

Competenze 4.0

Le sfide per il mondo bancario e finanziario si moltiplicano e divengono necessarie sia competenze adeguate sia una cultura nuova, dove il life-long-learning diventa imprescindibile.

Tre anni. È questo il termine previsto: ogni tre anni i consulenti bancari titolari della certificazione professionale Saq (Swiss Association for Quality), sostenuta dall'Associazione Svizzera dei Bancari e introdotta ormai dalla maggior parte degli istituti attivi in Svizzera, devono ricertificare le proprie competenze. Devono comprovare quindi, mediante lo svolgimento di un esame o dimostrando di aver effettuato un numero minimo di gior-

nate di formazione, di essere aggiornati, di essere insomma sempre 'sul pezzo'.

L'industria assicurativa, con il modello Cicero, si è data invece due anni come tempistica per la verifica puntuale dell'impegno profuso dai consulenti assicurativi nell'ambito della formazione continua. In determinate professioni del mondo fiduciario l'obbligo dell'aggiornamento costante esiste già da molti anni e dove ancora non è previsto, è il caso dei gestori patrimoniali, si stanno definendo i processi

proprio in questi mesi. Anche per il settore finanziario svizzero, il 'life-long-learning' non è quindi più un concetto vago, di cui si parla già da un decennio almeno, ma una realtà consolidata per la maggior parte delle professioni.

Il Centro di Studi Bancari, istituzione di riferimento per la formazione delle professioni bancarie, assicurative, fiduciarie, nonché per gli avvocati d'affari, propone annualmente corsi di formazione, seminari di aggiornamento oltre a percorsi formativi

Certificati di base

Area Tematica	Titolo	Ore	Periodo	Contatto	Link
Banking e Finanza	Basics in Banking+Finance	108	gennaio – maggio '18	bbf@csbancari.ch	/bbf
	Basics in Banking+Finance for IT Specialist	100	gennaio – maggio '18	bbfit@csbancari.ch	/bbfit
	Diploma di consulente finanziario IAF	240	gennaio – ottobre '18	iaf@csbancari.ch	/iaf
	L'assistente private banking	20	aprile – giugno '18	apb@csbancari.ch	/apb
	L'assistente del fiduciario finanziario	24	aprile – giugno '18	aff@csbancari.ch	/aff
Revisione	Basics in Audit	48	settembre – novembre '18	ba@csbancari.ch	/ba
Diritto e fiscalità e trust	Basics in fiscalità svizzera	40	febbraio – maggio '18	ifs@csbancari.ch	/ifs
	Introd. alla pianif. patrimoniale internaz.	24	ottobre – novembre '18	ippi@csbancari.ch	/ippi
Assicurazione	Intermediario assicurativo AFA	156	marzo – settembre '18	ia@csbancari.ch	/ia

Diplomi di approfondimento

Area Tematica	Titolo	Ore	Periodo	Contatto	Link
Banking e Finanza	Graduate's Diploma in Banking+Finance	144	gennaio – ottobre '18	gdbf@csbancari.ch	/gdbf
	Certif. SAQ - Consulente clientela privata	32	settembre – novembre '18	saq@csbancari.ch/	/saq-ccp
	Certif. SAQ - Consulente clientela individuale	48	settembre – novembre '18	saq@csbancari.ch/	/saq-cci
	Certif. SAQ - Certified Wealth Manag. Advisor	64	settembre '18 – maggio '19	saq@csbancari.ch/	/saq-cwma
	Fit for credit products – clientela privata	32	settembre – ottobre '18	fcpp@csbancari.ch	/fcpp
	Fit for banking operations	56	ottobre – dicembre '18	fbo@csbancari.ch	/fbo
	Fit for financial products – prod. fin. tradiz.	32	ottobre – novembre '18	ffp@csbancari.ch	/ffp
	Scuola Spec. Sup. di Banca e Finanza (Kalaidos banking+Finance School)	708	novembre '18 – ottobre '21	sssf@csbancari.ch	/sssf
Diritto e fiscalità e trust	Consulenza finanziaria MiFID compliant	32	maggio – giugno '18	mifid@csbancari.ch	/mifid
	Le soc. svizzere: aspetti norm., cont. e fisc.	52	settembre – novembre '18	ss@csbancari.ch	/ss
	Le società svizzere: aspetti giuridici	20	settembre – novembre '18	sis@csbancari.ch	/sis
	Il diritto nell'esercizio dell'att. fid. in Svizzera	44	settembre – ottobre '18	deafs@csbancari.ch	/deafs
	Pianificazione fiscale svizzera	88	novembre '18 – febbraio '19	fs@csbancari.ch	/fs
Management	Fit for project management	24	ottobre '18 – gennaio '19	fpm@csbancari.ch	/fpm
Assicurazione	Attestato fed. di specialista in assicurazione	296	aprile '18 – luglio '19	afsa@csbancari.ch	/afsa

per l'ottenimento di riconoscimenti a livello locale, nazionale o internazionale.

«Il catalogo 2018 raccoglie l'insieme dell'offerta formativa del Centro sull'arco dei prossimi 12 mesi, con particolare riferimento proprio alle formazioni di lunga durata», spiega Alberto Stival, vicedirettore del Csb e responsabile delle attività di marketing e comunicazione dell'istituto con sede a Villa Negroni, «le proposte sono suddivisibili fondamentalmente su tre livelli: certificati di base, diplomi di approfondimento e formazione executive».

