Percorso formativo CSVN

CENTRO STUDI VILLA NEGRONI

Basics in Banking+Finance

Periodo del corso	Dal 10 gennaio al 24 maggio 2025
Durata	112 Ore
Erogazione	Blended learning
Edizione	XIV Edizione
Livello	Base
Termine iscrizioni	02/12/2024

Data ultimo aggiornamento: 06/09/2024

Il percorso formativo "Basics in Banking+Finance" è rivolto a tutti i collaboratori di banca senza una formazione specifica nel settore, così come a chi possiede licenze professionali in altri ambiti. Inoltre, funge da corso di preparazione per l'esame scritto di certificazione SAQ per il profilo di Consulente alla Clientela Privata certificato/a.

Questa formazione è ideale per chi desidera riqualificarsi o riposizionarsi professionalmente nel settore bancario e, più in generale, per chi è interessato all'economia bancaria.

Il corso è rivolto anche a neoassunti e a giovani non ancora attivi nel mondo bancario, ma che aspirano a una carriera in questo settore.

I partecipanti acquisiranno una panoramica globale di tutte le operazioni bancarie, partendo dalla funzione economica, passando per le operazioni passive e il traffico pagamenti, il contesto normativo e di vigilanza, fino a ottenere una visione d'insieme delle operazioni di credito e finanziarie.

Al termine di questo percorso formativo, sarà possibile sostenere l'esame di certificazione che, se superato, consente di ottenere il Diploma del Centro Studi Villa Negroni.

Obiettivi del corso

Al termine della formazione il partecipante:
- è in grado di conoscere il sistema bancario (attori, mercato e contesto) e finanziario, l'organizzazione e il funzionamento di una banca e i principali prodotti e servizi offerti
- sa applicare le principali nozioni riguardanti i prodotti e i servizi bancari a dei casi pratici/reali
- sa trasferire le nozioni apprese nel proprio contesto professionale

Il corso si rivolge a

Consulenza clientela retail banking

Information Technology/Logistica/Sicurezza

Praticante/Allrounder/Stagista

Ricezione/Segretariato/Assistenti consulenza alla clientela

Segretariato clientela/Registro centrale

Tematiche trattate

Analisi e reportistica finanziaria, Crediti, Diritto e fiscalità, Governance / Risk / Compliance, Operazioni bancarie, Pianificazione patrimoniale, Prodotti finanziari e portfolio management

Costi

CHF 6970

Programma

Il percorso formativo, formato da 3 aree tematiche, per 112 ore accademiche complessive, durante un periodo di 5 mesi, è composto da 10 moduli di base, tutti indipendenti, che possono essere frequentati singolarmente. In aula le lezioni saranno caratterizzate da un taglio pratico che privilegerà approfondimenti e numerose esercitazioni.

Come testo di riferimento per l'intera durata della formazione, ogni partecipante riceve, all'inizio del percorso formativo, una documentazione completa e riconosciuta dall'Associazione svizzera dei banchieri. Tale materiale didattico, arricchito dai contributi dei docenti, serve quale lettura preliminare in vista delle lezioni e quale testo di riferimento per l'esame previsto dal percorso didattico.

Un puntuale e costante aggiornamento dei contenuti e dei singoli interventi è garantito in funzione delle evoluzioni in atto e delle novità che potrebbero subentrare prima o durante il corso.

I contenuti delle 3 aree didattiche sono i seguenti:

A) NOZIONI GENERALI DELL'ATTIVITÀ BANCARIA (36 ore)

M1 Tecnica bancaria di base: la banca a 360°

a) Lezione online on-demand (circa 8 ore)

1. Introduzione al mondo delle banche e alle loro funzioni nell'economia

2. Il sistema bancario svizzero e la Banca nazionale svizzera

3. Introduzione all'attività bancaria: le operazioni passive

4. Cambi, divise e metalli preziosi

5. I servizi di base del traffico pagamenti

6. La Borsa

b) Lezione in aula (4 ore)

1. Q&A

2. Esercitazioni su casi pratici

M2 Le norme di base del settore bancario (16 ore)

1. Introduzione: il ruolo e importanza del diritto nel settore bancario

2. Struttura del sistema giuridico e principali istanze di riferimento per il settore bancario e finanziario

3. La normativa amministrativa di riferimento per esercitare l'attività bancaria e finanziaria

4. Governance, gestione del rischio e controllo interno

5. La lotta al riciclaggio di denaro ed al finanziamento del terrorismo

M3 Contrattualistica e procure bancarie (8 ore)

1. La relazione d'affari e le condizioni generali delle banche

2. La contrattualistica bancaria di base

2.1. I contratti, le parti contrattuali e le figure correlate nella prassi bancaria

3. Tipi di conto (individuale, collettivo, congiunto, cifrato)

4. La procura (rappresentante, rappresentato, banca)

5. I tipi di procura

6. Esercitazioni su casi pratici

B) FINANZIAMENTI (32 ore)

M4 Introduzione ai crediti (8 ore)

1. Concetti introduttivi

2. Gli obiettivi delle operazioni di credito

3. La politica creditizia della banca

4. Tipologie e forme di credito

5. Svolgimento delle operazioni di credito

6. Il rating nelle operazioni di credito

7. Introduzione ai singoli crediti privati

- il credito al consumo

- il credito lombard

- il credito ipotecario

M5 I crediti commerciali (12 ore)

