

A 12. sorszámú Banki, befektetési termékértékesítő megnevezésű részszakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye

1. AZ ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK

- 1.1. A részszakképesítés azonosító száma: 51 343 01
1.2. Részszakképesítés megnevezése: Banki, befektetési termékértékesítő
1.3. Iskolai rendszerű szakképzésben a szakképzési évfolyamok száma: -
1.4. Iskolarendszeren kívüli szakképzésben az óraszám: 160-240

2. EGYÉB ADATOK

- 2.1. A képzés megkezdésének feltételei:
2.1.1. Iskolai előképzettség: érettségi végzettség
2.1.2. Bemeneti kompetenciák: –
2.2. Szakmai előképzettség:–
2.3. Előírt gyakorlat:–
2.4. Egészségügyi alkalmassági követelmények: -
2.5. Pályaalkalmassági követelmények: -
2.6. Elméleti képzési idő aránya: 70 %
2.7. Gyakorlati képzési idő aránya: 30 %
2.8. Szintvizsga:–

3. PÁLYATÜKÖR

- 3.1. A részszakképesítéssellegjellemzőbben betölthető munkakör(ök), foglalkozás(ok)

	A	B	C
3.1.1.	FEOR száma	FEOR megnevezése	A részszakképesítéssel betölthető munkakör(ök)
3.1.2.	3612	Pénzügyintézet	Banki és pénzforgalmi ügyintéző
3.1.3.			Áruhitel ügyintéző
3.1.4.			Pénzfeldolgozó
3.1.5.			Átutalási ügyintéző
3.1.6.			Banki hitelezőasszisztens
3.1.7.			Banki hitelügyintéző
3.1.8.			Banki lízing ügyintéző
3.1.9.			Banki szakügyintéző
3.1.10.			Banki ügyintéző
3.1.11.			Banki-, befektetési termékértékesítő
3.1.12.			Bankkártya referens
3.1.13.			Bankreferens
3.1.14.			Bankszámla-ügyintéző
3.1.15.			Befektetés-kezelési referens
3.1.16.			Betét ki- és befizetési forgalmat lebonyolító ügyintéző

3.1.17.			Építési hitel ügyintéző
3.1.18.			Értékpapír kezelő ügyintéző
3.1.19.			Értékpapírpiazi szakügyintéző (banki)
3.1.20.			Értéktárkezelő (banki)
3.1.21.			Értéktáros (banki)
3.1.22.			Folyószámla ügyintéző
3.1.23.			Hitelértékesítő
3.1.24.			Hitelezési előadó
3.1.25.			Hitelezési ügyintéző
3.1.26.			Hitelreferens
3.1.27.			Hitelügyintéző
3.1.28.			Kifizetési és betétforgalmat lebonyolító ügyintéző
3.1.29.			Kisvállalkozói hitelügyintéző
3.1.30.			Lakáshitel ügyintéző
3.1.31.			Lakossági folyószámla ügyintéző
3.1.32.			Lakossági hitelkockázatkezelő
3.1.33.			Lakossági kapcsolattartó (pénzügyintézet)
3.1.34.			Letéti-számla ügyintéző
3.1.35.			Letétkezelő (banki)
3.1.36.			Pénzforgalmi ügyintéző (banki)
3.1.37.			Pénzügyintézet aláírás-ellenőr
3.1.38.			Pénzügyintézet értékesítési asszisztens
3.1.39.			Pénzügyintézet értékesítési ügyintéző
3.1.40.			Pénzügyintézet értéktáros
3.1.41.			Pénzügyintézet lakossági üzletkötő
3.1.42.			Pénzügyintézet panaszkezelő
3.1.43.			Pénzügyintézet pénz- és értékjegy-értékesítő ügyintéző
3.1.44.			Pénzügyintézet pénz- és értékkezelő
3.1.45.			Pénzügyintézet ügyfélforgalmi előadó
3.1.46.			Pénzügyintézet ügyfélgazda
3.1.47.			Pénzügyintézet ügyfélkapcsolati előadó
3.1.48.			Pénzügyintézet ügyfélkapcsolati munkatárs
3.1.49.			Pénzügyintézet ügyfélreferens
3.1.50.			Számlavezető ügyintéző
3.1.51.			Takarékforgalmi ügyintéző
3.1.52.			Treasury asszisztens (banki)
3.1.53.			Vállalkozói ügyfélreferens
3.1.54.	3613	Tőzsde- és pénzügyi ügynök, bróker	Tőzsde- és pénzügyi ügynök, bróker
3.1.55.	4211	Banki pénztáros	Banki pénztáros
3.1.56.	4213	Zálogházi ügyintéző és pénzkölcsönző	Zálogházi ügyintéző és pénzkölcsönző
3.1.57.	4112	Általános irodai adminisztrátor	Irodai adminisztrátor
3.1.58.	4123	Pénzügyi, statisztikai, biztosítási adminisztrátor	Pénzügyi, statisztikai, biztosítási adminisztrátor
3.1.59.	4136	Iratkezelő, irattáros	Iratkezelő
3.1.60.	4225	Ügyfélszolgálati központ tájékoztatója	Ügyfélszolgálati központ tájékoztatója

3.2. A részsakképesítés munkaterületének rövid leírása:

A **banki termékértékesítő** elsősorban a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások hálózati egységeiben lát el feladatokat, azonban alkalmas a központi adminisztratív területeken bizonyos feladatok ellátására. Ügyfélkapcsolatot létesít és gondoz. Az ügyfelek részére szakszerű tájékoztatást nyújt a termékekről (akár összehasonlító szemléletben is), elősegíti az értékesítési és kockázati besorolását. Értékesíti a pénzügyi szolgáltatási termékeket, az ezzel kapcsolatos teljességű dokumentációs feladatkört ellátja. Részt vesz az ügyfelek pénzforgalmának lebonyolításában, mind számlapénz, mind készpénz esetében, fizetési számlához kapcsolódó termékeket és szolgáltatásokat értékesít és nyilvántart. Pénztárat és helyi értéktárat kezel, helyi ATM-et üzemeltet. Közreműködik a hálózati egységek nyitásában, zárásában, részfeladatokat lát el a készpénzellátásban.

Lakossági, mikro, kis és középvállalati hiteleket értékesít, és részt vesz a hiteldöntés előkészítésében. Hiteladminisztrációs feladatokat lát el és hitelmonitoringot végez. A **befektetési termékértékesítő** a befektetési szolgáltató hálózati egységeiben és központi adminisztratív területeken lát el feladatokat. Ügyfélkapcsolatot létesít és gondoz. Az ügyfelek részére szakszerű tájékoztatást nyújt a termékekről (akár összehasonlító szemléletben is). Elősegíti az ügyfelek értékesítési és kockázati besorolásának elvégzését. Alkalmassági és megfelelőségi tesztet készít. Értékesíti a befektetési szolgáltatási termékeket, az ezzel kapcsolatos teljességgel dokumentációs feladatkört ellátja. Szabványosított és nem szabványosított tőkepiaci megbízásokat fogad és bonyolít. Értékpapírszámlát nyit és kezel. Figyelemmel kíséri a tőkepiaci folyamatokat és termék-innovációkat. Részt vesz az ügyfélszámla pénzforgalmának lebonyolításában. Pénztárat és helyi értéktárat kezel. Közreműködik a hálózati egységek nyitásában, zárásában, részfeladatokat lát el a készpénzellátásban.

A részszakképesítéssel rendelkező képes:

- banki, befektetési terméket értékesíteni, közvetíteni
- ügyfélszerzési és kapcsolattartási feladatot végezni
- banki és befektetési termékekről tájékoztatást adni és értékesíteni azt
- aktív bankműveleteket végezni
- aktív bankügylethez kapcsolódó döntés-előkészítési és lebonyolítási feladatokat ellátni
- hitelszámlát nyitni és kezelni
- hitelmonitoring tevékenységet ellátni
- passzív bankműveleteket végezni
- lekötési megbízást fogadni
- folyószámlát, pénzt/értéket, valamint váltót és inkasszót kezelni
- pénzforgalmat bonyolítani
- alkalmassági és megfelelőségi tesztet kitölteni és értékelni
- értékpapír és ügyfélszámlát nyitni, számlaműveletet végezni és megszüntetni
- befektetési megbízásokat fogadni és bonyolítani
- kiegészítő adminisztrációs tevékenységet és központi háttérmunkákat végezni

3.3. Kapcsolódó szakképesítések

	A	B	C
3.3.1.	A kapcsolódó szakképesítés, részszakképesítés, szakképesítés-ráépülés		
3.3.2.	azonosító száma	megnevezése	a kapcsolódás módja
3.3.3.	54 343 01	Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás)	szakképesítés

4. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

	A	B
4.1.	A részszakképesítés szakmai követelménymoduljainak az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendelet szerinti	
4.2.	azonosító száma	megnevezése
4.3.	11504-12	Gazdálkodási alaptevékenység ellátása
4.4.	10137-12	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció
4.5.	10138-12	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok
4.6.	10136-12	Banki piac termékeinek értékesítése
4.7.	10140-12	Befektetési piac termékeinek értékesítése

5. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

5.1. A komplex szakmai vizsgára bocsátás feltételei:

Iskolarendszeren kívüli szakképzésben: az 5.2. pontban előírt valamennyi modulzáró vizsga eredményes letétele.

5.2. A modulzáró vizsga vizsgatevékenysége és az eredményesség feltétele:

	A	B	C
--	---	---	---

5.2.1.	A részszakképesítés szakmai követelménymoduljainak		
5.2.2.	azonosítószáma	megnevezés	a modulzáró vizsga vizsgatevékenysége
5.2.3.	11504-12	Gazdálkodási alaptevékenység ellátása	szóbeli
5.2.4.	10137-12	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció	írásbeli
5.2.5.	10138-12	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok	írásbeli
5.2.6.	10136-12	Banki piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.7.	10140-12	Befektetési piac termékeinek értékesítése	írásbeli

A modulzáró vizsga csak akkor eredményes, ha valamennyi követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsgatevékenységet a jelölt külön-külön legalább 60%-os szinten teljesíti.

5.3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységei és vizsgafeladatai:

5.3.1. Gyakorlati vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció

A vizsgafeladat ismertetése: A központi gyakorlati tételsorból a vizsgázó véletlenszerűen húz, amely szituációs feladat(ok)ra épül és a szakmai követelmények banki ügyfélkapcsolat és kommunikációhoz kapcsolódó megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A gyakorlati vizsgatevékenység lebonyolítása a szakképesítésért felelős miniszter által kiadott és honlapján közzétett Útmutató alapján történik.

A vizsgafeladat időtartama: 25 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat aránya: 30%

5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Banki piac termékeinek és befektetési piac termékeinek értékesítése

A vizsgafeladat ismertetése: banki piac termékeinek értékesítése és befektetési piac termékeinek értékesítése vonatkozásában a termékértékesítés, az ügyfélkiszolgálás, a termékek és ügyletek fogalmainak, értelmezésének, összefüggéseinek, az ágazatok üzemtani ismereteinek számonkérése, kapcsolódó esetmegoldások teljesítése.

A vizsgafeladat időtartama: 75 perc

A vizsgafeladat aránya: 40%

5.3.3. Szóbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Banki piac termékeinek és befektetési piac termékeinek értékesítése

A vizsgafeladat ismertetése: A banki és befektetési és biztosítási piac termékeinek értékesítése vonatkozásában a termékértékesítés ügyfél-kiszolgálási szakismeretek, ügyletismeretek ügyfélközpontú megközelítése.

A vizsgafeladat időtartama: 30 perc (ebből felkészülési idő 15 perc)

A vizsgafeladat aránya: 30%

5.4. A vizsgatevékenységek szervezésére, azok vizsgaidőpontjaira, a vizsgaidőszakokra, a vizsgatevékenységek vizsgatételeire, értékelési útmutatóira és egyéb dokumentumaira, a vizsgán használható segédeszközökre vonatkozó részletes szabályok:

A modulzáró vizsgatevékenységek szervezésére, lebonyolítására és az értékelésre vonatkozó szabályokat a szakképesítésért felelős miniszter a <http://www.kormany.hu/hu/nemzetgazdasagi-miniszterium/ado-es-penzugyekert-felelos-allamtitkarsag/hirek/penzugyi-agazati-szakkepzesi-es-szabalyozott-szakmak> című

honlapján közzéteszi.

A modulzáró vizsga vizsgatevékenységének szabályszerűségét a vizsgabizottság egy tagja utólag, de legfeljebb a komplex szakmai vizsga megkezdése előtti 5. napig ellenőrizheti.

Az írásbeli vizsgatevékenységet az első napon kell lebonyolítani. A gyakorlati vizsgatevékenységét és a szóbeli vizsgatevékenységet egy vizsganapon kell lebonyolítani.

A vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közzreadott vizsganaptára az irányadó.

A szakképesítésért felelős miniszter a szakmai vizsga megkezdése előtt legalább 30 nappal a honlapján mindenki által hozzáférhető módon közzéteszi a szóbeli tételsorokat.

A szakmai vizsgán kizárólag a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közzétett segédeszközök használhatóak.

A részsakképesítéssel kapcsolatos előírások az állami szakképzési és felnőttképzési szerv <http://www.munka.hu/> című weblapján is elérhetők a Szak- és felnőttképzés Vizsgák menüpontjában.

