

JOB DESCRIPTION

Network	Region
Ruolo	VICE AREA MANAGER COMMERCIALE PRIVATE
Ultima revisione	13 dicembre 2021

MISSION DEL RUOLO

Supportare l'Area Manager Private nel conseguimento degli obiettivi economici, commerciali, reddituali, di rischio e di Customer Satisfaction assegnati all'Area Private, attraverso il monitoraggio commerciale, la costante crescita sostenibile della base Clienti, la massima attenzione ai rischi e deliberando nell'ambito delle materie rientranti nelle proprie facoltà.

Supportare l'Area Manager Private nel garantire un'elevata qualità del servizio ed efficienza per tutta la Clientela e sviluppando il presidio e l'immagine della Banca sul territorio.

Garantire, con il massimo livello di competenza ed esperienza e secondo il modello di servizio previsto, lo sviluppo e la gestione commerciale (anche attraverso un'attività di senior coverage) della Clientela di competenza, facendo leva sulla personalizzazione della relazione e su un'assistenza completa anche "fuori sede", nel rispetto di quanto previsto dalla normativa in materia.

Supportare l'Area Manager Private nel coordinamento, supporto e crescita professionale delle risorse assegnate all'Area Private.

MACRO ATTIVITA' DEL RUOLO

FOCUS COMMERCIALE

- Supportare l'Area Manager Private nel conseguimento degli obiettivi assegnati all'Area Private assicurando lo sviluppo della Clientela, individuandone e soddisfacendone le singole esigenze, nonché contribuendo alla definizione e pianificazione di iniziative commerciali sulla base dell'analisi del potenziale dei bacini di riferimento, della concorrenza e del profilo della Clientela target, garantendone l'opportuna realizzazione e il continuo presidio del rischio.
- Assicurare una consulenza completa e professionale, anche tramite il ricorso a specialisti interni ed esterni, sulle esigenze di investimento, protezione del patrimonio e fabbisogni creditizi, nonché supporto in ambito fiscale, legale e successorio.
- Ricercare attivamente e valorizzare le possibili sinergie commerciali con gli altri Network, allo scopo di rafforzare il trinomio "famiglia – impresa – patrimonio".
- Supportare l'Area Manager Private nel presidio del territorio di riferimento, promuovendo e consolidando l'immagine ed i valori del Gruppo, attraverso lo sviluppo di solide relazioni con i principali referral e di costanti piani di sviluppo commerciali, pianificando gli interventi da intraprendere e disponendo eventuali correttivi da apportare.
- Supportare l'Area Manager Private nella definizione degli obiettivi commerciali assegnati al perimetro di competenza, curandone anche la successiva assegnazione alle risorse e implementando efficaci azioni gestionali e di sviluppo sul territorio di riferimento.
- Garantire l'efficace gestione delle deroghe a tassi e condizioni, nei limiti delle deleghe definite.

