



**Personnel
Certification**

Swiss Association for Quality

SAQ Associazione Svizzera per la Qualità
Certificazione di persone

Accreditato sulla base della normativa SN/EN ISO IEC 17024:2012
Servizio di accreditamento svizzero SAS (SCESa 0016)

Certificazione Consulente alla clientela bancaria

Regolamento di esame

Versione 1.8.7

Sostituisce la versione 1.8.6 del 03.01.2023

Livello: pubblico

Stato: entrata in vigore su approvazione autorizzato dal Comitato di normazione

Valido dal 01.04.2025

(Allegato 1 è stata adeguata il 01.02.2024)

Personnel Certification

SAQ Swiss Association for Quality
Ramuzstrasse 15
CH-3027 Bern

T +41 (0)31 330 99 00
banking@saq.ch
www.personnelcertification.ch



Indice

1. Panoramica	4
1.1 Obiettivo e scopo	4
1.2 Campo di applicazione ed elementi d'esame	4
1.3 Gruppi di destinatari	5
1.4 Mancato adempimento delle condizioni di ammissione	5
2. Esame scritto	6
2.1 Obiettivi	6
2.2 Struttura e condizioni d'esame	6
2.3 Sistema d'esame, domande d'esame e mezzi ausiliari	6
2.4 Audit e garanzia di qualità	7
2.5 Presupposti	7
2.6 Preparazione	7
2.7 Mancato superamento dell'esame scritto	8
3. Esame orale	8
3.1 Obiettivi	8
3.2 Struttura e condizioni dell'esame	8
3.3 Sistema d'esame, esame e mezzi ausiliari	9
3.4 Audit e garanzia di qualità	10
3.5 Presupposti	10
3.5.1 Esperti d'esame	10
3.6 Preparazione	10
3.7 Mancato superamento dell'esame orale	10
4. Certificato	11
4.1 Durata	11
4.2 Ricertificazione	11
4.3 Riattivazione di un certificato non più valido	12
4.3.1 Sospensione	12
4.3.2 Domanda di riattivazione	12
4.4 Rinuncia / Restituzione	13
4.5 Proprietà	13
4.6 Spedizione	13
5. Direttive generali	13
5.1 Lingua	13
5.2 Ritiro dagli esami	13
5.3 Luogo dell'esame	13
5.4 Risultati dell'esame	13
5.5 Valutazione degli esami	13
5.6 Archiviazione	14



5.7	Costi del certificato.....	14
5.8	Conseguenze in caso di violazione delle regole d'esame.....	14
5.9	Truffa	14
5.10	Responsabilità	14
5.11	Obbligo d'informazione e protezione dei dati	14
6.	Consultazione.....	15
6.1	Principio	15
6.2	Costi della consultazione	15
7.	Obiezione	15
7.1	Principio	15
7.2	Esclusione di svantaggi	15
7.3	Costi dell'obiezione	15
8.	Ricorso	16
8.1	Principio	16
8.2	Costi del ricorso	16
9.	Reclamo	16
9.1	Principio	16
9.2	Costi del reclamo	16
10.	Allegati	16
	Allegato 1: Tariffario per la certificazione consulente alla clientela bancaria	17

Per una maggiore leggibilità, nel presente documento si utilizza esclusivamente la forma maschile. Le formulazioni valgono tuttavia esplicitamente a tutti i generi.

1. Panoramica

1.1 Obiettivo e scopo

Il regolamento dell'esame regola le condizioni di ammissione, lo svolgimento degli esami orali e scritti nonché i requisiti di ricertificazione nel sistema di certificazione consulente della clientela bancaria.

1.2 Campo di applicazione ed elementi d'esame

Il regolamento dell'esame "Certificazione Consulente alla clientela bancaria" vale per i seguenti programmi di certificazione e i relativi esami:

	Programma di certificazione	Esame scritto	Esame orale
Wealth Management	Wealth Management Advisor CWMA	Possibili parecchi esami parziali	Colloquio con i clienti (Simulazione)
	Consulente alla clientela Affluent	Possibili parecchi esami parziali	Colloquio con i clienti (Simulazione)
Corporate	Corporate Banker CCoB	Possibili parecchi esami parziali	Colloquio con i clienti (in due parti) (Simulazione)
	Consulente alla clientela PMI	Possibili parecchi esami parziali	Colloquio con i clienti (in due parti) (Simulazione)
Retail	Consulente alla clientela individuale	Possibili parecchi esami parziali	Colloquio con i clienti (1 – 2 parti) (Simulazione)
	Consulente alla clientela privata	Possibili parecchi esami parziali	Colloquio con i clienti (1 – 2 parti) (Simulazione)

