Банковское дело

Деятельность в данной компетенции посвящена банковскому сектору и его работе. На сегодняшний день трудно представить себе экономику какого-либо развитого государства без правильно построенной работы банковского сектора. Он является эффективным инструментом в процессе любых рыночных отношений, в сфере кредитования, инвестирования, сбережения и приумножения накоплений.

Специалист по банковскому делу проводит консультирование клиентов - физических и юридических лиц - по вопросам банковского обслуживания, осуществляет операции по привлечению, размещению и переводу принадлежащих им денежных средств, операций с ценными бумагами и драгоценными металлами, внутрибанковские операции (например, операции по учету доходов, расходов и результатов деятельности организации, составление отчетности).

Задание

Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов. Продажа банковских продуктов и услуг. Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Организация кредитной работы.

Описание задания

Провести консультацию с клиентом,

осуществить расчетно-кассовое обслуживание клиентов,

провести переговоры с клиентом по вопросам кредитования и осуществить выдачу кредита,

учитывая все правила общения с клиентом, осуществить продажу банковского продукта.

Критерии оценки

* умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта,
* осуществление коммуникации с клиентом,
* работа с банковскими документами,
* верное использование общепринятой терминологии по компетенции,
* умение пользоваться персональным компьютером и программными продуктами,
* умение осуществить перевод денежных средств с оформлением всех необходимых документов,
* оформление кассовых документов по приему и выдаче денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте,
* оформление продажи банковского продукта (услуги).