

In Milano, 25 gennaio 2012

tra

Intesa Sanpaolo S.p.A.

e

le Segreterie dell'Organo di Coordinamento DIRCREDITO-FD, FABI, FIBA/CISL, FISAC/CGIL, SINFUB, UGL CREDITO, UILCA di Intesa Sanpaolo

premessi che

- con l'accordo interconfederale 8 gennaio 2008, sulla base della facoltà riconosciuta dall'art. 118, Legge 388/2000, è stato costituito il Fondo paritetico interprofessionale aziendale per la formazione continua del credito e delle assicurazioni, denominato "Fondo Banche Assicurazioni" (di seguito "Fondo");
- il "Fondo" opera in favore delle imprese dei settori creditizio ed assicurativo ad esso aderenti e dei loro dipendenti, al fine di favorire la qualificazione professionale dei lavoratori, lo sviluppo occupazionale e la competitività delle imprese medesime, attraverso il finanziamento di piani formativi aziendali, territoriali, settoriali e individuali, concordati tra le Parti Sociali;
- l'Avviso 3-2011 "Master individuali", pubblicato dal "Fondo" il 7/7/2011, intende sostenere e finanziare iniziative finalizzate al completamento specialistico dello sviluppo individuale delle conoscenze e delle competenze dei dipendenti coinvolti;

e considerato che

- presso Intesa Sanpaolo è costituito l'Organismo paritetico sulla Formazione che nella riunione del 20 gennaio 2012 ha esaminato il Master universitario di 1° livello in "Banking and Financial Services Management" rivolto a tutti gli Apprendisti di Intesa Sanpaolo che operano nella Banca dei Territori con profilo di Addetto all'Attività Commerciale;
- in esito all'esame di cui al punto precedente, l'Organismo in parola, ritenendo il Master universitario allegato al presente accordo conforme alle prescrizioni regolamentari di cui all'Avviso 3-2011, ha proposto alle Segreterie di Coordinamento di attivarsi per richiedere la fruizione dei finanziamenti previsti dal "Fondo" con il predetto Avviso;
- le Parti condividono che il Master Universitario in parola, la cui tematica formativa ai sensi dell'Avviso 3-2011 è "Contabilità e Finanza", è finalizzato a sostenere lo sviluppo professionale e la crescita delle risorse più giovani operanti in Intesa Sanpaolo, consolidando ulteriormente il legame risorsa/azienda;

si conviene quanto segue

1. la premessa forma parte integrante e sostanziale del presente accordo;
2. sussistono tutte le condizioni affinché Intesa Sanpaolo presenti istanza al "Fondo" per ottenere il finanziamento del Master universitario di 1° livello in "Banking and Financial Services Management";
3. l'allegato Master, il cui piano didattico è articolato in attività di aula (virtuale e non), di formazione a distanza e di interazione con docenti e tutor, è dedicato a 108 dipendenti Intesa Sanpaolo (di cui 72

INTESA SANPAOLO S.p.A.

Responsabile Servizio Relazioni con il Personale  
Alfio Filisomi

Responsabile Ufficio Relazioni Sindacali  
Patrizia Orlasso

DIRCREDITO-FD  
Segretario O.d.C. ISP  
Silvana Paganessi

FABI  
Segretario O.d.C. ISP  
Giuseppe Milazzo

FIBA/CISL  
Segretario O.d.C. ISP  
Filippo Ridzone

FISAC/CGIL  
Segretario O.d.C. ISP  
Severina Cassinelli

SINFUB  
Segretario O.d.C. ISP  
Enrico Sorrentino

UGL CREDITO  
Segretario O.d.C. ISP  
Roberto Paradiso

UIL C.A.  
Segretario O.d.C. ISP  
Fulvio Furlan

femmine e 36 maschi) nella tematica formativa "Contabilità e Finanza" e risulta coerente con gli indirizzi e le finalità specifiche del "Fondo";

4. in coerenza con quanto previsto dal "Fondo" e nell'ambito dei lavori dell'Organismo Paritetico sulla Formazione, si prevede - entro il mese di dicembre 2012 - una specifica sessione di informativa sul Master presentato. Successivamente e a richiesta, si terranno specifiche sessioni di informativa periodica, di massima semestrali, nel corso delle quali è congiuntamente analizzato l'andamento dell'iniziativa formativa in questione.

Le Parti si impegnano a proporre ed analizzare, per il tramite dell'Organismo Paritetico sulla Formazione, ulteriori iniziative formative indirizzate alle varie figure professionali operanti in Intesa Sanpaolo, anch'esse finalizzate all'acquisizione e all'accrescimento di tutte le competenze necessarie per la migliore copertura del ruolo assegnato.

INTESA SANPAOLO S.p.A.