5.5 A szakmai vizsga értékelésének a szakmai vizsgaszabályzattól eltérő szempontjai:

A Banki piac termékeinek és befektetési piac termékeinek értékesítése vizsgafeladat szóbeli vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha a hozzárendelt írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció vizsgafeladat gyakorlati vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha az írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó legalább 60 %-os teljesítményt ért el.

A komplex szakmai vizsga egyes vizsgatevékenységeinek érdemjegye az elért %-os teljesítmények alapján:

90–100%	jeles (5)
80–89%	jó (4)
70–79%	közepes (3)
60–69%	elégséges (2)
0–59%	elégtelen (1)

Amennyiben minden vizsgatevékenység eredményes, úgy a komplex szakmai vizsga osztályzatát a vizsgatevékenységenként elért érdemjegyek vizsgafeladat arányával súlyozott átlaga alapján két tizedesre kerekítve az általános szabályok szerint (0,50-től felfelé) kell meghatározni.

Sikertelen a komplex szakmai vizsga, ha annak bármelyik vizsgatevékenységének érdemjegye elégtelen (1). Javítóvizsgát abból a vizsgatevékenységből kell tenni, amelyből a vizsgázó teljesítményét elégtelenre (1) minősítette a vizsgabizottság.

Felmentés esetén a beszámítás alapjául szolgáló dokumentumban az adott vizsgatevékenységhez, vizsgarészhez rendelt értékelési teljesítményt (érdemjegy, osztályzat, teljesítményszázalék) kell figyelembe venni. Teljesítményszázalék esetén az érdemjeggyé történő átváltás a komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységének értékelési besorolása alapján történik.

6. ESZKÖZ- ÉS FELSZERELÉSI JEGYZÉK

A	
6.1.	A képzési és vizsgáztatási feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök minimumát meghatározó eszköz- és felszerelési jegyzék
6.2.	Számítógép
6.3.	Irodai és szakmai szoftverek (szövegszerkesztő, táblázatkezelő, adatbázis-kezelő)
6.4.	Formanyomtatványok
6.5.	Ügyintézési eljárásrend.
6.6.	Bizonylatok, formanyomtatványok
6.7.	Jogszabály gyűjtemény vagy számítógépes jogtár.

7. EGYEBEK

7.1. A modulzáró vizsga kötelező tartalmi elemei:

A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott 10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció, a 10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése és a 10140-12 Befektetési piac termékeinek értékesítése szakmai

követelménymodulokhoz rendelt írásbeli modulzáró vizsgafeladatait a szakmai követelményekkel összhangban a szakmai képzést folytató intézmény állítja össze.

11504-12 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása

A vizsgafeladat ismertetése:

Központi szóbeli tételsor alapján, amely a szakmai követelmények témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A vizsgafeladat időtartama: 30 perc (ebből felkészülési idő 15 perc)

10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok

A vizsgafeladat ismertetése:

Központi írásbeli feladatsor alapján, amely a szakmai követelmények témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A vizsgafeladat időtartama: 90 perc

7.2. A modulzáró vizsgatevékenységek alóli felmentés feltételei:

Az a jelölt, aki a közgazdasági felsőoktatás alapképzési szakjainak képesítési követelményeiről szóló 4/1996. (I. 18.) Korm. rendelet szerinti végzettséggel, vagy a felsőoktatási alap- és mesterképzésről, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet szerinti gazdaságtudományok képzési területen szerzett végzettséggel, vagy a közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú továbbképzési szakok képesítési követelményeiről szóló 7/1999. (II. 1.) OM rendelet alapján, vagy a szakirányú továbbképzés szervezésének általános feltételeiről szóló 10/2006. (IX. 25.) OKM rendelet alapján szerzett közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú végzettséggel rendelkezik, vagy a gazdaságtudományok képzési területen, közgazdaság képzési ágon szerzett végzettséggel rendelkezik, felmentést kap a 11504-12 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása szakmai követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsga szóbeli, a 10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció, a 10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése, a 10140-12 Befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint az 10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok szakmai követelménymodulokhoz rendelt modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenységek alól.

A 10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok szakmai követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól felmentést kap, aki 1997. január 1. után szerezte meg a tőzsdei szakvizsga jogi részvizsgáját, valamint 1997. január 1. után szerezte meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank által elismert jogi szakmai vizsgáját.

7.3. A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:

Befektetési Szolgáltatók Szövetsége

Magyar Bankszövetség