

Métiers du Droit et de l'Immobilier

Conseillère/Conseiller clientèle bancaire

Autres appellations :

- ◇ Attachée / Attaché de clientèle de banque
- ◇ Chargée / Chargé de clientèle bancaire.
- ◇ Chargée / Chargé de clientèle entreprises
- ◇ Chargée / Chargé de clientèle rachat de crédits
- ◇ Chargée / Chargé de relations clientèle bancaire
- ◇ Conseillère/ Conseiller en produit épargne.
- ◇ Conseillère financière / Conseiller financier banque postale

Correspondance code ROME :

- ◇ C1206

Savoirs

- ◇ Montage de dossiers de crédit
- ◇ Modes de paiement
- ◇ Eléments de base en droit fiscal
- ◇ Réglementation bancaire
- ◇ Procédures de transfert de devises
- ◇ Procédures d'administration de compte bancaire
- ◇ Techniques de vente
- ◇ Principes de la relation client
- ◇ Caractéristiques des produits financiers
- ◇ Techniques commerciales

Compétences opérationnelles / Savoir-faire

- ◇ Consulter les fichiers clients en préparation des entretiens programmés
- ◇ Réaliser un bilan de la situation financière du client et effectuer des propositions
- ◇ Proposer le service/produit financier adapté à la demande du client
- ◇ Arrêter avec le client les conditions des contrats (mensualités, taux de rapport, ...)
- ◇ Renseigner les formulaires de contractualisation, collecter et transmettre des pièces justificatives pour décision
- ◇ Développer un portefeuille de clients/prospects
- ◇ Effectuer la veille des comptes débiteurs, analyser les causes et rechercher des solutions amiables

Prérequis

- ◇ Etre titulaire du Baccalauréat ou d'un diplôme équivalent

Parcours de Formation

- ◇ DUT Techniques de Commercialisation
- ◇ DUT Gestion des Entreprises et des Administrations
- ◇ DUT Carrières Juridiques
- ◇ Licence professionnelle Métiers de la comptabilité : fiscalité

Exemples d'évolution

- ◇ Cheffe / Chef de département achats
- ◇ Technico-commerciale / Technico-commercial
- ◇ Chargée / Chargé d'affaires
- ◇ Responsable d'entrepôt

Notes :
