

Descrizione

L'economista bancario e l'economista bancaria consigliano i clienti e svolgono diverse operazioni: concessione di crediti (privati, ipotecari, commerciali), apertura, gestione o saldo di un conto, investimenti finanziari, acquisto e vendita di valute o titoli di borsa (azioni e obbligazioni), ecc.

Le loro attività principali possono essere così descritte:

Servizio a contatto con la clientela

- ricevere i clienti (privati, professionisti, artigiani, commercianti, rappresentanti di PMI, grandi aziende o catene commerciali) e studiare le loro richieste;
- compilare i dossier, verificare le garanzie o l'origine dei capitali in conformità alla legge e alle norme interne della banca;
- preparare i documenti e fornire tutte le informazioni necessarie al cliente: concessione di prestiti, consulenza su operazioni di borsa, investimenti, ecc.;
- rispondere a domande, fornire spiegazioni, consigliare al meglio e proporre prodotti bancari adeguati;
- eseguire le operazioni richieste: versamenti, prelievi, bonifici, cambi, depositi, gestione patrimoniale, ecc.;
- redigere estratti conto, confermare le operazioni;
- rispettare le scadenze e risolvere le controversie (contenzioso);
- occuparsi di gestione e custodia del contante;
- effettuare dichiarazioni legali;
- svolgere tutti i tipi di lavoro amministrativo e di corrispondenza relativi alle transazioni finanziarie;

Servizi interni alla banca

- gestire i registri delle azioni e degli altri titoli acquistati o venduti per conto dei clienti o della banca;
- eseguire le transazioni per i clienti che desiderano ottenere prestiti sui titoli;
- calcolare gli interessi o le commissioni di intermediazione e le imposte di bollo;
- gestire, tramite programmi informatici, i conti correnti, i conti in valuta estera;
- condurre studi finanziari: analisi di società, mercati, ecc.

Formazione

Durata: 3 anni, parallelamente all'attività professionale.

La formazione è organizzata da Kalaidos Banking+Finance School SA.

Luogo:

- Losanna;
- Zurigo.

Maggiori informazioni:

www.orientamento.ch/scuole

Programma di formazione (a titolo indicativo):

- Personality Management;
- investimenti;
- finanza;
- operazioni bancarie;
- questioni assicurative, fiscali e previdenziali.

Al termine della formazione, superati gli esami finali, si ottiene il diploma di ECONOMISTA BANCARIO SSS o ECONOMISTA BANCARIA SSS, titolo riconosciuto dalla Confederazione.

Requisiti

- attestato federale di capacità (AFC) di impiegato/a di commercio del settore bancario, con o senza maturità professionale, o diploma di formazione bancaria e finanziaria per praticanti con maturità;
- oppure attestato federale di capacità (AFC) di impiegato/a di commercio in altri settori, maturità professionale, liceale o specializzata + esperienza bancaria di almeno 12 mesi e relativa formazione complementare;

Inoltre, per tutti i candidati

- attività professionale almeno al 50% in una banca o istituzione finanziaria.

I requisiti possono variare a seconda del luogo di formazione, per maggiori informazioni contattare direttamente la sede scolastica.

Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Attitudine a lavorare in gruppo
- Capacità di analisi
- Buona memoria
- Rigore
- Discrezione
- Senso commerciale
- Aspetto curato

Condizioni di lavoro

L'orario di lavoro è regolare. Le condizioni di lavoro variano da banca a banca. Gli economisti bancari siedono solitamente dietro uno sportello o in un ufficio condiviso con diversi colleghi. La maggior parte del loro lavoro si svolge con l'ausilio di computer e strumenti elettronici. In quanto dipendenti plurispecializzati sono in contatto con i clienti e collaborano con altri dipendenti specializzati (consulenti finanziari, analisti finanziari e gestori patrimoniali, trader, ecc.).

Gli economisti bancari e le economiste bancarie hanno opportunità occupazionali in banche commerciali, cantonali, locali, casse di risparmio, istituti finanziari.

Perfezionamento

- formazione continua proposta da istituti bancari, associazioni professionali o centri di formazione specializzati;
- esame di professione con attestato professionale federale (APF) di specialista in finanza e contabilità o di consulente finanziario/a;
- esame professionale superiore (EPS) di esperto/a contabile, di esperto/a in finanza e in controlling o di analista finanziario/a e amministratore/trice di patrimoni;
- scuola universitaria professionale (SUP) per conseguire un bachelor in economia.

Altre offerte di formazione continua su:

<http://www.orientamento.ch/perfezionamento>

Professioni affini

- Cambiste/Cambiste
- Consulente finanziario (APF)/Consulente finanziaria (APF)
- Economista assicurativo SSS/Economista assicurativa SSS
- Esperto fiscale dipl. (EPS)/Esperta fiscale dipl. (EPS)
- Specialista in finanza e contabilità APF/Specialista in finanza e contabilità APF

Indirizzi

Swiss Banking
Associazione svizzera dei banchieri
Aeschenplatz 7 / CP 4182
4002 Basel
Telefono: 061 295 93 93
<http://www.swissbanking.ch>