

## Descrizione

L'economista bancario e l'economista bancaria diplomati di una Scuola specializzata superiore (SSS) sono considerati generalisti in ambito bancario, capaci di consulenza ad alto livello. Grazie ad una formazione particolarmente orientata verso la pratica e concepita su standard qualitativi elevati e omogenei per tutta la Svizzera, essi possono operare nel settore bancario con solide competenze di natura pratica.

Il loro lavoro comprende attività a contatto diretto con la clientela, costituita dai privati, professionisti indipendenti, dirigenti di PMI o di grandi aziende, ecc., (funzioni dette anche di Front Office) e anche mansioni nell'ambito dei servizi interni alla banca (di Middle Office e di Back Office).

In particolare i loro compiti principali possono essere così descritti:

### servizio a contatto con la clientela

- ricevere i clienti ed esaminare le loro richieste;
- rispondere alle domande e fornire spiegazioni, consigliare al meglio e proporre prodotti bancari appropriati;
- costituire un dossier del cliente, verificare le garanzie o l'origine dei capitali in conformità alle leggi e alle regolamentazioni della banca;
- preparare i documenti e dare tutte le informazioni necessarie al cliente, nell'ambito degli investimenti finanziari, finanziamenti, operazioni bancarie, come pure in ambito previdenziale, fiscale, successorio e assicurativo;
- eseguire le operazioni richieste: versamenti, prelievi, trasferimenti, cambio, deposito, gestione di patrimoni, ecc.;
- rispettare le scadenze, regolare i contenziosi;
- occuparsi della gestione del tesoro e delle cassette di sicurezza;
- effettuare le dichiarazioni legali;
- eseguire i vari lavori amministrativi e di corrispondenza legati alle transazioni finanziarie.

### servizio interno alla banca

- gestire i registri delle azioni e di altri titoli venduti o acquistati per conto del cliente;
- eseguire le transazioni per i clienti che desiderano ottenere prestiti sui titoli;
- calcolare gli interessi o le commissioni e i diritti di bollo;
- gestire, impiegando gli speciali programmi informatici, i conti correnti, i conti in divise straniere, ecc.
- svolgere studi finanziari quali analisi di società, analisi del mercato, ecc.

Lo specifico inserimento professionale dell'economista bancario e dell'economista bancaria all'interno della banca determinerà poi la prevalenza di una o dell'altra attività sopra descritta.

## Formazione

Durata: 3 anni

Formazione a tempo parziale (1 giorno alla settimana), parallelamente all'attività professionale e orientata alla pratica, promossa da Swiss Banking (Associazione svizzera dei banchieri). I corsi sono organizzati dalla Kalaidos Banking+Finance School SA e offerti nei centri di Lucerna, Berna, Ginevra, Zurigo. In Ticino, la formazione è proposta dal Centro Studi Villa Negroni a Vezia, partner di Kalaidos.

Programma di formazione: conoscenze generali (apprendimento continuo e apprendimento, sviluppo del contesto di una banca, sviluppo nella banca); finanziamenti - crediti (conoscenze delle operazioni di credito, gestione del rischio, investmentbanking); investimenti, conoscenza completa dell'ambito investimenti (previdenza, fiscalità, diritto successorio e assicurativo); operazioni bancarie (traffico dei pagamenti, titoli, tesoreria); nozioni fondamentali di economia, diritto, contabilità e matematica. Lavoro pratico al 6° semestre. La formazione è interattiva, con una forte componente di studio individuale, basata su un concetto omogeneo a livello svizzero di Blended Learning.

Al termine della formazione, superati gli esami finali, si ottiene il diploma di ECONOMISTA BANCARIO (dipl. SSS) o ECONOMISTA BANCARIA (dipl. SSS), titolo riconosciuto dalla Confederazione.

Questa formazione sostituisce i corsi di preparazione agli esami federali di professione ed esami federali superiori in economia bancaria.

## Requisiti

- attestato federale di capacità (AFC) di impiegato/a di commercio (profilo E o M) del settore bancario, con o senza maturità professionale, o diploma di formazione bancaria e finanziaria per praticanti con maturità, oppure
- attestato federale di capacità (AFC) di impiegato/a di commercio (profilo E o M) in altri settori, con o senza maturità professionale, o maturità liceale o scuola commerciale riconosciuta + esperienza bancaria di almeno 12 mesi e relativa formazione complementare
- attività professionale almeno al 50% in una banca o finanziaria e raccomandazione scritta da parte del datore di lavoro; nessun limite di età

Persone con formazione superiore hanno la possibilità di accedere a semestri avanzati. Altre qualifiche saranno valutate da una speciale commissione

## Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Attitudine a lavorare in gruppo
- Capacità di analisi
- Buona memoria
- Rigore
- Discrezione
- Senso commerciale
- Aspetto curato

## Condizioni di lavoro

Gli economisti bancari con diploma di scuola specializzata superiore hanno opportunità occupazionali in banche commerciali, cantonali, locali, casse di risparmio, istituti finanziari.

L'orario di lavoro è regolare. Le condizioni di lavoro dipendono da banca a banca.

## Perfezionamento

- formazione continua proposta da istituti bancari, associazioni professionali o centri di formazione specializzati;
- scuola universitaria professionale per conseguire un bachelor SUP in economia;
- studi accademici nel ramo bancario e finanziario (offerti da Swiss Finance Institute in collaborazione con le università svizzere, in Ticino con l'Università della Svizzera italiana).

Altre offerte di formazione continua su:

<http://www.orientamento.ch/perfezionamento>

## Professioni affini

- Consulente finanziario (APF)/Consulente finanziaria (APF)
- Economista assicurativo dipl. SSS/Economista assicurativa dipl. SSS
- Cambiste/Cambiste
- Specialista in finanza e contabilità (APF)/Specialista in finanza e contabilità (APF)

## Indirizzi

Kalaidos Banking+Finance School SA  
c/o Centro Studi Villa Negroni  
Via Morosini 1  
6943 Vezia  
Telefono: 091 961 65 29  
<http://www.csbancari.ch>

Swiss Banking  
Associazione svizzera dei banchieri  
Aeschenplatz 7 / CP 4182  
4002 Basel  
Telefono: 061 295 93 93  
<http://www.swissbanking.ch>