

**Kvalifikačný štandard pre povolania:**

*Pracovník klientov, predajca bankových produktov pri priehradkach,  
Odborný pracovník pokladničnej služby v bankovníctve,  
Špecialista v oblasti správy nehnuteľností,  
Leasingový poradca,  
Realitný maklér.*

**Vedomosti:**

- opísať bankovníctvo všeobecne a bankové služby
- vysvetliť základné bankové produkty a služby
- opísať základné ochranné prvky bankoviek
- opísať pravidlá prístupu a zaobchádzania s osobnými údajmi
- definovať základné legislatívne ustanovenia pre zamedzenie prania špinavých peňazí a súvisiace právne predpisy
- charakterizovať činnosti v oblasti platobného styku so zameraním na pokladničnú službu
- definovať všeobecne záväzné právne predpisy v oblasti platobného styku
- špecifikovať ochranné prvky bankoviek a mincí
- definovať podmienky a riziká zriadenia, vedenia a zrušenia účtov klientov
- vysvetliť náležitosti úradnej a obchodnej korešpondencie
- popísať postupy a pravidlá pri uzatváraní nájomných zmlúv
- vysvetliť údaje v účtovných dokladoch
- definovať stratégiu obsadenia a využitia danej nehnuteľnosti
- definovať legislatívu súvisiacu s prenájmom nehnuteľností
- vysvetliť projektovú dokumentáciu
- popísať štatistické výkazy, mesačné uzávierky, analýzy príslušnej oblasti
- popísať proces identifikovania údajov o klientoch a dodávateľoch
- popísať postupy pri poisťovaní a uzatváraní poisťných zmlúv
- vysvetliť jednotlivé údaje v účtovných dokladoch
- popísať postupy pri uzatváraní leasingových zmlúv
- vysvetliť a popísať ponuku leasingových produktov a služieb
- popísať poradenstvo a obchody v oblasti trhu s nehnuteľnosťami
- definovať náležitosti zmluvnej a úradnej korešpondencie
- popísať národné a európske právo, legislatívne nariadenia a normy z oblasti relít
- popísať náklady na používanie nehnuteľností
- charakterizovať zásady obchodných a prezentačných zručností

**Zručnosti:**

- dodržiavať BOZP a PO pri práci
- poskytovať komplexné informácie a poradenstvo o produktoch a službách banky pre príslušný segment klientov
- vypracovávať ponuky pre pridelený segment klientov
- predávať produkty a služby banky vybranej skupine klientov
- poskytovať všetky základné informácie o ponúkaných produktoch a službách banky
- zadávať informácie o klientovi a produktoch do informačného systému banky
- vytvárať kompletnú dokumentáciu vyžadovanú legislatívou a bankou pri predaji jednotlivých produktov
- zaobchádzať s PC a ovládať príslušné užívateľské programy
- zaobchádzať s hotovosťou, vykonávať pokladničnú činnosť
- komunikovať spisovne slovom aj písmom v slovenskom jazyku
- kontrolovať správnosť údajov klientov a pravosť podpisov
- obsluhovať technické zariadenia a prístroje na overovanie pravosti bankoviek a mincí
- vyhľadávať a archivovať príslušnú dokumentáciu

- riešiť vzniknuté reklamácie
- vykonávať výkazníctvo v oblasti pokladničnej činnosti a spracovanie súvisiacej dokumentácie
- kontrolovať pravosť bankoviek a mincí
- používať v praxi poznatky z projektovej dokumentácie
- aplikovať metodickú a poradenskú činnosť v oblasti projektového riadenia
- vytvárať štatistické výkazy, mesačné uzávierky, analýzy príslušnej oblasti
- vykonávať kompletizáciu podkladov a dokladov potrebných na uzatváranie nájomných zmlúv
- spracovávať dokumentáciu k jednotlivým obchodným prípadom
- aplikovať poznatky o finančných produktoch v praxi
- aplikovať metodickú a poradenskú činnosť v oblasti finančných produktov
- analyzovať príčiny finančných problémov u klientov
- kompletizovať podklady k jednotlivým typom financovania leasingu obchodných prípadov
- predávať finančné produkty a služby novým a existujúcim zákazníkom
- vykonávať prieskum trhu a konkurenčných produktov v oblasti leasingu vo vybranej lokalite
- pripraviť leasingovú zmluvu a viesť zmluvnú dokumentáciu
- vypočítať splátky na daný typ leasingu
- aplikovať zásady a postupy financovania majetkovej transakcie
- aplikovať zásady obchodných a prezentačných zručností pri obhliadkach nehnuteľností
- vyhľadávať nových klientov
- pripravovať ponuku na predaj/kúpu/nájom/výmeny nehnuteľnosti
- pripravovať zmluvnú dokumentáciu a návrh na vklad na kataster
- realizovať obhliadky nehnuteľností
- poskytovať informácie o špecifikách regiónu, mesta či obce
- komunikovať s klientmi na primeranej úrovni

#### **Kompetencie:**

- schopnosť komunikovať s ľuďmi
- zodpovednosť za plnenie svojich úloh a povinností
- schopnosť riešiť problémy a konfliktné situácie
- schopnosť dôkladného výkonu práce, zmysel pre detail
- schopnosť pracovať v tíme
- samostatnosť a dôslednosť
- dôslednosť pri spracovaní príslušnej dokumentácie
- samostatnosť v rozhodovaní
- schopnosť samostatne analyzovať a riešiť problémy
- samostatnosť pri prezentovaní
- schopnosť adaptability a flexibility v myslení
- kooperatívne riešiť konflikty
- samostatnosť v organizovaní a plánovaní práce
- schopnosť komunikovať s ľuďmi