



УНИФИЦИРАН ПРОФИЛ НА ДИГИТАЛНИТЕ УМЕНИЯ
ЗА КЛЮЧОВА ДЪЛЖНОСТ:
13465012 МЕНИДЖЪР, БАНКА / ФИНАНСОВА / ПЛАТЕЖНА ИНСТИТУЦИЯ,
СЪГЛАСНО ЕВРОПЕЙСКАТА РАМКА ЗА ДИГИТАЛНИ УМЕНИЯ DIGCOMP 2.1

Унифицираният профил е разработен по проект: BG05M9OP001-1.128-0001 "Партньорство в дигитална среда", финансиран от Оперативна програма Развитие на човешките ресурси, съфинансиран от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд и в съответствие с Приложение 2.1 Образец на документ за описание на унифициран профил на дигиталните умения/компетентности по ключови длъжности/професии от ПЗИСКВАНИЯ към изготвянето на унифицирани профили на дигиталните умения по ключови длъжности и/или професии по НКЦД 2011 и по нива и области на компетентност, съгласно Европейската рамка за дигитални умения DigComp 2.1

Код	Наименование	Кратко описание
А. Длъжност/Професия		
A1	Икономически сектор	64 Предоставяне на финансови услуги, без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване
A2	Длъжност	13465012 Мениджър, банка/финансова/платежна институция
A3	Алтернативни наименования на длъжността	<ul style="list-style-type: none"> • Порфолио мениджър • Управител, банков клон • Управител, клон на застрахователна институция • Директор на банков клон • Ръководител, банково представителство
A4	Описание на длъжността	<p>Структурира и управлява предоставените клиентски активи като се води от принципите на надеждност, ликвидност, диверсификация, доходност и разпределение на риска. Следи и анализира задълбочено капиталовия пазар, изготвя предложения за инвестиционната стратегия. Участва в срещи с клиенти, изготвя съответните документи. Изготвя в срок отчети за текущата работа по управлението на портфейли както и периодична актуална пазарна информация. Ръководителите на клонове на финансови и институции планират, управляват и координират клоновете на институции, които предоставят финансови и застрахователни услуги, като банки, кредитни сдружения, застрахователни компании и строителни спомогателни каси. Те предоставят съвети и помощ на клиенти по финансови и застрахователни въпроси. Ръководителите на клонове на финансови и застрахователни институции изпълняват следните основни задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • планират, управляват и координират дейността на персонала в даден клон; • установяват и поддържат отношения с физически лица и бизнес клиенти; • предоставят съвети и помощ на клиенти относно техните финансови и застрахователни нужди, както и за законодателни промени, които засягат клиентите; • проучват, оценяват и обработват молби за заеми; • Контролират решенията за предоговаряне на кредита; • провеждат финансови разследвания; • контролират парични потоци и финансови инструменти и изготвят финансови и регулярни отчети; • одобряват, отхвърлят или координират кредитни линии, жилищни или потребителски заеми; • координират сътрудничеството между клоновете на дадена институция; • управляват бюджети, контролират разходите и осигуряват ефективно използване на ресурсите; • контролират подбора, обучението и работата на персонала.

В. Основни дигитални умения/компетентности

B11	Област на компетентност	1 Грамотност, свързана с информация и данни
B1	Наименование и код на дигитално умение/компетентност, съгл. DigComp 2.1	DC12 Оценяване на данни, информация и дигитално съдържание
B12	Описание	Анализира, сравнява и критично оценява достоверността и надеждността на източниците на данни, информация и дигитално съдържание. Анализира, интерпретира и оценява критично данни, информация и дигитално съдържание.
B13.1	Ниво на владене (от)	4 -Средно Независимо и в съответствие със собствените нужди
B13.2	Ниво на владене (до)	6 - Напреднало Способност за адаптиране към останалите в сложен контекст
B14.1	Описанието на ниво на владене (от)	Независимо, в съответствие със собствените си нужди и решавайки ясно дефинирани и нерутинни проблеми, може да: <ul style="list-style-type: none"> • извърши анализ, сравнение и оценка на източници на данни, информация и дигитално съдържание; • извърши анализ, интерпретация и оценка на данни, информация и дигитално съдържание.
B14.2	Описанието на ниво на владене (до)	На напреднало ниво на владене, в съответствие със собствените си нужди и тези на останалите и в сложен контекст, може да: <ul style="list-style-type: none"> • оцени критично достоверността и надеждността на източници на данни, информация и дигитално съдържание; • оцени критично данни, информация и дигитално съдържание.
B15.1	Знания	<ul style="list-style-type: none"> • Познава средствата за анализ на данни и информация в дигитално съдържание; • Описва процедурите по анализ и оценка за достоверност и надеждност на дигитална информация; • Позтава техники за оценяване на данни и информация.
B15.2	Умения	<ul style="list-style-type: none"> • Управлява данни от молби за заеми подадени електронно; • Контролира решенията за преговаряне на кредита; • Провежда финансови разследвания; • Проверява данни за кредитоспособност; • Оценява на потребностите на клиента; • Анализира данни за фондовия пазар; • Анализира финансов риск; • Анализира финансовите показатели на дружество.
B15.3	Поведения	<ul style="list-style-type: none"> • Прецизно съхранява данни, клиентската информация, свързана с предоставянето на съответните продукти и услуги; • Извършва коректна оценка на клиентските активи, по определени критерии.
B16	Примери за използване	<ul style="list-style-type: none"> • Анализиране на информация от дигитални източници; • Следене на капиталовия пазар; • Събирне и обобщаване на информация относно стойността и ликвидността на финансовите инструменти; • Изготвяне на прогнози относно динамиката на цените на съответните финансови инструменти.
B21	Област на компетентност	2 Комуникация и сътрудничество



