

SCHEMA: ISOBANK

NORMA: UNI ISO 22222

NORME CORRELATE:

UNI CEI EN ISO/IEC 17024:2012, UNI 11348-1:2018, UNI 11348-2:2018, UNI 11348-3:2018, UNI PDR 36:2018

Page 1 of 3

SCHEMA DI CERTIFICAZIONE: ISOBANK (Accreditato Accredia)

Profilo professionale: PERSONAL FINANCIAL PLANNER

Il presente documento definisce i requisiti e le modalità per la certificazione delle dei pianificatori finanziari e patrimoniali personali (Personal Financial Planner -PFP) Le regole di tale schema sono state definite in conformità alla norma UNI EN ISO 17024 e alla norma UNI ISO 22222:2008.

IL VALORE AGGIUNTO DELLA CERTIFICAZIONE

Intertek Italia ha sviluppato lo schema di certificazione ISOBANK per certificare i Personal Financial Planner in accordo alla norma UNI ISO 22222:2008. Tale norma è sviluppata nella prima parte riferendo una linea guida al servizio di personal financial planning e nella seconda parte identifica invece i requisiti per la certificazione del professionista. Tale costruzione della norma lega in modo importante servizio e persona che eroga il servizio. L'ente di Normazione Italiano, UNI, ha poi sviluppato la serie di norme UNI 11348:2018 per rendere la ISO 22222 certificabile in ambito servizio e ottimizzare le modalità di valutazione della conformità delle persone. La certificazione del Personal Financial Planner può essere rilasciata sia in modo indipendente sia combinata alla certificazione del servizio di una organizzazione autorizzata, in accordo alla ISO 17065. La certificazione delle persone è vincolata al possesso da parte del professionista dell'autorizzazione ad operare o personalmente come consulente finanziario (elenco Consob) o come dipendente di una Organizzazione autorizzata dalla Consob.

REQUISITO DI LEGGE

Come definito dal punto 6.1 i PFP devono essere a conoscenza del quadro legislativo e regolatorio in cui operano; Devono essere quindi autorizzati ad operare o perché di pendenti di una struttura autorizzata o perché iscritti al registro dei consulenti finanziari della Consob.

REQUISITI PER ACCEDERE ALLA CERTIFICAZIONE

Ai fini dell'accesso al processo di valutazione di conformità (esame di certificazione), si riportano di seguito i seguenti requisiti:

Apprendimento formale	La norma di riferimento ISO 22222 è stata sviluppata a livello internazionale seguendo il modello anglosassone ove il titolo di studio non ha valore legale. In ogni caso in base a quanto riportato al capitolo 6 e al capitolo 7 della ISO 22222 si identifica un livello EQF 4 come valore minimo di formazione formale. Ove sia presente un titolo EQF 3 si richiedono 10 anni di esperienza e corso specifico.
Apprendimento non formale	I livelli di formazione continua devono consentire al pianificatore finanziario-economico-patrimoniale personale di dimostrare i più attuali requisiti in termini di competenza. Deve essere posto l'accento sugli esiti dell'apprendimento della formazione continua.”; Intertek Italia sulla base di quanto riportato riduce di 1 anno il requisito di esperienza in presenza di corsi propedeutici qualificati. Indicativamente per personale dipendente di Banche o strutture autorizzate si ipotizzano corsi ambito ESMA/MIFID2/ambiti della ISO 22222 di almeno 60 ore antecedenti alla data di esame come richiesto dalla CONSOB. Le 60 ore non sono necessarie per candidati che hanno un profilo formativo formale adeguato.
Apprendimento informale	Esperienza richiesta di 3 anni nel settore o due anni se vi è un anno specifico di esperienza equivalente che può essere ottenuto in uno dei seguenti modi:



	a) Due anni di attività di supporto, in un ambiente di pianificazione finanziaria economica e patrimoniale personale, legati all'applicazione pratica di una qualsiasi delle sei fasi del processo di pianificazione finanziaria economica e patrimoniale personale; b) Due anni di insegnamento o di formazione nel processo di pianificazione finanziaria economica e patrimoniale personale; c) Due anni di attività relative alla pianificazione finanziaria economica e patrimoniale personale intrapresi all'interno di una professione associata; d) Cinque anni di altre attività idonee, che siano pertinenti a una qualsiasi delle competenze richieste nelle sei fasi del processo di pianificazione finanziaria economica e patrimoniale personale; e) Un diploma superiore o una laurea universitaria riconosciuti in pianificazione finanziaria economica e patrimoniale o in una disciplina correlata che sia valutata almeno pari a una laurea di primo livello. f) Corso professionalizzante di almeno 24 ore su ambito specifico. In caso di livello EQF 6 o superiore si richiede per i dipendenti di banche o strutture autorizzate 1 anno di esperienza. In caso di livello EQF 3 per la formazione formale si richiedono 10 anni di esperienza.
--	---

