



# PIANO DI FORMAZIONE BFK

---

## FORMAZIONE BANCARIA E FINANZIARIA PER APPRENDISTI DEL SETTORE COMMERCIALE

Versione 3.0  
23.04.2020

Valido per apprendisti con inizio della formazione dal 2019

Viene utilizzata la forma maschile che sottintende naturalmente anche quella femminile.  
Si rinuncia all'utilizzo di entrambi i generi unicamente per favorire la leggibilità del testo.

## INDICE

1. Situazione iniziale.....	4
1.1 Destinatari.....	4
2. Principi.....	4
3. Collaborazione tra i luoghi di formazione.....	5
3.1 Scuole professionali.....	5
3.2 Aziende.....	5
4. Struttura del ciclo di formazione.....	6
5. Architettura di un modulo.....	6
5.1 Fase di preparazione (incluso test preliminare).....	6
5.2 Corso di presenza.....	7
5.3 Rielaborazione (incluso test finale).....	7
5.4 Fondamenti dei moduli.....	7
5.5 Documentazione dell'apprendimento e delle prestazioni / Capacità parziali.....	7
5.6 Sussidio didattico.....	8
5.7 CYPnet.....	8
5.8 Community (CYPnet).....	8
5.9 Concetto di test CYP.....	8
5.9.1 Test preliminare.....	8
5.9.2 Test finale.....	9
5.10 Principio alla base del 1° anno di tirocinio.....	9
5.11 Principio alla base del 2° anno di tirocinio.....	9
5.12 Principio alla base del 3° anno di tirocinio.....	9
6. Procedura di qualificazione per la parte aziendale - ramo banca.....	9
7. Controlli delle competenze dei corsi interaziendali – CC-CI.....	10
8. Simulazioni d'esame per la procedura di qualificazione.....	10
9. Simulazione dell'esame scritto.....	11
9.1 Contenuti.....	11
9.2 Entità dell'esame.....	11
9.3 Forma.....	11
9.4 Valutazione.....	11
9.5 Calcolo della nota (valido dal 01.01.2016).....	11
10. Simulazione dell'esame orale.....	11
10.1 Contenuti.....	11
10.2 Entità dell'esame.....	11
10.3 Forma.....	11
10.4 Valutazione.....	12
11. Struttura modulare delle competenze professionali.....	12
12. Competenze mediatiche trasversali ai moduli.....	12

13. Validità del piano di formazione BFK .....	14
14. Allegato 1 – Descrizioni dei moduli con indicazione delle capacità parziali .....	14
15. Moduli del 1° anno di tirocinio.....	15
15.1 Modulo 100-KIK / Kick-off	15
15.2 Modulo 110-BAN / Banking	15
15.3 Modulo 111-GWG / Riciclaggio di denaro	15
15.4 Modulo 112-PAG / Operazioni passive	16
15.5 Modulo 113-ZAV / Traffico dei pagamenti	16
15.6 Modulo 114-BAR / Ripetizione Banca / Servizi di base	17
15.7 Modulo 115-KNP1 / Esame professionale Controllo delle competenze CI 1	17
15.8 Modulo 116-AM1 / Strumenti finanziari & Mercati 1	18
15.9 Modulo 117-AM2 / Strumenti finanziari & Mercati 2	18
15.10 Modulo 118-KRE / Introduzione alle operazioni di credito	18
15.11 Modulo 119-KNB1 / Relazione tecnica - Controllo delle competenze CI 1	19
16. MODULI DEL 2° ANNO DI TIROCINIO .....	20
16.1 Modulo 120-FHA / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Consulenza agli investimenti	20
16.2 Modulo 121-FHD / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Consulenza agli investimenti e divise	21
16.3 Modulo 122-FHB / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Borsa	21
16.4 Modulo 123-FHS / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Opzioni e prodotti strutturati	22
16.5 Modulo 124-BHY / Credito di costruzione e ipoteche	22
16.6 Modulo 125-BHV / Credito di costruzione e ipoteche - Approfondimento	23
16.7 Modulo 126-KRP / Crediti a clienti privati	23
16.8 Modulo 127-PR1 e 128-PR2 / Clienti privati - Ripetizione 1 & 2	24
17. Moduli del 3° anno di tirocinio.....	25
17.1 Modulo 130-üKKN / Relazione tecnica - Controllo delle competenze CI 2	25
17.2 Modulo 131-KBA / Clienti commerciali - Basi	25
17.3 Modulo 132-KKR / Clienti commerciali - Crediti	26
17.4 Modulo 133-IBA / Investment Banking	26
17.5 Modulo 134-SNB / Banca nazionale svizzera e legislazione	26
17.6 Moduli 135-REP1 – 139 REP4	27

## 1. Situazione iniziale

Dal 1° gennaio 2012 è in vigore l'ordinanza sulla formazione professionale varata dall'UFFT. I punti cardine del piano di formazione per il settore commerciale risultante dalla predetta ordinanza costituiscono la base del presente piano di formazione CYP relativo al percorso formativo Banca e finanza per apprendisti del settore commerciale (BFK). Il ciclo BFK si pone l'obiettivo di applicare ai corsi interaziendali i contenuti presenti nella documentazione dell'apprendimento e delle prestazioni dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB) rilevanti per il ramo banca.

### 1.1 Destinatari

Il percorso formativo in oggetto è rivolto agli apprendisti delle banche membri e clienti CYP che seguono un tirocinio commerciale (livello secondario II) del ramo banca nel profilo E (spesso con SMP o, in via eccezionale, anche nel profilo B). I moduli sono offerti nella Svizzera tedesca, nella Svizzera francese e nella Svizzera italiana, nelle rispettive lingue regionali.

## 2. Principi

Nel settore bancario, ogni anno oltre 1000 giovani intraprendono una formazione commerciale di base presso un istituto di credito. **CYP è il centro di formazione e di competenza per la formazione bancaria di base al servizio delle banche svizzere**, responsabile inoltre della formazione interaziendale. L'associazione CYP è stata fondata nel 2003 in collaborazione con l'Associazione svizzera dei banchieri (ASB). In tutta la Svizzera, circa 3000 apprendisti della formazione commerciale di base e titolari di un diploma di maturità seguono i percorsi di formazione bancaria presso CYP. Inoltre, la ricca offerta di corsi di perfezionamento risponde in particolar modo alle esigenze di quei collaboratori che, pur lavorando presso istituti di credito, non possiedono una formazione di base in ambito bancario, nonché dei formatori di pratica/formatori in azienda. **CYP fornisce gli strumenti per progettare il proprio futuro in modo competente e proficuo e per inserirsi al meglio nel mondo del lavoro di oggi, interessato dagli effetti dirompenti della tecnologia.**

Nell'arco di 3 anni di tirocinio, gli apprendisti frequentano 30 moduli CYP che coprono le capacità parziali richieste nel settore bancario. Le innovative unità didattiche, basate sull'utilizzo di tecnologie digitali, sono combinate con l'accompagnamento personale di specialisti esperti (con competenze in materia di tecnica bancaria e psicologia dell'apprendimento). In tal modo, i partecipanti scoprono nuove modalità di approccio all'apprendimento e ottengono risultati tangibili. Inoltre, è possibile accedere a una piattaforma di apprendimento completa (CYPnet). La base per lo sviluppo e lo svolgimento dei moduli è costituita dai pilastri portanti del concetto di formazione CYP:

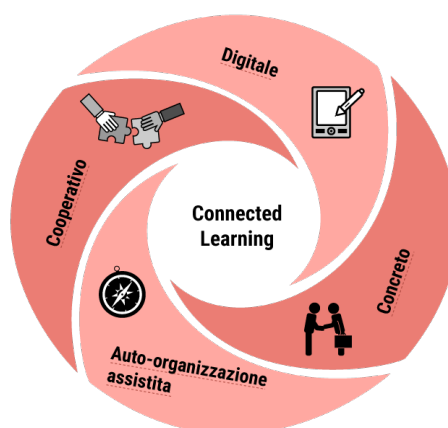


Fig.: I quattro principi didattici dell'approccio di Connected Learning

Le riflessioni pedagogiche fondamentali e le condizioni quadro sono descritte in modo esaustivo nel concetto di formazione CYP e rappresentano la base del presente ciclo di formazione. Il concetto di formazione CYP è pubblicato sul sito [www.cyp.ch/it](http://www.cyp.ch/it).



