

VERBALE DI ACCORDO

Il giorno 15 gennaio 2021 in Milano

tra

Credito Valtellinese S.p.A., rappresentato dalla Responsabile della Direzione Risorse Umane, Signora Raffaella Cristini;

e la

Delegazione Sindacale

FISAC-CGIL, rappresentata dal Segretario dell'Organo di Coordinamento delle Rappresentanze Sindacali Aziendali Signor Lanfranco d'Allio;

Premesso e considerato che:

- 1) a seguito dell'accordo interconfederale dell'8 gennaio 2008 tra ABI, ANIA e Cgil, Cisl, Uil, è stato istituito il Fondo Banche Assicurazioni (in forma abbreviata FBA), Fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua del credito e delle assicurazioni, riconosciuto dal Ministero del Lavoro con decreto del 16 aprile 2008, pubblicato in G.U.R.I. n. 111 del 13 maggio 2008, al fine di promuovere e favorire la formazione continua dei dipendenti dei datori di lavoro operanti nel settore del credito e delle assicurazioni.
- 2) Il Credito Valtellinese S.p.A. ha aderito a FBA nel giugno del 2008, ai sensi del comma 3 dell'art. 118, Legge n. 388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche e integrazioni.
- 3) FBA intende promuovere piani formativi aziendali, territoriali, settoriali e individuali, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118, Legge n. 388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche e integrazioni.
- 4) I Piani formativi sono finalizzati al consolidamento e allo sviluppo delle competenze dei lavoratori/lavoratrici per rispondere alle esigenze di occupabilità e adattabilità, nonché alla crescita della capacità competitiva delle Imprese iscritte al Fondo, nel quadro delle politiche stabilite dai contratti collettivi sottoscritti tra le parti sociali.
- 5) In data 25 giugno 2020 è stato pubblicato l'Avviso 01/2020 di FBA, che stanziava risorse allo scopo di sostenere le azioni previste dai Piani formativi di cui al punto 3) che precede.
- 6) Credito Valtellinese S.p.A., conformemente alle previsioni normative di cui al predetto Avviso, intende presentare il Piano formativo "**Creval Next Training Generation**", predisposto dalle competenti funzioni di Gruppo, rivolto ai Dipendenti della medesima compagine creditizia.
- 7) Credito Valtellinese S.p.A., in continuità con quanto già intrapreso negli scorsi anni e realizzato anche con il supporto di FBA, in coerenza con gli obiettivi aziendali e gli obiettivi didattici oggetto del predetto piano formativo, intende programmare e dare attuazione, in correlazione con le azioni conseguenti alla realizzazione del Piano Industriale "**Sustainable Growth**" per gli anni 2019-2023 (fermo restando in ogni caso nella fase attuativa il rispetto delle previsioni ed iter di legge e di contratto) alle attività formative finalizzate:

FISAC

CREVAL

- all'aggiornamento professionale di tutto il Personale che sarà coinvolto in attività formative e, in particolare, alla riconversione di ruolo -mediante il cambio di profilo e/o di area organizzativa- per tutti i lavoratori e le lavoratrici che saranno direttamente coinvolti dall'attuazione delle previsioni del Piano Industriale "Sustainable Growth" per gli anni 2019-2023, anche con riguardo ai processi di riqualificazione professionale, nonché ai percorsi di riqualificazione delle risorse verso attività di tipo commerciale;

- alla prosecuzione del progetto di sviluppo delle competenze concernenti l'ambito commerciale che sono state progettate e continueranno ad essere realizzate nel pieno rispetto delle linee guida previste dall'Accordo nazionale dell'8 febbraio 2017 in materia di "Politiche commerciali e organizzazione del lavoro", recependone integralmente tutto il contenuto e in particolare, una formazione finalizzata a:

- migliorare il clima aziendale e/o le relazioni interne tra i diversi ruoli della struttura aziendale;
- sviluppo socialmente sostenibile e compatibile dell'impresa;
- fornire adeguata conoscenza della normativa vigente in materia, dei principi e valori etici e di integrità condivisi in base all'Accordo del 8 febbraio 2017;
- fornire le competenze di natura gestionale, commerciale, manageriale, relazionale e tecnico/giuridica, necessarie per favorire l'adozione di comportamenti rispettosi delle norme in materia e di quanto previsto dall'Accordo del 8 febbraio 2017 e dagli accordi aziendali;
- presidi operativi di tutela che la normativa e l'Accordo del 8 febbraio 2017 forniscono ai lavoratori sulle modalità di segnalazione delle eventuali prassi scorrette, gli strumenti e le modalità di esercizio, i rischi e le responsabilità del personale;
- modalità di tutela della privacy del personale rispetto agli strumenti di rilevazione interna.

FISAC
m

Tale formazione sarà rivolta in maniera congiunta ai componenti della commissione politiche commerciali aziendale e ai componenti della commissione formazione aziendale sui contenuti dell'Accordo del 8 febbraio 2017, con la partecipazione, almeno a un modulo "pilota" delle iniziative oggetto di richiesta di premialità su politiche commerciali, di almeno un componente della commissione politiche commerciali e organizzazione del lavoro aziendale di parte sindacale.