Responsabile Servizio Relazioni con il Personale  
Alfio Filisomi

Responsabile Ufficio Relazioni Sindacali  
Patrizia Ordasso

DIRCREDITO-FD  
Segretario O.d.C. ISP  
Silvana Paganessi

FABI  
Segretario O.d.C. ISP  
Giuseppe Milazzo

FIBA/CISL  
Segretario O.d.C. ISP  
Filippo Pinzone

FISAC/CGIL  
Segretario O.d.C. ISP  
Serena Cassinelli

SINFUB  
Segretario O.d.C. ISP  
Enrico Sorrentino

UGL CREDITO  
Segretario O.d.C. ISP  
Roberto Paradiso

UIb C.A.  
Segretario O.d.C. ISP  
Fulvio Furian

# MASTER di 1° livello in "Banking and Financial Services Management"

Il Master universitario di 1° livello "Banking and Financial Services Management" è nato dall'accordo tra la Scuola di Amministrazione Aziendale dell'Università di Torino e Intesa Sanpaolo (settembre 2009).

Tale iniziativa consente:

- **al collega** di acquisire titoli universitari o di accreditamento professionale
- **all'azienda** di assolvere all'obbligo di formazione obbligatoria prevista dal contratto di apprendistato

## Obiettivi generali

- **sostenere lo sviluppo professionale e la crescita del potenziale delle risorse più giovani** attraverso la formazione universitaria e aziendale,
- creare una piattaforma di sperimentazione mirata a favorire l'inserimento di giovani in Banca, coordinando il loro sviluppo professionale con l'acquisizione di competenze adeguate che consentano loro di ottenere certificazioni e titoli universitari e sostenendo la **crescita del potenziale dell'individuo**
- **valorizzare la formazione fatta in azienda**
- **consolidare ulteriormente il legame risorsa/azienda:** employer branding e retention

## Caratteristiche distintive

- utilizzo di **modalità didattiche blended** (aula, fad, tutoring) **in e fuori orario di lavoro**
- **adesione volontaria**
- **costi interamente a carico dell'azienda.**

## Il master in dettaglio

### Durata

2 anni.

### Piano Didattico

La didattica prevede **7 insegnamenti di 50 ore** ciascuno per un totale di **350 ore** suddivise in

- **147 ore di presenza in aula**
- **303 ore di attività di formazione a distanza** con assistenza continuativa di un tutor.

Al termine di ogni insegnamento è previsto un esame.

Piano didattico master:

1. Economia ed organizzazione aziendale
2. Scenari economici per le scelte finanziarie
3. Fondamenti giuridici dei contratti bancari
4. Comportamento organizzativo e relazionale
5. I prodotti e i servizi di investimento finanziario
6. Le operazioni di finanziamento bancario
7. Comunicazione e vendita dei prodotti finanziari

Project work e discussione tesi

Il project work, discusso con apposita Commissione, permetterà il conseguimento del titolo di Master ai laureati e l'attestato di frequenza ai diplomati.

### Destinatari

Tutti gli apprendisti, diplomati e laureati, con profilo di Addetto all'Attività Commerciale che lavorano nella Banca dei Territori.

UICCA  
Pellegrini

FISA  
K

SINFUR 1/5  
FISB  
M

FISOC-Cgsl  
P

L. ROBERTO  
R

TOTALE COMPLESSIVO 108

| SOCIETA'        | Femmine | Maschi | Totale |
|-----------------|---------|--------|--------|
| INTESA SANPAOLO | 72      | 36     | 108    |

Nel 2012 sono previste in avvio 4 edizioni: 27/01; 10/02; 13/04; 20/04.

UICCA  
propul

FIBA  
E

SINFUB  
E

FISAC Cgil  
Pul

LINERARIO  
gim

Fisac  
Aut

UGL PIRELLA  
P

## ARTICOLAZIONI DIDATTICHE

### **Modulo 1 - Economia ed organizzazione aziendale**

**Modalità di erogazione:** Aula + piattaforma on line + studio individuale  
**Durata:** 50 ore – 21 in aula + 29 in piattaforma on line

#### **Descrizione dei contenuti del modulo:**

- I principi contabili internazionali: soggetti interessati e norme di riferimento
- I documenti nel bilancio IAS/IFRS
- Le valutazioni nel bilancio IAS/IFRS
- Il governo d'impresa: soggetto economico e soggetto giuridico
- La gestione e il controllo dei rischi aziendali: il risk management
- Le analisi di bilancio

#### **Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:**

Il partecipante svolge in piattaforma attività didattiche di supporto o integrazione/approfondimento (esercitazioni, test, forum, domande di chiarimento, tutorship individuale, presentazioni, dispense, bibliografie, video, ecc).

La durata delle attività didattiche su piattaforma è pari a 29 ore (durata minima).

In aggiunta è previsto un testo di approfondimento, predisposto dai docenti, allineato al programma e agli argomenti spiegati durante le giornate d'aula e in piattaforma.

L'esame di fine modulo si sostiene dopo l'acquisizione della frequenza del corso, la partecipazione ai lavori individuali e di gruppo e la preparazione sul testo predisposto.

