

ALLEGATI AL C.I.A. 5.4.2002



ALLEGATO 1: Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti;

ALLEGATO 2: Criteri di classificazione delle filiali

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE BASE

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili

Conoscenza delle procedure (tutte):

- Antiriciclaggio
- Privacy
- Cai
- Anagrafe generale
- Carte di credito/debito
- Portafoglio finanziario
- Condizioni
- SSV3
- Gestione dossier e movimentazione titoli
- Negoziazione titoli
- Gestioni
- Fondi
- Assicurazioni
- Capital-gain
- Crif
- Fidi
- Garanzie
- Visure

CONOSCENZE TECNICHE:

Conoscenza di:

- Normativa interna inerente il comparto
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista dalla Consob per il comparto titoli
- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi privati
- Rapporto di rischio/rendimento dei servizi di investimento

CONOSCENZE COMMERCIALI:

Prodotti e servizi Retail

Conoscenza di:

- Carte di credito/debito
- Conti correnti in euro e divisa
- Libretti di risparmio
- Pensioni e stipendi
- Domiciliazione utenze e ordini permanenti

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE BASE

Mercati e Investimenti

Conoscenza di almeno 5 prodotti fra:

- Conti correnti abbinati a servizi d'investimento
- Certificati di deposito in euro e divisa
- Fondi pensione
- BancAssicurazione
- Fondi comuni d'investimento
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari
- Gestioni Patrimoniali in Fondi
- Titoli azionari
- Titoli obbligazionari

Prodotti e tecniche di finanziamento ai privati

Conoscenza di almeno 2 prodotti fra:

- Prestiti personali
- Finanziamenti immobiliari
- Altri finanziamenti rateali
- Scoperto c/c ordinario

Prodotti telematici

Conoscenza di almeno 2 prodotti fra:

- Trading On Line
- Fondi On Line
- Phone/Internet banking

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE BASE (evoluzione)

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili

Conoscenza delle procedure (tutte):

- Antiriciclaggio
- Privacy
- Cai
- Anagrafe generale
- Carte di credito/debito
- Portafoglio finanziario
- Condizioni
- SSV3
- Gestione dossier e movimentazione titoli
- Negoziazione titoli
- Gestioni
- Fondi
- Assicurazioni
- Capital-gain
- Crif
- Fidi
- Garanzie
- Visure

CONOSCENZA TECNICA:

Conoscenza di:

- Normativa interna inerente al comparto
- Nozioni di carattere generale sulla regolamentazione della Borsa Valori Nazionale (tipologie/segmenti di mercati regolamentati, fasi di contrattazione, formazione dei prezzi)
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista dalla Consob per il comparto titoli
- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi privati
- Successioni
- Rapporto di rischio/rendimento dei servizi di investimento

CONOSCENZE COMMERCIALI:

Prodotti e servizi Retail

Conoscenza di:

- Carte di credito/debito
- Conti correnti in euro e divisa
- Libretti di risparmio
- Pensioni e stipendi
- Domiciliazione utenze e ordini permanenti

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE BASE (evoluzione)

Mercati e Investimenti

Conoscenza di almeno 7 prodotti fra:

- Conti correnti abbinati a servizi d'investimento
- Certificati di deposito in euro e divisa
- Fondi pensione
- BancAssicurazione
- Fondi comuni d'investimento
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari
- Gestioni Patrimoniali in Fondi
- Titoli azionari
- Titoli obbligazionari

Prodotti e tecniche di finanziamento ai privati

Conoscenza di almeno 5 prodotti fra:

- Prestiti personali
- Finanziamenti immobiliari
- Altri finanziamenti rateali
- Scoperto c/c
- Fidejussioni per l'area privati
- Prodotti per l'edilizia agevolata

Prodotti telematici

Conoscenza di :

- Trading On Line
- Fondi On Line
- Phone-Internet Banking

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE PREMIUM

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili

Conoscenza delle procedure (tutte):

- Antiriciclaggio
- Privacy
- Cai
- Carte di credito/debito
- Portafoglio finanziario
- Condizioni
- SSV3
- Gestione dossier e movimentazione titoli
- Negoziazione titoli
- Gestioni
- Fondi
- Assicurazioni
- Capital-gain
- Crif
- Fidi
- Patrimonio complementare
- Garanzie
- Visure

CONOSCENZE TECNICHE:

Conoscenza di:

- Normativa interna inerente al comparto
- Nozioni di carattere generale sulla regolamentazione della Borsa Valori Nazionale (tipologie/segmenti di mercati regolamentati, fasi di contrattazione, formazione dei prezzi)
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista dalla Consob per il comparto titoli
- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi privati
- Successioni
- Rapporto di rischio/rendimento dei servizi di investimento
- Scelta di portafoglio (metodologie)

CONOSCENZE COMMERCIALI:

Prodotti e servizi Retail

Conoscenza di:

- Carte di credito/debito
- Conti correnti in euro e divisa
- Libretti di risparmio
- Pensioni e stipendi
- Domiciliazione utenze ordini permanenti

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE PREMIUM

Conoscenza di:

Mercati e Investimenti

- Conti correnti abbinati a servizi d'investimento
- Certificati di deposito in euro e divisa
- Fondi pensione
- BancAssicurazione
- Fondi comuni di investimento
- Sicav
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari
- Gestioni Patrimoniali in Fondi
- Titoli azionari
- Titoli obbligazionari
- Strumenti derivati
- Warrant

Prodotti e tecniche di finanziamento ai privati

Conoscenza di almeno 5 prodotti fra:

- Prestiti personali
- Finanziamenti immobiliari
- Altri finanziamenti rateali
- Scoperto c/c
- Fideiussioni area privati
- Prodotti per l'edilizia agevolata

Prodotti telematici

Conoscenza di:

- Trading On Line
- Fondi On Line
- Phone/Internet Banking

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE PREMIUM (evoluzione)

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili

Conoscenza delle procedure (tutte):

- Antiriciclaggio
- Privacy
- Cai
- Carte di credito/debito
- Portafoglio finanziario
- Condizioni
- SSV3
- Gestione dossier e movimentazione titoli
- Negoziazione titoli
- Gestioni
- Fondi
- Assicurazioni
- Capital-gain
- Crif
- Fidi
- Patrimonio complementare
- Garanzie
- Bilanci
- Guida all'analisi
- Visure
- Centrale Rischi
- Crediti di firma
- Gestione rischio cliente
- Crediti Problematici
- BancaLeasing

CONOSCENZE TECNICHE:

Conoscenza di:

- Normativa interna inerente al comparto
- Nozioni di carattere generale sulla regolamentazione della Borsa Valori Nazionale (tipologie/segmenti di mercati regolamentati, fasi di contrattazione, formazione dei prezzi)
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista dalla Consob per il comparto titoli
- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi
- Nozioni generali del Processo dei Tavoli
- Nozioni generali di diritto societario: deleghe per ordinaria e straordinaria amministrazione
- Successioni
- Rapporto di rischio/rendimento dei servizi di investimento
- Scelta di portafoglio (metodologie)

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE PREMIUM (evoluzione)

CONOSCENZE COMMERCIALI:

Prodotti e servizi Retail

Conoscenza di:

- Carte di credito/debito
- Conti correnti in euro e divisa
- Domiciliazione utenze e ordini permanenti

Mercati e Investimenti

Conoscenza di :

- Conti correnti abbinati a servizi d'investimento
- Certificati di deposito in euro e divisa
- Fondi pensione
- BancAssicurazione
- Fondi comuni di investimento
- Sicav
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari
- Gestioni Patrimoniali in Fondi
- Titoli azionari
- Titoli obbligazionari
- Strumenti derivati
- Warrant

Prodotti e tecniche di finanziamento ai privati

Conoscenza di :

- Prestiti personali
- Finanziamento immobiliari
- Altri finanziamenti rateali
- Scoperto c/c
- Fideiussioni area privati
- Prodotti per l'edilizia agevolata

Prodotti telematici

Conoscenza di:

- Home banking - corporate banking
- Trading On Line
- Fondi On Line
- Phone/Internet Banking

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE PREMIUM (evoluzione)

Strumenti del Credito

Conoscenza di almeno 7 prodotti fra:

- Portafoglio Italia (*Sconto e Sbf*)
- Anticipi contratti/fatture/doc.vari, Italia
- Anticipi certificati di conformità
- Finanziamenti a breve in euro e divisa
- Facilitazioni ordinarie in conto corrente in euro e divisa
- C/c ipotecario
- Crediti di firma
- Finanziamento con fondi di terzi
- Credito Convenzionato: (*Congafi, Veneto Sviluppo,...*)
Artigiano, Commerciale, Industriale, Agrario
- Credito Agevolato, Artigianato e Commercio (*Artigiancassa, Mediocredito*)
- Credito Agrario (*agevolato, conduzione, credito di miglioramento,...*)
- Credito M/L (*chirografario, ipotecario*)
- Leasing
- Anticipi export
- Finanziamenti Import/Export
- Crediti documentari

