Moduli	Formazione d'aula specifica e formazione tecnica mediante attività pratiche/ laboratoriali
Requisiti minimi di risorse professionali	Docenti qualificati in possesso di un titolo di studio adeguato all'attività formativa da realizzare, provenienti per almeno il 50% dal mondo del lavoro. Per i docenti provenienti dal mondo del lavoro e per quelli impegnati unicamente in attività formative di natura pratica/laboratoriale, il requisito del titolo di studio può essere sostituito da una documentata esperienza professionale e/o di insegnamento almeno triennale strettamente attinente l'attività formativa da realizzare. I tutor di stage / tirocinio devono possedere titolo di studio adeguato all'attività formativa da realizzare e, nello specifico, una documentata esperienza professionale almeno triennale nel settore di riferimento
Requisiti minimi di risorse strumentali	È necessario disporre di aule e/o laboratori congruamente attrezzati
Requisiti minimi di valutazione degli apprendimenti	1. Prevedere verifiche periodiche di apprendimento a conclusione di ogni UF. 2. Condizione minima di ammissione all'esame finale è la frequenza di almeno l'80% delle ore complessive del percorso formativo. 3. Esame finale pubblico in conformità alle disposizioni regionali vigenti. La valutazione finale ha lo scopo di verificare l'acquisizione delle competenze previste dal corso. 4. Certificazione rilasciata al termine del percorso: "Certificazione di qualifica professionale" per "Tecnico del Portafoglio Retail"
Percentuale Assenza massima consentita	20
Percentuale Termine ultimo di inserimento (TUI)	20
Attestazione in esito	Certificazione di qualifica professionale
Normativa di riferimento	
Grado minimo d'istruzione previsto	Licenza media + Qualificazione EQF 3
Età minima prevista in ingresso	16 anni
Gestione dei crediti formativi	E' ammesso il riconoscimento dei crediti formativi (di ammissione e di frequenza) in conformità alle disposizioni previste dalla normativa vigente, salvo quanto altrimenti disposto
Eventuali ulteriori indicazioni	
Composizione Standard Formativo	Unità Formative

ELENCO DELLE UNITA' FORMATIVE

1 - Seguire la clientela "retail" con offerte aggiornate di prodotti e servizi
2 - Monitorare e gestire un portafoglio clienti "retail"
3 - Presidiare il risk management del portafoglio clienti in sintonia con le direttive aziendali
4 - Gestire l'istruttoria e la pratica di un affidamento bancario
5 - Curare lo svolgimento delle attività di carattere amministrativo, operativo e transazionale

CORSI ANNUALITÀ		
Anno	**Ore**	**Esame Intermedio**
1° Anno	**660**	**No**

DETTAGLIO UNITA' FORMATIVA n.1	
Denominazione unità formativa	**Seguire la clientela "retail" con offerte aggiornate di prodotti e servizi**
Livello EQF	4
Denominazione unità di competenza	Seguire la clientela "retail" con offerte aggiornate di prodotti e servizi (2888)
Descrizione della performance da osservare	Offerte di prodotti e servizi adeguatamente definite ed attivate in coerenza ai fabbisogni della clientela "retail"
Descrizione breve	
Abilità	1. Applicare tecniche di analisi dei bisogni dell'utenza 2. Applicare tecniche di negoziazione 3. Applicare le tecniche di customer care 4. Offrire consulenza alla clientela in materia di prodotti di investimento 5. Offrire consulenza alla clientela in merito ai prodotti di finanziamento retail 6. Operare nell'ambito dei mercati finanziari di base 7. Operare in base agli indici macro-economici 8. Applicare tecniche di compilazione del questionario di profilatura del cliente
Conoscenze	1. Tecniche di customer care 2. Prodotti di finanziamento retail 3. Indici macro-economici 4. Modelli e tecniche di analisi dei bisogni e delle aspettative 5. Mercati finanziari di base 6. Specifiche tecniche dei prodotti di finanziamento ordinario 7. Conoscenza del mercato locale "retail" 8. Metodologie di sviluppo nuovi clienti 9. Tecniche di compilazione del questionario di profilatura del cliente
Durata minima di aula (ore)	
Durata minima tirocinio curriculare (ore)	
Note (eventuali)	