La digitalizzazione è divenuta indispensabile sia negli sviluppi scolastici e sociali così come nel settore bancario. Le competenze nell'utilizzo dei media e nella gestione delle ICT (Information and Communications Technology) sono tra le competenze chiave di qualsiasi professionista nella odierna società dell'informazione. Oltre alle competenze professionali, metodologiche, sociali e di auto-competenza, viene quindi promossa anche l'alfabetizzazione mediatica.

La nostra società e l'economia cambiano sempre più velocemente, e questa continua trasformazione si ripercuote inevitabilmente sullo sviluppo dei collaboratori attivi presso le aziende nonché sul bagaglio di competenze richiesto dal mondo del lavoro. I processi e i sistemi d'apprendimento stanno attualmente attraversando una fase di svolta radicale.

Il settore bancario, e CYP con esso, hanno deciso di incoraggiare questa rivoluzione e di formare i propri collaboratori, a partire dagli apprendisti e dai titolari di un diploma di maturità, affinché acquisiscano metodi di apprendimento e di lavoro basati sulla tecnologia digitale per prepararsi ad affrontare un mondo del lavoro soggetto a una dirompente innovazione.

Ecco perché c/o CYP tutto è elaborato digitalmente (BYOD - Bring your own Device). Ogni studente ha quindi il proprio dispositivo digitale, che funge da strumento di apprendimento e di lavoro prima, durante e dopo i corsi di presenza CYP. La documentazione elettronica favorisce anche l'apprendimento permanente e consente inoltre di facilitare le fasi di organizzazione e pianificazione dell'apprendimento. Essi hanno modo di accedere da qualunque luogo e in qualunque momento alla nostra piattaforma di apprendimento CYPnet e ai documenti dei moduli CYP. Il sussidio didattico è disponibile sotto forma di eBook. Gli apprendisti hanno la possibilità di mettere in relazione le proprie conoscenze teoriche con l'esperienza pratica. Le nozioni acquisite nel settore Banking sono disponibili a livello centralizzato, permettendo di intensificare la collaborazione tra i luoghi di formazione.

### **3. Collaborazione tra i luoghi di formazione**

#### **3.1 Scuole professionali**

In seguito alla riforma della formazione commerciale di base, le scuole professionali devono armonizzare i propri obiettivi scolastici particolari con cadenza semestrale. Questo offre a CYP la possibilità, man mano che si avanza nella formazione, di richiamare l'attenzione sugli obiettivi della scuola professionale nei singoli moduli. In tal modo, gli apprendisti dovrebbero riuscire ad assimilare in maniera consapevole gli argomenti da un ulteriore punto di vista e a collegarli fra loro.

#### **3.2 Aziende**

CYP ha il compito di trattare gli aspetti teorici inerenti alle capacità parziali, affinché le banche possano concentrarsi sulla parte pratica correlata alle medesime capacità. Questo consente di osservare in maniera mirata i progressi nell'apprendimento.

Secondo quanto stabilito nella riforma della formazione commerciale di base, le aziende sono tenute a verificare ogni sei mesi la documentazione del processo di apprendimento dei propri discenti (documentazione d'apprendimento). Di conseguenza, i formatori in azienda hanno modo di verificare anche le performance di applicazione (casi propedeutici, casi pratici, incarichi di applicazione pratica) sulla piattaforma di apprendimento.

## 4. Struttura del ciclo di formazione



JIT = Just-in-time - Voi scegliete i moduli correlati al vostro piano di formazione.

L'avvio del percorso formativo coincide ogni anno con l'inizio della formazione, in agosto/settembre, e termina a maggio/giugno del terzo anno di tirocinio. Il ciclo dura di norma 3 anni e comprende circa 30 moduli. CYP offre giorni di visita liberi e gratuiti per formatori di pratica e responsabili delle giovani leve affinché possano farsi un'idea dei corsi.

## 5. Architettura di un modulo



Oltre ai corsi di presenza, il processo di apprendimento prevede alcune ore dedicate allo studio, prima e dopo i corsi (ad es. sotto forma di casi propedeutici o incarichi di applicazione pratica), e la sfera dello studio individuale, in linea con il principio dell'apprendimento integrato e della collaborazione mirata tra i luoghi di formazione. L'insieme dato da preparazione, corso di presenza e rielaborazione è definito presso CYP "modulo". Affinché un modulo possa considerarsi concluso con successo devono essere stati adempiuti 3 elementi: gli apprendisti devono completare la preparazione e la rielaborazione nonché frequentare il corso di presenza. Il team dei formatori svolge un controllo delle presenze durante il corso. Ciascun formatore è responsabile di un massimo di 16 apprendisti.

### 5.1 Fase di preparazione (incluso test preliminare)

La preparazione avviene sulla base di un caso propedeutico che gli apprendisti riconoscono come analogo a quanto sperimentano durante le loro attività quotidiane o nella pratica professionale. L'obiettivo è consentire ai discenti di mettere maggiormente in relazione le conoscenze teoriche in materia bancaria con l'esperienza professionale e di procedere già in questa fase a un'applicazione pratica. L'analisi di un caso (situazione iniziale o descrizione di un problema) accresce l'ef-

fetto dell'apprendimento e, al tempo stesso, la motivazione. Con un anticipo minimo di **cinque settimane rispetto all'esecuzione del modulo** viene attivato l'incarico di preparazione con il caso propedeutico. L'indicazione delle capacità parziali fornisce agli apprendisti istruzioni chiare circa gli argomenti da elaborare. Vengono inoltre specificati le fonti e i sussidi necessari. Questo caso permette di cimentarsi in situazioni estremamente concrete e di portare direttamente al corso di presenza CYP le esperienze vissute giorno per giorno sul lavoro. Durante questa fase di preparazione gli apprendisti sono liberi di scegliere il luogo e il momento in cui elaborare l'incarico di preparazione. Come conclusione dell'attività di preparazione, almeno cinque giorni prima del corso di presenza, è necessario superare un test preliminare da svolgere tramite la piattaforma di apprendimento CYPnet. Il superamento del test preliminare consente di frequentare il corso di presenza. Per ciascuno dei 30 moduli è prevista una preparazione con circa 6 ore di apprendimento, affinché gli apprendisti siano in grado di affrontare il corso di presenza in modo ottimale.

## 5.2 Corso di presenza

Durante il corso di presenza gli apprendisti, avvalendosi di metodi diversi e grazie agli input continui forniti dai nostri formatori, approfondiscono le nozioni precedentemente acquisite. Il corso è strutturato in maniera chiara e prevede, oltre al caso pratico e agli elementi propri dell'apprendimento cooperativo, anche elementi fissi per gli input e un'ampia fase di apprendimento individuale in cui gli apprendisti hanno modo di colmare le lacune tecniche con i propri ritmi di apprendimento e di lavoro.

Durante la fase di warm-up, sulla scorta del caso propedeutico, gli apprendisti possono scambiarsi opinioni su argomenti tecnici, nonché esperienze personali e valutazioni. In occasione di questo confronto emergono le eventuali domande in sospeso, che verranno poi discusse all'interno del gruppo. I formatori li supportano nella ricerca di soluzioni e li assistono in caso di incertezze. In tal modo si crea una solida base per elaborare proficuamente il successivo caso pratico nell'ambito di un lavoro di gruppo.