Per richiedere di partecipare ad un esame è necessario inoltrare, oltre quanto sopra:

- ④ Domanda di certificazione
- ④ Documenti di identità
- ④ Liberatoria privacy generale o per esami online
- ④ Curriculum vitae, datato, firmato con consenso al GDPR e ai sensi degli artt. 46 e 76 del Dlgs 445/2000
- ④ Evidenze della formazione e degli anni di esperienza nello specifico ruolo

DURATA DELLA CERTIFICAZIONE - REQUISITI DI MANTENIMENTO E RINNOVO

La durata della certificazione è pari a tre anni.

I requisiti di mantenimento annuale e rinnovo triennale sono:

Assenza di reclami	Dichiarazione ai sensi della legge 4:2013.
Apprendimento non formale	Avere attivato processi di formazione professionale svolgendo un corso di aggiornamento di almeno 4 ore in materie correlate all'esercizio della professione di PFP.
Continuo esercizio della professione	Avere esercitato la professione.

VALIDITA' DELLA CERTIFICAZIONE – SOSPENSIONE E REVOCA

La validità dei certificati è subordinata al soddisfacimento dei requisiti di mantenimento annuale. In caso in cui la persona certificata non dovesse fornire le evidenze dovute in fase di mantenimento (onere in capo alla persona certificata), Intertek provvederà alla sospensione del certificato trascorsi 30 (trenta) giorni dalla data di mantenimento prevista. La sospensione avrà durata massima pari a 180 giorni dalla data di mantenimento previsto, fatto salvo diverso requisito espresso dalla norma specifica. Entro tale lasso di tempo se la persona certificata non ottempera alle richieste previste dal mantenimento il certificato verrà ritirato. In ogni caso il

SCHEMA: ISOBANK

NORMA: UNI ISO 22222

NORME CORRELATE:

UNI CEI EN ISO/IEC 17024:2012, UNI 11348-1:2018, UNI 11348-2:2018, UNI 11348-3:2018, UNI PDR 36:2018

Page 3 of 3

rinnovo dei certificati può essere fatto solo se tutti i mantenimenti sono stati correttamente effettuati e comunque entro la data di scadenza del certificato. Se il rinnovo non viene effettuato entro la data di scadenza, il certificato verrà ritirato alla scadenza e non potrà più essere rinnovato.

Intertek può prevedere di applicare delle deroghe/tolleranze alla periodicità dei mantenimenti nel ciclo di certificazione, nel caso in cui la persona certificata sia, ad esempio, in maternità/paternità o abbia avuto difficoltà operative dovute a problemi fisici.

ESAME DI CERTIFICAZIONE

L'Esame è condotto sulle conoscenze ed abilità definite nella normativa di riferimento da esaminatori qualificati. Si applica il principio della pear certification (ISO 17040) ovvero gli esaminatori sono dei pari, rispetto ai candidati, ma qualificati per condurre esami.

Le prove si svolgeranno nel seguente ordine e vengono somministrate separatamente:

- Prova scritta (30 domande a risposta chiusa, tempo a disposizione 60 minuti per PFP dipendenti di strutture autorizzate; 60 domande a risposta chiusa, tempo a disposizione 60 minuti massimo per PFP esterni non dipendenti).
- Prova orale (30 minuti massimo per PFP esterni non dipendenti; Prestazione di servizio PFP dipendenti di strutture autorizzate).

Le prove non possono essere invertite. Per accedere all'esame orale il candidato deve aver ottenuto almeno un punteggio del 60% di risposte corrette nella prova scritta.

L'esame può essere condotto anche in modalità online. Al termine della valutazione complessiva del candidato la commissione d'esame lo informa dell'esito dell'esame ricordando che, se positivo, la delibera finale spetta al comitato di delibera.

SERVIZI AGGIUNTIVI

- ④ Certificato in inglese
- ④ Tesserino
- ④ Open badge

