REPERTORIO DEI TITOLI E DELLE QUALIFICAZIONI DELLA REGIONE CAMPANIA

QUALIFICAZIONE PROFESSIONALE	
Denominazione qualificazione	**Tecnico del Portafoglio Retail**
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
Descrizione sintetica della 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

ELENCO DELLE UNITA' DI COMPETENZA

1. Seguire la clientela "retail" con offerte aggiornate di prodotti e servizi (2888)
2. Monitorare e gestire un portafoglio clienti "retail" (2889)
3. Presidiare il risk management del portafoglio clienti in sintonia con le direttive aziendali (2890)
4. Gestire l'istruttoria e la pratica di un affidamento bancario (2891)
5. Curare lo svolgimento delle attività di carattere amministrativo, operativo e transazionale (2892)

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.1	
Denominazione unità di competenza	**Seguire la clientela "retail" con offerte aggiornate di prodotti e servizi**
Livello EQF	4
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
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.2	
Denominazione unità di competenza	**Monitorare e gestire un portafoglio clienti "retail"**
Livello EQF	4
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
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.3	
Denominazione unità di competenza	**Presidiare il risk management del portafoglio clienti in sintonia con le direttive aziendali**
Livello EQF	4
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
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.4	
Denominazione unità di competenza	**Gestire l'istruttoria e la pratica di un affidamento bancario**
Livello EQF	4
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
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	

DETTAGLIO UNITA' DI COMPETENZA n.5	
Denominazione unità di competenza	**Curare lo svolgimento delle attività di carattere amministrativo, operativo e transazionale**
Livello EQF	4
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
Referenziazione ISTAT CP2011	2.5.1.4.3 - Specialisti in attività finanziarie 3.3.2.2.0 - Tecnici del lavoro bancario
Risultati attesi	
Attività	