CREVAL

- a favorire la conciliazione dei tempi di vita e di lavoro, mediante la partecipazione ad attività formative (anche in modalità *workshop*) dirette a educare trasversalmente tutto il Personale, con particolare riguardo ai Dipendenti che ricoprono incarichi di responsabilità, fornendo i contenuti normativi, l'analisi dei riflessi procedurali e gli ambiti d'applicazione riferiti ai seguenti specifici contenuti:

- esercizio del diritto alla disconnessione dei lavoratori e delle lavoratrici (a partire dalle previsioni contenute nel CCNL in vigore per il settore creditizio);
- ricorso alla flessibilità oraria, alle turnazioni e alle modifiche di orario (a partire dalle previsioni del CCNL in vigore per il settore creditizio);
- ricorso alle banche del tempo e loro implementazione, a partire dalle novità introdotte dal CCNL in vigore per il settore creditizio.

Mediante la formazione in tale ambito, erogata in maniera congiunta ai componenti della commissione formazione aziendale e ai componenti della commissione formazione di parte sindacale, con la partecipazione almeno a un modulo "pilota" delle iniziative oggetto di richiesta di premialità per attività legate alla conciliazione dei tempi di vita e di lavoro, i partecipanti acquisiranno familiarità con un nuovo approccio alle tempistiche di svolgimento della prestazione lavorativa, ne conosceranno gli elementi fondamentali e i relativi benefici.

Tale formazione sarà rivolta ai componenti della Commissione paritetica aziendale per la formazione finanziata con almeno la partecipazione a un modulo "pilota" di un componente della commissione per parte sindacale.

- alla valorizzazione dei lavoratori "Over 55", attraverso attività formative specifiche finalizzate a formare preventivamente il personale impegnato nel ruolo di Tutor nei percorsi di tutoraggio previsti in ambito crediti dalla Direttiva MCD 2014/17/UE (cd. Mortgage Credit Directive) e in ambito finanza dalla Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e dalle Linee guida ESMA, con particolare attenzione alla formazione rivolta proprio al personale "Over 55", al fine di:

- valorizzare i "senior" per tutelarne l'occupazione;
- favorire il miglioramento del clima aziendale;
- favorire il passaggio di know how verso i più giovani;
- promuovere l'aggiornamento sulle nuove modalità di lavoro.

8) Le attività formative di cui al punto 7) che precede, interesseranno i profili professionali contenuti nell'allegato Piano Formativo e mappati in azienda secondo quanto previsto e definito dal Manuale di certificazione delle qualifiche delle banche commerciali, nonché secondo i sistemi di valutazione dell'apprendimento basati sui principi EQF (*European Qualifications Framework*). Ciò anche al fine di rispondere compiutamente alle esigenze di armonizzazione e omogeneità sul Personale che deriveranno dai diversi momenti di riorganizzazione futuri, che saranno oggetto di adeguato confronto tra le Parti.

9) FBA richiede che ai Piani formativi sia allegato l'accordo sottoscritto dalle Parti Sociali.

FISAC

**tutto ciò premesso e considerato,
le Parti, come in epigrafe indicate,
ratificano quanto segue:**

Articolo 1

Le premesse e i considerato costituiscono parte integrante e sostanziale del presente Verbale di Accordo, che è unitario e inscindibile in ogni sua parte.

Articolo 2

1. Le Parti condividono il Piano formativo analizzato e valutato, di cui al punto 6) delle premesse e i relativi obiettivi didattici di cui al punto 7), qui da intendersi integralmente richiamati a ogni conseguente effetto.

2. Il Piano formativo "*Creval Next Training Generation*", è costituito da progetti formativi coerenti con gli obiettivi aziendali dichiarati, così come rappresentati nel prospetto allegato al presente Verbale di Accordo, da intendersi qui integralmente riportato e trascritto a ogni effetto.

Di seguito, si riportano le attività formative finalizzate alla riconversione di ruolo mediante il progetto "*Creval Next Training Generation Rischi Operativi*" e il progetto "*Creval Next Training Generation Crediti*", allo sviluppo delle competenze concernenti l'ambito commerciale progettate e da realizzarsi nel pieno rispetto delle linee guida previste dall'Accordo nazionale dell'8 febbraio 2017 in materia di "Politiche commerciali e organizzazione del lavoro" mediante la partecipazione al progetto "*Creval Next Training Generation Commerciale*", a valorizzare i senior per tutelarne l'occupazione e favorire il passaggio di know how verso i più giovani con la partecipazione al progetto "*Creval Next Training Generation Over 55*", nonché allo sviluppo delle competenze in tema di conciliazione dei tempi di vita e di lavoro mediante il progetto "*Creval Next Training Generazione Conciliazione dei tempi di vita e di lavoro*"

- *Creval Next Training Generation Rischi Operativi*;
- *Creval Next Training Generation Crediti*;
- *Creval Next Training Generation Commerciale*;
- *Creval Next Training Generation Over 55*;
- *Creval Next Training Generation Conciliazione dei tempi di vita e di lavoro*.

CREVAL

3. Le Parti condividono altresì che il piano formativo è rispondente a esigenze aziendali e individuali e funzionale alla realizzazione degli obiettivi di qualificazione professionale, sviluppo occupazionale e competitività imprenditoriale.

4. Le Parti si danno atto che, in relazione all'attività formativa ultimata in relazione al Piano formativo, di cui al punto 7) delle premesse, si terrà uno specifico momento di verifica di quanto realizzato nell'ambito della Commissione Formazione.