1.3 Gruppi di destinatari

I seguenti presupposti devono essere soddisfatti nel rispettivo momento del processo di certificazione:

Esame scritto	Esame orale	Certificazione	Ricertificazione
• lavorare presso un istituto finanziario¹	• lavorare presso un istituto finanziario¹ • disporre di un portafoglio clienti o partecipare allo stesso, rispettivamente lavorare autonomamente per clienti come specialista avendo un contatto diretto con loro. Questo significa avere la responsabilità della consulenza dei clienti personalmente o in team, avendo con loro un contatto diretto. • disporre un ruolo approvato dal comitato di normazione o dall'istituto di certificazione e confermato dal datore di lavoro • tutti gli esami scritti richiesti sono stati superati e sono validi	• lavorare presso un istituto finanziario¹ • disporre di un portafoglio clienti o partecipare allo stesso, rispettivamente lavorare autonomamente dei clienti come specialista avendo un contatto diretto con loro. Questo significa avere la responsabilità della consulenza dei clienti personalmente o in team, avendo con loro un contatto diretto. • disporre un ruolo approvato dal comitato di normazione o dall'istituto di certificazione e confermato dal datore di lavoro • aver superato tutti gli esami scritti e orali obbligatori	• lavorare presso un istituto finanziario¹ • disporre di un portafoglio clienti o partecipare allo stesso, rispettivamente lavorare autonomamente per clienti come specialista avendo un contatto diretto con loro. Questo significa avere la responsabilità della consulenza dei clienti personalmente o in team, avendo con loro un contatto diretto. • disporre un ruolo approvato dal comitato di normazione o dall'istituto di certificazione e confermato dal datore di lavoro • aver superato tutte le misure di ricertificazione SAQ richieste e riconosciute

I candidati devono di provare l'adempimento di questi presupposti.

I candidati che soggiacciono a direttive di regolatori esteri devono inoltre soddisfare le loro esigenze. Queste esigenze sono elencate nel programma CWMA, allegato D <Esigenze regolatori locali>.

Qualora soggiacciono alle direttive ESMA, i candidati devono dimostrare almeno 6 mesi di esperienza lavorativa come consulente alla clientela secondo le prescrizioni ESMA.

1.4 Mancato adempimento delle condizioni di ammissione

Se un candidato non soddisfa più le condizioni e i requisiti di ammissione durante la procedura di qualificazione o durante la certificazione/ricertificazione, o se temporaneamente non lo fa, è tenuto a informare l'organismo di certificazione per iscritto.

¹ La definizione di <istituto finanziario> è desumibile dal rispettivo programma di certificazione

2. Esame scritto

2.1 Obiettivi

L'esame scritto serve a verificare le conoscenze professionali del rispettivo programma di certificazione. Il candidato deve dimostrare di possedere le conoscenze professionali.

2.2 Struttura e condizioni d'esame

L'esame scritto può essere sostenuto attraverso esami parziali.

Se un esame scritto è composto da esami parziali, il candidato ha la possibilità di scegliere quanti ne vuole sostenere in ogni giorno d'esame.

Se un esame scritto è composto da diversi esami parziali, a partire dal primo tentativo il candidato ha 3 anni di tempo per completare con successo gli ulteriori esami parziali scritti.

Ogni esame/esame parziale obbligatorio (vedi capitolo 1.2) deve essere superato con un valore del 70%. I risultati degli esami parziali non possono essere compensati né cumulati.

La comunicazione dei risultati degli esami avviene conformemente a quanto stabilito nel capitolo 5.4.

L'esame scritto completamente superato (tutti gli esami parziali) è valido per 3 anni dalla data dell'ultimo esame parziale scritto. L'esame scritto può essere prorogato una volta per 3 anni completando misure di ricertificazione riconosciute pari a 24 ore di apprendimento. Durante la validità dell'esame scritto superato, l'esame orale deve essere completato con successo.

Il superamento dell'esame scritto nel programma Consulente alla clientela individuale dà diritto alla partecipazione all'esame orale per i programmi Consulente alla clientela individuale o Consulente alla clientela privata.

