

Métiers du Commerce, de la Relation Client et du Marketing

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

- ◊ Chargée / Chargé de clientèle professionnels
- ◊ Responsable clientèle
- ◊ Responsable d'unité commerciale

Notes :
