

Módulo 2 Información y asesoramiento de productos bancarios (30h)

AF: 32099

OBJETIVO

"El presente curso tiene como objetivo principal que el alumno adquiera correctamente los conocimientos más importantes que guardan relación con la información y el asesoramiento en productos bancarios.

Para ello, en las distintas unidades se explica todo aquello que se considera más importante y necesario para los alumnos. Conocimientos que van desde conocer la existencia de comisiones hasta los derechos y obligaciones que tenemos a la hora de realizar alguna contratación.

Al finalizar el curso, el alumno será capaz de:

 Ser capaz de utilizar las herramientas adecuadas en cada momento aplicándolas adecuadamente en función de los recursos de los que dispongamos y de los que esperamos obtener.

 Mecanismos a seguir para obtener la máxima información posible por parte de la entidad bancaria antes de tomar la decisión de adquirir cualquier producto o servicio, ya que nos ayudará a minimizar nuestro riesgo.

 La existencia de comisiones y todos los motivos por el que nos las pueden cobrar, ya que implican un gasto para nosotros que hay que tener en cuenta a la hora de realizar operaciones.

 Nuestros derechos y obligaciones cada vez que realizamos alguna contratación.

UNIDAD 1. EFECTIVO Y CHEQUES

Introducción

Mapa conceptual

Contenido

1.1. Introducción

1.2. Efectivo

1.2.1. Billetes y monedas de curso legal

1.2.2. Billetes falsos

1.2.3. ¿Qué debe hacer si se encuentra con un billete falso?

1.2.4. Conservación de los billetes

1.2.5. Operaciones con efectivo

1.3. Cheques

1.3.1. ¿Qué es un cheque?

1.3.2. ¿Qué tipo de cheques hay?

1.3.3. ¿Qué debes hacer en el pago de un cheque?

1.3.4. ¿Qué debes hacer en el cobro de un cheque?

1.3.5. ¿Qué hacer cuando no se paga?

1.3.6. ¿Cuáles son las comisiones bancarias?

1.4. Derechos y obligaciones

Resumen

UNIDAD 2. TARJETAS

Introducción

Mapa conceptual

Contenido

2.1. Introducción

2.2. Clases de tarjetas

2.2.1. Tarjetas de débito

2.2.2. Tarjetas de crédito

2.2.3. Tarjetas monedero

2.2.4. Tarjetas comerciales

2.2.5. Otras tarjetas

2.3. Comisiones

2.3.1. Comisiones comunes de las tarjetas de crédito y débito

2.3.2. Comisiones específicas de las tarjetas de crédito

2.3.3. Otras comisiones bancarias

2.4. ¿Qué modalidades de pago hay?

2.5. ¿Qué tipo de interés se paga?

2.6. ¿Qué ocurre si no paga o se retrasan los pagos?

2.7. ¿Qué documento debo conservar de la contratación?

2.8. Cautelas tener en cuenta ante el uso fraudulento de tarjetas

2.9. ¿Qué hacer si me roban o pierdo la tarjeta?

2.10. Recomendaciones

2.11. Derechos y obligaciones

Resumen

UNIDAD 3. CAMBIOS DE MONEDAS, TRANSFERENCIAS BANCARIAS Y BANCA A DISTANCIA

Introducción

Mapa conceptual

Contenido

3.1. Cambios de moneda

3.1.1. ¿A qué llamamos cambio de moneda y de divisa?

3.1.2. ¿Dónde puedo cambiar monedas?

3.1.3. Obligaciones de información en el cambio de moneda

3.1.4. ¿Qué tipo de cambio se aplica?

3.1.5. ¿Qué comisiones bancarias se pueden cobrar en el cambio de moneda?

3.2. Transferencias

3.2.1. ¿Qué es una transferencia bancaria?

3.2.2. Clases de transferencias bancarias

3.3.3. Plazos

3.2.4. ¿Quién debe pagar las comisiones y los gastos?

3.2.5. Esquema de comisiones en transferencias nacionales

3.2.6. Esquema de comisiones en transferencias internacionales

3.2.7. Datos que hay que facilitar al realizar una transferencia

3.2.8. Ordenes de traspaso efectivo y aportación de fondos

3.3. Banca a distancia

3.3.1. Agentes

3.3.2. Cajero automático

3.3.3. Teléfonos

3.3.4. Internet

Resumen

BIBLIOTECA

GLOSARIO