Il superamento dell'esame scritto nel programma Corporate Banker CCoB dà diritto alla partecipazione all'esame orale per i programmi Corporate Banker CCoB o Consulente alla clientela PMI.

Il superamento dell'esame scritto nel programma Wealth Management Advisor CWMA dà diritto alla partecipazione all'esame orale per i programmi Wealth Management Advisor CWMA, Consulente alla clientela Affluent, Consulente alla clientela individuale o Consulente alla clientela privata.

2.3 Sistema d'esame, domande d'esame e mezzi ausiliari

Identificazione

Il candidato presenta un documento di legittimazione ufficiale² in modo che la sua identità possa essere verificata. A tal fine non basta una tessera personale del datore di lavoro. Non è sufficiente una copia su carta o una foto su smartphone. I sorveglianti hanno l'obbligo di controllare l'identità dei candidati. Se non ha con sé un documento di identificazione valido, il candidato non può sostenere l'esame e i sorveglianti non hanno il diritto di consegnargli nessun testo d'esame. La sua presenza sarà comunque considerata un tentativo fallito.

Svolgimento dell'esame

- La durata e l'entità dell'esame dipendono da quanto specificato nei singoli programmi di certificazione.
- I candidati devono attenersi alle istruzioni delle persone addette alla sorveglianza. In caso contrario, possono essere comminate sanzioni.

² CH e FL: carta d'identità (anche E-ID), passaporto, patente di guida CH/FL, permesso di soggiorno (B, C, F, G, L, N)
All'estero: carta d'identità, passaporto

Swiss Association for Quality**Forma dell'esame scritto**

L'esame scritto è svolto in forma cartacea o in formato elettronico, in base all'infrastruttura disponibile. In ogni caso, l'esame scritto si svolge in un'aula chiusa e sotto la supervisione di un invigilatore incaricato dalla SAQ. I sorveglianti sono stati istruiti sui loro compiti, sulle loro responsabilità e le competenze e dispongono di un mandato ufficiale per tale funzione.

Per gli esami scritti in forma cartacea possono essere impiegate serie differenti. Negli esami in forma elettronica le domande sono selezionate secondo un principio casuale.

Ad eccezione degli auditor di SAQ, SAS o dell'organizzazione d'esame riconosciuti da SAQ, nella sala d'esame non sono ammesse persone diverse dall'invigilatore (ad eccezione di altri candidati nei centri d'esame informatici).

Sono possibili esami digitali scritti a distanza, a condizione che siano soddisfatte le condizioni dell'organismo di certificazione.

Mezzi ausiliari

Sono permessi i seguenti mezzi ausiliari:

- l'occorrente per scrivere
- una calcolatrice tascabile come da programma di certificazione: i candidati devono portare la propria calcolatrice tascabile. Sono permesse le calcolatrici finanziarie, ma non sono consentiti apparecchi elettronici con funzioni per salvare testi o file.

L'organizzazione che gestisce l'esame può fornire le proprie calcolatrici e il materiale per scrivere. In questo caso, i candidati sono obbligati a utilizzare i mezzi ausiliari forniti.

Altri mezzi ausiliari sono elencati nel relativo programma di certificazione. Si tratta di un esame "closed book" (senza ulteriori documenti). L'esame è un lavoro individuale. I sorveglianti non risponderanno a nessuna domanda sul contenuto.

Sul luogo dell'esame non si possono avere borse e apparecchi elettronici (smartphone, tablet (ad es. iPad), notebook, ecc.), a meno che non siano necessari per l'esame. Il deposito può avvenire secondo le istruzioni del supervisore dell'esame.

Le violazioni delle presenti direttive d'esame comportano l'esclusione del candidato dagli esami.

Il giorno dell'esame viene impartita un'istruzione dettagliata da parte del sorvegliante. Il tempo necessario a tal fine non conta come durata effettiva dell'esame.

2.4 Audit e garanzia di qualità

L'esame scritto è sempre soggetto alle direttive dell'organismo di certificazione. Il Servizio di accreditamento svizzero SAS può effettuare controlli a campione.

2.5 Presupposti

Per sostenere l'esame scritto devono essere soddisfatti i presupposti di cui al punto 1.3.

2.6 Preparazione

Non vi è alcuna preparazione obbligatoria, responsabile della propria preparazione è il candidato stesso. Prima di presentarsi all'esame è però consigliabile seguire una formazione e/o una preparazione adeguata presso i rispettivi istituti di formazione.

