

In Firenze, 8 febbraio 2012

tra

Banca CR Firenze S.p.A. (di seguito CR Firenze)

e

le Segreterie dell'Organo di Coordinamento DIRCREDITO-FD, FABI, FIBA/CISL, FISAC/CGIL, UGL CREDITO, UILCA di CR Firenze

premesso che

- con l'accordo interconfederale 8 gennaio 2008, sulla base della facoltà riconosciuta dall'art. 118, Legge 388/2000, è stato costituito il Fondo paritetico interprofessionale aziendale per la formazione continua del credito e delle assicurazioni, denominato "Fondo Banche Assicurazioni" (di seguito "Fondo");
- il "Fondo" opera in favore delle imprese dei settori creditizio ed assicurativo ad esso aderenti e dei loro dipendenti, al fine di favorire la qualificazione professionale dei lavoratori, lo sviluppo occupazionale e la competitività delle imprese medesime, attraverso il finanziamento di piani formativi aziendali, territoriali, settoriali e individuali, concordati tra le Parti Sociali;
- l'Avviso 2-2011 "Piani individuali", pubblicato dal "Fondo" il 30/5/2011, intende sostenere e finanziare iniziative di formazione continua mediante Piani Individuali finalizzati al completamento specialistico dello sviluppo individuale delle conoscenze e delle competenze, in una prospettiva di arricchimento continuo e mirato delle professionalità dei dipendenti;

e considerato che

- presso CR Firenze è costituito l'Organismo Paritetico sulla Formazione che nella riunione del 20 gennaio 2012 ha esaminato un Piano Individuale denominato "Banking and Financial Diploma", avente ad oggetto la tematica formativa "Contabilità, Finanza", rivolto al personale di CR Firenze;
- in esito all'esame di cui al punto precedente, l'Organismo in parola, ritenendo il Piano Individuale in questione conforme alle prescrizioni regolamentari di cui all'Avviso 2-2011, ha proposto alle Segreterie di Coordinamento di attivarsi per richiedere la fruizione dei finanziamenti previsti dal "Fondo" con il predetto Avviso;
- le Parti condividono che il Piano Individuale in parola è finalizzato allo sviluppo e al completamento specialistico delle competenze professionali del personale coinvolto;

si conviene quanto segue

1. la premessa forma parte integrante e sostanziale del presente accordo;
2. sussistono tutte le condizioni affinché CR Firenze presenti istanza al "Fondo" per ottenere il finanziamento del Piano Individuale denominato "Banking and Financial Diploma" la cui tematica formativa si riferisce a "Contabilità, Finanza";
3. il Piano Individuale di cui trattasi è articolato in attività di e-learning e d'aula, è complessivamente dedicato a 20 dipendenti CR Firenze e risulta coerente con gli indirizzi e le finalità specifiche del "Fondo";
4. in coerenza con quanto previsto dal "Fondo" e nell'ambito dei lavori dell'Organismo Paritetico sulla Formazione si prevede - entro il mese di dicembre 2012 - una specifica sessione di informativa sul

BANCA CR FIRENZE S.p.A.  
Il Direttore Generale  
Luca Severini

DIRCREDITO-FD  
Segretario O.d.C.  
Antonella Baschieri

FABI  
Segretario O.d.C.  
Alessandro Bernabei

FIBA/CISL  
Segretario O.d.C.  
Laura Prosperi


FISAC/CGIL  
Segretario O.d.C.  
Laura Sostegni

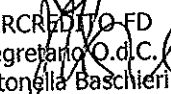
UGL CREDITO  
Segretario O.d.C.  
Paolo Malventi

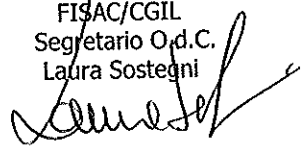
UIL C.A.  
Segretario O.d.C.  
Claudia Tolomei

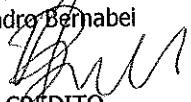
Piano presentato. Successivamente e a richiesta, si terranno specifiche sessioni di informativa periodica, di massima semestrali, nel corso delle quali è congiuntamente analizzato l'andamento del Piano di cui trattasi.

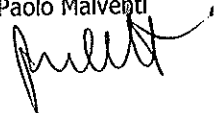
Le Parti si impegnano a proporre ed analizzare, per il tramite degli Organismi Paritetici sulla Formazione, ulteriori iniziative formative indirizzate alle varie figure professionali operanti in CR, anch'esse finalizzate all'acquisizione ed all'accrescimento di tutte le competenze necessarie per la migliore copertura del ruolo assegnato.


  
BANCA CR FIRENZE S.p.A.  
Il Direttore Generale  
Luca Severini

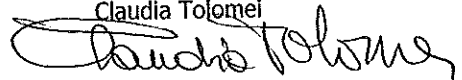
  
DIRCREDITO-FD  
Segretario O.d.C.  
Antonella Baschieri

  
FISAC/CGIL  
Segretario O.d.C.  
Laura Sostegni

  
FABI  
Segretario O.d.C.  
Alessandro Bernabei

  
UGL CREDITO  
Segretario O.d.C.  
Paolo Malventi

  
FIBA/CISL  
Segretario O.d.C.  
Laura Prosperi

  
UIL C.A.  
Segretario O.d.C.  
Claudia Tolomei

## "BANKING AND FINANCIAL DIPLOMA"

Lo sviluppo e la certificazione delle competenze professionali delle persone della banca sono espressione di competitività aziendale, poiché garantiscono ai clienti e ai mercati elevati standard di qualità dei servizi offerti. Il Banking & Financial Diploma è un percorso modulare di formazione che consente di sviluppare progressivamente tutte le competenze che compongono la professionalità bancaria. Competenze che sono certificate, a conclusione del percorso formativo, dall' Attestato ABI di professionalità bancaria e finanziaria e dalla Certificazione Europea dei Fondamenti della Professionalità Bancaria - EFCB.

### OBIETTIVI GENERALI

- sviluppare le competenze di base dei dipendenti
- certificare la loro *professionalità*

### IL PROGRAMMA

I MODULO: Lo scenario dell'intermediazione finanziaria (non finanziabile)

II MODULO: Il risk management in banca

III MODULO: Corporate banking e politica del credito

IV MODULO: I mercati e gli investimenti finanziari

V MODULO: Private banking e asset management

VI MODULO: Management della banca

### DESTINATARI DELL'INIZIATIVA

Il percorso è destinato a giovani risorse con elevato potenziale dipendenti del settore creditizio e finanziario, con almeno due anni di esperienza professionale

SOCIETA'	Totale
Cassa di Risparmio di Firenze	20

FIRENZE

DIREZIONE

Ubl.

Q.

ULGA

FABRI

DUBI

FIRA

## ARTICOLAZIONI DIDATTICHE

### Modulo 1 LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA (non finanziabile)

**Modalità di erogazione:** incontri in aula, studio in autoistruzione e utilizzo di piattaforma on-line Campus B&FD. I contenuti principali sono distinti dai contenuti propedeutici. I contenuti principali sono erogati con manuali cartacei, progettati per lo studio al di fuori dell'orario di lavoro; i contenuti propedeutici sono fruibili on line dal C@mpus B&FD.

#### Descrizione dei contenuti del modulo:

- La struttura finanziaria dell'economia
- Le tipologie di intermediari finanziari
- L'evoluzione dei comportamenti finanziari dei settori istituzionali dell'economia italiana
- L'evoluzione dell'ordinamento creditizio italiano
- L'evoluzione dell'ordinamento dell'intermediazione mobiliare in Italia
- Tendenze e prospettive dell'attività bancaria in Italia
- La metodologia di analisi dello scenario macrofinanziario
- I meccanismi di trasmissione della politica monetaria
- Gli obiettivi operativi e gli strumenti della politica monetaria
- Gli strumenti indiretti della politica monetaria
- Le determinanti dei tassi di interesse: un approfondimento
- Le determinanti fondamentali dei tassi di cambio

#### Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:

Sono previsti momenti di autovalutazione attraverso questionari on line disponibili in ognuna delle 12 UD (unità didattiche) che compongono il manuale cartaceo. Il modulo si conclude con un periodo indicativo di due settimane dedicate all'attività di ripasso prima del test finale.