DETTAGLIO UNITA' FORMATIVA n.2	
Denominazione unità formativa	**Monitorare e gestire un portafoglio clienti "retail"**
Livello EQF	4
Denominazione unità di competenza	Monitorare e gestire un portafoglio clienti "retail" (2889)
Descrizione della performance da osservare	Portafoglio "retail" correttamente monitorato e gestito prevenendo l'insorgenza di criticità
Descrizione breve	
Abilità	1. Operare in base agli indici macro-economici 2. Applicare le tecniche di gestione del budget commerciale 3. Applicare le tecniche di monitoraggio della qualità del portafoglio crediti 4. Operare nel rispetto dei principi economici e organizzativi aziendali base del settore bancario 5. Applicare tecniche di asset allocation (asset allocation strategica, tattica o dinamica.)
Conoscenze	1. Gestione budget commerciale 2. Indici macro-economici 3. Principi economici e organizzativi aziendali di base del settore bancario 4. Monitoraggio della qualità del portafoglio crediti 5. Tecniche di asset allocation con bilanciamento tra rischio e rendimento 6. Tecniche di ricerca dei prodotti finanziari in linea con la profilatura del cliente
Durata minima di aula (ore)	
Durata minima tirocinio curriculare (ore)	
Note (eventuali)	

DETTAGLIO UNITA' FORMATIVA n.3	
Denominazione unità formativa	**Presidiare il risk management del portafoglio clienti in sintonia con le direttive aziendali**
Livello EQF	4
Denominazione unità di competenza	Presidiare il risk management del portafoglio clienti in sintonia con le direttive aziendali (2890)
Descrizione della performance da osservare	Corretto presidio del risk management del portafoglio clienti "retail" in linea con la normativa vigente e le direttive aziendali
Descrizione breve	
Abilità	1. Applicare le tecniche di valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti 2. Operare nell'ambito dei mercati finanziari di base 3. Operare in base agli indici macro-economici 4. Applicare la normativa vigente in materia di investimenti 5. Applicare le tecniche per rilevare le criticità e le anomalie nella relazione creditizia
Conoscenze	1. Metodologie di controllo periodico del credito 2. Normativa su investimenti 3. Indici macro-economici 4. Tecniche di valutazione del merito creditizio dei privati
Durata minima di aula (ore)	
Durata minima tirocinio curriculare (ore)	
Note (eventuali)	

DETTAGLIO UNITA' FORMATIVA n.4	
Denominazione unità formativa	**Gestire l'istruttoria e la pratica di un affidamento bancario**
Livello EQF	4
Denominazione unità di competenza	Gestire l'istruttoria e la pratica di un affidamento bancario (2891)
Descrizione della performance da osservare	Pratiche di affidamento correttamente istruite e gestite della clientela "retail"
Descrizione breve	
Abilità	1. Applicare metodi e tecniche quali-quantitative di analisi di bilancio ai fini della concessione, revisione e rinnovo delle linee di credito 2. Adottare le modalità di accertamento degli elementi informativi per l'istruttoria fido 3. Applicare la procedura di istruttoria delle domande di affidamento 4. Applicare le metodologie di controllo periodico del credito 5. Applicare le tecniche di valutazione del merito creditizio dei privati
Conoscenze	1. Metodologie di controllo periodico del credito 2. Procedura di istruttoria delle domande di affidamento 3. Principi di tecnica bancaria per l'istruttoria delle pratiche di affidamento 4. Modalità di accertamento degli elementi informativi per l'istruttoria della domanda di fido 5. Tecniche di valutazione del merito creditizio dei privati 6. Tecniche di valutazione del rapporto rischio/rendimento affidamenti
Durata minima di aula (ore)	
Durata minima tirocinio curriculare (ore)	
Note (eventuali)	

DETTAGLIO UNITA' FORMATIVA n.5	
Denominazione unità formativa	**Curare lo svolgimento delle attività di carattere amministrativo, operativo e transazionale**
Livello EQF	4
Denominazione unità di competenza	Curare lo svolgimento delle attività di carattere amministrativo, operativo e transazionale (2892)
Descrizione della performance da osservare	Corretto presidio delle attività amministrative, operative e transazionali nel rispetto della normativa interna e/o esterna vigente
Descrizione breve	
Abilità	1. Applicare la normativa cai e usura 2. Applicare le tecniche di gestione delle procedure amministrative e contrattuali delle operazioni bancarie e finanziarie 3. Applicare le procedure di registrazione ed archiviazione di documenti contabili 4. Operare nel rispetto della normativa fiscale in materia di persone e famiglie 5. Utilizzare modelli e strumenti di elaborazione di contrattualistica in ambito creditizio/finanziario 6. Applicare la normativa fiscale imprese
Conoscenze	1. Normativa cai e usura 2. Normativa su investimenti 3. Normativa fiscale persone e famiglie 4. Normativa fiscale imprese 5. Procedure di gestione delle operazioni bancarie e finanziarie 6. Elementi di contrattualistica bancaria 7. Procedure di registrazione ed archiviazione di documenti
Durata minima di aula (ore)	
Durata minima tirocinio curriculare (ore)	
Note (eventuali)	