Sussistono, pertanto, le condizioni affinché venga presentata – in conformità a quanto stabilito dall'Avviso 01/2020 citato nelle premesse – domanda per il finanziamento del Piano formativo concordato dalle Parti.

CREDITO VALTELLINESE S.p.A.

**Responsabile Direzione Risorse Umane
del Credito Valtellinese S.p.A.**

(Raffaella Cristini)

FISAC-CGIL

Lanfranco d'Allio

(Lanfranco d'Allio)

VERBALE DI INCONTRO

Il giorno 15 gennaio 2021 in Milano

tra

Credito Valtellinese S.p.A., rappresentato dalla Responsabile della Direzione Risorse Umane, Signora Raffaella Cristini;

e la

Delegazione Sindacale

FISAC-CGIL, rappresentata dal Segretario dell'Organo di Coordinamento delle Rappresentanze Sindacali Aziendali Signor d'Allio Lanfranco;

Premesso e considerato che:

- 1) a seguito dell'accordo interconfederale dell'8 gennaio 2008 tra ABI, ANIA e Cgil, Cisl, Uil, è stato istituito il Fondo Banche Assicurazioni (in forma abbreviata FBA), Fondo paritetico interprofessionale nazionale per la formazione continua del credito e delle assicurazioni, riconosciuto dal Ministero del Lavoro con decreto del 16 aprile 2008, pubblicato in G.U.R.I. n. 111 del 13 maggio 2008, al fine di promuovere e favorire la formazione continua dei dipendenti dei datori di lavoro operanti nel settore del credito e delle assicurazioni.
- 2) Creval S.p.A. ha aderito a FBA nel giugno del 2008, ai sensi del comma 3 dell'art. 118, Legge n. 388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche e integrazioni.
- 3) FBA intende promuovere piani formativi aziendali, territoriali, settoriali e individuali, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118, Legge n. 388 del 23 dicembre 2000 e successive modifiche ed integrazioni.
- 4) I Piani formativi sono finalizzati al consolidamento e allo sviluppo delle competenze dei lavoratori/lavoratrici per rispondere alle esigenze di occupabilità e adattabilità, nonché alla crescita della capacità competitiva delle Imprese iscritte al Fondo, nel quadro delle politiche stabilite dai contratti collettivi sottoscritti tra le parti sociali.
- 5) In data 19 febbraio 2018 è stato pubblicato l'Avviso 02/2018 di FBA, che stanziava risorse allo scopo di sostenere le azioni previste dai Piani formativi di cui al punto 3 che precede.

FISAC

CREVAL

- 6) La Commissione paritetica, sulla formazione costituita al Creval S.p.A. in data 10 maggio 2018 ha avviato un percorso di analisi finalizzato alla condivisione dei contenuti formativi rientranti nell'Avviso 02/2018.
- 7) Conformemente alle previsioni normative di cui al predetto Avviso, Credito Valtellinese S.p.A. (in data 20 giugno 2018) e Creval Sistemi e Servizi Soc.Cons.P.A. (in data 21 giugno 2018) con le rispettive Organizzazioni Sindacali hanno sottoscritto un verbale di accordo con il quale hanno condiviso il "Piano Formativo Individuale Formazione esterna 2018-2019", costituito dai progetti formativi così come rappresentati nel prospetto allegato ai predetti accordi. Tali accordi hanno altresì previsto specifici momenti di verifica tra azienda e OO.SS. relativamente al complesso delle attività formative svolte.
- 8) Creval S.p.A. conformemente alle previsioni normative di cui al predetto Avviso e all'accordo sindacale di cui al precedente punto 7) delle premesse, ha già anticipato alla Commissione paritetica sulla formazione costituita presso il Creval S.p.A. in data 6 Novembre 2020 i dati a consuntivo relativi ai lavoratori interessati e alle attività di formazione svolte nell'ambito del "Piano Formativo Individuale Formazione esterna 2018-2019".
- 9) Per effetto della fusione per incorporazione di Creval Sistemi e Servizi Soc.Cons.P.A. nel Creval S.p.A., avvenuta in data 1° gennaio 2019, con il presente verbale di incontro si intende assolto anche l'onere di verifica delle attività formative svolte dal Personale proveniente da Creval S.p.A. già Creval Sistemi e Servizi Soc.Cons.P.A. evidenziando i dati di dettaglio.

**tutto ciò premesso e considerato,
le Parti, come in epigrafe indicate,
si sono incontrate verificando
quanto segue:**

Le Parti procedono, pertanto, alle operazioni di verifica relativa alle attività formative svolte da Credito Valtellinese S.p.A. da Creval S.p.A. già Creval Sistemi e Servizi Soc.Cons.P.A. in merito al "Piano Formativo Individuale Formazione esterna 2018-2019", a valere sull'Avviso 02/2018:

- data inizio attività: le attività formative sono iniziate in data 19/09/2018 per Credito Valtellinese S.p.A. e in data 20/09/2018 per Creval S.p.A. già Creval Sistemi e Servizi Soc.Cons.P.A., successivamente alla presentazione della domanda di finanziamento;
- data fine attività: le attività formative sono terminate in data 09/04/2019;
- la durata di ciascun Piano è stata di massimo 12 mesi;
- partecipanti effettivi in formazione: 41 partecipanti appartenenti a Credito Valtellinese S.p.A. e 2 partecipanti appartenenti a Creval S.p.A. già Creval Sistemi e

FISAC

CREVAL

Servizi Soc.Cons.P.A., su rispettivamente n. 22 Piani Individuali attivati e rendicontati per Credito Valtellinese S.p.A. e 2 Piani Individuali attivati e rendicontati per Creval S.p.A. già Creval Sistemi e Servizi Soc.Cons.P.A, 13 domande di finanziamento complessive.

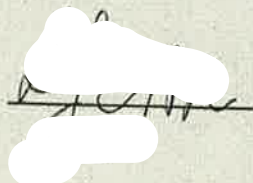
- Soggetti Attuatori: ci si è avvalsi di società di formazione in possesso dei requisiti previsti dall'Avviso 02/2018, in particolare: Abi Servizi S.p.A., Iside srl, Convenia srl, Informa srl, TXT E-SOLUTIONS SPA, Assiom Forex, Studio Informatica srl, Iama Consulting srl.
- Attestati di partecipazione: ai partecipanti è stato rilasciato un attestato di partecipazione comprovante il numero di ore previste e di ore effettuate, rilasciato dal Soggetto Attuatore.

CREDITO VALTELLINESE S.p.A.

**Responsabile Direzione Risorse Umane
del Credito Valtellinese S.p.A.
(Raffaella Cristini)**



**FISAC-CGIL
D'Allio Lanfranco**



15 gennaio 2021

Spett.le

CREVAL SpA

DICHIARAZIONE A LATERE FISAC-CGIL IN MERITO ALL'ACCORDO FBA CREVAL DEL 15 GENNAIO 2021 E ACCORDO SMART LEARNING

La Fisac-Cgil, nel valutare positivamente la condivisione del percorso negoziale che ha portato alla sottoscrizione dell'Accordo FBA Avviso 01/2020, invita codesta azienda

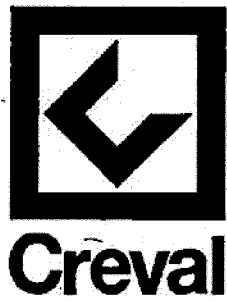
- ad avviare negoziazione aziendale inerente la **Banca del Tempo**, oggetto dei corsi condivisi come da Presentazione Piano Creval Next Training Generation in Area Conciliazione Tempi di Vita e di Lavoro (Allegato Accordo FBA Slide 23) e da accordo FBA Creval laddove, tra le finalità delle attività formative, viene indicato il *«ricorso alle banche del tempo e loro implementazione, a partire dalle novità introdotte dal CCNL in vigore per il settore creditizio»* (Accordo FBA Punto 7, 3° alinea delle Premesse).
- a conferire, nell'assegnazione dello **smart learning**, in virtù dell'accordo sottoscritto in data 15 gennaio 2021, **priorità a lavoratori fragili, categorie protette e genitori con figli minori di 14 anni**, dando così concretezza alla volontà, di cui alle premesse del sopradetto accordo, di *«dare attuazione ai provvedimenti assunti tempo per tempo dal Governo e dalle altre Autorità a tutela della salute e della sicurezza dei lavoratori, tra i quali l'implementazione delle modalità di erogazione della formazione a distanza alternative rispetto alla fruizione dei corsi in presenza in aula fisica»*.

Le Rappresentanze Sindacali Aziendali

FISAC-CGIL

Per ricezione:

CREVAL S.p.A.



Formazione FBA
Piano Creval Next Training Generation

Avviso 01-2020

Milano, 15 gennaio 2021

FISAC
1.0

1201

U

CREVAL

5

FBA Avviso 2020 – Struttura Avviso 01/2020



- In data 25 giugno 2020 è stato pubblicato Avviso 01/2020 di FBA nel conto collettivo
- Dotazione complessiva la dotazione complessiva dell'Avviso è di € 20.662.290,40
- Dotazione residua al mese di dicembre 2020: € 15.700.00,00
- Presentazione Creval: in una logica di presentazione di Gruppo è possibile coinvolgere nella presentazione del piano formativo anche Creval Più Factor
- Struttura Avviso 01/2020: abbastanza simile a quella degli anni precedenti, cambia qualcosa relativamente alla premialità sulla parte qualitativa con introduzione di due temi nuovi
- Presentazione: a partire dal 20 luglio 2020 sul sito del Fondo FBA

FBA Avviso 2020 – Piano Creval 2020



Rispetto al passato, il Piano Creval vista la situazione generale si è aperto a nuove modalità di formazione, **oltre alla classica aula frontale in presenza che verrà valutata in coerenza con l'andamento dello scenario epidemiologico**, sfruttando le opportunità messe a disposizione dal digitale (es. webinar aula virtuale/fad), altre modalità di formazione (es. training on the job), inserite come elemento di novità nel piano FBA rispetto al passato, nel rispetto dei sistemi di efficacia formativi tipici degli strumenti supportati da iniziative ad hoc. **In caso di sessioni webinar verranno organizzate con un numero congruo di partecipanti, rispetto ai fabbisogni formativi aziendali, per consentire una interazione efficace. Entro il 3° trimestre 2021 l'azienda valuterà una modalità di valorizzazione del processo di «autocandidatura» (raccolta fabbisogni) intesa come richiesta formativa del singolo dipendente.**

- Titolo piano formativo: ***Creval Next Training Generation***
- Inserimento Formazione webinar/Aula virtuale equiparata ad aula tradizionale (€30/h)
- Inserimento Formazione Fad (€ 20/h)
- Training on the job (€10/h) per attività di affiancamento, valorizzando ad esempio tutoraggio Esma e MC
- Struttura progetti: Area manageriale, commerciale, bancassicurazione, crediti, finanza, rischi operativi, pari opportunità e inclusione, over 55, conciliazione tempi vita e lavoro
- Struttura modulare: durata in funzione varie modalità formazione (aula tradizionale, virtuale, FAD)
- Obiettivo: massimizzare il finanziamento massimo pari al 120% contributi versati

FBA Avviso 2020 – Premialità



Il piano prevede Premialità, fino ad un massimo di 130 punti, oltre ulteriori 60 punti su Pari Opportunità e inclusione, potrebbe essere opportuna una valorizzazione di queste premialità specifiche:

1. finalizzate alla riconversione di ruolo e di nuova professionalità;
 2. sulle politiche commerciali e organizzazione del lavoro;
 3. dedicate ai lavoratori over 55;
 4. finalizzate alla conciliazione dei tempi di vita e di lavoro.
- Il punteggio relativo alle premialità verrà assegnato a ciascun progetto didattico
 - attività formative previste nel progetto didattico saranno oggetto di una valutazione qualitativa secondo i seguenti criteri: a) coerenza dei contenuti didattici; b) modalità di realizzazione efficaci in termini qualitativi e quantitativi delle attività formative; c) lavoratori coinvolti.
 - Per valutare le reali esigenze delle imprese, per ogni progetto didattico, oltre al numero dei lavoratori effettivamente coinvolti, verrà chiesto anche il numero dei lavoratori potenzialmente coinvolgibili per quelle attività formative; questo anche al fine di non penalizzare quelle attività formative con partecipazioni non numerose.
 - Il punteggio relativo alle premialità è attribuibile esclusivamente se le attività formative sono espressamente indicate all'interno dell'Accordo sindacale collegato al Piano formativo.

FBA Avviso 2020 – Dati di sintesi presentazione



AREA	N° MODULI	N°ORE	PARTECIPANTI
MANAGERIALE	2	75	45
COMMERCIALE	3	80	160
BANCASSICURAZIONE	3	160	470
CREDITI	7	189,5	340
FINANZA	6	79,5	360
RISCHI OPERATIVI	14	415,50	800
PARI OPPORTUNITA'	2	72	180
OVER 55	1	15	100
CONCILIAZIONE VITA E LAVORO	1	15	100

In totale verranno presentati 9 progetti, 39 moduli per un totale di 1.101,50 di ore di formazione da erogare

FBA Avviso 2020 – Area Manageriale



Il piano prevede una formazione in Area Manageriale con due progetti dedicati:

TALENT POOL

- **Obiettivi:** percorso di sviluppo dedicato a personale Under 35, con previsione di crescita nel breve-medio periodo a ruoli di responsabilità o verso contenuti specialistici.
- **Modalità:** webinar- docenza esterna
- **Durata:** 15 ore, 1 edizione, 15 partecipanti indicativi.

PERCORSO SVILUPPO RETE

- **Obiettivi:** percorso di sviluppo dedicato al personale di rete che ha evidenziato un potenziale di sviluppabilità, trattando tematiche sulle caratteristiche tipiche dell'area manageriale unitamente a temi di gestione commerciali.
- **Modalità:** webinar- docenza esterna
- **Durata:** 30 ore, 2 edizioni, 15 partecipanti indicativi edizione.

FBA Avviso 2020 – Area Commerciale



Il piano prevede 3 moduli in Area Commerciale mediante il webinar

COMUNICAZIONE TELEFONICA COMMERCIALE

- percorso di formazione per la gestione e conduzione di telefonate con la clientela a freddo e su appuntamento.
- Durata: due moduli da 2 ore ciascuno, 5 edizioni con 80 partecipanti complessivamente.
- Modalità: webinar- docenza esterna

prevista in un modulo pilota la partecipazione di componenti della Commissione Paritetica aziendale per la formazione di parte sindacale

GESTIONE ASSERTIVA DEL COORDINAMENTO COMMERCIALE

- percorso di formazione dedicato ai Servizi e alle Direzione Retail, al fine di aumentare le caratteristiche di assertività nella gestione del coordinamento commerciale. Prevista anche la partecipazione di rappresentanti delle Organizzazioni Sindacali come uditori- Modalità: webinar- docenza esterna
- Durata: 6 ore, 2 edizioni, 30 partecipanti complessivamente nel progetto

VENDITA PROPOSITIVA

- corso commerciale sulla gestione delle tecniche di vendita, dalla raccolta dei fabbisogni del cliente, alla vendita propositiva alla gestione delle obiezioni.
- Durata: 12 ore, previste 4 edizioni e 50 partecipanti complessivamente nel progetto
- Destinatari i gestori di filiale, modalità webinar, docenza esterna.