### Modulo 2 IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

**Modalità di erogazione:** incontri in aula, studio in autoistruzione e utilizzo di piattaforma on-line Campus B&FD. I contenuti principali sono distinti dai contenuti propedeutici. I contenuti principali sono erogati con manuali cartacei, progettati per lo studio al di fuori dell'orario di lavoro; i contenuti propedeutici sono fruibili on line dal C@mpus B&FD.

#### Descrizione dei contenuti del modulo

- Mercati finanziari e intermediari mobiliari: aspetti istituzionali e principi di regolamentazione
- La logica di selezione degli investimenti finanziari
- Gli strumenti finanziari: i titoli di debito
- Gli strumenti finanziari: i titoli di capitale
- Gli strumenti finanziari: i contratti derivati
- Modelli di valutazione dell'investimento in strumenti finanziari: i titoli di debito
- Modelli di valutazione dell'investimento in strumenti finanziari: i titoli di capitale
- La gestione del rischio negli investimenti finanziari e le scelte di portafoglio
- Il mercato primario dei titoli
- Organizzazione e funzionamento del mercato secondario dei titoli
- Profili gestionali dello svolgimento dei servizi finanziari
- Intermediari e mercati nel nuovo assetto istituzionale

FAC

DIRCREMTO  
R

ULLGA

2/5

ULLGA  
MMA

FABI  
FIBA  
BUCI

U

### Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:

Sono previsti momenti di autovalutazione attraverso questionari on line disponibili in ognuna delle 12 UD (unità didattiche) che compongono il manuale cartaceo.  
Il modulo si conclude con un periodo indicativo di due settimane dedicate all'attività di ripasso prima del test finale.

### Modulo 3 CORPORATE BANKING E POLITICA DEL CREDITO

Modalità di erogazione: incontri in aula, studio in autoistruzione e utilizzo di piattaforma on-line Campus B&FD. I contenuti principali sono distinti dai contenuti propedeutici. I contenuti principali sono erogati con manuali cartacei, progettati per lo studio al di fuori dell'orario di lavoro; i contenuti propedeutici sono fruibili on line dal C@mpus B&FD.

### Descrizione dei contenuti del modulo

- Le banche e i fabbisogni finanziari dei settori istituzionali
- Le informazioni alla base delle analisi di fido
- Le logiche alla base della selezione del credito
- Gli strumenti a supporto delle politiche di affidamento: la riclassificazione di bilancio e l'analisi per indici
- Gli strumenti a supporto delle politiche di affidamento: l'analisi dei flussi
- Il processo di affidamento e la dinamica organizzativa: dall'analisi delle informazioni all'eventuale liquidazione del rapporto
- La gestione dei finanziamenti d'azienda
- Il finanziamento degli scompensi di tesoreria
- Il finanziamento dei fabbisogni di capitale circolante
- Il finanziamento degli impegni contrattuali delle imprese
- Il finanziamento degli investimenti fissi
- Le forme di finanziamento innovative

### Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:

Sono previsti momenti di autovalutazione attraverso questionari on line disponibili in ognuna delle 12 UD (unità didattiche) che compongono il manuale cartaceo.  
Il modulo si conclude con un periodo indicativo di due settimane dedicate all'attività di ripasso prima del test finale.

### Modulo 4 I MERCATI E GLI INVESTIMENTI FINANZIARI

Modalità di erogazione: incontri in aula, studio in autoistruzione e utilizzo di piattaforma on-line Campus B&FD. I contenuti principali sono distinti dai contenuti propedeutici. I contenuti principali sono erogati con manuali cartacei, progettati per lo studio al di fuori dell'orario di lavoro; i contenuti propedeutici sono fruibili on line dal C@mpus B&FD.