Certificati di base. Prosegue il vicedirettore: «Per quanto riguarda i percorsi formativi cosiddetti "di base" e che mirano a trattare argomenti, di per sé a volte anche complessi, a un livello introduttivo, pur senza tralasciare le relative applicazioni pratiche, rappresentano da sempre una risorsa importante per gli utenti del Csb».

In particolare, i percorsi basics in banking+finance «sono sfruttati annualmente da molti operatori che necessitano

sitano, rispettivamente desiderano, sviluppare ulteriormente le proprie capacità in determinati ambiti. «Il classico esempio in questo senso è dato dalla Kalaidos Banking+Finance School, ossia la Scuola Specializzata Superiore di Banca e Finanza conosciuta, fino a poco tempo fa, come Akad Banking+Finance. Oppure, per quanto riguarda gli assicuratori, i moduli formativi per l'Attestato federale in assicurazione.

Parliamo, in questi due casi, di titoli con riconoscimento federale che richiedono un impegno della durata minima di 3, rispettivamente 1,5-2 anni» sottolinea il vicedirettore del Csb. Da segnalare anche il diploma concernente la consulenza finanziaria MiFid compliant, il cui obiettivo è conoscere le fasi del processo di 'personal financial planning' (pianificazione economica, finanziaria e patrimoniale) in coordinamento con quanto previsto dalla relativa normativa dell'Ue.

Formazioni executive e Cas. «A livello di formazione di perfezionamento il Cen-



Alberto Stival, Vicedirettore del Centro di Studi Bancari di Veiza.

l'Università della Svizzera italiana. Sono altresì in preparazione un Cas in Comunicazione finanziaria e un secondo in Fin-tech», esplicita il vicedirettore.

Formazione executive

Area Tematica	Titolo	Ore	Periodo	Contatto	Link
Wealth Management	CAS in Private Banking – Wealth Management	100	novembre '18 – aprile '19	wm@csbancari.ch	/wm
Risk Man. e Comp.	CAS Compliance in Financial Services	162	gennaio – dicembre '18	cm@csbancari.ch	/cm
	CAS Risk Man. Banking and Asset Management	96	settembre – dicembre '18	sett. – dicembre '18	/rm
Diritto e fiscalità e trust	Fiscalità svizzera internazionale per fiduciari	76	marzo – giugno '18	fi@csbancari.ch	/fi
	Tax compliance internazionale	68	marzo – giugno '18	tci@csbancari.ch	/tci
	Gest. tax compliant del port. fin. Mercato Italia	32	marzo – giugno '18	marzo – giugno '18	/gtcpf
	Family Business Advisory. Mercato Italia	60	ottobre – dicembre '18	fbait@csbancari.ch	/fbait
Business English	Legal English	25	aprile – giugno '18	le@csbancari.ch	/le
	English for Int. Business/Banking and Man.	60	ottobre '18 – febbraio '19	eibm@csbancari.ch/	/eibm

di una visione d'insieme del settore, senza doversi focalizzare su determinate tematiche in maniera già approfondita. Chi invece ambisce a dei titoli con riconoscimento a livello nazionale ha a disposizione sia il diploma di consulente finanziario Iaf, sia la certificazione di intermediario assicurativo Afa, il cui ottenimento conferisce il diritto all'iscrizione sul registro nazionale», afferma ancora Stival. La paletta è completata dai due corsi per assistenti private banking, rispettivamente per fiduciari finanziari, nonché da due formazioni in ambito fiscale svizzero e internazionale.

Diplomi di approfondimento. I diplomi di approfondimento si rivolgono prevalentemente a operatori finanziari che dispongono già di una buona conoscenza e/o esperienza professionale ma che neces-

tro di Studi Bancari è da sempre molto attivo sui temi riguardanti la fiscalità internazionale, declinati secondo le esigenze di profili professionali diversi tra loro», illustra Stival.

Da alcuni anni il Csb propone inoltre, in collaborazione con importanti università svizzere, percorsi didattici con riconoscimento accademico. «Il Cas Compliance in Financial Service, proposto quest'anno anche dall'Università di San Gallo, oltre all'Università di Ginevra e il Csb, rappresenta ormai a tutti gli effetti uno standard a livello nazionale. Il Cas Risk Management in Banking and Asset Management e il Cas Private Banking - Wealth Management giungono, nel 2018, alla terza, rispettivamente seconda edizione e sono proposti entrambi in collaborazione con

Formazioni su misura. Nel corso degli ultimi anni il Centro ha sviluppato numero progetti formativi su misura sia per istituti della piazza finanziaria ticinese sia esteri. «Di principio qualsiasi corso, convegno o percorso formativo proposto a catalogo può essere anche richiesto su misura. Il vantaggio dei progetti realizzati 'ad hoc' per le singole aziende è che si contraddistinguono per la coerenza tra strategia aziendale, modello organizzativo e stile operativo. È possibile in questo caso, infatti, scegliere secondo le proprie esigenze tutti i principali aspetti che caratterizzano un investimento formativo, in particolare i contenuti, il livello, le modalità didattiche e le tempistiche», conclude Stival.

Giulio De Biase