

Názov kvalifikácie: Poradca a predajca pre segment stredných klientov a mikropodnikateľov

Kód kvalifikácie	U3312001-01599
Úroveň SKKR	7
Sektorová rada	Bankovníctvo, finančné služby a poisťovníctvo
SK ISCO-08	3312001 Odborný poradca, predajca bankových produktov a služieb
SK NACE Rev.2	K FINANČNÉ A POISŤOVACIE ČINNOSTI, 64 Finančné služby okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia
Doklad o získanej kvalifikácii	osvedčenie
Názov povolania	Poradca a predajca pre segment stredných klientov a mikropodnikateľov

Kvalifikačný štandard

Vedomosti:
<i>opísať bankovníctvo všeobecne a bankové služby</i>
<i>vysvetliť ekonomické kategórie, pojmy a vzťahy medzi nimi</i>
<i>vysvetliť sofistikované bankové produkty a služby</i>
<i>vysvetliť legislatívu a základné zákonné požiadavky v oblasti bankového práva a súvisiacich predpisov</i>
<i>definovať obsah účtovných výkazov a účtovnej závierky</i>
<i>charakterizovať základy obchodného práva</i>
Zručnosti:
<i>dodržiavať zásady BOZP, PO a hygieny práce</i>
<i>vypracovávať ponuky produktov a služieb pre pridelený segment klientov</i>
<i>zistiť potreby klienta pri predaji produktov a služieb banky</i>
<i>realizovať posudzovanie úverovej spôsobilosti klienta na základe analýzy jeho portfólia</i>
<i>realizovať ciele predaj v oblasti bankových produktov a služieb</i>
<i>vykonávať metodickú a poradenskú činnosť cieľového segmentu v oblasti bankovníctva</i>
<i>využívať IKT pri analýzach a príprave ponúk klientom</i>
<i>analyzovať a vytvárať manuály pre poradenskú činnosť</i>
Kompetencie:
<i>schopnosť analyzovať a riešiť problémy</i>
<i>schopnosť realizovať samostatné rozhodnutia</i>
<i>ochota prijímať nové poznatky a informácie, neustále sa vzdelávať</i>
<i>schopnosť viesť obchodné rokovania</i>
<i>schopnosť komunikovať s ľuďmi</i>

Hodnotiaci štandard

Hodnotená spôsobilosť:
<i>vysvetliť ekonomické kategórie, pojmy a vzťahy medzi nimi</i>
<i>vysvetliť sofistikované bankové produkty a služby</i>
<i>definovať obsah účtovných výkazov a účtovnej závierky</i>
<i>vysvetliť legislatívu a základné zákonné požiadavky v oblasti bankového práva a súvisiacich predpisov</i>
<i>opísať bankovníctvo všeobecne a bankové služby</i>
<i>ochota prijímať nové poznatky a informácie, neustále sa vzdelávať</i>
<i>charakterizovať základy obchodného práva</i>

Kritériá hodnotenia:	Metódy hodnotenia	Nástroje hodnotenia
<i>definovať ekonomické kategórie, pojmy a vzťahy medzi nimi</i>	písomná metóda	test
<i>preukázať znalosti z bankovníctva a bankových služieb</i>	písomná metóda	písomná úloha
<i>preukázať znalosti bankových produktov a služieb ich opísaním podľa zadania</i>	písomná metóda	písomná úloha
<i>vysvetliť obsah účtovných výkazov a účtovnej závierky na simulovanom príklade</i>	ústna metóda	ústna odpoveď s vysvetlením
<i>definovať základné legislatívne a zákonné požiadavky z oblasti bankového práva</i>	písomná metóda	test
<i>preukázať znalosti základov obchodného práva výberom správnej odpovede</i>	písomná metóda	test
Podmienky úspešného vykonania skúšky:		
Podmienkou úspešného vykonania skúšky je splniť uvedené kritériá hodnotenia minimálne na 70%.		
Hodnotená spôsobilosť: vykonávať metodickú a poradenskú činnosť cieľného segmentu v oblasti bankovníctva realizovať cieľný predaj v oblasti bankových produktov a služieb zisťovať potreby klienta pri predaji produktov a služieb banky vypracovávať ponuky produktov a služieb pre pridelený segment klientov realizovať posudzovanie úverovej spôsobilosti klienta na základe analýzy jeho portfólia využívať IKT pri analýzach a príprave ponúk klientom dodržiavať zásady BOZP, PO a hygieny práce analyzovať a vytvárať manuály pre poradenskú činnosť		
Kritériá hodnotenia:	Metódy hodnotenia	Nástroje hodnotenia
<i>posúdiť úverovú spôsobilosť klienta podľa zadania</i>	písomná metóda	písomná úloha
<i>vypracovať ponuku produktov podľa zadania</i>	písomná metóda	písomná úloha
<i>predviesť poradenskú činnosť v oblasti bankovníctva</i>	praktické skúšanie	praktické predvedenie
<i>predviesť realizáciu predaja podľa zadanej úlohy</i>	praktické skúšanie	simulovaná úloha
<i>predviesť komunikáciu s klientom pri predaji a poradenstve na modelovej situácii</i>	praktické skúšanie	simulovaná úloha
<i>predviesť prácu s IKT s dodržaním zásad BOZP a PO</i>	praktické skúšanie	praktické predvedenie s vysvetlením
<i>zisťiť potreby klienta pri predaji produktov a služieb banky na modelovej situácii</i>	praktické skúšanie	simulovaná úloha
<i>vytvoriť manuál pre poradenskú činnosť podľa zadania</i>	písomná metóda	písomná úloha
Podmienky úspešného vykonania skúšky:		
Podmienkou úspešného vykonania skúšky je splniť uvedené kritériá hodnotenia minimálne na 70%.		

Organizačné a metodické pokyny

Metodické pokyny:
Neformálne vzdelávanie: Zákon 568/2009 Z.z. o celoživotnom vzdelávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 17 a § 18. Formálne vzdelávanie: vysokoškolské (terciárne)

<i>Zákon 131/2002 Z.z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63.</i> <i>Podmienkou získania kvalifikácie je ukončené minimálne vzdelanie VŠ II stupňa.</i>
Pokyny na realizáciu skúšky:
<i>Neformálne vzdelávanie:</i> <i>Zákon 568/2009 Z.z. o celoživotnom vzdelávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 17 a § 18.</i> <i>Formálne vzdelávanie: vysokoškolské (terciárne)</i> <i>Zákon 131/2002 Z.z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63.</i>
Proces hodnotenia:
<i>Neformálne vzdelávanie:</i> <i>Zákon 568/2009 Z.z. o celoživotnom vzdelávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 17 a § 18.</i> <i>Formálne vzdelávanie: vysokoškolské (terciárne)</i> <i>Zákon 131/2002 Z.z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63.</i>
Výsledné hodnotenie:
<i>Neformálne vzdelávanie:</i> <i>Zákon 568/2009 Z.z. o celoživotnom vzdelávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 17 a § 18.</i> <i>Formálne vzdelávanie: vysokoškolské (terciárne)</i> <i>Zákon 131/2002 Z.z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63.</i>
Zloženie skúšobnej komisie:
<i>Neformálne vzdelávanie:</i> <i>Zákon 568/2009 Z.z. o celoživotnom vzdelávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 17 a § 18.</i> <i>Formálne vzdelávanie: vysokoškolské (terciárne)</i> <i>Zákon 131/2002 Z.z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63.</i>
Požiadavky na odbornú spôsobilosť skúšajúceho:
<i>Neformálne vzdelávanie:</i> <i>Zákon 568/2009 Z.z. o celoživotnom vzdelávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 17 a § 18.</i> <i>Formálne vzdelávanie: vysokoškolské (terciárne)</i> <i>Zákon 131/2002 Z.z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 63.</i>

Materiálne a technické podmienky skúšky:
<i>PC, didaktické pomôcky, písacie pomôcky, pripravené skúšobné testy a zadania, kalkulačka.</i>

Kartu kvalifikácie schválila MŠVVaŠ dňa:	4.9.2015
Platnosť karty kvalifikácie od:	4.9.2015