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE AFFARI

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili

Conoscenza delle procedure (tutte):

- Antiriciclaggio
- Privacy
- Cai
- Carte di credito/debito
- Portafoglio finanziario
- Condizioni
- SSV3
- Gestione dossier e movimentazione titoli
- Negoziazione titoli
- Gestioni
- Crif
- Fidi
- Delibera e attività post extra delibera
- Patrimonio complementare
- Garanzie
- Bilanci
- Guida all'analisi
- Visure
- Centrale Rischi
- Crediti di firma
- Gestione rischio cliente
- Crediti Problematici
- BancaLeasing

CONOSCENZE TECNICHE:

Conoscenza di:

- Normativa interna inerente al comparto
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista dalla Consob per il comparto titoli
- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi
- Nozioni generali del processo dei Tavoli
- Nozioni generali di diritto societario: deleghe per ordinaria e straordinaria amministrazione

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE AFFARI

CONOSCENZE COMMERCIALI

Strumenti del Credito

(Conoscenza di almeno 12 prodotti) fra:

- Portafoglio Italia (*Sconto e Sbf*)
- Anticipi contratti/fatture/doc.vari, Italia
- Anticipi certificati di conformità
- Finanziamenti a breve in euro e divisa
- Facilitazioni ordinarie in conto corrente in euro e divisa
- C/c ipotecario
- Crediti di firma
- Finanziamento con fondi di terzi
- Credito Convenzionato: (*Congafi, Veneto Sviluppo,...*)
Artigiano, Commerciale, Industriale, Agrario
- Credito Agevolato, Artigianato e Commercio (*Artigiancassa, Mediocredito*)
- Credito Agrario (*agevolato, conduzione, credito di miglioramento,...*)
- Credito M/L (*chirografario, ipotecario*)
- Leasing
- Anticipi export
- Finanziamenti Import/Export
- Crediti documentari

Prodotti telematici

Conoscenza di:

- Home banking - corporate banking

Prodotti e tecniche di finanziamento ai privati

Conoscenza di 5 prodotti fra:

- Prestiti personali
- Finanziamenti immobiliari
- Altri finanziamenti rateali
- Scoperto c/c
- Fideiussioni area privati
- Prodotti per l'edilizia agevolata

Prodotti e servizi Retail

Conoscenza di:

- Carte di credito/debito
- Conti correnti in euro e divisa

Mercati e Investimenti

Conoscenza di almeno 4 prodotti tra:

- Conti correnti abbinati a servizi d'investimento
- Certificati di deposito in euro e divisa
- Fondi pensione
- BancAssicurazione
- Fondi comuni d'investimento
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari
- Gestioni Patrimoniali in Fondi
- Titoli azionari
- Titoli obbligazionari

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE AFFARI (evoluzione)

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili

Conoscenza delle procedure (tutte):

- Antiriciclaggio
- Privacy
- Cai
- Carte di credito/debito
- Portafoglio finanziario
- Condizioni
- SSV3
- Gestione dossier e movimentazione titoli
- Negoziazione titoli
- Gestioni
- Fondi
- Assicurazioni
- Capital-gain
- Crif
- Fidi
- Delibera e attività post extra delibera
- Patrimonio complementare
- Garanzie
- Bilanci
- Guida all'analisi
- Visure
- Centrale Rischi
- Crediti di firma
- Gestione rischio cliente
- Crediti Problematici
- BancaLeasing

CONOSCENZE TECNICHE:

Conoscenza di:

- Normativa interna inerente al comparto
- Nozioni di carattere generale sulla regolamentazione della Borsa Valori Nazionale (tipologie/segmenti di mercati regolamentati, fasi di contrattazione, formazione dei prezzi)
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista dalla Consob per il comparto titoli
- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi
- Nozioni generali del processo dei Tavoli
- Nozioni generali di diritto societario: deleghe per ordinaria e straordinaria amministrazione
- Successioni
- Rapporto di rischio/rendimento dei servizi di investimento
- Scelta di portafoglio (metodologie)

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE AFFARI (evoluzione)**CONOSCENZE COMMERCIALI:****Strumenti del Credito****Conoscenza di:**