B2	Наименование и код на дигитално умение/компетентност, съгл. DigComp 2.1	DC21 Взаимодействие чрез дигитални технологии
B22	Описание	Взаимодейства чрез различни дигитални технологии и разбира подходящите дигитални средства за комуникация за даден контекст.
B23.1	Ниво на владене (от)	5 - Напреднало Напътствие на останалите
B23.2	Ниво на владене (до)	6 - Напреднало Способност за адаптиране към останалите в сложен контекст
B24.1	Описанието на ниво на владене (от)	Освен да напътства останалите, може да: <ul style="list-style-type: none">• използва разнообразни дигитални технологии за взаимодействие;• покаже на останалите най-подходящите средства за дигитална комуникация за даден контекст.
B24.2	Описанието на ниво на владене (до)	На напреднало ниво на владене, в съответствие със собствените си нужди и тези на останалите и в сложен контекст, може да: <ul style="list-style-type: none">• адаптира разнообразни дигитални технологии за постигане на най-удачно взаимодействие;• адаптира най-подходящите средства за комуникация за даден контекст.
B25.1	Знания	<ul style="list-style-type: none">• Познава разширени функции на софтуера за аудио- и видео разговори;• Познава методите и средствата за споделяне на файлове, както и правилата за онлайн комуникация и поверителност в системата на банката;• Познава правилата за цитиране и позоваване;• Познава начини за адаптиране на подходящи канали за комуникация.
B25.2	Умения	<ul style="list-style-type: none">• Предоставя съвети и помощ на клиенти по финансови и застрахователни въпроси чрез комуникационни канали;• Установява и поддържа отношения с физически лица и бизнес клиенти;• Координира сътрудничеството между клоновете на дадена институция;• Използва облачни пространства за споделяне на информация;• Използва електронна поща;• Поддържа връзка с ръководителите;• Получава и обработва финансова информация;• Комуникира банкови специалисти;• Предлага идеи за актуализиране на приложенията за комуникация.
B25.3	Поведения	Ефективно използва най-подходящите канали за комуникация с различни целеви групи и общности.
B26	Примери за използване	<ul style="list-style-type: none">• Дигитално договаряне със заинтересованите страни;• Изграждане на търговски взаимоотношения.
B31	Област на компетентност	3 Създаване на дигитално съдържание
B3	Наименование и код на дигитално умение/компетентност, съгл. DigComp 2.1	DC31 Разработване на дигитално съдържание

V32	Описание	Създава и редактира дигитално съдържание в различни формати, изразява се чрез дигитални средства.
V33.1	Ниво на владене (от)	5 - Напреднало Напътствие на останалите
V33.2	Ниво на владене (до)	6 - Напреднало Способност за адаптиране към останалите в сложен контекст
V34.1	Описанието на ниво на владене (от)	Освен да напътства останалите, може да: <ul style="list-style-type: none"> • приложи начини за създаване и редактиране на дигитално съдържание в различни формати; • покаже начини да изрази себе си, чрез създаване на дигитално съдържание.
V34.2	Описанието на ниво на владене (до)	На напреднало ниво на владене, в съответствие със собствените си нужди и тези на останалите и в сложен контекст, може да: <ul style="list-style-type: none"> • променя дигиталното съдържание, използвайки най-подходящите формати; • адаптира начина, по който изразява себе си, чрез създаването на най-подходящото дигитално съдържание.
V35.1	Знания	<ul style="list-style-type: none"> • Познава технически средства и програмни продукти, за създаване на дигитално съдържание; • Познава функциите на текстообработваща програма и електронна таблица за редактиране, записване и съхраняване на файлове с данни за паричните средства в касата; • Познава изискванията за създаване на концепции.
V35.2	Умения	<ul style="list-style-type: none"> • Изготвя предложения за инвестиционната стратегия; • Изготвя съответните документи; • Изготвя отчети за текущата работа по управлението на портфейли; • Въвежда актуална пазарна информация в банковия софтуер; • Осигурява доклади с анализ на разходите и ползите; • Създава финансов план; • Изготвя фирмените разпоредби; • Изготвя процедури, свързани със здравето и безопасността.
V35.3	Поведения	Прецизно изготвя различни дигитални документи, използвайки най-подходящите формати.
V36	Примери за използване	Изготвяне на инструкции, отчети, анализи на данни и информация.
V41	Област на компетентност	5 Решаване на проблеми
V4	Наименование и код на дигитално умение/компетентност, съгл. DigComp 2.1	DC54 Идентифициране на пропуски в дигиталната компетентност
V42	Описание	Разбира къде трябва да подобри или актуализира собствената си дигитална компетентност. Може да подкрепя другите в развитието на дигиталните им компетентности. Търси възможности за собственото си развитие и да бъде в крак с дигиталната еволюция.
V43.1	Ниво на владене (от)	5 - Напреднало Напътствие на останалите
V43.2	Ниво на владене (до)	6 - Напреднало Способност за адаптиране към останалите в сложен контекст