I candidati che soggiacciono a direttive di regolatori esteri devono inoltre adempiere alle loro esigenze. I candidati che soggiacciono a direttive di regolatori esteri devono inoltre soddisfare le loro esigenze. Queste esigenze sono elencate nel programma CWMA, allegato D <Esigenze regolatori locali>

2.7 Mancato superamento dell'esame scritto

Se un candidato non supera l'esame o l'esame parziale scritto tre volte, può ricominciare la procedura di qualificazione non prima di un periodo di blocco di dodici mesi. Durante il periodo di blocco, non è possibile sostenere esami nel segmento corrispondente del sistema di certificazione "Client Advisor Bank". Gli esami parziali già superati perdono la loro validità.

Se l'esame o l'esame parziale è stato superato, non lo si può ripetere per ottenere un risultato migliore.

Se il candidato non può presentare un documento di legittimazione ufficiale, non si è ritirato tempestivamente, o manca all'esame o all'esame parziale senza giustificazione, questo sarà considerato come un tentativo fallito completato.

Se il candidato non si presenta all'esame per un motivo valido, deve presentare il certificato medico o un'altra prova scritta dei motivi all'organizzazione d'esame competente entro 30 giorni lavorativi dall'esame o dall'esame parziale. L'organizzazione d'esame deciderà in via definitiva se la giustificazione è sufficiente. In tal caso, si ritiene che non ci sia stata alcuna partecipazione all'esame.

3. Esame orale

3.1 Obiettivi

Durante l'esame orale gli esperti d'esame osservano e valutano in modo sistematico la competenza di consulenza dei candidati. Per valutare tutto questo in un quadro il più possibile realistico, la competenza comportamentale e professionale è esaminata mediante la simulazione di un colloquio con un cliente.

3.2 Struttura e condizioni dell'esame

L'esame orale pone le seguenti esigenze ai candidati:

- comprendere completamente gli obiettivi e i bisogni del cliente lungo la catena del valore aggiunto, così come il suo orientamento strategico
- proporre al cliente delle soluzioni lungo la catena del valore aggiunto e, se possibile, giungere a una conclusione o almeno convenire un successivo colloquio per continuare il discorso
- rispondere con competenza alle domande mirate del cliente e offrire l'impressione una consulenza tecnicamente approfondita. Le domande tecniche si riferiscono ai contenuti dell'esame scritto
- impiego di tecniche per la consulenza e la vendita (ad es. argomentazione sull'utilità, gestione delle obiezioni)
- costruire con il cliente una relazione di fiducia
- svolgere un colloquio di consulenza in modo strutturato ed efficiente

Swiss Association for Quality

L'esame orale deve essere superato per ciascun programma di certificazione con un valore del 70%. L'esame è valutato mediante un formulario di valutazione strutturato. La scala di valutazione è la seguente:

- 1 = Le esigenze sono state chiaramente mancate. Esistono lacune molto grandi (oppure l'elemento mancava del tutto).
- 2 = Corrisponde parzialmente alle esigenze. Ci sono ancora lacune.
- 3 = Le esigenze sono state interamente soddisfatte.
- 4 = Le esigenze sono state soddisfatte in modo ottimale / superate

La comunicazione dei risultati degli esami avviene conformemente a quanto stabilito nel capitolo 5.4.

3.3 Sistema d'esame, esame e mezzi ausiliari

Identificazione

Il candidato presenta un documento di legittimazione ufficiale³ in modo che la sua identità possa essere verificata. A tal fine non basta una tessera personale del datore di lavoro. Non è sufficiente una copia su carta o una foto su smartphone. I sorveglianti hanno l'obbligo di controllare l'identità dei candidati. Se il candidato non ha con sé un documento di identificazione valido, non può sostenere l'esame. La sua presenza sarà comunque considerata un tentativo fallito.

Setting dell'esame

L'esame orale consiste in un colloquio simulato con il cliente (incontro fisico o virtuale tramite videoconferenza). Il colloquio viene valutato da due esperti d'esame incaricati dall'istituto di certificazione esterno sulla base di un formulario di osservazione e valutazione strutturato. Il ruolo del cliente può essere assunto da un terzo incaricato. Ad eccezione degli auditor di SAQ, SAS o dell'organizzazione d'esame riconosciuti da SAQ, non è permessa la presenza di altre persone. Ciò vale per la presenza sul posto come anche per la trasmissione di immagini o di suoni. Il colloquio con il cliente può svolgersi in una o due fasi di colloquio (secondo paragrafo 1.2). La simulazione del colloquio dura al massimo un'ora. Il colloquio può essere registrato dall'esaminatore (registrazioni video e audio).