1. Introduzione ai crediti commerciali

1.1. Panoramica delle diverse tipologie di crediti commerciali

1.2. Raccolta e analisi delle informazioni e della documentazione necessaria

1.3. Concetto di merito e capacità creditizia

2. I crediti senza copertura

3. I crediti coperti da garanzie personali

4. I crediti coperti da garanzie reali

5. I crediti di firma

6. Le forme particolari di finanziamento

7. Elementi introduttivi dell'analisi riguardante la capacità creditizia di un cliente commerciale

8. Esercitazioni su casi pratici

M6 I crediti ipotecari (12 ore)

1. Introduzione al mercato dei crediti ipotecari

2. Il registro fondiario

3. I diritti di pegno immobiliare contrattuali e legali

4. Il credito di costruzione

5. Le valutazioni immobiliari

5.1. Il valore reale

5.2. Il valore di reddito

6. Il finanziamento dell'immobile

6.1. La documentazione necessaria

6.2. Gli anticipi

6.3. Le tipologie di ammortamento (diretto e indiretto)

6.4. Il calcolo della sopportabilità

7. Le tipologie di prodotti ipotecari offerti dalle banche

8. Esercitazioni su casi pratici

C) INVESTIMENTI (44 ore)

M7 I prodotti finanziari di base (12 ore)

1. Introduzione ai prodotti finanziari

2. Le diverse tipologie e le caratteristiche dei titoli di credito

3. Gli investimenti del mercato monetario

4. Le obbligazioni

4.1. Le diverse tipologie di obbligazioni

4.2. Il calcolo del rendimento

4.3. I concetti relativi alla valutazione delle obbligazioni

4.4. I rischi e le opportunità dell'investimento in obbligazioni

4.5. La duration

5. Le azioni

5.1. I diritti e doveri

5.2. Le tecniche di valutazione delle azioni

5.3. I rischi e le opportunità dell'investimento in azioni

6. Esercitazioni su casi pratici

M8 I fondi d'investimento (12 ore)

1. Introduzione ai fondi d'investimento, quadro legale, attori e processi

2. Vantaggi e svantaggi dei fondi di investimento

3. Il mercato dei fondi in Svizzera

4. I diversi tipi di fondi d'investimento

5. Fondi a gestione attiva e passiva

6. I fondi ETF

7. I fondi ESG

8. Hedge funds: cenni

9. I criteri di confronto, valutazione e scelta

10. Interpretazione degli indicatori chiave

11. Le differenze tra un fondo d'investimento e un prodotto strutturato

12. Esercitazioni su casi pratici

M9 I prodotti derivati e strutturati (8 ore)

1. Le operazioni a termine incondizionate e condizionate

2. Le opzioni call e le opzioni put

3. Le strategie di base con le opzioni e rappresentazioni grafiche

4. Definizione e caratteristiche dei prodotti strutturati

5. Classificazione dei prodotti strutturati secondo l'Associazione Svizzera Prodotti Strutturati

6. Esempi di prospetti

7. Esercitazioni su casi pratici

M10 La consulenza agli investimenti (12 ore)

1. Introduzione alla consulenza finanziaria

1.1. Gli obiettivi e le attività della consulenza

1.2. Gli elementi psicologici nella scelta di un investimento

2. Servizi erogati dalla banca nell'ambito della gestione patrimoniale (obiettivi e gestione del portafoglio)

3. Il processo di consulenza e gestione del portafoglio

3.1. L'analisi del profilo di rischio del cliente

3.2. La differenza tra capacità e propensione al rischio di un investitore

3.3. L'asset allocation

3.4. Il monitoraggio del portafoglio

3.5. I principi fondamentali di un investimento

3.6. Il concetto di rischio e rendimento nei diversi tipi di investimento

3.7. La diversificazione degli investimenti con i suoi limiti

4. L'analisi finanziaria

4.1. L'analisi fondamentale

4.2. L'analisi tecnica

4.3. La teoria del portafoglio

5. Le differenze tra consulenza agli investimenti e gestione patrimoniale

6. La pianificazione finanziaria

7. Esercitazioni su casi pratici

Interventi

DOCENTI:

Nadir Rodoni: Vicedirettore, Responsabile Area Banking e docente al Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Flavia Giorgetti Nasciuti: Referente tematico area GRC, Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Helen Tschümperlin Moggi: CFA, Responsabile Area Finanza, Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Tania Naef: Avv., Studio legale Bernasconi Martinelli Alippi & Partners, Lugano

Alessandro Zanolari: Credit Officer, Banca dello Stato del Cantone Ticino

Arno Alessandro Edera: Pianificatore finanziario, Consulente finanziario diplomato IAF, Intermediario finanziario AFA, Raiffeisen Svizzera

Esami

Al termine del percorso formativo è previsto un esame, facoltativo e ad un costo di CHF 250.-, che si svolgerà mercoledì 11 giugno 2025 dalle 09.00 alle 11.00.

Contatto

Stefania Orlandino

sorlandino@csvn.ch

091 961 65 53

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati