



UNIUNEA EUROPEANĂ



Titlul proiectului: DIGITTEH - Creșterea competențelor prin educație digitală și creativitate - stagii de practică inovative în Ialomița POCU 633/6/14/132901

OPERATOR LA GHIȘEU ÎN BĂNCI

PROFIL OCUPAȚIONAL

Descrierea ocupației: Practicanții unei astfel de ocupații realizează operațiuni bancare pentru clienți persoane fizice sau juridice, de tipul: deschideri/ anulări de depozite/ conturi, plăți, transferuri bancare și gestionează documentele referitoare la aceste operațiuni.

A. SARCINI PRINCIPALE

- Execută tranzacții bancare, ca de exemplu plata cecurilor, acceptare de depozite bancare, plăți pentru împrumuturile acordate, anulările sau retragerile depozitelor etc.
- Vinde titluri de economii;
- Încasează plățile clienților pentru note de plată (impozite, telefoane etc.) sau ordine de plată;
- Primește garanții pentru conturi speciale;
- Păstrează și întocmește fișele cu date și informații ale fiecărui client care face împrumuturi;
- Prelucreează și eliberează diferite certificate
- Vinde cecuri de călătorie
- Verifică datele de identificare ale clientului care încasează plăți
- Verifică specimenul de semnătură și amprenta ștampilei pentru reprezentanții persoanelor juridice care realizează operațiuni
- Verifică legalitatea documentelor oferite de client
- Verifică acoperirea plăților cu conturile curente ale clientului
- Deschide depozite, conturi, întocmind actele necesare cu acuratețe
- Eliberează documente ca urmare a tranzacțiilor realizate
- Păstrează confidențialitatea asupra operațiunilor pe care le efectuează și asupra informațiilor legate de clienții băncii
- Oferă informații clienților privind serviciile băncii
- Orientează clienții spre alți angajați ai băncii pentru servicii specifice
- Solicită de la clienți informații necesare deschiderii unui cont sau altor servicii



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale
2014-2020

- Informează clienții privind modul de folosire a cârdurilor, ATM-urilor, ordinelor de plată, certificatelor de depozit etc.
- Obține rapoarte de credit de la alte instituții bancare
- Investighează și corectează erorile în operațiuni, la solicitarea clienților
- Realizează tranferuri de fonduri online
- Realizează sarcini de casierie dacă este necesar

B. Contextul muncii

Mediul fizic

- Majoritatea sarcinilor se realizează în spațiu protejat

Mediul socio-organizațional

- Cele mai multe sarcini sunt structurate și repetitive
- Muncă cu orar fix
- Frecvente în interacțiuni cu clienții, pot apărea uneori și conflicte

C. Nivelul de educație și calificare

- Studii medii
- Nivel de calificare: N4, N5

D. Cunoștințe și deprinderi

Cunoștințe referitoare la:

Servicii clienți
Economie și contabilitate
Limba română
Matematică
Vânzări și marketing

Tipuri de deprinderi:

Deprinderi folosite în învățare
Deprinderi de rezolvare de probleme
Deprinderi tehnice
Deprinderi sociale

E. Ocupații similare

- Operator ghișeu birouri de schimb
- Casier



UNIUNEA EUROPEANĂ



Instrumente Structurale
2014-2020

F. Categoria de salarizare

3- 4 Salarii minime pe economie