

A 199. sorszámú Szakképesített bankreferens megnevezésű szakképesítés-ráépülés szakmai és vizsgakövetelménye

1. AZ ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK

- 1.1. A szakképesítés-ráépülés azonosító száma: 55 343 02
- 1.2. Szakképesítés-ráépülés megnevezése: Szakképesített bankreferens
- 1.3. Iskolai rendszerű szakképzésben a szakképzési évfolyamok száma: –
- 1.4. Iskolarendszeren kívüli szakképzésben az óraszám: 280-420

2. EGYÉB ADATOK

- 2.1. A képzés megkezdésének feltételei:
- 2.1.1. Iskolai előképzettség: –
- 2.1.2. Bemeneti kompetenciák: –
- 2.2. Szakmai előképzettség:
- 54 343 01 Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) (Továbbiak a 7. fejezetben)
- 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 szakképesítés-ráépüléssel legjellemzőbben betölthető munkakör(ök), foglalkozás(ok)

	A	B	C
3.1.1.	FEOR száma	FEOR megnevezése	A szakképesítés-ráépüléssel betölthető munkakör(ök)
3.1.2.	3612	Pénzügyintézet	Áruhitel ügyintéző
3.1.3.			Átutalási ügyintéző
3.1.4.			Banki és pénzforgalmi ügyintéző
3.1.5.			Banki hitelezőasszisztens
3.1.6.			Banki hitelügyintéző
3.1.7.			Banki lízing ügyintéző
3.1.8.			Banki szakügyintéző
3.1.9.			Banki ügyintéző
3.1.10.			Banki-, befektetési termékértékesítő
3.1.11.			Bankkártya referens
3.1.12.			Bankreferens
3.1.13.			Bankszámla-ügyintéző
3.1.14.			Befektetéskezelési referens

3.1.15.	Betét ki- és befizetési forgalmat lebonyolító ügyintéző
3.1.16.	Építési hitel ügyintéző
3.1.17.	Értékpapír kezelő ügyintéző
3.1.18.	Folyószámla ügyintéző
3.1.19.	Hitelértékesítő
3.1.20.	Hitelezési előadó
3.1.21.	Hitelezési ügyintéző
3.1.22.	Hitelreferens
3.1.23.	Hitelügyintéző
3.1.24.	Kifizetési és betétforgalmat lebonyolító ügyintéző
3.1.25.	Kisvállalkozói hitelügyintéző
3.1.26.	Lakáshitel ügyintéző
3.1.27.	Lakossági folyószámla ügyintéző
3.1.28.	Lakossági hitelkockázatkezelő
3.1.29.	Lakossági kapcsolattartó (pénzügyintézet)
3.1.30.	Letéti-számla ügyintéző
3.1.31.	Letétkezelő (banki)
3.1.32.	Lízing asszisztens
3.1.33.	Lízing referens (banki)
3.1.34.	Nemzetközi pénzügyi referens (banki)
3.1.35.	Pénzforgalmi ügyintéző (banki)
3.1.36.	Pénzügyintézet értékesítési asszisztens
3.1.37.	Pénzügyintézet értékesítési főmunkatárs
3.1.38.	Pénzügyintézet értékesítési ügyintéző
3.1.39.	Pénzügyintézet finanszírozási ügyintéző
3.1.40.	Pénzügyintézet lakossági tanácsadó
3.1.41.	Pénzügyintézet lakossági ügyfélreferens
3.1.42.	Pénzügyintézet lakossági üzletkötő
3.1.43.	Pénzügyintézet panaszkezelő
3.1.44.	Pénzügyintézet pénz- és értékjegy-értékesítő ügyintéző
3.1.45.	Pénzügyintézet ügyfélforgalmi előadó
3.1.46.	Pénzügyintézet ügyfélforgalmi referens
3.1.47.	Pénzügyintézet ügyfélgazda
3.1.48.	Pénzügyintézet ügyfélkapcsolati előadó
3.1.49.	Pénzügyintézet ügyfélkapcsolati munkatárs
3.1.50.	Pénzügyintézet ügyfélreferens
3.1.51.	Számlavezető ügyintéző
3.1.52.	Személyes pénzügyi tervezési referens (banki)
3.1.53.	Takarékforgalmi ügyintéző
3.1.54.	Treasury asszisztens (banki)
3.1.55.	Vállalatfinanszírozási és értékelési referens
3.1.56.	Vállalkozói ügyfélreferens (pénzügyintézet)

3.2. A szakképesítés-ráépülés munkaterületének rövid leírása:

A szakképesített bankreferens a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások meghatározott területein - vállalati üzletág, lakossági üzletág, treasury, befektetési üzletág - alkalmas érdemi ügyintézői és középvezetői feladatok ellátására. A szakképesített bankreferens feladata a tevékenységi körének megfelelően a banki ügyfélkapcsolatok megfelelő szakmai színvonalú kezelése, az ügyfélmegbízások érdemi teljesítése, a banki háttérfolyamatok nyomon követése és megvalósítása, valamint az ügyletek ügyviteli lebonyolítása. Szakszerű és közérthető

tájékoztatást nyújt az egyes banki termékek jellemzőiről, összehasonlítja azokat és javaslatot ad az ügyfél részére a pénzügyi, jövedelmi vagyoni és egyéb tényezők figyelembe vételével. Átlátja és érti a banki működés alapvető összefüggéseit.

A szakképesítés-ráépüléssel rendelkező képes:

- értékelni a gazdasági környezet alakulását, valamint annak banki ügyletekre gyakorolt hatását,
- bemutatni a pénzügyi piacok és az intézmények működését,
- a meghatározó pénzügyi szolgáltatásokat és termékeket elemezni,
- szakmai irányítást adni az ügyfelek részére az egyes szolgáltatások, termékek értékelésével, összehasonlításával,
- a banküzem főbb összefüggéseit átlátni és értékelni,
- különféle bankügyleteket végrehajtani,
- a hitelügyleteket kezelni,
- a főbb kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmazni.

3.3. Kapcsolódó szakképesítések

	A	B	C
3.3.1.	A kapcsolódó szakképesítés, részsakképesítés, 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 szakképesítés-ráépülés szakmai követelménymoduljainak az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendelet szerinti	
4.2.	azonosító száma	megnevezése
4.3.	10803-12	Gazdasági-pénzügyi környezet elemzési feladatai
4.4.	10804-12	Pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazása
4.5.	10805-12	Pénzügyi elemzés feladatai
4.6.	10806-12	Bankszakmai ismeretek alkalmazása
4.7.	10807-12	Hitelügyletek megvalósításának feladatai

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 szakképesítés-ráépülés szakmai követelménymoduljainak		
5.2.2.	azonosító száma	megnevezése	a modulzáró vizsga vizsgatevékenysége
5.2.3.	10803-12	Gazdasági-pénzügyi környezet elemzési feladatai	írásbeli
5.2.4.	10804-12	Pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazása	írásbeli
5.2.5.	10805-12	Pénzügyi elemzés feladatai	írásbeli
5.2.6.	10806-12	Bankszakmai ismeretek alkalmazása	írásbeli
5.2.7.	10807-12	Hitelügyletek megvalósításának feladatai	írásbeli

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

5.3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységei és vizsgafeladatai:

5.3.1. Gyakorlati vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Pénzügyi tervezés, tanácsadás

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

A vizsgafeladat ismertetése: Szituációs feladat megoldása és ügyfél-bankreferens megbeszélés szimulációja. A vizsgázó a központi gyakorlati feladatsorból véletlenszerűen húz, majd a szituációs feladatnak megfelelően szimulálja az ügyfél-bankreferens interakciót. A központi gyakorlati feladatsor az alábbi témaköröket tartalmazza:

- az ügyfél pénzügyi céljainak (finanszírozási igényének vagy befektetési céljainak) felmérése,
- az ügyfél pénzügyi lehetőségeinek feltárása,
- vázlatos pénzügyi terv készítése,
- az ügyfél hozamvárakozásának és kockázattűrő képességének felmérése,
- az ügyfél hitel-visszafizető képességének felmérése,
- javaslatadás az ügyfél részére az optimális termék(ek)ről, szolgáltatásokról,
- megfelelő tájékoztatás az ügyfél részére a kiválasztott termék(ek)ről,
- panaszkezelés.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő: 5 perc)

A vizsgafeladat aránya: 20%

5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Pénzügyi és befektetési ismeretek, hitelügyletek és bankszakmai ismeretek

A vizsgafeladat pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazását, a hitelügyletek megvalósítását 75-75 percnyi időtartamban és 40%-40%-ban, valamint a bankszakmai ismeretek alkalmazását 30 perces időtartamban és 20 %-ban tartalmazza.

Az írásbeli vizsgatevékenység a szakképzésért felelős miniszter által kiadott és a honlapján közzétett Útmutató alapján kerül lebonyolításra.

A vizsgafeladat ismertetése:

A központi írásbeli vizsgatevékenység során az alábbi követelményekhez kapcsolódó feladatokat kell elvégezni: Pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazása: a követelménymodul szakmai követelményei megadott témakörei közül mindegyiket tartalmazhatja.

Hitelügyletek megvalósítása: az egyes hitelügyletek jellegzetességei és a hitelezés ügyintézési, ügyviteli, bírálati és fedezeti területe. A hitelek befogadása, értékelése, monitorozása és lezárása a különböző ügyfelek és ügyletek vonatkozásában. A hitelezés klasszikus vetületei és helyettesítő termékei.

Bankszakmai ismeretek alkalmazása: banki ügyfelek, termékek, szolgáltatások jellemzői, felépítése, motivációja, háttere és szabályozása. Banki működés sajátosságai, rendszerszemléletben, szabályozási, gyakorlati és szervezeti szempontok vetületében. Kockázat, profitabilitás, szolvencia, prudencia és a felügyelet.

A vizsgafeladat időtartama: 180 perc

A vizsgafeladat aránya: 50%

5.3.3. Szóbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Bankszakmai ismeretek és hitelügyletek

A vizsgafeladat ismertetése: a bankszakmai ismeretek alkalmazása és hitelügyletek megvalósítása értékesítési, ügyfél-kiszolgálási, ügyletismereti területek ügyfélközpontú megközelítése

A vizsgafeladat időtartama: 40 perc (ebből felkészülési idő 20 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 vizsgatevékenységet és a szóbeli vizsgatevékenységet egy vizsganapon kell lebonyolítani.

A vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közzreadott vizsganaptárra 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 szakképesítés-ráépüléssel 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 központi írásbeli vizsgatevékenység csak akkor eredményes, ha a vizsgázó a pénzügyi és befektetési feladatokat, a hitelügyletek megvalósítását és a bankszakmai feladatokat külön-külön legalább 60%-os szinten teljesíti.

A szóbeli vizsgatevékenység csak akkor kezdhető meg, ha a központi írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A gyakorlati vizsgatevékenység csak akkor kezdhető meg, ha a központi 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 szoftverek

6.4.	Formanyomtatványok
6.5.	Ügyintézési eljárásrend.
6.6.	Jogszabály gyűjtemény vagy számítógépes jogtár.

7. EGYEBEK

7.1. A modulzáró vizsga kötelező tartalmi elemei:

A vizsgára bocsátás feltételeként 10804-12 Pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazása, a 10806-12 Bankszakmai ismeretek alkalmazása és a 10807-12 Hitelügyletek megvalósításának feladatai szakmai követelménymodulokhoz rendelt gyakorlati modulzáró vizsgafeladatait a szakmai követelményekkel összhangban a szakmai képzést folytató intézmény állítja össze.