Compito

Prima di sostenere il colloquio con il cliente – con relativa valutazione – i candidati ricevono il compito e la documentazione per tale colloquio e dispongono di un certo tempo di preparazione. Né gli esperti d'esame né i sorveglianti rispondono a domande concernenti sul contenuto.

Dopo l'iscrizione, il candidato riceve informazioni dettagliate sull'esame orale.

Mezzi ausiliari

Durante l'esame orale si possono utilizzare esclusivamente gli ausili consentiti dall'istituto che organizza l'esame. Quest'ultimo può ammettere l'uso di dispositivi elettronici. Alla fine dell'esame deve consegnare agli esperti d'esame tutti i documenti utilizzati.

Le registrazioni video e audio da parte del candidato sono vietate e comportano l'esclusione dall'esame.

Nel caso di un esame orale specifico per la banca, l'esaminatore può richiedere l'uso di ausili comunemente utilizzati sul posto di lavoro, ad esempio tablet, e includerli di conseguenza nella valutazione.

L'istituto che organizza l'esame deve occuparsi del salvataggio delle informazioni utilizzate durante l'esame. I candidati che non dispongono di tali mezzi possono esserne esonerati.

³ CH e FL: carta d'identità (anche E-ID), passaporto, patente di guida CH/FL, permesso di soggiorno (B, C, F, G, L, N)
All'estero: carta d'identità, passaporto



Feedback

Al termine dell'esame non viene dato nessun feedback al candidato da parte degli esperti d'esame.

3.4 Audit e garanzia di qualità

L'esame orale è sempre soggetto alle linee guida dell'organismo di certificazione. Il Servizio di accreditamento svizzero SAS può effettuare controlli a campione.

3.5 Presupposti

Per poter partecipare all'esame orale i candidati devono soddisfare i presupposti di cui al punto 1.3.

3.5.1 Esperti d'esame

- L'esame e la valutazione di almeno 9 candidati all'esame orale nel rispettivo segmento, compresa una formazione specifica valgono come esame orale superato, se
- l'esame scritto è stato precedentemente superato con successo.

3.6 Preparazione

Non vi è alcuna preparazione obbligatoria, responsabile della propria preparazione è il candidato stesso. Prima di presentarsi all'esame è però consigliabile seguire una formazione e/o una preparazione adeguata presso i rispettivi istituti di formazione.

I candidati che soggiacciono a direttive di regolatori esteri devono inoltre soddisfare le loro esigenze. Queste esigenze sono elencate nel programma CWMA, allegato D <Esigenze regolatori locali>

3.7 Mancato superamento dell'esame orale

Se un candidato non supera l'esame orale tre volte, può ricominciare la procedura per l'esame orale non prima di un periodo di blocco di dodici mesi. Il prerequisito è un esame scritto valido. Durante il periodo di blocco, non è possibile sostenere esami nel segmento corrispondente del sistema di certificazione "Client Advisor Bank".

Se l'esame è stato superato, non lo si può ripetere per ottenere un risultato migliore.

Se il candidato non può presentare un documento di legittimazione ufficiale, non si è ritirato tempestivamente, o manca all'esame senza giustificazione, questo sarà considerato come un tentativo fallito completo.

Se il candidato non si presenta all'esame per un motivo valido, deve presentare il certificato medico o un'altra prova scritta dei motivi all'organizzazione d'esame responsabile entro 30 giorni lavorativi dall'esame. L'organizzazione d'esame deciderà in via definitiva se la giustificazione è sufficiente. In questo caso, la partecipazione non sarà riconosciuta.

4. Certificato

Per tutta la durata di validità del certificato, il suo titolare è autorizzato a utilizzare il titolo e l'abbreviazione corrispondenti. In linea di principio, il certificato viene rilasciato nella lingua nella quale è stato sostenuto l'esame. Ogni candidato può essere in possesso di un massimo di un certificato corrispondente al suo ruolo/funzione attuale.