### **Modulo 2 - Scenari economici per le scelte finanziarie**

**Modalità di erogazione:** Aula + piattaforma on line + studio individuale  
**Durata:** 50 ore – 21 in aula + 29 in piattaforma on line

#### **Descrizione dei contenuti del modulo**

- Squilibri e tensioni nei mercati dei cambi
- Fondo Monetario Internazionale
- L'Italia nell'euro: ragioni e prospettive
- La crisi mondiale: storia di tre anni difficili
- Introductory statement with Q&A
- La crisi finanziaria e le previsioni degli economisti

#### **Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:** Idem modulo 1

UICCA

FISA

SINFUS

FISOC

LIACRONIT

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

### **Modulo 3 - Fondamenti giuridici dei contratti bancari**

**Modalità di erogazione:** Aula + piattaforma on line + studio individuale  
**Durata:** 50 ore- 21 in aula + 29 in piattaforma

#### **Descrizione dei contenuti del modulo**

- La banca in generale
- I contratti bancari con il consumatore e le norme del codice del consumo
- Il conto corrente bancario
- I contratti parabancari
- Il contratto di leasing
- Il contratto di factoring
- La cartolarizzazione dei crediti
- La "securitization" come strumento di smobilizzo dei crediti di massa - profili di diritto comparato europeo
- I contratti per l'accesso al credito e il finanziamento: profili generali; il leasing finanziario internazionale; il factoring internazionale

**Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:**  
Idem modulo 1

### **Modulo 4 - Comportamento organizzativo e relazionale**

**Modalità di erogazione:** Aula + piattaforma on line + studio individuale  
**Durata:** 50 ore - 21 in aula + 29 in piattaforma on line

#### **Descrizione dei contenuti del modulo**

- Differenze individuali nel modo di pensare
- Leadership, management, followrship
- Le dinamiche di gruppo
- La costruzione di un gruppo di lavoro
- Il rapporto tra lavoro e benessere
- I comportamenti di cittadinanza organizzativa (OCB) come fattore di protezione della convivenza organizzativa

**Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:**  
Idem modulo 1

### **Modulo 5 - I prodotti e i servizi di investimento finanziario**

**Modalità di erogazione:** Aula + piattaforma on line + studio individuale  
**Durata:** 50 ore - 21 in aula + 29 in piattaforma on line

#### **Descrizione dei contenuti del modulo**

- Gli strumenti derivati: i contratti futures, i contratti di opzione, i contratti swap
- L'utilizzo dei derivati per la costruzione delle obbligazioni strutturate
- I certificate
- Approfondimenti sugli ETF, gli ETC e gli ETN

**Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:**  
Idem modulo 1

UICCA  
Polo Joly

FIBA SINFUB 4/5  
Ka

FISB  
FISOC  
Polo

UBI CREDITO  
S. PIRELLA  
Polo

## Modulo 6 - Le operazioni di finanziamento bancario

**Modalità di erogazione:** Aula + piattaforma on line + studio individuale  
**Durata:** 50 ore – 21 in aula + 29 in piattaforma on line

### Descrizione dei contenuti del modulo

- **Le operazioni di finanziamento a medio-lungo termine:** le principali tipologie di piano di ammortamento, i finanziamenti strutturati con opzioni, il pricing dei mutui
- **Le operazioni di finanziamento a breve termine:** le principali tipologie di prestiti a breve termine, il costo del finanziamento per il clientela, i limiti posti dalla normativa contro l'usura
- **La cartolarizzazione dei prestiti:** definizione, attori e finalità

**Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:**  
Idem modulo 1

## Modulo 7 - Comunicazione e vendita dei prodotti finanziari

**Modalità di erogazione:** Aula + piattaforma on line + studio individuale  
**Durata:** 50 ore – 21 in aula + 29 in piattaforma on line

### Descrizione dei contenuti del modulo

- La profilazione del cliente
- La consulenza al cliente in materia d'investimento
- L'analisi delle esigenze del cliente
- L'individuazione e la presentazione di soluzioni d'investimento
- Le argomentazioni di vendita e la gestione delle obiezioni
- La verifica dei risultati dell'investimento, la gestione della relazione con il cliente nel tempo e la fidelizzazione

**Descrizione dell'attività di monitoraggio e valutazione:**  
Idem modulo 1

### Project work

Il PW è un'attività di ricerca teorica e analisi di casi empirici in collegamento ai contenuti trattati nel Master.

#### Finalità

- consolidare l'apprendimento d'aula
- approfondire contenuti d'interesse
- riesaminare con maggiore competenza situazioni professionali proprie o del proprio contesto lavorativo o di rilevanza oggettiva

Si formalizza attraverso la tesi finale la cui discussione consente il perfezionamento del percorso di studi.

UICCA  
Julio  
PABI  
Quil

FBA  
Te

SINFUB  
A

FISAC  
Cg  
Juen

DIREZIONE  
Vice