Nel corso di questo caso pratico, le nozioni apprese vengono applicate concretamente in un'altra situazione, spesso più complessa, collocata in un contesto diverso. Questo caso permette di approfondire le conoscenze tecniche e di individuare le lacune ancora presenti, che si possono colmare nella fase di apprendimento individuale tramite un'ampia gamma di proposte (video didattici, esercizi, sessioni di e-learning, strumenti multimediali, eBook, ricerche in Internet). Con due elementi fissi per giorno, inoltre, si studiano in dettaglio argomenti tecnici complessi e si promuovono le competenze metodologiche, mediatiche, sociali e personali, ad esempio cimentandosi in colloqui di consulenza. Queste sessioni intensive di esercizio e di applicazione con diverse forme di apprendimento sono accompagnate da riflessioni tecniche (autovalutazioni), in modo da poter verificare in qualsiasi momento lo stato di apprendimento e vedere concretamente il progresso degli apprendisti.

## 5.3 Rielaborazione (incluso test finale)

Al termine del corso di presenza, gli apprendisti svolgono gli incarichi di rielaborazione. Le lacune tecniche vengono colmate sulla scorta del caso pratico e delle conoscenze ricavate dalla fase di apprendimento individuale. Attraverso l'applicazione pratica, gli apprendisti ripetono e approfondiscono i contenuti e le conoscenze acquisite. La rielaborazione termina, entro 3 settimane dal corso di presenza, con un test finale. Il ripasso richiede circa quattro ore. Lo stato del modulo viene riportato in CYPnet; quindi i formatori in azienda delle banche e gli apprendisti possono ottenere in qualunque momento una panoramica dello stato di elaborazione. Se un modulo non è eseguito completamente, è compito della banca definire le misure necessarie insieme agli apprendisti.

## 5.4 Fondamenti dei moduli

La base dei moduli è costituita da una serie di capacità parziali indicate nella documentazione dell'apprendimento e delle prestazioni Banca per apprendisti del settore commerciale nonché dall'eBook.

## 5.5 Documentazione dell'apprendimento e delle prestazioni / Capacità parziali

Tutti i moduli elencati nell'allegato si fondano sulle 105 capacità parziali valide per il ramo banca, suddivise nei 30 moduli a seconda del tema. Le capacità parziali rappresentano inoltre la base di tutti gli elementi di qualificazione.

Ogni capacità parziale che deve essere trattata in un corso interaziendale è oggetto principale di studio in almeno un modulo durante i 3 anni.

Vi sono capacità parziali che sono affrontate anche in altri moduli. Spiegazioni più dettagliate sono disponibili di volta in volta nei criteri parziali, se possono essere impiegati per una SAL.

La documentazione completa edita dalla Associazione svizzera dei banchieri sull'apprendimento e le prestazioni è disponibile al seguente link: [http://www.swissbanking.org/it/temi/formazione/formazione-commerciale-di-base-1/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca?set\\_language=it](http://www.swissbanking.org/it/temi/formazione/formazione-commerciale-di-base-1/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca?set_language=it)

## 5.6 Sussidio didattico

Gli apprendisti usufruiscono del sussidio didattico Banking Today sotto forma di eBook. Le revisioni annue sono pubblicate e rese disponibili tramite Update Set. Le spese per il sussidio didattico e le rispettive revisioni sono incluse nel prezzo del modulo.

## 5.7 CYPnet

CYPnet ([www.cypnet.ch](http://www.cypnet.ch)) costituisce il Learning Management System. Su questa piattaforma gli apprendisti si iscrivono ai moduli in modo autonomo, e in base alle capacità parziali possono verificare, gestire e pianificare in qualunque momento il proprio livello di apprendimento.

## 5.8 Community (CYPnet)

A completamento dei corsi di presenza, gli apprendisti possono porre le proprie domande tecniche alla community tramite CYPnet. La community è visionata due volte alla settimana da uno specialista. Inoltre è utilizzata in modo interattivo dagli apprendisti, che possono rispondere gli uni alle domande degli altri. Anche queste risposte sono controllate da uno specialista e approvate oppure corrette. Oltre allo scambio con i formatori CYP, gli apprendisti hanno la possibilità di collegarsi in rete fra loro.

## 5.9 Concetto di test CYP

(senza influsso diretto sulla procedura di qualificazione)

Come già accennato nel capitolo "Principi", un modulo può considerarsi concluso con successo se il test preliminare e il test finale sono stati superati (tramite la piattaforma di apprendimento CYPnet) e se si è frequentato il corso di presenza.

### 5.9.1 Test preliminare

La maggior parte dei moduli prevede un test preliminare che deve essere sostenuto prima del corso di presenza. In tal modo viene fattivamente supportata e completata la preparazione svolta nell'ambito dello studio individuale.

Il test preliminare serve a verificare le conoscenze pregresse dei partecipanti in riferimento alle capacità parziali definite nei vari moduli (livelli di tassonomia C1-C3). Il test, della durata di 10 minuti, comprende 12 domande di varia tipologia (multiple choice, matrice MC, vero/falso ecc.) assegnate secondo il principio della casualità (questionario individuale per ogni candidato).

Per poter partecipare al corso di presenza è necessario aver precedentemente superato il test preliminare. Valgono le seguenti condizioni generali:

- Risultato richiesto per il superamento del test: 70%
- Il test preliminare può essere ripetuto fino al raggiungimento di una percentuale del 70% o superiore.
- Se il test preliminare non è superato la prima volta, il formatore CYP contatta l'apprendista e lo supporta nel processo di apprendimento.



### 5.9.2 Test finale

I moduli terminano con un test finale che serve a fare un punto della situazione. I partecipanti possono sostenere tale test una sola volta. Devono essere in grado di richiamare alla mente conoscenze tecniche specifiche nel poco tempo a disposizione. L'esito del test è memorizzato, il risultato ottenuto in relazione ai vari argomenti (punteggio massimo e punteggio raggiunto) è visualizzabile sulla piattaforma di apprendimento CYPnet. Questa verifica finale consente di identificare i punti di forza e le lacune in relazione alle tematiche affrontate.

Il test finale serve a verificare il livello di conoscenze dei partecipanti sulla base delle capacità parziali definite nei moduli (livelli di tassonomia C1-C5). Il test, della durata di 25 minuti, comprende 25 domande di varia tipologia (multiple choice, matrice MC, vero/falso ecc.) assegnate secondo il principio della casualità (questionario individuale per ogni candidato). Valgono le seguenti condizioni generali:

- Risultato richiesto per il superamento del test: 70%
- Il test finale non può essere ripetuto.
- Se il test finale non è superato, la persona di contatto presso la banca definisce ulteriori provvedimenti insieme all'apprendista.

### 5.10 Principio alla base del 1° anno di tirocinio

Durante i primi moduli tecnici base del primo semestre (fino al modulo 114-BAR) va dato un forte impulso non solo alle conoscenze bancarie di base, ma anche alle competenze d'apprendimento (assegnazione di un ordine di priorità agli incarichi, gestione dei dati e dei documenti, ausili per la strutturazione e la pianificazione, tecniche di lettura ecc.) e alle competenze mediatiche. Per raggiungere questo obiettivo sono previste sequenze speciali, sempre collegate a un argomento tecnico.

Gli apprendisti possono verificare le competenze acquisite durante il primo anno di tirocinio mediante il controllo delle competenze dei corsi interaziendali 1 e ottenere la prima nota dei luoghi di formazione per la procedura di qualificazione.

### 5.11 Principio alla base del 2° anno di tirocinio

Il 2° anno di tirocinio mira ad ampliare e approfondire le conoscenze tecniche in ambito bancario. Sono trattati in modo dettagliato i prodotti e i servizi per i clienti privati nel settore degli investimenti e dei finanziamenti, seguendo anche da vicino gli sviluppi attuali sui diversi mercati e l'andamento delle valute e dei tassi. Si punta inoltre a sviluppare l'orientamento alla clientela, tant'è che i corsi di presenza sono spesso incentrati sui colloqui di consulenza.

6 Moduli sono proposti come JIT-Moduli (vedi schema pagina 5). Ciò significa che gli apprendisti, insieme ai rispettivi formatori in azienda, possono decidere individualmente quali moduli desiderano frequentare per primi durante l'anno. Questa offerta consente la massima correlazione possibile con la pratica lavorativa, aspetto fondamentale per l'apprendimento orientato alla risoluzione di problemi.

### 5.12 Principio alla base del 3° anno di tirocinio

Il 3° anno di tirocinio inizia con il controllo delle competenze dei corsi interaziendali 2, che consente agli apprendisti di testare le competenze acquisite nel 2° anno. A causa dell'elevata mole di lavoro alla fine del 2° anno di tirocinio (esami della scuola professionale rilevanti ai fini della qualificazione), il CC-C12 è posticipato all'inizio del 3° anno.

Nel 3° anno di tirocinio sono acquisite le competenze nel settore della clientela aziendale. Nella seconda parte dell'anno ha luogo una fase di ripetizione intensiva in preparazione alla procedura di qualificazione finale.

Tutti i moduli sono concepiti, svolti e valutati in base alle direttive indicate come fondamentali nel concetto di formazione CYP. I contenuti dei moduli sono spiegati nelle relative descrizioni sul nostro sito Web e, nell'impostazione CYP standard, sono trattati da 3 formatori, a condizione che le risorse disponibili siano conformi alle consuete norme (cfr. concetto di formazione CYP).

## 6. Procedura di qualificazione per la parte aziendale - ramo banca

L'intera procedura di qualificazione per l'esame di tirocinio di Impiegata/Impiegato di commercio ramo banca è descritta sulla home page dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASV) nell'**elemento 7**:

[http://www.swissbanking.org/it/temi/formazione/formazione-commerciale-di-base-1/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca?set\\_language=it](http://www.swissbanking.org/it/temi/formazione/formazione-commerciale-di-base-1/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca/struttura-della-documentazione-dell2019apprendimento-e-delle-prestazioni-banca-dap-banca?set_language=it)

La procedura di qualificazione per la parte aziendale con esame finale è superata se:

1. la nota è pari o superiore a 4.0, e
2. non più di una nota tecnica per la parte aziendale è insufficiente, e
3. nessuna nota tecnica per la parte aziendale è inferiore a 3.0.

La nota relativa alla parte aziendale è costituita dalla media, arrotondata al primo decimale, delle seguenti note tecniche con la ponderazione indicata:

Pratica professionale – scritto (ponderazione 1/4)

Pratica professionale – orale (ponderazione 1/4)

Nota dei luoghi di formazione per la parte aziendale (6 SAL e 2 controlli delle competenze CI) (ponderazione 1/2) \*

\* Le otto note dei luoghi di formazione sono arrotondate al punto intero o al mezzo punto.

## **7. Controlli delle competenze dei corsi interaziendali – CC-CI**

I CC-CI di CYP sono stati allestiti in base alle seguenti condizioni quadro:

- Direttive dell'ASB
- Regolamento d'esame CYP per i controlli delle competenze dei corsi interaziendali (CC-CI)
- Disposizioni d'esecuzione relative ai controlli delle competenze dei corsi interaziendali CYP (CC-CI)

Durante i 3 anni di formazione vengono eseguiti 2 CC-CI. Entrambi confluiscono con la medesima ponderazione nel calcolo della nota di formazione per la parte aziendale e sono finalizzati a rilevare e valutare le competenze professionali che sono state acquisite nell'ambito della formazione CI.

Presso CYP, i CC-CI sono suddivisi in esami professionali e relazioni tecniche. La combinazione di queste due forme d'esame mira a promuovere lo sviluppo continuativo delle competenze. Il risultato (percentuale di successi per ogni capacità parziale) deve essere comunicato agli apprendisti tramite CYPnet. In tal modo sono evidenziate le lacune nelle conoscenze, così da rendere possibile un miglioramento continuo delle competenze. Inoltre, è presa in considerazione l'applicazione pratica.

Le descrizioni dettagliate sono indicate nelle disposizioni d'esecuzione, sul sito [www.cyp.ch/it](http://www.cyp.ch/it).

## **8. Simulazioni d'esame per la procedura di qualificazione**

Per la preparazione agli esami finali orali e scritti, i partecipanti si esercitano su entrambi gli elementi rilevanti ai fini della qualificazione in condizioni d'esame reali. Gli apprendisti devono acquisire sicurezza nella gestione degli elementi in cui si articolano gli esami e familiarizzare, essenzialmente, con la situazione stessa dell'esame. Le due simulazioni sono effettuate nell'ambito della fase di ripetizione complessiva nel 3° anno di tirocinio.

## 9. Simulazione dell'esame scritto

### 9.1 Contenuti

Il contenuto si basa sulle capacità parziali indicate nella documentazione dell'apprendimento e delle prestazioni.

### 9.2 Entità dell'esame

- Durata pari a 120 minuti, simulazione dell'esame scritto di fine tirocinio dell'anno precedente

### 9.3 Forma

- 100% domande di elaborazione
- Le simulazioni d'esame scritte sono eseguite sotto la supervisione di CYP
- 80% di tutte le domande si basa sui livelli di tassonomia C2 e C3

### 9.4 Valutazione

- Numero massimo di punti: 100
- Superamento dell'esame con nota pari a 4
- Nessuna nota preliminare
- Nessuna ripetizione degli esami

### 9.5 Calcolo della nota (valido dal 01.01.2016)

La nota è arrotondata al mezzo punto ed è calcolata secondo la seguente formula:

$$\text{Nota} = \frac{\text{punteggio raggiunto} \times 5}{\text{massimo punteggio possibile}} + 1$$

Esempio: punteggio raggiunto 84 punti, su 100 punti possibili ->  $(84 \times 5 / 100) + 1 = 5.20$ , arrotondamento al 5.0

## 10. Simulazione dell'esame orale

### 10.1 Contenuti

Il contenuto si basa sulle capacità parziali indicate nella documentazione dell'apprendimento e delle prestazioni. Al partecipante vengono sottoposti due casi d'esame: in base alla breve descrizione riportata sul frontespizio, può scegliere se trattare il caso 1 o il caso 2.

### 10.2 Entità dell'esame

- Al massimo 5 minuti per la scelta del caso da affrontare
- Esattamente 10 minuti per la preparazione al colloquio d'esame
- Esattamente 30 minuti per il colloquio d'esame con il cliente (impersonato da un esperto)

### 10.3 Forma

Il focus del colloquio d'esame è posto sulla capacità di condurre il colloquio, sull'aspetto personale e sulla preparazione. Oltre alla competenza professionale dell'apprendista (circa il 40%), vengono valutate anche le abilità metodologiche e sociali (circa il 60%). L'approccio al caso di esame è olistico (a partire dalle diverse fasi di un colloquio di consulenza e passando attraverso le spiegazioni di un argomento secondario) e pertanto si concentra sulle esigenze del cliente.

#### 10.4 Valutazione

- Numero massimo di punti: 100 (42 punti competenze professionali, 24 punti competenza sociale, 30 punti competenze metodologiche, 4 punti impressione generale)
- Scala di valutazione delle singole capacità parziali:
  - 3 punti: eccellente/ineccepibile a livello di apprendista (obiettivo pienamente raggiunto)
  - 2 punti: prestazione richiesta (obiettivo raggiunto)
  - 1 punto: criterio parzialmente raggiunto
  - 0 punti: criterio non raggiunto
- Superamento dell'esame con nota pari a 4
- Nessuna nota preliminare
- Nessuna ripetizione degli esami

### 11. Struttura modulare delle competenze professionali

La panoramica dei moduli in ordine cronologico è disponibile nel capitolo 4 o sul sito Web di CYP all'indirizzo <https://cyp.ch/it/banking/apprendisti/bfk?modal=descrizione-moduli>. Sul nostro sito Web, per tutti i moduli, è presente una descrizione dettagliata che illustra i contenuti dei casi propedeutici e pratici nonché delle singole sequenze (elementi fissi). Sono inoltre elencate tutte le capacità parziali secondo la documentazione dell'apprendimento e delle prestazioni dell'Associazione svizzera dei banchieri (cfr. capitolo 5.5) su cui si concentra il modulo.

L'allegato 1 fornisce inoltre una panoramica relativa all'assegnazione delle capacità parziali.

### 12. Competenze mediatiche trasversali ai moduli

Per "competenza mediatica" s'intende la conoscenza della funzione e della struttura dei media digitali e delle reti nonché le competenze legate all'uso degli strumenti digitali. Ciascuna capacità parziale deve essere elaborata e raggiunta durante il periodo di formazione in azienda e/o presso CYP. Grazie all'ampliamento delle competenze, il lavoro e l'apprendimento sono ottimizzati. Nella seguente tabella sono indicati tutti gli obiettivi.

N°	Obiettivo	di massima	specifico
<b>1.1</b>	<b>Conoscenze in merito agli aspetti tecnici</b>	<b>x</b>	
1.1.1	Comprendo l'interfaccia utente e le strutture e procedure di cui si compone (utilizzo del Task Manager, passaggio da un'applicazione aperta a un'altra, reperimento delle applicazioni in Play Store).		x
1.1.2	Sono in grado di accendere e spegnere il mio dispositivo digitale, installare programmi, avviare, gestire/arrestare e utilizzare funzioni semplici.		x
1.1.3	Sono in grado di tenere il mio dispositivo digitale sempre aggiornato, in modo che funzioni sempre senza intoppi (installazione di aggiornamenti, risoluzione dei problemi in caso di malfunzionamenti).		x
<b>2.1</b>	<b>Utilizzo del dispositivo digitale</b>	<b>x</b>	
2.1.1	Sono in grado di utilizzare le applicazioni: so installarle/disinstallarle, lanciarle e chiuderle, salvare gli elaborati; conosco inoltre le funzioni di base delle varie applicazioni.		x
2.1.2	So cercare e trovare in maniera mirata in Applicazioni quelle utili per le mie esigenze professionali e di apprendimento.		x

2.1.3	So usare l'eBook in modo tale da acquisire autonomamente e in maniera mirata i contenuti d'apprendimento.		x
2.1.4	Sono in grado di annotare, organizzare e recuperare le informazioni con strumenti adeguati (ad es. utilizzo di tool per gli appunti, impostazione dei bookmark).		x
2.1.5	Sono in grado di rappresentare ed elaborare contenuti in vari modi con l'ausilio del dispositivo digitale e delle applicazioni (ad es. creare mindmap o tabelle, evidenziare testi).		x
2.1.6	Sono in grado di utilizzare in modo consono alla situazione applicazioni di supporto individuale come ausili per l'apprendimento e l'esercizio delle attività lavorative (ad es. Evernote, OneNote, Couds, calendario degli appuntamenti, schede) in modo da trarne profitto.		x
2.1.7	Organizzo il desktop in base alle mie esigenze personali, posizionando le icone in maniera a me congeniale, aggiungendone altre e cancellando quelle che non mi servono.		x
2.1.8	Padroneggio le operazioni di gestione dei file e applico le procedure adeguate caso per caso: creazione/eliminazione di cartelle; spostamento, eliminazione, ripristino, copia e incolla di file; attribuzione corretta di nomi significativi a cartelle e file.		x
2.1.9	Organizzo in maniera logica i media che possono essermi di sostegno per l'apprendimento (ad es. tool di calcolo in Excel).		x

<b>3.1</b>	<b>Operazioni tecnicamente complesse</b>	<b>x</b>	
3.1.1	So destreggiarmi nell'esecuzione di operazioni tecnicamente complesse (ad es. creazione di un collegamento a Internet, modifica delle impostazioni di sistema) e trovare autonomamente strategie risolutive (ad es. facendo ricerche, consultando community ecc.).		x
3.1.2	Mi assicuro che i miei dati siano salvati e protetti (esecuzione di backup, archiviazione dei documenti).		x

<b>4.1</b>	<b>Gestione delle informazioni</b>	<b>x</b>	
4.1.1	Attraverso opportune strategie di ricerca sono in grado di reperire in maniera mirata informazioni da diverse fonti.		x
4.1.2	Amplio il mio bagaglio di conoscenze attingendo a diversi canali d'informazione (ad es. Internet, Intranet, giornali online) di cui sono in grado di valutare qualità e utilità.		x
4.1.3	Condivido con altri le conoscenze acquisite e i miei contenuti multimediali con un pubblico target (ad es. Clouds, Google Drive, Evernote, OneNote).		x
4.1.4	Utilizzo le informazioni sensibili nel pieno rispetto della protezione dei dati e del segreto bancario.		x
4.1.5	So dove reperire informazioni che mi permettono di utilizzare il dispositivo digitale in maniera ottimale (ad es. CYPnet, tutorial).		x

<b>5.1</b>	<b>Analisi critica di informazioni provenienti dal Web</b>	<b>x</b>	
5.1.1	Sono in grado di valutare in maniera differenziata e analizzare con spirito critico le informazioni (ad es. risposte nei forum o nelle community, contributi da Internet).		x
5.1.2	Sono in grado di verificare e utilizzare autonomamente le opportunità di sostegno (ad es. nuove applicazioni che supportano o ottimizzano l'apprendimento o l'esercizio delle attività lavorative).		x

### 13. Validità del piano di formazione BFK

I contenuti del presente piano di formazione sono validi per gli apprendisti che hanno iniziato la formazione dall'estate del 2019.

CYP si riserva inoltre il diritto di apportare modifiche al presente piano di formazione ai fini dell'assicurazione continua della qualità.

### 14. Allegato 1 – Descrizioni dei moduli con indicazione delle capacità parziali

Le panoramiche dettagliate dei moduli sono consultabili sulla pagina Web di CYP: <https://cyp.ch/it/banking-it/apprendisti/bfk/descrizione-dei-moduli-dopo-il-2017>

## 15. Moduli del 1° anno di tirocinio

### 15.1 Modulo 100-KIK / Kick-off

In questo corso interaziendale gli apprendisti ricevono tutte le informazioni importanti riguardo alla formazione.

Come è composta la mia formazione? Come mi iscrivo ai singoli moduli CYP? Che importanza rivestono le capacità parziali? Come strutturo il mio apprendimento?

In questo modulo sono tematizzati per la prima volta argomenti quali le esigenze delle banche, la Big Picture della formazione, la pianificazione del tempo, i metodi di applicazione pratica e di lavoro nonché il lavoro con i casi. Le competenze inerenti tali tematiche verranno approfondite nel corso del 1° anno di tirocinio e riprese di volta in volta nei singoli moduli.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.1.3.2	Conoscere le basi legali dell'emissione di denaro e le particolarità delle banconote e delle monete

### 15.2 Modulo 110-BAN / Banking

In questo primo modulo professionale gli apprendisti hanno modo di farsi per la prima volta un'idea approfondita del settore bancario. Imparano a destreggiarsi con il caso propedeutico e il caso pratico, con le soluzioni di riferimento e la fase di apprendimento individuale. Inoltre, essi utilizzano i supporti digitali e sperimentano nuovi metodi di apprendimento. Grazie a un'assistenza assidua durante la giornata di presenza, apprendono come è la struttura dei moduli CYP e si sentono preparati ad affrontare i moduli futuri.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.1.1.1	Illustrare le leggi e le disposizioni legali rilevanti in ambito bancario (che sarà approfondita nel modulo 111-GWG)
A.2.1.1	Spiegare le funzioni economiche delle banche
A.2.1.3	Descrivere la forma giuridica, l'organizzazione, l'attività e l'evoluzione della propria banca

### 15.3 Modulo 111-GWG / Riciclaggio di denaro

Questo modulo è dedicato alle disposizioni di legge che regolamentano il settore bancario. In particolare, sono trattati in modo approfondito i temi del riciclaggio di denaro, del segreto bancario e della CDB. Alcuni esempi concreti aiutano gli apprendisti a comprendere e rispettare correttamente tali disposizioni nella prassi professionale. Un altro tema è la protezione dei dati, con particolare attenzione all'utilizzo dei media digitali.