10803-12 Gazdasági-pénzügyi környezet elemzési feladatai

Vizsgafeladat: központi írásbeli feladatsor alapján, amely a szakmai követelmények megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

A vizsgafeladat időtartama: 75 perc

10805-12 Pénzügyi elemzés feladatai

Vizsgafeladat: központi írásbeli feladatsor alapján, amely a szakmai követelmények megadott 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 10803-12 Gazdasági-pénzügyi környezet elemzési feladatai szakmai követelménymodulhoz rendelt a modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Tanúsítványával rendelkezik, felmentést kap a 10803-12 Gazdasági-pénzügyi környezet elemzési feladatai, a 10805-12 Pénzügyi elemzés feladatai, a 10804-12 Pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazása, a 10806-12 Bankszakmai ismeretek alkalmazása, valamint a 10807-12 Hitelügyletek megvalósításának feladatai szakmai követelménymodulokhoz rendelt modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki a Bankmenedzsment szakirányú továbbképzés alapoó vizsgájával rendelkezik, felmentést kap a 10803-12 Gazdasági-pénzügyi környezet elemzési feladatai, a 10805-12 Pénzügyi elemzés feladatai, a 10804-12 Pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazása, a 10806-12 Bankszakmai ismeretek alkalmazása, valamint a 10807-12 Hitelügyletek megvalósításának feladatai szakmai követelménymodulokhoz rendelt modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól.

7.3. A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:

Magyar Bankszövetség.

7.4. Korábban megszerzett szakmai előképzettség beszámítása:

7.4.1. a közgazdasági felsőoktatás alapképzési szakjainak képesítési követelményeiről szóló 4/1996. (I. 18.) Korm. rendelet alapján szerzett végzettséggel, vagy a felsőoktatási alap- és mesterképzésről, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet gazdaságtudományok képzési területéhez tartozó szakokon szerzett végzettséggel, vagy a közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú továbbképzési szakok képesítési követelményeiről szóló 7/1999. (II. 1.) OM rendelet, vagy a szakirányú továbbképzés szervezésének általános feltételeiről szóló 10/2006. (IX. 25.) OKM rendelet alapján szerzett közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú végzettséggel, valamint jogász, vagy igazgatásszervező végzettséggel rendelkezők esetében legalább egy év pénzügyi intézménynél igazoltan eltöltött gyakorlat,

27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

7.4.2. az a) pontban fel nem sorolt egyetemi/főiskolai végzettséggel rendelkezők esetében legalább két év pénzügyi intézménynél igazoltan eltöltött gyakorlat,

c) a felsőoktatás alapképzési szakjain, másoddiplomás szakjain, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet szerinti bármely képzési területen az oklevél kibocsátásának feltételeként letett záróvizsga, vagy képzés befejezéséről szóló oklevél esetében legalább két év pénzügyi intézménynél igazoltan eltöltött gyakorlat, vagy

7.4.3. az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárásrendjéről szóló 133/2010. (IV. 22.) Korm. rendelet szerinti az adópolitikáért, az államháztartásért, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért, a számviteli szabályozásért felelős miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések valamelyike (kivételesen nonprofit menedzser, pénzügyőr, valutapénztáros és valuta-ügyintéző, vám-, jövedéki és termékdíj ügyintéző, közösségi civilszervező szakképesítés), vagy

7.4.4. az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzékbe történő felvétel és törlés eljárási rendjéről szóló 1/2006. (II. 17.) OM rendelet szerinti a pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések, továbbá az adópolitikáért, az államháztartásért, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért, a számviteli szabályozásért felelős miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések valamelyike (kivételesen nonprofit menedzser, pénzügyőr, valutapénztáros és valuta-ügyintéző, vám-, jövedéki és termékdíj ügyintéző, közösségi civilszervező szakképesítés), vagy

7.4.5. az Országos Képzési Jegyzékről szóló 37/2003. (XII. 27.) OM rendelet szerinti a pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések valamelyike (kivételesen valutapénztáros, vámkezelő, vámügyintéző, jövedéki ügyintéző szakképesítés) vagy

7.4.6. legalább három év pénzügyi intézménynél igazoltan eltöltött gyakorlat, amennyiben érettségi vizsgával rendelkezik.