JOB DESCRIPTION

Network	Region
Ruolo	VICE AREA MANAGER COMMERCIALE PRIVATE
Ultima revisione	13 dicembre 2021
<u>GESTIONE DELLE RISORSE</u>	
<ul style="list-style-type: none">Supportare l'Area Manager Private nel garantire un efficace livello di coinvolgimento e di propensione al raggiungimento dei risultati delle risorse della struttura, supportandone le attività e la crescita anche con azioni di coaching commerciale.Supportare l'Area Manager Private nel coordinamento e la crescita professionale delle risorse del perimetro individuandone e valorizzandone capacità e competenze e favorendo il lavoro di squadra.	
<u>CUSTOMER SATISFACTION</u>	
<ul style="list-style-type: none">Assicurare alla Clientela un servizio di elevata qualità ed efficienza, personalizzato e continuativo nel tempo, focalizzato sui bisogni finanziari di ciascun Cliente, offrendo soluzioni in grado di soddisfare le specifiche esigenze/richieste commerciali, aumentandone costantemente la soddisfazione e la fidelizzazione.Garantire la sollecita definizione di eventuali reclami provenienti dalla Clientela, autorizzandone la risoluzione nei limiti delle autonomie attribuite o proponendo alle strutture competenti le pratiche eccedenti le proprie facoltà.	
<u>GESTIONE DEI RISCHI</u>	
<ul style="list-style-type: none">Supportare l'Area Manager Private nel garantire una corretta e costante attività di indirizzo e sorveglianza della adeguatezza dei comportamenti posti in essere nell'ambito dell'Area Private, promuovendo la "cultura di Compliance" all'interno della stessa, nonché nell'assicurare l'adempimento di tutte le relative incombenze ed il massimo presidio dei rischi connessi, nel rispetto della normativa vigente e delle policy aziendali.Supportare l'Area Manager Private nel garantire il presidio di tutte le attività di controllo previste dalla normativa vigente avvalendosi anche del supporto delle competenti funzioni di controllo territoriali.Assicurare una adeguata consulenza finanziaria orientata a rendere l'asset allocation del Cliente coerente con la propensione al rischio dello stesso e con l'orizzonte temporale dichiarato, in ottemperanza alla normativa MiFID.Assicurare la corretta erogazione e gestione del credito e degli sconfinamenti, deliberando nei limiti delle autonomie attribuite o proponendo agli organi superiori le richieste eccedenti le proprie facoltà.Assicurare la corretta erogazione e gestione del credito e degli sconfinamenti per la Clientela Ultra High Net Worth Individuals di competenza, avvalendosi del supporto del Referente Clientela Wealth e del Team Assistant Wealth Management nel rispetto della normativa di riferimento.Supportare l'Area Manager Private nel garantire una corretta gestione dei crediti problematici per consentire una normalizzazione delle posizioni o il recupero dei crediti di competenza.Assicurare la indispensabile e puntuale conoscenza della Clientela di competenza, anche ai fini di una adeguata verifica - in conformità con la normativa antiriciclaggio e le altre leggi speciali in vigore (e.g Ivass, MCD) - e valutazione dell'operatività dalla Clientela stessa sviluppata.Esegue, in accordo con il proprio responsabile, l'espletamento dei controlli di secondo livello (c.d. "4eyes"), in ottemperanza alla normativa antiriciclaggio ed al principio del doppio controllo, nell'ambito delle responsabilità in carico all'Area Manager Private.	

JOB DESCRIPTION

Network	Region
Ruolo	VICE AREA MANAGER COMMERCIALE PRIVATE
Ultima revisione	13 dicembre 2021
<ul style="list-style-type: none">Assicurare la corretta esecuzione degli ordini in servizi di investimento disposti dal Cliente, completa di tutta la documentazione e l'informativa prevista dalla normativa.	
<u>DINAMICITA' DEL RUOLO</u>	
<ul style="list-style-type: none">Dimostrare uno spiccato dinamismo nelle relazioni commerciali, cogliendo le singole opportunità di sviluppo, sinergie e/o di cross-selling con gli altri segmenti di Clientela e gli altri Network, ponendo massima attenzione alla qualità del credito, assicurando attenzione al Cliente, tempestività di risposta e flessibilità.Supportare l'Area Manager Private nel coordinamento delle risorse, garantendo le necessarie sinergie con le altre strutture sul territorio di competenza onde raggiungere obiettivi comuni, assicurando una corretta gestione dell'azione commerciale complessiva, nel rispetto del modello organizzativo previsto.Presidiare la divulgazione ed il rispetto della normativa all'interno della struttura, onde ridurre il più possibile i rischi ed elevare la qualità del servizio reso alla Clientela.	
<u>DIPENDENZA GERARCHICA DEL RUOLO</u>	
Dipende gerarchicamente dall'Area Manager Private.	
<u>NOTA</u>	
Si precisa che quelle sopra descritte rappresentano le attività principali previste dal Ruolo che, tuttavia, non possono considerarsi esaustive delle mansioni che potrà/dovrà svolgere in considerazione delle differenti esigenze/obiettivi della struttura di appartenenza e delle diverse realtà territoriali in cui è inserito.	