Competenze di vendita: telefonata con un cliente (attenzione rivolta alle fasi del colloquio: saluto e apertura del colloquio).

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.1.1.1	Illustrare le leggi e le disposizioni legali rilevanti in ambito bancario
A.1.1.3	Spiegare il senso e lo scopo del segreto bancario
A.1.1.4	Spiegare il riciclaggio di denaro
A.1.2.1	Spiegare il senso e lo scopo della CDB e applicare la CDB
A.1.1.1	Utilizzo di dati e tecnologie in modo responsabile

#### 15.4 Modulo 112-PAG / Operazioni passive

Gli apprendisti accompagnano un cliente dal momento dell'apertura del conto in poi e identificano le risposte a domande quali ad esempio: che importanza hanno le operazioni passive per le banche? Quali sono i compiti principali in questo settore? Quali prodotti e servizi offrono in quest'ambito le banche? In cosa consiste una consulenza ottimale alla clientela? Per imparare a fornire una consulenza competente e conforme alle esigenze dei clienti, in questo modulo gli apprendisti svolgono un primo breve colloquio di consulenza.

Competenze di vendita: colloquio di consulenza focalizzato sulla fase della apertura del colloquio e determinazione delle esigenze del cliente.

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
B.1.1.1.	Illustrare la gamma dei conti
B.1.1.3	Apertura di una nuova relazione di conto / estinzione di una relazione di conto esistente
E.1.1.1	Evidenziare l'utilità del processo di consulenza
E.1.2.2	Utilizzare la documentazione di vendita nel colloquio di consulenza

#### 15.5 Modulo 113-ZAV / Traffico dei pagamenti

La mediazione nei pagamenti è una funzione economica centrale delle banche. Gli apprendisti pianificano le proprie vacanze e si confrontano con questo tema, che include aspetti quali la scelta dei mezzi di pagamento internazionali, oltre ai corsi delle divise e i pagamenti all'estero. Oltre a ciò viene esaminato in dettaglio anche il traffico dei pagamenti in Svizzera.

Competenze di vendita: colloquio di consulenza focalizzato sulle fasi relative all'offerta personalizzata, al cross-selling e alla conclusione.



### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.4.1.2	Comprendere e saper spiegare la tecnologia digitale (che sarà approfondita nel modulo 131-KBA)
A.4.1.3	Spiegare il Digital Banking
B.2.1.1	Descrivere i prodotti del traffico pagamenti
B.2.1.3	Illustrare l'esecuzione di un pagamento
B.2.2.1	Spiegare la procedura in caso di smarrimento di mezzi di pagamento
B.3.1.2	Illustrare il tariffario dei servizi di base
C.2.3.1	Spiegare le operazioni su divise* (argomento approfondito nel modulo 121-FHD)

### 15.6 Modulo 114-BAR / Ripetizione Banca / Servizi di base

La piazza finanziaria svizzera è un tema molto discusso. Negli ultimi anni sono state spesso espresse opinioni controverse al riguardo. In cosa consiste la piazza finanziaria svizzera? Queste domande, oltre al ripasso dei servizi di base tramite esercitazioni pratiche basate su varie situazioni concrete della clientela ed alla preparazione al primo controllo delle competenze CI, costituiscono gli elementi centrali di questo modulo.

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.2.1.6	Illustrare il conto annuale
Diverse	Tutte le capacità parziali fino ad ora affrontate

### 15.7 Modulo 115-KNP1 / Esame professionale Controllo delle competenze CI 1

In questo modulo, con l'esame professionale, si affronta un primo elemento del controllo delle competenze CI 1. I contenuti dell'esame professionale sono gli argomenti dei primi moduli di base, dal 100-KIK fino al 114-BAR compreso.

Il risultato (percentuale di successi per ogni capacità parziale) dell'esame professionale viene reso noto via CYPnet. Tale risultato mostra agli apprendisti le rispettive lacune nella preparazione e offre loro la possibilità di colmarle prima del modulo 119-KNB1 (relazione tecnica), sviluppando così in modo mirato le proprie competenze professionali.

Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.2.2.2	Conoscere i termini tecnici
Diverse	Tutte le capacità parziali fino ad ora affrontate

### 15.8 Modulo 116-AM1 / Strumenti finanziari & Mercati 1

Quali sono le caratteristiche dei titoli obbligazionari e dei titoli di partecipazione? Come si può leggere la sezione di un quotidiano dedicata alle borse? Come si calcola il rendimento di azioni e obbligazioni? In questo corso i partecipanti sono preparati ai successivi moduli di carattere finanziario. Inoltre, viene affrontato il mercato dei capitali e sono appresi ed esercitati i calcoli relativi agli indici azionari e al rendimento alla scadenza.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
C.1.1.1	Illustrare i titoli e le relative modalità di trasferimento
C.1.1.2	Distinguere i titoli in base a vari criteri
C.1.1.3	Conoscere i termini di prescrizione e attribuirli ai diversi titoli
C.1.2.1	Spiegare il rating ed eseguire il calcolo del rendimento di un'obbligazione
C.1.2.2	Calcolare gli indici relativi alle azioni e a titoli analoghi

### 15.9 Modulo 117-AM2 / Strumenti finanziari & Mercati 2

Investimenti sul mercato monetario, metalli preziosi, fondi di investimento: questi termini sono sempre più diffusi nel mondo della finanza. Cosa si nasconde di preciso dietro a questi concetti? Quali domande concrete rivolgono i clienti ai propri consulenti nel campo degli investimenti? In questo modulo i partecipanti apprendono ed approfondiscono le principali nozioni sui prodotti e quindi distinguono ancora meglio le differenze tra mercato monetario e dei capitali ed i rispettivi prodotti.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
C.1.3.1	Definire il concetto di fondo d'investimento e descrivere le parti coinvolte nelle operazioni in fondi
C.2.4.1	Descrivere le caratteristiche e i rischi degli investimenti in metalli preziosi
C.2.2.1	Descrivere il mercato monetario e dei capitali

### 15.10 Modulo 118-KRE / Introduzione alle operazioni di credito

In quali fasi si articolano le operazioni di credito dal punto di vista del cliente e della banca? Quali tipologie di credito esistono e cosa si intende per politica creditizia? In questo modulo i partecipanti apprendono i principi fondamentali delle operazioni di credito e il relativo significato.

Competenze di vendita: colloquio di consulenza con introduzione del ruolo di "osservatore/fornitore di feedback" e approfondimento delle fasi relative alla determinazione delle esigenze ed alle argomentazioni sull'utilità.

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
D.1.1.1	Illustrare la politica creditizia della propria banca
D.1.1.2	Descrivere le fasi in cui si articolano le operazioni di credito
D.1.1.4	Comunicare l'applicazione di differenti classi di rischio
D.2.1.1	Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti privati)
D.2.1.2	Valutare la capacità creditizia e il merito creditizio (clienti privati)
D.2.2.1	Distinguere i prodotti nell'ambito delle operazioni su pegno immobiliare e mobiliare (clienti privati)

#### 15.11 Modulo 119-KNB1 / Relazione tecnica - Controllo delle competenze CI 1

In questo modulo gli apprendisti svolgono la seconda parte (relazione tecnica) del controllo delle competenze dei corsi interaziendali (CC-CI). Il contenuto della relazione tecnica è rappresentato dagli argomenti dell'intero anno di tirocinio.

Gli apprendisti passano in rassegna il 1° anno di tirocinio e definiscono gli obiettivi dell'anno in relazione alla propria formazione nella pratica professionale, presso CYP e alla scuola professionale. Gli obiettivi dell'anno vengono verificati con regolarità e vanno formulati secondo la regola SMART.

Durante una simulazione, gli apprendisti vestono i panni di un membro della direzione di una banca e mettono in relazione le conoscenze bancarie tecniche acquisite finora. Il loro istituto avrà più successo dei concorrenti? Prenderanno le decisioni giuste nel loro ambito di competenza? È richiesto il collegamento di tutte le competenze acquisite in ambito bancario!