FBA Avviso 2020 – Area Bancassicurazione



Il piano prevede 3 moduli in Area Bancassicurazione, 2 mediante il webinar e 1 con la Fad.

BANCASSICURAZIONE BASIC

- Obiettivi: percorso di formazione webinar con la formazione in ambito bancassicurazione sulla normativa e sulla gestione delle tecniche di vendita per l'abilitazione alla consulenza e alla vendita di prodotti assicurativi.
- Durata 15 ore, 2 edizioni, circa 70 partecipanti complessivi. Modalità webinar docenza esterna

BANCASSICURAZIONE AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

- percorso di formazione di aggiornamento professionale come previsto dalla normativa Ivass dedicato al personale abilitato erogato in modalità webinar.
- 32 edizioni con la durata di 3,75 ore, 400 partecipanti complessivi. Modalità webinar docenza esterna

BANCASSICURAZIONE FAD

- percorso formazione di aggiornamento professionale come da normativa Ivass dedicato al personale abilitato erogato in modalità formazione a distanza con tutti i requisiti previsti per la finanziabilità di FBA (tracciamento-test finale)
- Previste moduli per la durata complessiva di 10 ore, 400 partecipanti complessivi. Modalità webinar docenza esterna



Il piano prevede 6 moduli in Area Crediti, 5 mediante il webinar e 1 con Training on the Job

ANALISI PER FLUSSI

- Obiettivi: valutare i processi di produzione, impiego e raccolta di risorse finanziarie all'interno dell'azienda; valutare natura, qualità e durata del fabbisogno finanziario d'impresa; valutare congruità e coerenza della struttura finanziaria adottata dall'impresa rispetto alla performance economico-finanziaria.
- Durata: 15 ore-5 edizioni; Modalità: webinar; Docenza: esterna
- Partecipanti: 100 partecipanti complessivi Rs.filiale, Gestori e Analisi Corporate; Gestori Imprese Retail

ANALISI QUALITATIVA

- Obiettivi: il corso è finalizzato a migliorare il grado di comprensione delle aziende affidate o affidande. Si vuole uniformare il processo di analisi qualitativa in modo da strutturare le informazioni che accompagnano la valutazione del merito creditizio
- Durata: 7,5 ore – 5 edizioni; Modalità: webinar; Docenza: esterna
- Partecipanti: 100 partecipanti complessivi, Rs filiale, Gestori e Analisi Corporate; Gestori Imprese Retail



PRINCIPI DI FACTORING

- Obiettivi: fornire ai partecipanti un quadro generale di base del factoring in termini di mercato e regolamentazione e i tratti fondamentali della gestione dei crediti commerciali
- Durata: 7,5 ore in 3 moduli -1 edizione
- Modalità: webinar- docenza esterna Assifact
- Partecipanti: 20

ANALISI DEL MERITO DI CREDITO DI FACTORING

- Obiettivi: fornire ai partecipanti le nozioni fondamentali e gli strumenti per l'analisi del merito creditizio del cliente nell'ambito dell'operazione di factoring, con riferimento anche al trattamento del factoring nella Centrale dei Rischi di Banca d'Italia
- Durata: 7,5 ore in 3 moduli- 1 edizione
- Modalità: webinar- docenza esterna Assifact
- Partecipanti: 20



DIRETTIVA MUTUI

- Obiettivi: rispondere ai requisiti della Direttiva credito ai consumatori per l'abilitazione alla vendita di mutui, formando il personale inserito nel percorso di tutoraggio;
- Durata: 7,5 ore – 5 edizioni; Modalità: webinar; Docenza Esterna
- Partecipanti: 100 partecipanti complessivamente, Rs filiale, Gestori family e family Investimenti, Gestori POE

TUTORAGGIO DIRETTIVA MUTUI

- Obiettivi: rispondere ai requisiti della Direttiva credito ai consumatori per l'abilitazione alla vendita di mutui, valorizzando i percorsi di tutoraggio con particolare riguardo all'azione svolta dai tutor Over 55;
- Durata: 12 ore (1 ora mese); Modalità: Training on the Job;
- Partecipanti: 100 partecipanti complessivamente in tutoraggio Direttiva Mutui



LEGGE FALLIMENTARE-RIFORMA CODICE CRISI DI IMPRESA

- **Obiettivi:** informare il personale che si occupa di contenzioso e di gestione del credito delle novità che verranno introdotte con la riforma relative alla disciplina fallimentare, dall'eliminazione dall'ordinamento del "fallimento", all'introduzione della "liquidazione giudiziale; l'introduzione della cosiddetta fase di allerta e prevenzione. Una serie di temi cruciali da trattare per la crisi di impresa, norme che entreranno in vigore a settembre 2021 dopo che sono già stati prorogati i termini.
- **Durata:** 2,5 ore – 5 edizioni; **Modalità:** webinar; **Docenza Esterna**
- **Partecipanti:** 100 partecipanti complessivamente, Divisione Contenzioso-Responsabili Filiali Grandi e Medie; Gestori corporate;



Il piano prevede 6 moduli in Area Finanza, 4 mediante il webinar, 1 Fad e 1 con Training on the Job

ESMA FAD

- Obiettivi: aggiornare il personale abilitato alla direttiva Esma sui contenuti tecnici finanziari previsti dalla normativa
- Durata: 10 ore; Modalità: Fad
- Partecipanti: personale abilitato Esma

