

ALLEGATO A AL VERBALE DI ACCORDO SINDACALE 25 SETTEMBRE 2020

**– CONTO FORMATIVO – LINEE GUIDA PER LA PRESENTAZIONE DI PIANI FORMATIVI
AZIENDALI/PLURIAZIENDALI A VALERE SUL CONTO FORMATIVO SALDO RISORSE 2018
DEL 14 FEBBRAIO 2020**

Il presente allegato A, parte integrante dell'Accordo Sindacale, per la sua redazione ha tenuto conto dei seguenti documenti di progettazione:

- il Regolamento del Conto Formativo, aggiornato al 14/02/2020;
- le Linee Guida Conto Formativo 2018, che contengono le regole di presentazione dei piani formativi;
- il Manuale di gestione, che contiene le regole per presentare, gestire e rendicontare un piano in CF;
- il Manuale utente di presentazione dei piani formativi – per l'inserimento dei dati di progettazione dei piani su GIFCOOP;
- Vademecum relativo ad utilizzo Webinar

L'offerta formativa prevede corsi differenziati rispetto alle specifiche competenze di ruolo, sia di taglio tecnico-normativo che trasversale e commerciale afferenti i principali asset della Federazione e delle Banche ad essa associate destinatarie del piano formativo *Percezione 2021*.

ARTICOLAZIONE DEL PIANO: TIPOLOGIA DI ATTIVITA' AMMISSIBILI DAL PIANO

a) ATTIVITA FORMATIVE (Manuale di Gestione pagina 8 – Sezione 1.3.b)

Le iniziative formative prevedono il seguente target di destinatari:

1. **La valutazione del merito creditizio: competenze tecniche e capacità relazionali per una più efficace gestione della pratica di fido – personale di rete - livello base.**

Il corso, rivolto a addetti servizio clienti-crediti e gestori clienti privati, intende fornire gli elementi di base utili ad affrontare l'attività di analisi del merito creditizio per affidamenti di piccola entità a clientela Privati e per un'efficace gestione della relazione con la clientela.

2. La valutazione del merito creditizio: competenze tecniche e capacità relazionali per una più efficace gestione della pratica di fido - personale di rete - livello intermedio.

Il corso, rivolto a addetti servizio clienti-crediti e gestori clienti privati, intende fornire un aggiornamento sugli elementi e sulle tecniche di analisi del merito creditizio per affidamenti di media entità a clientela Retail e per un'efficace gestione della relazione con la clientela.

3. La valutazione del merito creditizio: competenze tecniche e capacità relazionali per una più efficace gestione della pratica di fido - personale di sede - livello base.

Il corso, rivolto agli addetti istruttoria intende fornire gli elementi di base utili ad affrontare l'attività di analisi del merito creditizio per affidamenti a clientela Retail, approfondendone le varie fasi dell'iter istruttorio delle pratiche di fido.

4. La valutazione del merito creditizio: competenze tecniche e capacità relazionali per una più efficace gestione della pratica di fido - personale di sede - livello intermedio.

Il corso, rivolto agli addetti istruttoria intende fornire una panoramica aggiornata degli elementi e delle tecniche di valutazione del merito creditizio con riferimento alle recenti normative in materia, approfondendo l'evoluzione del sistema bancario alla luce di "Basilea 2, 3 e 4".

5. Progetto Credito agrario.

L'iniziativa formativa, destinata a coloro che compongono il gruppo di lavoro costituitosi ad inizio settembre 2020, ha l'obiettivo di tenere costantemente aggiornati i partecipanti sui finanziamenti e le agevolazioni previsti nel comparto agricoltura, rafforzando le competenze tecnico- specialistiche sulle diverse fasi del processo di credito.

I partecipanti al "Gruppo di lavoro Credito agrario 2020" verranno iscritti d'ufficio a tale iniziativa dal Servizio formazione della scrivente; resta, comunque, ferma la possibilità per la BCC di effettuare variazioni ai nominativi in parola.

6. La gestione del Sistema di sicurezza sul lavoro.

Il corso traendo spunto dall'attuale assetto normativo della materia, permette da un lato di orientarsi in modo opportuno fra i principali riferimenti normativi e dall'altro di interfacciarsi al meglio con i diversi attori coinvolti nel processo aziendale, anche con riferimento alla gestione di situazioni collegate e/o conseguenti all'emergenza sanitaria Covid-19, a seguito della stessa, consolidate nelle buone prassi. L'iniziativa anche in considerazione della costituzione dei Comitati aziendali ai sensi dei vigenti Protocolli anti Covid, è indirizzata ai *Referenti sicurezza, agli RLS, alle RSA e ad ogni figura aziendale interessata dalla tematica.*

7. Essere innovatori del lavoro.

Il corso rivolto ai Responsabili e addetti delle risorse umane e dell'amministrazione del personale intende affrontare il tema del lavoro che cambia, approfondendo norme, dinamiche contrattuali ed elementi qualificanti il lavoro nel Credito Cooperativo, illustrando, anche, gli strumenti utili a gestire i processi riorganizzativi.

