

CONSILIER FINANCIAR BANCAR

PROFIL OCUPAȚIONAL

Descrierea ocupației: practicanții unei astfel de ocupații analizează date cantitative privind programele de investiții ale unor instituții publice sau private.

Cod COR: 241 103

A. Sarcini principale

Această componentă cuprinde acele sarcini aferente unei ocupații care au cea mai mare importanță pentru ocupația respectivă și permit diferențierea între o persoană cu performanțe ridicate în profesia respectivă (expert) și o persoană cu performanțe reduse (novice).

- Promovează produsele și serviciile bancare;
- Verifică documentele completate de client pentru a se asigura de acuratețea informațiilor și conformitatea cu politica băncii;
- Înaintează cererile privind diverse produse bancare comisiei însărcinate cu aprobarea acestora;
- Analizează cererile pt produse bancare în anumite limite;
- Înaintează cererile de creditare analiștilor de credit pentru verificări și recomandări;
- Analizează statutul financiar al aplicantului, pentru a determina fezabilitatea acordării unui eventual credit;
- Desfășoară interviuri cu aplicanții și solicită informațiile specificate pentru obținerea creditului;
- Contactează aplicanții pentru eventuale întrebări și lămuriri;
- Asistă aplicanții în completarea documentației necesare;

B. Contextul muncii

Această componentă conține informațiile esențiale despre mediul în care practicanții unei ocupații își exercită activitățile menite să ducă la îndeplinire sarcinile aferente și eventualele riscuri la care aceștia se expun.

B₁. Mediul fizic

- Consilierul financiar bancar lucrează în cea mai mare parte a timpului într-un spațiu închis – birou

B₂. Mediul socio-organizațional

- Munca consilierul financiar bancar necesită maximă precizie și acuratețe

- Această ocupație implică interacțiuni sociale frecvente

B₃. Riscuri. Alte notificări speciale

- Nu este cazul

C. Nivelul de educație și calificare

Exercitarea oricărei ocupații necesită un anumit traseu de educație sau training finalizat printr-o calificare. Conform Cadrului European al Calificărilor (EQF) există 8 niveluri de calificare (N1-N8).

- Studii superioare de specialitate (nivel licență)
- Nivel de calificare: N6

D. Cunoștințe și deprinderi

Cunoștințele colecții de informații relaționate, specifice unui domeniu. Ele sunt rezultatul învățării formale sau non/informale. Deprinderile sunt cunoștințele procedurale, adică blocuri de cunoștințe despre cum să faci o activitate (proceduri, strategii, tehnici), de regula cu o anumită unealtă.

Cunoștințe referitoare la:

- Servicii clienți și personal
- Limba română
- Funcționărești
- Matematică
- Administrație și management
- Legislație și guvernare
- Vânzări și marketing

Tipuri de deprinderi

- Deprinderi folosite în învățare
- Deprinderi de rezolvare a problemelor
- Deprinderi de muncă cu sisteme tehnice
- Deprinderi de gestionarea resurselor

E. Aptitudinile

Aptitudinea reprezintă un set de procese cognitive, psihomotorii sau senzoriale necesare pentru a obține performanță într-o gamă de activități. Succesul în activitatea respectivă presupune pe lângă aptitudini, un set de cunoștințe dobândite printr-o rută educațională.

E1. Aptitudini cognitive

Aptitudine	Nivel de dezvoltare				
	1 (minim)	2 (mediu inferior)	3 (mediu)	4 (mediu superior)	5 (maxim)
1. Abilitatea generală de învățare				X	
2. Aptitudinea verbală			X		
3. Aptitudinea numerică				X	
4. Aptitudinea spațială			X		
5. Aptitudinea de percepție a formei			X		
6. Abilități funcționărești				X	
7. Rapiditatea în reacții			X		
8. Capacitatea decizională				X	

E2. Aptitudini psihomotorii (A_P), senzoriale (A_S) și fizice (A_F)

E2. Aptitudini psihomotorii

- Dexteritatea manuală

E3. Aptitudini senzoriale

- Vedere apropiată

E4. Aptitudini fizice

- Nu este cazul

F. Alte caracteristici relevante

Cele mai importante caracteristici, altele decât cunoștințe, deprinderi și abilități (Knowledge, skills, abilities - KSA) sunt: interesele, surse ale satisfacției profesionale și caracteristicile de personalitate.

F1. Interese

Primele trei tipuri de interese în ordinea relevanței sunt:

Î S C (întreprinzător, social, convențional,)

F2. Surse ale satisfacției profesionale

- Practici si politici ale instituției
- Supervizare, accent pe relații umane
- Instruire adecvată
- Munca în echipă
- Valori morale

F3. Caracteristici de personalitate

Exercitarea ocupației de CONSILIER FINANCIAR BANCAR poate fi realizată cu succes de către persoane care:

- au abilitatea de a-și menține echilibrul emoțional și în situații de stres fără a prezenta manifestări extreme și neconcordante cu situația.
- Au abilitatea de a se comporta politicos. Bunăvoință, atitudine amabilă; politețe, gentilețe.
- posedă însușirea de a fi conștiincios; corectitudine, seriozitate, meticulozitate. Comportamente orientate spre scopuri clar delimitate, exigență, rigurozitate în realizarea sarcinilor prin conștientizarea regulilor
- au capacitatea de a judeca lucrurile și a acționa în mod independent, neinfluențat de alții în condiții de libertate deplină.

G. Perspectiva pe piața muncii

Perspectiva pe piața muncii se referă la dinamica dezvoltării ocupației respective în raport cu ansamblul ocupațiilor prezente pe piață. Sunt utilizate trei categorii de notații care semnifică tot atâtea tendințe: creștere (dinamica ocupației e mai mare decât celelalte ocupații per ansamblu), stagnare (dinamica ei este similară cu a altor ocupații) și scădere (dinamica este sub nivelul ansamblului ocupațiilor).

- Creștere

H. Categoria de salarizare

Raportarea unui salariu la salariul minim pe economie este un indicator relativ constant și foarte informativ, independent de fluctuațiile salariale. Ca atare vom avea ocupații cu salariu minim și ocupații de n x salariul minim, unde n poate fi și un interval (ex. „2-4” x salariul minim).

(4-6) X Salariu minim pe economie

I. Ocupații similare

Sunt prezentate 2-5 ocupații care fac parte din aceeași grupă, conform opiniei specialiștilor.

- Manager financiar
- Expert financiar-bancar
- Inspector financiar-bancar