### Descrizione dei contenuti del modulo

- Mercati finanziari e intermediari mobiliari: aspetti istituzionali e principi di regolamentazione
- La logica di selezione degli investimenti finanziari
- Gli strumenti finanziari: i titoli di debito
- Gli strumenti finanziari: i titoli di capitale
- Gli strumenti finanziari: i contratti derivati
- Modelli di valutazione dell'investimento in strumenti finanziari: i titoli di debito
- Modelli di valutazione dell'investimento in strumenti finanziari: i titoli di capitale
- La gestione del rischio negli investimenti finanziari e le scelte di portafoglio
- Il mercato primario dei titoli
- Organizzazione e funzionamento del mercato secondario dei titoli
- Profili gestionali dello svolgimento dei servizi finanziari

F&D

DIREZIONE  
No

3/5  
ULICA

URL  
MIP

F&D  
B&D

Q,  
F&D

- Intermediari e mercati nel nuovo assetto istituzionale

### Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:

Sono previsti momenti di autovalutazione attraverso questionari on line disponibili in ognuna delle 12 UD (unità didattiche) che compongono il manuale cartaceo.

Il modulo si conclude con un periodo indicativo di due settimane dedicate all'attività di ripasso prima del test finale.

### Modulo 5 PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT

**Modalità di erogazione:** incontri in aula, studio in autoistruzione e utilizzo di piattaforma on-line Campus B&FD. I contenuti principali sono distinti dai contenuti propedeutici. I contenuti principali sono erogati con manuali cartacei, progettati per lo studio al di fuori dell'orario di lavoro; i contenuti propedeutici sono fruibili on line dal C@mpus B&FD.

#### Descrizione dei contenuti del modulo

- Il Mercato dei privati ed il ruolo delle banche nell'industria del risparmio gestito
- Economia, mercati finanziari e attività di previsione
- L'identificazione del profilo di rischio
- L'asset allocation
- L'attività di investimento sul mercato obbligazionario
- L'attività di investimento sul mercato azionario
- I prodotti del risparmio gestito
- La valutazione delle performance
- Il servizio di private banking
- I servizi di pianificazione previdenziale e assicurativa
- Investimenti finanziari e normativa tributaria
- Il finanziamento della clientela privata

### Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:

Sono previsti momenti di autovalutazione attraverso questionari on line disponibili in ognuna delle 12 UD (unità didattiche) che compongono il manuale cartaceo.

Il modulo si conclude con un periodo indicativo di due settimane dedicate all'attività di ripasso prima del test finale.

### Modulo 6 MANAGEMENT DELLA BANCA

**Modalità di erogazione:** incontri in aula, studio in autoistruzione e utilizzo di piattaforma on-line Campus B&FD. I contenuti principali sono distinti dai contenuti propedeutici. I contenuti principali sono erogati con manuali cartacei, progettati per lo studio al di fuori dell'orario di lavoro; i contenuti propedeutici sono fruibili on line dal C@mpus B&FD.

#### Descrizione dei contenuti del modulo

- La struttura organizzativa della banca
- I meccanismi di controllo e di coordinamento
- La microstruttura delle filiali
- La qualità in banca: certificazione e reengineering dei processi
- Obiettivi e indirizzi della gestione del personale nelle banche
- Componenti e logiche di funzionamento dei sistemi di gestione del personale
- La gestione delle relazioni verticali fra capo e collaboratore
- La gestione delle relazioni orizzontali
- La definizione e la realizzazione della strategia in banca
- Funzioni, obiettivi e contenuti dei sistemi di programmazione e controllo

FISDC

DIREZIONE

UILCA

4/5

V.L. MIP

FABRI  
Bulvi

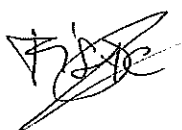
U.  
FIBA

- 
- Gli strumenti di controllo della redditività bancaria
  - I profili evolutivi dei sistemi di programmazione e controllo in banca
  - Asset & Liability Management, costi e pricing (contenuto EFCB)
  - Pensiero etico, business etico, attività bancaria ed etica (contenuto EFCB)

**Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:**

Sono previsti momenti di autovalutazione attraverso questionari on line disponibili in ognuna delle 12 UD (unità didattiche) che compongono il manuale cartaceo.

Il modulo si conclude con un periodo indicativo di due settimane dedicate all'attività di ripasso prima del test finale.



DIREZIONE  
MS

ULGA

UFL-P  
5/5

FAB  
Ghul