8. Essere #comunit-attore

L'iniziativa, destinata a tutto il personale ha l'obiettivo di stimolare e rafforzare la consapevolezza e la capacità di intervento del personale della banca sul territorio di riferimento della BCC motivandolo ad una maggiore partecipazione ed apporto nelle comunità locali.

9. I diritti e i doveri dei lavoratori

Il corso, rivolto a tutto il personale, si propone di fornire le coordinate utili a comprendere le dinamiche che regolano il rapporto di lavoro, esplorando gli obblighi ed i diritti che interessano reciprocamente lavoratore e datore di lavoro, alla luce delle fonti normative di legge e di contrattazione collettiva.

10. Il Codice etico della BCC

Il corso, *diretto a tutto il personale*, mira a trasmettere ai fruitori i valori che contraddistinguono la Banca di Credito Cooperativo, puntando, quindi, anche attraverso una ricognizione storica e non solo normativa, a declinare le peculiarità del Movimento.

11. Sempre con te - Percorso di formazione ed affiancamento on the job.

Il percorso è rivolto al personale di rete che svolge attività di assistenza e consulenza e necessita di sviluppare e rafforzare competenze che insistono sulle tecniche di vendita e sulla relazione con la clientela. L'obiettivo di tale iniziativa è quello di supportare il partecipante nel raggiungimento dei propri obiettivi commerciali di filiale, attraverso la gestione anche degli stati emozionali, delle eventuali pressioni commerciali, conseguendo obiettivi formativi individuali di tipo trasversale. La didattica, progettata snella e di facile fruibilità per il discente, si caratterizza per una metodologia blended che alterna tre distinte fasi: video pillole formative (della durata di pochi minuti ciascuna); webinar di confronto e verifica; attività di coaching individuale. L'approccio individualizzato è stato pensato al fine di adattare gli obiettivi formativi alla singola risorsa che si caratterizza rispetto ai propri colleghi oltre che per un diverso orientamento al rapporto con il cliente, anche per il contesto economico e territoriale nel quale opera.

Le attività formative saranno realizzate nell'annualità 2021 con la seguente durata:

TITOLO ATTIVITA' FORMATIVE	DURATA IN ORE	MODALITA' DI EROGAZIONE
LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI RETE- LIVELLO BASE	15	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI RETE- LIVELLO INTERMEDIO	15	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI SEDE- LIVELLO BASE	15	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI SEDE- LIVELLO INTERMEDIO	15	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
PROGETTO CREDITO AGRARIO		
PROGETTO CREDITO AGRARIO -FORMAZIONE/AGGIORNAMENTO	21	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
PROGETTO CREDITO AGRARIO-AFFIANCAMENTO ON-THE JOB E BUSINESS CASE	15	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
LA GESTIONE DEL SISTEMA DI SICUREZZA SUL LAVORO	7	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
ESSERE INNOVATORI DEL LAVORO	15	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
ESSERE #COMUNIT-ATTORE	7	AULA – WEBINAIR - VOUCHER

DIRITTI E DOVERI DEI LAVORATORI	7	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
IL CODICE ETICO DELLA BCC	7	AULA – WEBINAIR - VOUCHER
SEMPRE CON TE - PERCORSO DI FORMAZIONE ED AFFIANCAMENTO ON THE JOB	10	AULA – WEBINAIR – VOUCHER - AFFIANCAMENTO ON THE JOB

Le modalità di erogazione saranno definite analiticamente nel formulario di presentazione del progetto.

Si riporta, di seguito, la specifica dei contenuti:

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI RETE- LIVELLO BASE

- Caratteristiche dei finanziamenti bancari: per cassa, di firma, ai privati, alle imprese
- Inquadramento giuridico/organizzativo della clientela
- La responsabilità patrimoniale
- La persona fisica
- La persona giuridica
- Cenni sulle garanzie reali e personali: caratteristiche e differenze
- Ascolto attivo
- Elementi di comunicazione efficace
- I diversi stili di comunicazione e di apprendimento

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI RETE- LIVELLO INTERMEDIO

- Inquadramento giuridico/organizzativo della clientela
- Le garanzie e l'attenuazione del rischio del rischio di credito
- L'iter istruttorio della pratica di fido

6

- Cenni sulle garanzie reali e personali: caratteristiche e differenze
- L'analisi qualitativa del richiedente, un plus nell'analisi del merito creditizio
- Ascolto attivo
- Elementi di comunicazione efficace
- I diversi stili di comunicazione

