

Bankacılık

Banka işlemleri

Notlar

Hangi banka mevduat hesabım için uygundur?

Sayfa 1

(Bilgi değişimi)

Ödeviniz, partnerinizle bu sorular hakkında konuşmak, hangi kriterlere göre bir banka seçtiğinizi, iyi bir bankadan beklentilerinizi açıklamak, ve ona size katılıp katılmadığını sormaktır.

Birisine neyin önemli/önemsiz olduğunu bildirmek)

Sayfa 2

(Senaryo 1)

Ödeviniz, partnerinizle tablodaki konuları gözden geçirmek ve her biri için neyin önemli ya da önemsiz olduğuna karar vermektir.

Tabloda verilen bütün kavramları bilip bilmediğini ona sorunuz ve eğer bilmiyorsa bu kavramları ona basit kelimelerle açıklayınız.

Hesap açmak

Sayfa 2

(Senaryo 2)

Ödeviniz, banka memurunun rolünü üstlenmek, partnerinizin sorularını cevaplandırmak ve tamamlayıcı sorular yönelmektir. Örneğin, hesaptan otomatik ödeme talimatı vermek isteyip istemediğinin, bireysel ihtiyaç kredisi isteyip istemediğinin ve online bankacılığın olanaklarından yararlanmak isteyip istemediğinin onun için ne gibi bir önemi olduğu

Gerekli belgeler hakkındaki bilgiler her zaman geçerlidir:

- Kimlik belgesi ya da pasaport ve yerleşim yeri belgesi
- Bireysel ihtiyaç kredisi/kredi kartı için: güncel maaş bordrosu

Ücretlerle ilgili diğer tüm bilgiler sık sık değişir. Bunun için konuşma, banka temsilcisi olarak rolünüze uygun bir şekilde devam etsin diye, konuşma esnasında varsayımsal tutarlar verebilirsiniz. Sonrasında partnerinize bunların çok net olmadığını ve gerçek bilgileri ilgili bankadan sorup öğrenmek zorunda olduğunu söylemelisiniz. Gerektiğinde, incelemede yardımcı olmak için kendinizle ilgili örnekler verebilirsiniz. Ayrıca resmi bir üslup kullanmalısınız. Örneğin, bu rolü oynarken partnerinize siz diye hitap etmelisiniz ve yine aynı şekilde partnerinizin de bunu yapmasına dikkat etmelisiniz.

Bir şey hakkında şikayetçi olmak

Sayfa 3

(Senaryo 3)

Ödeviniz, partnerinizin şikayetlerini kabul etmektir. Olaya üzüldüğünüzü ve ona hiçbirşey açıklayamadığınızı dillendiriniz.

Gerçekten ne olduğunu, bankamatığın bütün talimatlarını takip edip etmediğini tekrardan sorunuz. Ona, bununla acil olarak ilgileceğinizi söyleyiniz. Ona geri dönüş yapabilesiniz diye bir telefon numarası isteyiniz. Ona bankanın en yakın şubesine gitmesini öneriniz.

Yurtdışına havale yapmak

Sayfa 3

(Senaryo 4)

Ödeviniz, akış diyagramının anlaşılması konusunda partnerinize yardım etmek, öyle ki sonrasında kendi kendine bir havale yapabilsin. Yurtdışına havaleler partneriniz için tamamen bilinen ancak sizin için yeni olan bir şeydir. Bunun için size, partnerinizle buluşmadan önce internette bu konu hakkında bilgilenmenizi öneriyoruz. Arama butonuna “yurtdışına havale nasıl ” diye yazdığınızda güncel bilgileri içeren pek çok link bulursunuz. İsterseniz partnerinize, buluşma sırasında internette bir link bulmayı ve bütün adımları beraber atmayı önerebilirsiniz.

Ek ödev Yazma

Sayfa 5

Partneriniz mail attığında, ona aşağıdaki noktalar için lütfen geri dönüş/geri bildirim veriniz.

- Mailde belirtilen istek açıkça görülebilir.(Talimat/yönerge için teşekkür etmek, hesap hareketleriyle ilgili bir problem olduğunu onaylamak, ne yapılabileceği konusunda bilgi istemek). Evet/hayır
- Mailde kullanılan renk farkı/vurgu bu amaç için uygundur yani bir bankaya başvuru esnasında kullandığımız yazı biçimine uygundur. (Siz aracılığıyla hitap, “çok saygıdeğer bay/bayan”... şeklinde hitap biçimi, “saygı ve selamlarımla” biçiminde kapanış). Evet/hayır
- Doğru yazımın eksiksizliği söz konusu olmalı/ düzeltilebilir.
- Yazım yanlışlarını ona gösteriniz, yazım yanlışlarını kendisi düzeltmesi için onu teşvik ediniz.

Yazı biçimi uygun olmadığında, onunla beraber size uygun gelen değişik biçimler üretiniz.