Retail		Corporate		Wealth Management	
Zertifizierter Privatkundenberater	Zertifizierter Individualkundenberater	Zertifizierter KMU Kundenberater	Certified Corporate Banker CCoB	Certified Wealth Management Advisor CWMA	Zertifizierter Affluent Kundenberater
Conseiller clientèle privée certifié	Conseiller clientèle individuelle certifié	Conseiller clientèle PME certifié			Conseiller clientèle Affluent certifié
Consulente alla clientela privata certificato	Consulente alla clientela individuale certificato	Consulente alla clientela PMI certificato			Consulente alla clientela Affluent certificato
Certified Advisor Private Clients	Certified Advisor Individual Clients	Certified Advisor SME Clients			Certified Advisor Affluent Clients
Zertifizierter Kundenberater SAQ					
Conseiller clientèle certifié SAQ					
Consulente clientela certificato SAQ					
Certified Client Advisor SAQ					

4.1 Durata

La validità dei certificati è limitata a 3 anni. I titolari di certificati devono essere sempre in un ruolo/funzione autorizzato durante il periodo di certificazione.

4.2 Ricertificazione

Per la ricertificazione bisogna presentare al più tardi al momento della scadenza del certificato una prova. La prova si riferisce alle componenti "Conoscenze professionali" e "Comportamento". I titolari della certificazione dimostrano all'istituto di certificazione che durante il periodo di validità del certificato hanno mantenuto aggiornate le loro conoscenze professionali e la loro competenza pratica nel campo della consulenza alla clientela bancaria. La ricertificazione è possibile solo per il programma di certificazione della certificazione iniziale e può essere ottenuta solo se il titolare del certificato è in un ruolo/funzione autorizzato. Il proprietario del certificato stesso è responsabile per lo svolgimento tempestivo e l'inoltro delle misure di ricertificazione riconosciute dalla SAQ. Il datore di lavoro può essere informato da SAQ sullo stato attuale del processo di ricertificazione. La domanda di ricertificazione può essere presentata all'organismo di certificazione non prima di 3 mesi prima della scadenza del certificato.

Presupposti

L'adempimento dei criteri di cui al paragrafo 1.3, nonché la partecipazione a unità o moduli di apprendimento e/o formazione comprovati di almeno 24 ore, in cui si possa dimostrare che sono state trattate innovazioni



e/o ampliamenti nelle aree tematiche “Conoscenze professionali” e “Regole comportamentali”. In alternativa, la prova del completamento di un esame scritto di ricertificazione riguardante le aree tematiche “Conoscenze professionali” e “Regole comportamentali”.

Tutte le misure di ricertificazione devono essere completate entro il periodo di certificazione. Informazioni dettagliate sulle misure di ricertificazione sono riportate nei rispettivi programmi di certificazione.

I candidati che soggiacciono a direttive di regolatori esteri devono inoltre soddisfare le loro esigenze. Queste esigenze sono elencate nel programma CWMA, allegato D <Esigenze regolatori locali>.

Per gli esperti d'esame valgono:

L'esame e la valutazione di 3 candidati all'esame orale sono accreditati con 8 ore di apprendimento. Crediti parziali e combinazioni con altre opzioni sono possibili. Le attività di esperto devono essere svolte nel rispettivo segmento in cui si richiede la ricertificazione. Indicazioni dettagliate sugli accreditamenti sono contenute nei relativi programmi di certificazione.

In caso di decisione negativa sulla ricertificazione, è possibile presentare ricorso scritto entro 30 giorni al comitato di programma della SAQ

4.3 Riattivazione di un certificato non più valido

4.3.1 Sospensione

Se una persona certificata non soddisfa più i requisiti di certificazione (secondo il punto 1.3), il certificato in possesso diventa immediatamente non più valido (es. quando si lascia un ruolo riconosciuto). Il certificato può essere riattivato in un secondo momento. Durante la sospensione della certificazione, il richiedente non ha più diritto a portare il titolo acquisito.

La sospensione inizia il giorno del mancato adempimento e dura fino a quando i requisiti della certificazione sono nuovamente soddisfatti. Il periodo di sospensione influisce sulle condizioni di riattivazione. Si distingue tra i seguenti periodi di sospensione:

- Sospensione breve = fino a 18 mesi
- Sospensione lunga = da 18 a un massimo di 48 mesi

Tutte le ulteriori informazioni possono essere trovate nelle "Linee guida per la riattivazione".

4.3.2 Domanda di riattivazione

Il titolare del certificato presenta una richiesta scritta per la riattivazione del certificato all'istituto di certificazione SAQ. La domanda contiene le prove confermate di tutti i requisiti di certificazione in conformità con questo regolamento di esame, nonché le condizioni elencate nel documento "Linee guida per la riattivazione".