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.2.2.2	Conoscere i termini tecnici
Diverse	Tutte le capacità parziali fino ad ora affrontate

Verifica di tutte le capacità parziali trattate

## 16. MODULI DEL 2° ANNO DI TIROCINIO

Nel secondo anno di apprendistato, il focus della formazione è sugli investimenti e sui mutui e prestiti a privati. In questo contesto, la comprensione dello sviluppo del mercato richiesta è a livello elementare. L'incarico di osservazione promuove le abilità digitali e sociali, la capacità di riflettere e il pensiero in rete, mantenendo gli apprendisti costantemente aggiornati sui diversi mercati. In questo modulo, gli apprendisti sono introdotti al compito di osservazione e di ricerca su alcuni primi indicatori economici.

N. CP	Argomento
A.3.2.	Valutare la situazione dei mercati finanziari

### 16.1 Modulo 120-FHA / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Consulenza agli investimenti

In questo modulo gli apprendisti sono introdotti alla consulenza agli investimenti, una delle discipline chiave dell'attività bancaria! Questo ampio tema riprende ed approfondisce le conoscenze teoriche affrontate nei due moduli "Investimenti & Mercati" frequentati nel primo anno di tirocinio.

Competenze di vendita: il colloquio con il cliente è incentrato sulla determinazione del profilo dell'investitore e sull'utilizzo del supporto digitale nel colloquio.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
C.1.3.2	Descrivere l'attività di gestione patrimoniale (gestione del portafoglio) e parti coinvolte
C.5.1.1	Attribuire la strategia d'investimento
C.5.1.2	Analizzare il deposito di un cliente
C.5.1.3	Elaborare proposte d'investimento
C.5.2.1	Illustrare le informazioni sui rischi nelle operazioni in valori mobiliari e nella gestione patrimoniale
C.5.3.1	Descrivere la custodia e l'amministrazione di valori patrimoniali e documenti, e motivare le spese

#### Approfondimento capacità parziali dal I. anno di tirocinio

C.1.2.1	Spiegare il rating ed eseguire il calcolo del rendimento di un'obbligazione
C.1.2.2	Calcolare gli indici relativi alle azioni e a titoli analoghi
C.1.3.1	Definire il concetto di fondo d'investimento e descrivere le parti coinvolte nelle operazioni in fondi

### 16.2 Modulo 121-FHD / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Consulenza agli investimenti e divise

Come funziona la negoziazione di divise? Quali operazioni su divise sono eseguite presso una banca? In questo modulo i partecipanti esaminano i processi e i prodotti relativi al commercio delle divise.

L'incarico di osservazione mette il proprio focus sugli andamenti valutari e sui mercati esteri.

Competenze di vendita: nel colloquio di consulenza ci si focalizza sul trattamento delle obiezioni, la visualizzazione di argomenti tecnici per presentazioni e discussioni con i clienti è esercitata.

#### Capacità parziali

N. capacità parziale	Argomento
A.3.2.2	Motivare l'andamento delle valute
C.2.3.1	Spiegare le operazioni su divise
E.4.1.1.	Gestire i reclami della clientela
E.4.2.1	Confutare obiezioni

### 16.3 Modulo 122-FHB / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Borsa

Come si incontrano acquirenti e venditori in borsa? Come è determinato il prezzo di un'azione? In questo modulo i partecipanti apprendono, sotto forma di gioco, i regolamenti e i processi che trovano applicazione in borsa.

L'incarico di osservazione mette il proprio focus sull'andamento di mercato di azioni e obbligazioni.

#### Capacità parziali

N. capacità parziale	Argomento
C.4.1.1	Descrivere la borsa e la sua organizzazione
C.4.1.2	Spiegare l'esecuzione di un ordine di borsa SIX Swiss Exchange
C.4.2.1	Illustrare gli indici di borsa

#### Approfondimento capacità parziali dal I. anno di tirocinio

A.1.1.1	Illustrare le leggi e le disposizioni legali rilevanti in ambito bancario
---------	---

#### 16.4 Modulo 123-FHS / Investimenti finanziari e operazioni di negoziazione - Opzioni e prodotti strutturati

Cos'è un'opzione? Perché sono sottoscritte le opzioni? Che tipi di opzioni esistono? Cos'è un diagramma di payoff? In questo modulo i partecipanti acquisiscono nozioni fondamentali sulle opzioni e i prodotti strutturati.

L'incarico di osservazione mette il proprio focus sull'osservazione dello sviluppo del mercato in relazione all'andamento delle opzioni.

Competenze di vendita: presentazione di temi tecnici

##### Capacità parziali

N. CP	Argomento
C.2.1.1	Differenziare e spiegare i diversi tipi di opzioni
C.2.1.3	Descrivere i prodotti strutturati

#### 16.5 Modulo 124-BHY / Credito di costruzione e ipoteche

Quanto costa un'abitazione di proprietà e chi può permettersela? Cosa è necessario affinché la banca assicuri un finanziamento? In questo modulo i partecipanti compiono l'intero percorso dalla decisione di acquistare la casa dei propri sogni al credito di costruzione e infine al rimborso dell'ipoteca alla banca.

Un approfondimento della tematica trattata è previsto nel modulo 125-BHV Credito di costruzione e ipoteche. Inoltre, viene riesaminato l'incarico di osservazione relativo all'andamento degli interessi.

Competenze di vendita: nel colloquio di consulenza ci si focalizza sulla valutazione delle esigenze (profilo dell'investitore oppure calcolo della sostenibilità)

##### Capacità parziali

N. CP	Argomento
D.1.3.2	Descrivere il registro fondiario e i titoli di pegno immobiliare
D.1.3.3	Applicare il tasso d'anticipo nelle operazioni su pegno immobiliare
D.2.2.2	Illustrare gli effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare (clienti privati)
D.2.2.3	Finanziamento di un immobile (clienti privati)
E.2.1.1	Illustrare l'importanza dell'analisi delle esigenze
E.2.2.1	Applicare le tecniche delle domande
E.2.3.1	Distinguere le esigenze dei gruppi di clienti

##### Approfondimento capacità parziali dal I. anno di tirocinio

D.1.1.1	Illustrare la politica creditizia della propria banca
---------	---

D.1.1.2	Descrivere le fasi in cui si articolano le operazioni di credito
D.1.1.4	Comunicare l'applicazione di differenti classi di rischio
D.2.1.1	Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti privati)
D.2.1.2	Valutare la capacità creditizia e il merito creditizio (clienti privati)
D.2.2.1	Distinguere i prodotti nell'ambito delle operazioni su pegno immobiliare e mobiliare (clienti privati)

### 16.6 Modulo 125-BHV / Credito di costruzione e ipoteche - Approfondimento

Le numerose capacità parziali trattate nei moduli (118-KRE e 124-BHY), ora si approfondiscono ulteriormente.

I piani di finanziamento e i calcoli della sostenibilità sono ripassati nuovamente tramite esercitazioni pratiche basate su situazioni concrete della clientela.

Competenze di vendita: il processo di consulenza, il colloquio di consulenza secondo il setting LAP.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
D.1.3.1	Illustrare e applicare concetti relativi alle operazioni ipotecarie
D.1.3.2	Spiegare il registro fondiario e la cartella ipotecaria
D.1.2.2	Applicare il tasso d'anticipo nelle operazioni su pegno immobiliare
D.2.1.1	Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti privati)
D.2.2.1	Distinguere i prodotti nell'ambito delle operazioni su pegno immobiliare e mobiliare (clienti privati)
D.2.2.2	Illustrare gli effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare (clienti privati)
D.2.2.3	Finanziamento di un immobile (clienti privati)
A.3.1.2	Spiegare il sistema di previdenza e i prodotti previdenziali in CH
E.1.2.1	Applicare il processo di consulenza
E.3.1.1	Illustrare l'utilità dei prodotti/servizi

### 16.7 Modulo 126-KRP / Crediti a clienti privati

La mediazione dei crediti è una delle tre principali funzioni economiche delle banche. Quali possibilità di credito sono offerte a un privato? Come funziona un leasing? Cosa significa la legge sul credito al consumo per il beneficiario del credito e la banca? In questo modulo tutto ruota attorno alle forme di finanziamento per i privati.

