

Economista bancaria SSS

Economista bancario SSS

Banche, assicurazioni

L'economista bancario e l'economista bancaria consigliano la clientela e svolgono diverse operazioni, ad esempio concessione di crediti, apertura, gestione o saldo di un conto, investimenti finanziari nonché acquisto e vendita di valute o titoli di borsa. Lavorano a contatto con la clientela e svolgono servizi interni alla banca.

Attività

Servizio a contatto con la clientela

- ricevere clienti privati e professionisti, come commercianti, rappresentanti di piccole e medie imprese (PMI) o grandi aziende e studiare le loro richieste
- preparare i documenti e fornire tutte le informazioni necessarie al cliente o alla cliente, ad esempio concessione di prestiti, consulenza su operazioni di borsa o investimenti
- rispondere a domande, fornire spiegazioni, consigliare al meglio e proporre prodotti bancari adeguati
- eseguire le operazioni richieste, ad esempio versamenti, prelievi, bonifici, cambi, depositi e gestione patrimoniale
- redigere estratti conto e confermare le operazioni
- rispettare le scadenze e risolvere le controversie

Attività amministrative e di controllo

- compilare i dossier, e verificare le garanzie o l'origine dei capitali in conformità alla legge e alle norme interne della banca
- 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 di clienti o della banca
- eseguire le transazioni per clienti che desiderano ottenere prestiti sui titoli
- calcolare interessi o commissioni di intermediazione e imposte di bollo
- gestire, tramite programmi informatici, i conti correnti e i conti in valuta estera
- condurre studi finanziari, ad esempio analisi di società e di mercati

Condizioni di lavoro

Gli economisti bancari e le economiste bancarie lavorano prevalentemente allo sportello o in uffici condivisi all'interno di istituti bancari. L'attività si svolge soprattutto al computer e con strumenti elettronici. L'orario di lavoro è generalmente regolare.

Questi professionisti e queste professioniste trovano impiego presso banche commerciali, cantonali o locali, casse di risparmio e altri istituti finanziari. Con l'esperienza possono assumere maggiori responsabilità nel loro settore.

Attitudini e interessi

Attitudini

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

Interessi

- Lavorare in modo preciso
- Essere in contatto con altre persone
- Avere a che fare con cifre e numeri

Formazione

Questa formazione si acquisisce frequentando una scuola specializzata superiore.

Durata

- 3 anni
-

Condizioni di ammissione

- le condizioni di ammissione figurano nel **programma quadro d'insegnamento** ↗
<https://www.becc.admin.ch/becc/public/bvz/beruf/download/12797>

Titolo

- diploma SSS di economista bancario o economista bancaria
-

Formazione continua

Corso

- Corsi di formazione continua proposti da **Swiss Banking** ↗
<https://www.swissbanking.ch/it/temi/formazione-academy/formazione-continua>

Professioni simili

Professione

Economista assicurativo/a SSS

<https://www.orientation.ch/fr/it/professioni/economista-assicurativo-sss>

Professione

Consulente finanziario/a APF

<https://www.orientation.ch/fr/it/professioni/consulente-finanziario-apf>

Professione

Specialista in finanza e contabilità APF

<https://www.orientation.ch/fr/it/professioni/specialista-in-finanza-contabilita-apf>

Ulteriori informazioni

Numero Swissdoc

0.615.1.0

Link utili

Swiss Banking – Associazione svizzera dei banchieri

<https://www.swissbanking.ch/it>

Basi legali

<https://www.becc.admin.ch/becc/public/bvz/beruf/show/1057?lang=it>