Se le misure necessarie alla riattivazione del certificato non vengono eseguite entro il periodo specificato, il diritto alla riattivazione decade.

SAQ non invia dei promemoria per la riattivazione. L'invio tempestivo è responsabilità del titolare del certificato.



4.4 Rinuncia / Restituzione

In caso di rinuncia al certificato o al suo rinnovo, l'organismo di certificazione deve essere informato per iscritto. Se il titolare del certificato non soddisfa più le condizioni per un certificato entro il periodo di validità del certificato, deve informare per iscritto l'organismo di certificazione.

4.5 Proprietà

Il certificato rimane proprietà della SAQ e può essere ritirato al possessore temporaneamente o definitivamente facendo riferimento a motivi importanti senza rimborso dei costi della certificazione. Motivi importanti sono:

- Sospetto fondato di abuso da parte del possessore
- Violazione del regolamento di esame

In caso di sospetto di abuso o in presenza di segnali di informazioni sbagliate da parte della persona certificata, la SAQ ha il diritto di verificare tali informazioni e analizzare eventuali casi di abuso.

4.6 Spedizione

In assenza di ulteriori indicazioni da parte del candidato, il certificato digitale viene inviato all'indirizzo e-mail indicato dall'organizzazione d'esame. Sarà data priorità a un'e-mail privata esistente. Una copia del certificato può essere messa a disposizione del datore di lavoro. Se è necessario un certificato fisico, questo può essere richiesto al SAQ.

5. Direttive generali

5.1 Lingua

L'esame scritto e l'esame orale sono organizzati in Svizzera nelle tre lingue ufficiali tedesco, francese e italiano. Sono possibili anche altre lingue. Per gli esami all'estero valgono regole speciali.

5.2 Ritiro dagli esami

Il ritiro da un esame deve essere comunicato per iscritto all'organizzazione d'esame responsabile fino a 10 giorni lavorativi prima dell'esame (fa fede la data del timbro postale/ricezione dell'e-mail).

5.3 Luogo dell'esame

L'organizzatore dell'esame definisce il luogo in cui devono essere sostenuti gli esami scritti e orali.

5.4 Risultati dell'esame

I candidati ricevono i risultati dell'esame in forma elettronica o scritta entro un mese dall'esame.

5.5 Valutazione degli esami

L'esame scritto viene valutato elettronicamente o a mano, il risultato (valore percentuale) risulta dal rapporto fra il punteggio raggiunto e il punteggio massimo possibile.



L'esame orale viene valutato dagli esperti d'esame e sulla base di una scheda di valutazione uniforme e predefinita. Il risultato (valore percentuale) risulta dal rapporto fra punteggio raggiunto e punteggio massimo possibile.

5.6 Archiviazione

I risultati dell'esame sono archiviati elettronicamente o in forma cartacea dal rispettivo fornitore di esami.

5.7 Costi del certificato

I costi di emissione del certificato si basano sul listino prezzi (allegato 1).

5.8 Conseguenze in caso di violazione delle regole d'esame

Le violazioni delle presenti direttive di esame (copiatura, impiego di mezzi ausiliari non consentiti, coinvolgimento di terzi, mancato rispetto delle istruzioni, registrazione non autorizzata dell'esame ecc.) comportano l'esclusione del candidato da tutti gli esami del sistema di certificazione Client Advisor Bank. Il periodo di esclusione dura dodici mesi.

5.9 Truffa

Il partecipante si impegna a non diffondere materiali d'esame confidenziali, rispettivamente a non partecipare a tentativi di truffa.

5.10 Responsabilità

La SAQ ha completa responsabilità di tutti i compiti esternalizzati e conduce audit periodici di ogni organizzazione d'esame per monitorare tali compiti.

5.11 Obbligo d'informazione e protezione dei dati

La SAQ si impegna a utilizzare i dati personali delle persone certificate esclusivamente per scopi legati alla gestione dei certificati (ad es. invito alla ricertificazione), per scopi di controllo e di esame per sospetto abuso (ad es. informazioni sulla validità nei confronti di terzi, impedimento di certificati falsificati) nonché per scopi legati alla garanzia della qualità.

La SAQ si impegna inoltre ad attuare le direttive del Regolamento UE sulla protezione dei dati (RGPD/GDPR) in merito al principio «Privacy by Design», ovvero le misure tecniche e organizzative, e al principio «Privacy by Default», ovvero la quantità e l'utilizzo dei dati raccolti.