Con l'elaborazione di un argomentario inizia la fase di consolidamento in relazione agli incarichi di osservazione

Competenze di vendita: il processo di consulenza, il colloquio di consulenza secondo il setting LAP

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
D.1.2.1	Spiegare il credito lombard/credito su titoli
D.1.2.3	Descrivere i crediti scoperti (clienti privati)
D.2.3.1	Distinguere fra credito al consumo e leasing di beni di consumo

### 16.8 Modulo 127-PR1 e 128-PR2 / Clienti privati - Ripetizione 1 & 2

Entrambi i moduli servono a ripetere in dettaglio gli argomenti tecnici trattati nel 2° anno di tirocinio. Gli apprendisti individuano in tal modo i propri punti di forza e punti deboli. Forti di questa consapevolezza, possono prepararsi in modo ottimale al controllo delle competenze CI che ha luogo all'inizio del 3° anno di tirocinio.

Sono inoltre affrontate le capacità parziali di seguito indicate, viene rafforzata la competenza di consulenza, viene svolto uno scambio di osservazioni riguardo agli andamenti degli interessi, dei mercati e delle valute, in combinazione con l'incarico complessivo ed una analisi tramite un simulatore economico.

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.1.3.1	Spiegare il piano di collocamento e la Convenzione per la garanzia dei depositi
A.3.1.2	Spiegare il sistema di previdenza e i prodotti previdenziali
A.3.2.1	Valutare la situazione dei mercati finanziari
C.5.1.4	Proporre una pianificazione finanziaria
Diverse	Tutte le capacità parziali fino ad ora affrontate



## 17. Moduli del 3° anno di tirocinio

### 17.1 Modulo 130-üKKN / Relazione tecnica - Controllo delle competenze CI 2

In questo modulo gli apprendisti svolgono la relazione tecnica prevista nell'ambito del controllo delle competenze dei corsi interaziendali (CC-CI) 2. Il contenuto della relazione tecnica è costituito dai temi dei moduli frequentati nel secondo anno di tirocinio. Questo corso di presenza dura solo mezza giornata. Viene svolta un'ulteriore retrospettiva sul secondo anno di tirocinio (bilancio dell'anno) e sono definiti gli obiettivi per il terzo anno.

Il risultato (percentuale di successi per ogni capacità parziale) della relazione tecnica viene reso noto tramite CYPnet. Tale risultato mostra agli apprendisti le rispettive lacune nella preparazione e offre la possibilità di colmarle nel corso del 3° anno di tirocinio, soprattutto nella fase di ripetizione, sviluppando così in modo mirato le proprie competenze professionali.

Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.2.2.2	Conoscere i termini tecnici
Diverse	Tutte le capacità parziali fino ad ora affrontate

Verifica di tutte le capacità parziali trattate

### 17.2 Modulo 131-KBA / Clienti commerciali - Basi

In questo modulo i partecipanti acquisiscono familiarità con i servizi di base rivolti ai clienti commerciali. Le banche sono un partner importante per le aziende svizzere, proprio grazie ai servizi che offrono. Quali aspettative hanno i clienti commerciali riguardo ai prodotti bancari? In cosa consiste l'utilità per i clienti?

Nell'ambito della relazione complessiva con il cliente è opportuno esaminare anche l'aspetto del commercio estero delle aziende. Le imprese svizzere esportano merci e servizi in tutto il mondo. Ciò comporta vari rischi: in che modo ci si può tutelare?

In aggiunta, i partecipanti si occuperanno dei trends attuali nel settore bancario e delle tecnologie digitali.

Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.4.1.2	Comprendere e spiegare le tecnologie digitali
A.4.1.3	Spiegare il Digital Banking
B.2.3.1	Spiegare i processi di apertura e i prodotti di pagamento adatti ai clienti commerciali
B.3.1.2	Illustrare il tariffario dei servizi di base
C.2.3.1	Spiegare le operazioni su divise

### 17.3 Modulo 132-KKR / Clienti commerciali - Crediti

Come si finanzia un'impresa? Quali tipi di credito possono essere offerti? Di quali documenti necessita la banca? Cosa è controllato e a quali condizioni è concesso un credito? In questo modulo i partecipanti verificano a titolo esemplificativo la proposta di credito di un'azienda, prendono una decisione riguardo al credito e la motivano.

L'obiettivo è fare in modo che i partecipanti siano in grado di comprendere e interpretare i principali importanti indici aziendali.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
D.3.1.1	Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti commerciali)
D.3.2.1	Spiegare l'elaborazione del credito e distinguere i prodotti nell'ambito delle operazioni su pegno immobiliare e mobiliare (clienti commerciali)
D.1.1.4	Comunicare l'applicazione di differenti classi di rischio
D.1.3.1	Illustrare e applicare concetti e anticipi relativamente alle operazioni ipotecarie
D.1.3.3	Applicare il tasso d'anticipo nelle operazioni su pegno immobiliare

### 17.4 Modulo 133-IBA / Investment Banking

Una impresa, come si procura del denaro? Quali forme di finanziamento esistono? Quali sono i relativi vantaggi e svantaggi? Questo corso di presenza si concentra principalmente su questi blocchi tematici.

#### Capacità parziali

N. CP	Argomento
C.3.1.1	Descrivere le forme di collocamento di un'emissione
C.3.2.1	Spiegare un aumento di capitale e calcolare il diritto d'opzione

#### Focus sui clienti commerciali:

C.2.2.1	Descrivere il mercato monetario e dei capitali
C.1.3.2	Descrivere l'attività di gestione patrimoniale (gestione del portafoglio) e parti coinvolte

### 17.5 Modulo 134-SNB / Banca nazionale svizzera e legislazione

Quali sono i compiti della Banca nazionale svizzera (BNS)? Che influsso esercita la BNS sui prezzi delle merci o sulla crescita dell'economia? Quali disposizioni di legge esistono e cosa è tutelato in particolare nel caso di un fallimento bancario?

### Capacità parziali

N. CP	Argomento
A.2.1.8	Analizzare i cambiamenti nel settore
A.2.2.1	Descrivere i diversi tipi e generi di rischio in ambito aziendale
A.3.1.1	Illustrare i compiti principali e gli strumenti di politica monetaria della Banca nazionale svizzera

A.1.1.1	Illustrare le leggi e le disposizioni legali rilevanti in ambito bancario
A.2.1.6	Spiegare i conti annuali
A.3.2.1	Valutare la situazione dei mercati finanziari

### 17.6 Moduli 135-REP1 – 139 REP4

Nei moduli di ripetizione da 135-REP1 a 139-REP4, gli apprendisti possono stabilire le priorità individuali degli argomenti tecnici in vista degli esami di simulazione orale e scritta.

- Gli apprendisti implementano la propria fase di apprendimento individuale sulla base dello strumento di pianificazione allestito e sono supportati dai formatori CYP durante il processo di apprendimento.
- L'accento è posto sull'applicazione delle proprie conoscenze e sulla riduzione mirata delle lacune nella conoscenza. Questioni complesse sono affrontate con l'intervento di esperti.
- Attraverso varie forme di apprendimento (studio di casi, materiale didattico completo, filmati didattici, presentazioni dei formatori, simulazioni, giochi di gestione bancaria, ecc).
- Nei primi tre moduli, in ognuno viene posto un focus tecnico. Al termine di questi, gli apprendisti selezionano individualmente dove vogliono concentrarsi sulla base delle proprie lacune emerse.
- Suggerimenti e trucchi, nonché diverse simulazioni orali e scritte della procedura di qualificazione (QV) sono utilizzati per preparare specificamente gli studenti agli esami.