- Portafoglio Italia (*Sconto e Sbf*)
- Anticipi contratti/fatture/doc.vari, Italia
- Anticipi certificati di conformità
- Finanziamenti a breve in euro e divisa
- Facilitazioni ordinarie in conto corrente in euro e divisa
- C/c ipotecario
- Crediti di firma
- Finanziamento con fondi di terzi
- Credito Convenzionato: (*Congafi, Veneto Sviluppo,...*)
Artigiano, Commerciale, Industriale, Agrario
- Credito Agevolato, Artigianato e Commercio (*Artigiancassa, Mediocredito*)
- Credito Agrario (*agevolato, conduzione, credito di miglioramento,...*)
- Credito M/L (*chirog., ipotecario*)
- Leasing
- Anticipi export
- Finanziamenti Import/Export
- Crediti documentari

Prodotti telematici**Conoscenza di:**

- Home banking - corporate banking
- Trading On Line
- Fondi On Line
- Phone/Internet Banking

Prodotti e servizi Retail**Conoscenza di:**

- Carte di credito/debito
- Conti correnti in euro e divisa
- Domiciliazione utenze e ordini permanenti

Prodotti e tecniche di finanziamento ai privati**Conoscenza di:**

- Prestiti personali
- Finanziamento immobiliari
- Altri finanziamenti rateali
- Scoperto c/c
- Fideiussioni area privati
- Prodotti per l'edilizia agevolata

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

GESTORE AFFARI (evoluzione)

Mercati e Investimenti

Conoscenza di:

- Conti correnti abbinati a servizi d'investimento
- Certificati di deposito in euro e divisa
- Fondi pensione
- BancAssicurazione
- Fondi comuni d'investimento
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari
- Gestioni Patrimoniali in Fondi
- Titoli azionari
- Titoli obbligazionari

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

ASSISTENTE NUCLEO IMPRESE

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili**Conoscenza delle procedure (tutte):**

- Privacy
- C.a.i.
- Anagrafe generale
- Portafoglio finanziario
- Portafoglio commerciale
- Condizioni
- SSV3
- Fidi
- Delibera e attività post extra delibera
- Patrimonio complementare
- Garanzie
- Bilanci
- Guida all'analisi
- Visure
- Centrale Rischi
- Crediti di firma
- Gestione rischio cliente
- Crediti Problematici
- BancaLeasing

CONOSCENZE TECNICHE:

Conoscenza di:

- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi
- Nozioni generali del processo dei Tavoli
- Nozioni generali di diritto societario: deleghe per ordinaria e straordinaria amministrazione

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

ASSISTENTE NUCLEO IMPRESE

CONOSCENZE COMMERCIALI:

Strumenti del Credito

Conoscenza di almeno 3 prodotti fra:

- Portafoglio Italia (*Sconto e Sbf*)
- Anticipi contratti/fatture/doc.vari, Italia
- Finanziamenti a breve in euro e divisa
- Facilitazioni ordinarie in conto corrente in euro e divisa
- C/c ipotecario
- Crediti di firma
- Credito Convenzionato: (*Congafi, Veneto Sviluppo,...*)
Artigiano, Commerciale, Industriale, Agrario
- Credito Agevolato, Artigianato e Commercio (*Artigiancassa, Mediocredito*)
- Credito Agrario (*agevolato, conduzione, di miglioramento,...*)
- Credito M/L (*chirog., ipotecario*)
- Leasing
- Anticipi export
- Finanziamenti Import/Export
- Crediti documentari

Prodotti telematici

Conoscenza di:

- Home banking - corporate banking

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

ASSISTENTE NUCLEO IMPRESE (evoluzione)

CONOSCENZE PROCEDURALI:

Procedure amm.ve e contabili**Conoscenza delle procedure (tutte):**

- Privacy
- C.a.i.
- Portafoglio finanziario
- Portafoglio commerciale
- Condizioni
- SSV3
- Fidi
- Delibera e attività post extra delibera
- Patrimonio complementare
- Garanzie
- Bilanci
- Guida all'analisi
- Visure
- Centrale Rischi
- Crediti di firma
- Gestione rischio cliente
- Crediti Problematici
- BancaLeasing

CONOSCENZE TECNICHE:

Conoscenza di:

- Regolamento fidi
- Modalità di compilazione e verifica correttezza formale della contrattualistica e modulistica prevista per il settore fidi
- Nozioni generali del processo dei Tavoli
- Nozioni generali di diritto societario: deleghe per ordinaria e straordinaria amministrazione

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

ASSISTENTE NUCLEO IMPRESE (evoluzione)

CONOSCENZE COMMERCIALI:

Strumenti del Credito**Conoscenza di 10 prodotti fra:**

- Portafoglio Italia (*Sconto e Sbf*)
- Anticipi contratti/fatture/doc.vari, Italia
- Anticipi certificati di conformità
- Finanziamenti a breve in euro e divisa
- Facilitazioni ordinarie in conto corrente in euro e divisa
- C/c ipotecario
- Crediti di firma
- Finanziamento con fondi di terzi
- Credito Convenzionato: (*Congafi, Veneto Sviluppo,...*)
Artigiano, Commerciale, Industriale, Agrario
- Credito Agevolato, Artigianato, Commercio (*Artigiancassa, Mediocredito,...*)
- Credito Agrario (*agevolato, conduzione, miglioramento,...*)
- Credito M/L (*chirografario, ipotecario*)
- Leasing
- Anticipi export
- Finanziamenti Import/Export
- Crediti documentari

Prodotti telematici**Conoscenza di:**

- Home banking - corporate banking

Elenco delle conoscenze richieste per l'attribuzione degli inquadramenti
di cui all'art.2 del C.I.A. versione elaborata dalla Commissione Posizioni di lavoro in data 5/11/2002

ADDETTO OPERATIVO (evoluzione)**CONOSCENZE PROCEDURALI:****Procedure amm.ve e contabili****Conoscenza delle procedure (tutte):**

- Antiriciclaggio
- Privacy
- C.a.i.
- Anagrafe generale
- Bonifici
- Gestioni valori in bianco
- Carte di credito/debito
- Cassa Continua
- Cassa valute
- Cassa effetti
- Invio e richiesta prenotazione valori al service
- Operazioni di sportello su c/c e depositi a risparmio
- Operazioni di sportello in contante
- Chiusura contabile del posto di lavoro

Procedure amm.ve e contabili**Conoscenza di almeno 6 procedure fra:**

- Portafoglio finanziario
- Portafoglio commerciale
- Anticipi fatture e contratti Italia
- Contabilità
- Pagamenti vari
- Operatività e gestione c/c, depositi a risp., certificati dep.
- Domiciliazione utenze
- Ordini permanenti
- Gestione amministrativa assegni
- Cassette di sicurezza
- Tesoreria Enti Pubblici

CONOSCENZE COMMERCIALI:**Prodotti e servizi Retail****Conoscenza di almeno 6 prodotti fra:**

- Carte di credito/debito
- Certificati di deposito euro
- Conti correnti in euro
- Libretti di risparmio
- Prodotti assicurativi
- Titoli di stato e obbligazioni nostra banca
- Portafoglio incassi documentati
- Phone banking
- P.O.S.
- Scoperto c/c

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE DELLE FILIALI AI FINI DELLA MIGLIORE DEFINIZIONE DI ALCUNI RUOLI

Al fine di poter redigere una classifica delle filiali ordinata per complessità organizzativa vanno assunti criteri misurabili, aggiornati e riutilizzabili.

Ciò è necessario per poter definire in prima battuta un metodo univoco, oggettivo e successivamente disporre di uno strumento attuale in quanto impostato su dati aziendali aggiornati.

Di seguito vengono proposti due sistemi di classificazione finalizzati all'individuazione del livello di complessità delle filiali; il primo riguarda il solo comparto operativo mentre il secondo mira a valutare l'intera unità produttiva.

1) complessità del comparto operativo

Aggregato	Variabile	Peso	Sub_totali
Num. Rapporti	Rapporti Privati Base (1)	5	30
	Rapporti Privati Premium (1)	5	
	Rapporti Affari (1)	10	
	Rapporti Nucleo Imprese (1)	9	
	Rapporti Nucleo Private (1)	1	
Operazioni	Numero operazioni (1)	14	20
	Numero operazioni estero (1)	6	
Dati strutturali	Organico operativo (1)	40	50
	Organico non operativo (1)	10	
	Totale	100	100

2) complessità della filiale

Aggregato	Variabile	Peso	Sub_totali
Num. Rapporti	Rapporti Privati Base (1)	8	35
	Rapporti Privati Premium (1)	10	
	Rapporti Affari (1)	13	
	Rapporti Nucleo Imprese (1)	3	
	Rapporti Nucleo Private (1)	1	
Impieghi	Impieghi a breve termine (1)	9	30
	Impieghi a medio termine (1)	4	
Raccolta	Raccolta Diretta (1)	8	
	Raccolta Indiretta (1)	9	
Dati strutturali	Organico (1)	35	35
	Totale	100	100

1) Valore percentuale rispetto al totale BPFA

La suddivisione in fasce, a cui corrisponderanno i relativi inquadramenti, viene effettuata in relazione alla numerosità di dipendenti, riferiti alle filiali o ai settori operativi, esistenti nell'attuale ordinamento.