

TQ – Bankkaufmann*frau

Berufsabschlussorientierte Lernangebote für Menschen ohne anerkannten Berufsabschluss



Die Teilqualifizierung Bankkaufmann*frau eröffnet Teilnehmenden die Möglichkeit für Schritt, flexibel und in unterschiedlichen Modellen (z. B. TQdigital, TQplus, TQhybrid) in Voll- oder Teilzeit in **sechs Teilqualifikationen** (TQ) den Berufsabschluss zu erreichen. Bei erfolgreicher Kompetenzfeststellung erhalten die Teilnehmenden nach jeder TQ ein Zertifikat inklusive Kompetenzfeststellungsergebnis, das bundesweit anerkannt ist. Sie haben die Möglichkeit, sich zur Externenprüfung bei der zuständigen Kammer anzumelden und damit den Berufsabschluss zu erwerben.

Mit unseren TeilQualifizierungen qualifizieren sich Teilnehmende betriebsnah und in einem abwechslungsreichen Lernsetting. Theorie und Praxis sind eng miteinander verbunden. Der Unterricht erfolgt ausgewogen zwischen selbstständigem Arbeiten und theoretischem und fachpraktischem Unterricht. Dozierende vermitteln fachtheoretische Inhalte in kleinen Sequenzen, kontrollieren den Lernfortschritt und stehen neben einem qualifizierten Ausbildungsteam für Fragen zur Verfügung. Zusätzliche LernprozessbegleiterInnen unterstützen die Teilnehmenden vor Ort.

Zugangsvoraussetzungen

Mindestens Sprachniveau B1 (wünschenswert B2), hohe Lernmotivation und Konzentrationsfähigkeit. Die Eignung wird in einem persönlichen Beratungsgespräch geprüft.

Übersicht

TQ 1 - Bankwirtschaftliche Grundlagen im Kundenkontakt und Liquidität

Inhalte:	Die Teilnehmenden handeln und kommunizieren service- und kundenorientiert und gestalten die Kommunikation verkaufsfördernd und situationsgerecht. Analoge oder digitale Kommunikationsformen und -wege wenden sie bei der Kundenwunschermittlung an. Sie beantworten sachgerecht Anfragen von Kunden, bearbeiten anfallende Aufträge, leiten Kundenanliegen zur Bearbeitung an zuständige Stellen weiter, nehmen Kundenreklamationen entgegen und bearbeiten diese.	Mindestens 17 Wochen¹ (davon mind. 1/3 im Unternehmen)
----------	---	--

TQ 2 - Kundenberatung im Privatkreditgeschäft inklusive Sicherheiten und internationaler Zahlungsverkehr

Inhalte:	Die Teilnehmenden unterscheiden Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten im Privatkreditgeschäft. Sie prüfen die rechtlichen und wirtschaftlichen Voraussetzungen für Kreditaufnahmen und berücksichtigen Risiken bei Entscheidungsvorbereitungen. Die Teilnehmenden unterscheiden und bewerten Sicherheiten und wirken bei Sicherungsvereinbarungen mit. Bei Kreditgesprächen wirken sie in der Bankpraxis mit, indem sie diese vorbereiten und gemeinsam mit den BeraterInnen Gespräche durchführen.	Mindestens 17 Wochen¹ (davon mind. 1/3 im Unternehmen)
----------	--	--

TQ 3 - Kundenberatung bei der Anlage auf Konten und der staatlichen Sparförderung

Inhalte:	Die Teilnehmenden beraten die Kunden über Anlagemöglichkeiten auf Konten einschließlich der Sonderformen bei einem Kreditinstitut. Sie eröffnen Konten, führen diese und schließen sie ab. Sie informieren ihre Kunden über rechtliche Bestimmungen, vertragliche Vereinbarungen, Zinserträge und deren steuerliche Auswirkungen.	Mindestens 17 Wochen¹ (davon mind. 1/3 im Unternehmen)
----------	---	--

TQ 4 - Kundenberatung in der Baufinanzierung inklusive Sicherheiten

Inhalte:	Die Teilnehmenden unterscheiden Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten im Baufinanzierungsgeschäft. Sie prüfen die rechtlichen und wirtschaftlichen Voraussetzungen für Kreditaufnahmen und berücksichtigen Risiken bei Entscheidungsvorbereitungen. Sie bearbeiten Geschäftsvorgänge im Zusammenhang mit laufenden Kreditengagements und deren Rückführung.	Mindestens 17 Wochen¹ (davon mind. 1/3 im Unternehmen)
----------	--	--

TQ 5 - Kundenberatung bei der Anlage in Finanzinstrumente

Inhalte:	Die Teilnehmenden haben Kenntnisse in der Geld- und Vermögensanlage im Bankgewerbe. Sie beraten unter Berücksichtigung von rechtlichen und steuerlichen Aspekten über die verschiedenen Anlagemöglichkeiten, insbesondere in Schuldverschreibungen, Aktien, Investmentzertifikaten und Zertifikaten. Sie schätzen Chancen und Risiken der verschiedenen Anlagemöglichkeiten ein und beschreiben kursbeeinflussende Faktoren.	Mindestens 17 Wochen¹ (davon mind. 1/3 im Unternehmen)
----------	--	--

TQ 6 - Firmenkreditgeschäft inklusive Sicherheiten und Steuerung

Inhalte:	Die Teilnehmenden erklären Finanzierungsarten (Hinweis wurde umgesetzt. Kreditarten durch Finanzierungsarten ersetzt) für Firmenkunden und differenzieren Sicherheiten und deren Sicherungswertigkeit. Sie erhalten relevante Unterlagen, insbesondere die Ergebnisse aus Kundenbilanzen und wesentliche Kennzahlen, zur Vorbereitung der Kreditwürdigkeitsprüfung.	Mindestens 17 Wochen¹ (davon mind. 1/3 im Unternehmen)
----------	---	--

¹ Die Dauer verlängert sich ggf. sofern Feiertage in den Modulzeitraum fallen bzw. Urlaub geplant wird. Die Angaben beziehen sich auf eine Vollzeitmaßnahme.

Ihr direkter Kontakt:

Wenn Sie sich für die Teilqualifizierung im Detail interessieren, wenden Sie sich bitte über das Kontaktformular an uns:

www.etapp-teilqualifizierung.de/kontakt