B44.1	Описанието на ниво на владеење (от)	<p>Освен да напътства останалите, може да:</p> <ul style="list-style-type: none"> • демонстрира къде неговата собствена дигитална компетентност трябва да бъде повишена или актуализирана; • илюстрира различни начини, по които останалите могат да бъдат подпомогнати да развият своята дигитална компетентност; • предложи различни възможности на останалите за собственото им развитие и за това да продължат да бъдат в крак с дигиталната еволюция.
B44.2	Описанието на ниво на владеење (до)	<p>На напреднало ниво на владеење, в съответствие със собствените си нужди и тези на останалите и в сложен контекст, може да:</p> <ul style="list-style-type: none"> • реши кои са най-подходящите начини за повишаване или актуализиране на собствените нужди от дигитална компетентност; • оцени развитието на дигиталната компетентност на останалите; • избере най-подходящите възможности за собственото развитие и за това, да бъде в крак с дигиталната еволюция.
B45.1	Знания	<ul style="list-style-type: none"> • Идентифицира обучения за повишаване на дигиталните умения; • Идентифицира възможности за съответствие на дигиталните умения на служителите и дигиталната еволюция;
B45.2	Умения	<ul style="list-style-type: none"> • Проучва и оценява дигиталните умения на служителите; • Контролира подбора, обучението и работата на персонала. умения/компетенци; • Организира дейности за обучение за надграждане на уменията на персонала; • Иницира дейности за повишаване на собствената си дигитална квалификация.
B45.3	Поведения	<p>Участва в екип за определяне на дигиталните умения на служителите в банката, като използва дигитални инструменти за оценка.</p>
B46	Примери за използване	<ul style="list-style-type: none"> • Организиране на дейности за обучение за надграждане на уменията на служители; • Поддържане на собствената си дигитална компетентност.

С. Специфични дигитални умения/компетентности

C11	Област на компетентност	5 Решаване на проблеми
C1	Наименование на дигитално умение/компетентност в свободен текст	Гъвкави технологии за автоматизиране на бизнес процеси
C12	Описание	Въвежда/поддържа актуална информация за работата си с клиенти, като използва правилно функционалностите на специализирания софтуер - CRM. Оптимално управлява взаимоотношенията си с клиентите, като ефективно и ефикасно използва съществуващата информация в системата.
C13	Сходно дигитално умение от DigComp 2.1.	DC53 Креативно използване на дигиталните технологии
C14.1	Ниво на владеење (от)	5 - Напреднало Напътствие на останалите
C14.2	Ниво на владеење (до)	6 - Напреднало Способност за адаптиране към останалите в сложен контекст
C15.1	Описанието на ниво на владеење (от)	<p>Независимо, в съответствие със собствените си нужди и решавайки ясно дефинирани и нерутинни проблеми, може да:</p> <ul style="list-style-type: none"> • избере разнообразни дигитални технологии за взаимодействие; • избере разнообразни средства за дигитална комуникация, подходящи за даден контекст.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ
СОЦИАЛЕН ФОНД



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
РАЗВИТИЕ НА
ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ



**Конфедерация на независимите
синдикати в България**
София, 1040, пл. „Македония“ № 1, етаж
12, стая 9; тел.: 02/ 40 10 540; e-mail:
mnk@knsb-bg.org

C15.2 Описанието на ниво на владеене (до)	Независимо, в съответствие със собствените си нужди и решавайки ясно дефинирани и нерутинни проблеми, може да: <ul style="list-style-type: none">• избере разнообразни дигитални технологии за взаимодействие;• избере разнообразни средства за дигитална комуникация, подходящи за даден контекст.
C16.1 Знания	Познава инвестиционната политика и глобалните икономически тенденции, добра комуникация, умения/софт, които да прилага в комуникацията с клиенти/ .
C16.2 Умения	<ul style="list-style-type: none">• Преценява скоростта на изпълнение на основни трансакционни услуги;• Консултира за добавяне на нови продукти и услуги в Онлайн Банкирането на Банката;• Предлага възможностите за цялостна дигитална интеракция с компании – обмен на електронни документи и електронно подписване;• Предлага идеи за внедряване на платформа за разработка на микроуслуги за дигиталните ни канали;• Предлага гъвкава технология за автоматизиране на бизнес процеси;• Предлага нови идеи за платформа за дигитален архив;• Идентифицира софтуер за управление на работи.
C16.3 Поведения	Участва в екип по внедряване на дигитални иновации в банката.
C17 Примери за използване	<ul style="list-style-type: none">• Предлагане на гъвкава технология за автоматизиране на бизнес процеси;• Добавяне на нови продукти и услуги в Онлайн Банкирането на Банката.