



Finanssipalvelut 30 osp

Sisältö

- Valmistautuminen ja säädökset
- Finanssipalveluissa työskentely

Liiketoiminnan perustutkinto, OPH-4394-2023

Valmistautuminen ja säädökset

Ammattitaitovaatimus	Näytetään työpaikalla	Näytetään muuten	Huomiot	Tehty
selvittää organisaation tarjoamia finanssipalveluita				
tunnistaa finanssipalveluiden keskeisiä asiakas- ja sidosryhmiä				
seuraa finanssialaan liittyvää ajankohtaista tietoa ja alan kehitystä				
noudattaa finanssialaa ohjaavia säädöksiä ja organisaation ohjeita				
noudattaa ohjaavia säädöksiä ja organisaation ohjeita tietosuojasta ja salassapidosta				
noudattaa ohjaavia säädöksiä ja organisaation ohjeita tietoturvasta				
tunnistaa yleisimpiä mahdollisia kyber- ja tietoturvauhkia työssään ja osaa mahdollisessa uhkatilanteessa toimia omassa työtehtävässään ohjeiden mukaan				
tuntee rahanpesuun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä keskeisiä säädösvaatimuksia				

Finanssipalveluissa työskentely

Ammattitaitovaatimus	Näytetään työpaikalla	Näytetään muuten	Huomiot	Tehty
työskentelee finanssipalveluiden työtehtävissä				
noudattaa sovittuja aikatauluja ja työaikoja				
työskentelee osana työyhteisöä ja noudattaa työyhteisön toimintatapoja				
soveltaa työssään finanssialaan ja finanssipalveluihin liittyvää tietoa				
toimii finanssialan organisaation palvelukonseptin mukaisesti				
käyttää tarvittavia laitteita, tietojärjestelmiä, digitaalisia palveluita ja sovelluksia				
toimii turvatietoisesti käyttäessään digitaalisia laitteita sekä palveluita tai sovelluksia				
käyttää ammattisanastoa				
tunnistaa keskeisiä käsitteitä tutkintokielen lisäksi toisella kotimaisella kielellä tai vieraalla kielellä				
kartoittaa asiakkaiden pankki-, rahoitus-, sijoitus-, vakuutus- tai eläkepalvelutarpeita				
varmistaa asiakkaan henkilöllisyyden				
neuvoo asiakasta digitaalisten palvelujen tai tunnistautumisratkaisujen käytössä				
esittelee, neuvoo tai myy asiakkaalle eettisesti ja vastuullisesti finanssipalveluratkaisuja				
kertoo asiakkaalle esittelemänsä finanssipalvelun hyödyistä ja riskeistä				
ratkaisee työtehtävissä esiin tulleita ongelmatilanteita				
ohjaa asiakkaan tarvittaessa lisäpalvelun tarjoajalle tai muulle asiantuntijalle				
hyödyntää asiantuntijaverkostoa				
hoitaa jälkitoimet organisaation ohjeiden mukaisesti				
arvioi oman toimintansa vaikutuksia organisaation tulokselliseen toimintaan				

Ammattitaidon osoittamistavat

Opiskelija osoittaa osaamisensa näytössä finanssialan käytännön työtehtävissä finanssialan työpaikan työympäristössä. Opiskelija työskentelee joko pankki-, rahoitus-, sijoitus-, vakuutus- tai eläkepalvelutehtävissä sekä perehtyy finanssialan työtehtävissä noudatettaviin säädöksiin. Siltä osin kuin tutkinnon osassa vaadittua ammattitaitoa ei voida arvioida näytön perusteella, ammattitaidon osoittamista täydennetään yksilöllisesti muilla tavoin.

Osaamisen arviointi

Opiskelija

Tyydyttävä 1

- toteuttaa työn ohjeiden mukaisesti
- toimii yhteistyökykyisesti
- tarvitsee joissakin tilanteissa lisäohjeita
- hyödyntää työssä tarvittavaa perustietoa
- muuttaa toimintaansa saamansa palautteen mukaisesti

Tyydyttävä 2

- toteuttaa työn oma-aloitteisesti ja ohjeiden mukaisesti
- toimii yhteistyökykyisesti ja vuorovaikutteisesti
- tarvitsee vain harvoissa tilanteissa lisäohjeita
- hyödyntää työssä tarvittavaa tietoa tarkoituksenmukaisesti
- muuttaa toimintaansa saamansa palautteen ja omien havaintojen mukaisesti

Hyvä 3

- toteuttaa työkokonaisuuden itsenäisesti
- toimii yhteistyökykyisesti ja aloitteellisesti vuorovaikutustilanteissa
- selviytyy tavanomaisista ongelmanratkaisutilanteista
- hyödyntää työssä tarvittavaa tietoa monipuolisesti
- arvioi suoriutumistaan realistisesti

Hyvä 4

- suunnittelee ja toteuttaa työkokonaisuuden itsenäisesti
- toimii yhteistyökykyisesti ja rakentavasti vuorovaikutustilanteissa
- selviytyy ongelmanratkaisutilanteista hyödyntäen monipuolisia ratkaisutapoja
- soveltaa työssä tarvittavaa tietoa monipuolisesti ja perustellusti
- arvioi suoriutumistaan realistisesti sekä tunnistaa vahvuuksiaan ja kehittämisen kohteitaan

Kiitettävä 5

- suunnittelee toteuttaa työkokonaisuuden itsenäisesti ottaen huomioon muut toimijat
- toimii yhteistyökykyisesti ja rakentavasti haastavissakin vuorovaikutustilanteissa
- soveltaa työssä tarvittavaa tietoa ongelmanratkaisutilanteissa monipuolisesti ja kriittisesti
- esittää työhön ja toimintaympäristöön liittyviä perusteltuja kehittämissuhteita
- arvioi suoriutumistaan realistisesti ja esittää perusteltuja ratkaisuja osaamisensa kehittämiseen
- ymmärtää oman työnsä merkityksen osana laajempaa kokonaisuutta