TUTORAGGIO ESMA

- Obiettivi: valorizzare e arricchire dal punto di vista formativo il tutoraggio previsto dalla normativa Esma, mediante una pianificazione e gestione più accurata dell'attività di Training on the Job
- Durata: 10 ore (1 ore mese); Modalità: Training on the Job;
- 100 partecipanti complessivamente personale abilitato Esma

FOCUS FINANCE

- Obiettivi: focalizzare i partecipanti sull'importanza del ruolo ricoperto per la gestione finanziaria del portafoglio con interventi tematici dedicati in una logica di aggiornamento periodo-Durata: 2,5 ore-6 edizioni; Modalità: webinar;
- 100 partecipanti complessivi gestori Affluent, Gestori Family Investimenti, **prevista in un modulo pilota la partecipazione di componenti della Commissione Paritetica aziendale per la formazione di parte sindacale**



STARTING FINANCE

- Obiettivi: percorso propedeutico su alcuni temi base nella gestione del portafoglio finanziario
- Durata: 2,5 ore- 6 edizioni; Modalità: webinar
- Partecipanti: 100 partecipanti complessivi Gestori Family Investments

ADVANCED FINANCE

- Obiettivi: percorso avanzato su alcuni temi base nella gestione del portafoglio finanziario
- Durata: 2,5 ore- 6 edizioni; Modalità: webinar
- Partecipanti: 100 partecipanti complessivi Gestori Affluent e Gestori Private

ONGOING FINANCE PRIVATE

- Obiettivi: percorso trasversale di aggiornamento su alcuni elementi tipici dell'attività finanziaria nella gestione del portafoglio della clientela
- Durata: 2,5 ore- 6 edizioni; Modalità: webinar
- Partecipanti: 100 partecipanti complessivi Gestori Private



Il piano prevede 14 moduli in Area Rischi Operativi, 10 mediante il webinar e 4 in Fad

ANTIRICICLAGGIO REVOLVING

- Obiettivi: aggiornamento normativo e procedurale sul tema Antiriciclaggio al personale di Creval che è stato interessato da una formazione in aula tradizionale sulla normativa Antiriciclaggio, a seguito dell'entrata in vigore del D.lgs 231/07 e normative seguenti (IV Direttiva Antiriciclaggio);
- Durata: 7,5 ore – 20 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: Gestori di filiale; complessivamente 400 partecipanti

WORKSHOP ANTIRICICLAGGIO ADEGUATA VERIFICA

- Obiettivi: affrontare la tematica Antiriciclaggio da un punto di vista di approccio per contenuti, trattando le fasi principali della normativa come l'Adeguata Verifica della Clientela, analizzata dettagliatamente in ogni suo aspetto, mediante anche frequenti casi pratici, al fine di focalizzare l'attenzione dei partecipanti su uno degli aspetti cardine al fine di operare in maniera maggiormente consapevole nel rispetto della stessa.
- Durata: 7,5 ore – 15 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: Responsabili e Gestori di filiale; complessivamente 200 partecipanti



FLASH ANTIRICICLAGGIO

- Obiettivi: erogazione di contenuti di aggiornamento continuo sulla tematica Antiriciclaggio, organizzati per famiglie professionali omogenee (Private-Corporate-Imprese-Affluent-Factoring)
- Durata: 2,5 ore– 10 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: Gestori di filiale; complessivamente 100 partecipanti

REFRESH ANTIRICICLAGGIO

- Obiettivi: intervento di recupero di alcuni gap individuati attraverso la rilevazione di un fabbisogno specifico (es. Monitoring) o mediante la segnalazione da parte dei comparti competenti (es.Divisione Antiriciclaggio).
- Durata: 5 ore– 5 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: Gestori di filiale con gap rilevati; complessivamente 100 partecipanti

FORMAZIONE PROFESSIONALIZZANTE FAC

- Obiettivi: strutturare un percorso professionalizzante rivolto alle FAC Funzioni Aziendali di Controllo, al fine di sensibilizzare sull'applicazione della normativa di controllo in funzione compliant business
- Durata: 15 ore – 1 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: personale delle funzioni di controllo, 15 partecipanti complessivi



TRASPARENZA

- **Obiettivi:** fornire ai partecipanti gli elementi essenziali della disciplina sulla trasparenza bancaria in modo concreto e operativo con lo studio di casi pratici, al fine di favorire le relazioni con clientela, per promuovere e salvaguardare la concorrenza nel mercato bancario e finanziario
- **Durata:** 2,5 ore giornata – 10 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- **Partecipanti:** Gestori di filiale; complessivamente 150 partecipanti

PRIVACY

- **Obiettivi:** fornire ai partecipanti gli elementi essenziali della disciplina sulla Privacy in modo concreto e operativo con lo studio di casi pratici, al fine di favorire il rispetto del diritto degli interessati della clientela con la somministrazione delle informative corrette;
- **Durata:** 2,5 ore giornata – 10 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- **Partecipanti:** Gestori di filiale; complessivamente 150 partecipanti