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI SEDE- LIVELLO BASE

- Caratteristiche dei finanziamenti bancari
- Inquadramento giuridico/organizzativo della clientela
- Le garanzie e l'attenuazione del rischio del rischio di credito
- L'iter istruttorio della pratica di fido
- Cenni sulla C.R.C. (funzionamento, aree di indagine, caratteristiche generali)
- Quali banche dati consultare ai fini dell'istruttoria e come interpretare i dati emersi
- Ascolto attivo
- Elementi di comunicazione efficace
- I diversi stili di comunicazione

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO: COMPETENZE TECNICHE E CAPACITÀ RELAZIONALI PER UNA PIÙ EFFICACE GESTIONE DELLA PRATICA DI FIDO – PERSONALE DI SEDE- LIVELLO INTERMEDIO

- Evoluzione del sistema bancario alla luce di "Basilea 2, 3 e 4"
- I tre pilastri
- Il rating: standard, IRB
- Le garanzie e l'attenuazione del rischio: garanzie tradizionali e covenants
- IFRS9 e istruttoria fidi con approccio "forward looking"
- Ascolto attivo
- Elementi di comunicazione efficace

- I diversi stili di comunicazione

PROGETTO CREDITO AGRARIO

- Agrario parte normativa
- Differenza tra Credito Agrario e Credito all'Agricoltura
- Garanzia Sussidiaria
- Operazioni di Credito Agrario
- Calamità Naturali indicazioni operative
- Programma Cambiale Agraria
- La dinamica della Crisi nelle Aziende Agricole
- Ristrutturazioni Finanziarie
- Garanzie a Prima richiesta ISMEA
- Conto Tecnico
- Operazioni normativa COVID
- Art. 13 Lettera m, e, c
- Cambiale Agraria e Pesca ISMEA
- Misure per Imprenditoria Femminile ISMEA
- Il Business Plan
- Il Controllo di Gestione
- Dati standard per Business Plan
- Normativa PAC, PSR, BIO, IAP, Agrituristiche
- Perizie di Immobili Rurali

Il progetto prevede, inoltre, da un lato il coinvolgimento di aziende del settore al fine di mettere a fattor comune le esperienze e le buone prassi e dall'altro un'attività di affiancamento on-the job orientata a rafforzare le competenze legate alla gestione del credito agrario.

LA GESTIONE DEL SISTEMA DI SICUREZZA SUL LAVORO

- I principali aspetti della normativa in materia di sicurezza sul lavoro di rilievo per il settore bancario ed in particolar modo per le BCC.
- I diversi compiti che la normativa assegna ai soggetti del sistema sicurezza e le sinergie che il referente dovrà porre in essere con gli interlocutori necessari.

ESSERE INNOVATORI DEL LAVORO

- Persone e cambiamento nelle BCC: dal compito alla professione
- Le peculiarità innovative del CCNL del Credito Cooperativo
- Il welfare di Sistema: il Fondo Pensione Nazionale, la Cassa Mutua Toscana
- Gli ammortizzatori sociali di Sistema: il Fondo di solidarietà delle BCC
- Welfare, smart working, rapporto fiduciario: la cultura della responsabilità

ESSERE #COMUNIT-ATTORE

- I bisogni delle comunità locali: informazione, sostegno, orientamento
- Comunicare efficacemente la BCC
- Essere con la nostra gente: l'organizzazione e la gestione degli eventi ed incontri formativi
- Laboratorio attivo: l'organizzazione di un evento

I DIRITTI E I DOVERI DEI LAVORATORI

- La prestazione lavorativa (sinallagma contrattuale)
- L'obbligazione principale del rapporto di lavoro
- Poteri del datore di lavoro
- Diritti ed obblighi dal lavoratore

IL CODICE ETICO DELLA BCC

- Presentazione del codice etico dell'azienda
- 

- Etica interna e esterna: il sistema dei valori
- L'ecologia interna dei comportamenti
- L'etica del lavoro

SEMPRE CON TE - PERCORSO DI FORMAZIONE ED AFFIANCAMENTO ON THE JOB

- La comunicazione persuasiva
- La comunicazione non verbale in contesto di vendita
- I desideri del cliente
- Il condizionamento sociale nella vendita
- L'autorevolezza
- Gli strumenti di reciprocità
- Impegno e coerenza come strumenti di vendita
- L'unicità della proposta BCC. Prodotti e valori come strumento di vendita.
- Tecniche di vendita e relazione con il cliente

B) ATTIVITA' NON FORMATIVE

Il piano prevede anche le seguenti attività definite di tipo non formativo secondo il Manuale di Gestione (pagina 9 paragrafo 1.3.a) in termini di contenuti:

- Attività di Monitoraggio in itinere
- Attività di Valutazione in itinere e finale
- Progettazione
- Attivazione di processi di partenariato
- Attività Accessorie: Coordinamento ed Attività Dirette di funzionamento
- Progettazione Materiali Didattici