6. Consultazione

6.1 Principio

Se l'esame orale è insufficiente, il candidato ha la possibilità di consultare i documenti concernenti il suo esame. La consultazione è effettuata dal candidato senza l'accompagnamento di altre persone e sotto la sorveglianza della SAQ. Questo include tutti i documenti e, se disponibili, le registrazioni visive o audio utilizzate o registrate durante l'esame orale. La domanda di consultazione va presentata per scritto all'istituto di certificazione entro 30 giorni dal ricevimento del risultato negativo dell'esame. Dopo la consultazione, il candidato ha la possibilità di fare obiezione entro 30 giorni. Se l'obiezione è accolta i costi della consultazione saranno rimborsati.

La consultazione dell'esame scritto non è possibile. Per ulteriori informazioni, consultare le linee guida sui mezzi d'impugnazione.

6.2 Costi della consultazione

I costi sono indicati nell'allegato 1.

7. Obiezione

7.1 Principio

In caso di mancato superamento dell'esame scritto e/o orale, il candidato ha la possibilità di fare obiezione all'istituto di certificazione. L'obiezione è soggetta a costi. L'obiezione va presentata per iscritto entro 30 giorni dal ricevimento del risultato negativo dell'esame, rispettivamente dalla consultazione. Un'obiezione è possibile soltanto se l'esame non è stato superato. Durante il processo di obiezione non è possibile iscriversi di nuovo per l'esame non superato. Se si contesta un risultato bisogna aspettare la decisione. Se l'obiezione viene accolta, la tassa d'esame viene rimborsata al candidato. Per ulteriori informazioni, consultare le linee guida sui mezzi d'impugnazione.

7.2 Esclusione di svantaggi

L'istituto di certificazione garantisce che un'obiezione o un eventuale ricorso non comportino alcuno svantaggio per il candidato; né al momento dell'inoltro, né durante la valutazione, né dopo che è stata presa una decisione. La comunicazione avviene esclusivamente fra l'istituto di certificazione e il candidato.

7.3 Costi dell'obiezione

I costi sono indicati nell'allegato. Se il candidato ha già pagato la tassa per la consultazione, non si applica la tassa per l'obiezione.



8. Ricorso

8.1 Principio

Se il candidato non concorda con la decisione relativa alla sua obiezione, ha la possibilità di presentare ricorso all'istanza di secondo e ultimo grado. Il ricorso va inoltrato per iscritto entro 30 giorni dal ricevimento della decisione (data del timbro postale) al comitato di programma della SAQ. Se il ricorso viene accolto, la relativa tassa viene rimborsata al candidato. Per ulteriori informazioni, consultare le linee guida sui mezzi d'impugnazione.

8.2 Costi del ricorso

I costi sono indicati nell'allegato 1.

9. Reclamo

9.1 Principio

I reclami concernenti lo svolgimento e l'organizzazione degli esami devono essere indirizzati per iscritto al comitato di programma della SAQ. Il reclamo deve essere inoltrato entro 30 giorni dal ricevimento della decisione scritta del risultato dell'esame. Per ulteriori informazioni, consultare le linee guida sui mezzi d'impugnazione.

9.2 Costi del reclamo

I costi sono indicati nell'allegato 1.

10. Allegati

Il seguente allegato è parte integrante del regolamento di esame

Allegato 1 – Tariffario per la certificazione consulente alla clientela bancaria



Allegato 1: Tariffario per la certificazione consulente alla clientela bancaria

Lista dei prezzi

Certificazione iniziale	CHF 240.00 (Vedi tariffario dell'offerente dell'esame)
Ricertificazione / Richiesta singola	CHF 190.00
Ispezione* / Obiezione**	CHF 400.00
Ricorso**	CHF 400.00
Reclamo**	CHF 400.00
Stampa cartacea del certificato digitale su carta per certificati SAQ	CHF 100.00
Scambio del certificato cartaceo con un certificato digitale	CHF 100.00
Ordinare un duplicato cartaceo del certificato	CHF 100.00
Adattamento della lingua del certificato (il certificato precedente deve essere restituito)	CHF 100.00

Tutti i prezzi esenti IVA. Prezzi valevoli dal 1° febbraio 2024

*In caso di esame orale sostenuto senza successo

** In caso di esame orale e/o scritto sostenuto senza successo