LA NORMATIVA SUGLI ASSEGNI

- Obiettivi: fornire ai partecipanti le conoscenze giuridiche di base necessarie per poter svolgere le proprie mansioni di modo adeguato e consapevole, evitando comportamenti non conformi e riducendo così il rischio di danni e sanzioni per la banca, con specifico focus sulla legge dell'assegno (trasferibilità titoli portatore).
- Durata: 2,5 ore giornata – 7 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: Gestori di filiale; complessivamente 120 partecipanti

FOCUS PAYMENTS

- Obiettivi: fornire ai partecipanti un focus sui sistemi di pagamenti sia da un punto di vista teorico concettuale che da un punto di vista tecnico e operativo, con una panoramica dell'evoluzione dei sistemi di pagamento in banca
- Durata: 2,5 ore – 7 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: Gestori di filiale; complessivamente 120 partecipanti



FAD ANTIRICICLAGGIO

- Obiettivi: pillole Antiriciclaggio per aggiornare e formare i partecipanti sulla novità in tema di collaborazione e passiva, con la somministrazione di pillole della durata media di circa 15 minuti con casi concreti
- Durata: 1,5 ora ; Modalità FAD
- Partecipanti: personale di staff e di rete commerciale; complessivamente 300 partecipanti

FAD TRASPARENZA

- Obiettivi: aggiornare i partecipanti sulle novità regolamentari in materia di trasparenze con un impatto sulla gestione dell'operatività quotidiana nel rapporto con la clientela
- Durata: 1 ora ; Modalità FAD
- Partecipanti: personale di staff e di rete commerciale; complessivamente 300 partecipanti

FAD PRIVACY

- Obiettivi: aggiornare i partecipanti su un tema della Privacy che ha un impatto sulla gestione del diritto degli interessati
- Durata: 0,5 ora ; Modalità FAD
- Partecipanti: personale di staff e di rete commerciale; complessivamente 300 partecipanti



FORMAZIONE ex D.LGS 231/01

- Obiettivi: fornire ai partecipanti un aggiornamento sul modello ex.Dlgs 231/01 di Creval con particolare riferimenti ai protocolli operativi, al codice comportamentale e alla parte sull'anticorruzione
- Durata: 2,5 ore – 6 edizioni; Modalità Webinar; docenza esterna
- Partecipanti: personale di staff e di rete commerciale; complessivamente 100 partecipanti

FAD ex D.LGS 231/01

- Obiettivi: aggiornare i partecipanti sulle novità del modello ex.Dlgs 231/01 di Creval con particolare riferimenti ai protocolli operativi, al codice comportamentale e alla parte sull'anticorruzione
- Durata: 2,5 ore giornata; Modalità Fad;
- Partecipanti: personale di staff e di rete commerciale; complessivamente 300 partecipanti



BACK TO WORK

- Obiettivi: esplorare le problematiche che si innescano in relazione ad assenza prolungate dal proprio contesto di lavoro, al fine di individuare, consolidare ed implementare le competenze chiave personali che possano consentire ai partecipanti di accelerare i processi di re-integrazione nel contesto di lavoro;
- Durata: 15 ore, 3 edizioni; Modalità Webinar; Docenza esterna;
- Partecipanti: l'intervento è rivolto a tutte le persone che rientrano al lavoro dopo un periodo prolungato di assenza per diversi motivi (maternità, varie forme di congedo...), indipendentemente dal ruolo ricoperto prima dell'assenza; 30 partecipanti complessivi

DIVERSITY MANAGEMENT

- Obiettivi: attivare dei percorsi formativi dedicati per la valorizzazione della diversità di genere e ruolo dopo l'attivazione di focus group dedicati e su eventi di sensibilizzazione su tematiche come leadership al femminile
- Durata: 5 ore, 6 edizioni Modalità Webinar; Docenza esterna
- Partecipanti: personale di staff e di rete commerciale; complessivamente 100 partecipanti, **con la partecipazione e il coinvolgimento di componenti delle Rsa aziendali di genere femminile.**



OVER 55- LA RICCHEZZA DELL'ESPERIENZA

- **Obiettivi:** valorizzare l'esperienza del personale impegnato in percorsi di tutoraggio MCD ed Esma, con particolare attenzione al personale Over 55, al fine di migliorare il clima aziendale e favorire il passaggio di know how verso i più giovani;
- **Durata:** 2,5 ore, 6 edizioni; **Modalità Webinar;** **Docenza interna/esterna**
- **Partecipanti:** personale impegnato in attività di tutoraggio con particolare riferimento ai Tutor Over 55;
- **100 partecipanti complessivi**



CONCILIAZIONE DEI TEMPI DI VITA E DI LAVORO- LAVORO E ASSERTIVITA'

- Obiettivi: organizzazione workshop sull'evoluzione del lavoro dal punto di vista normativo e gestionale analizzando l'impatto dei cambiamenti in corso con particolare riferimento a temi quali diritto alla disconnessione e la sensibilizzazione dei capi a tale riguardo, utilizzo delle flessibilità di entrata/uscita, delle turnazioni e delle modifiche di orari dell'azienda, utilizzo e implementazione delle banche del tempo
- Durata: 2,5 ore, 6 edizioni; Modalità Webinar; Docenza esterna
- Partecipanti: personale dell'Area Risorse Umane, Servizi Operativi delle Direzione Retail, Responsabili di Servizio di staff, rappresentanti delle Organizzazioni Sindacali;
- 100 partecipanti complessivi coinvolti.

