

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

A 184. sorszámú Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) megnevezésű szakképesítés szakmai és vizsgakövetelménye

1. AZ ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK

- 1.1. A szakképesítés azonosító száma: 54 343 01
- 1.2. Szakképesítés megnevezése: Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás)
- 1.3. Iskolai rendszerű szakképzésben a szakképzési évfolyamok száma: 2
- 1.4. Iskolarendszeren kívüli szakképzésben az óraszám: 960-1440

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: -
- 2.9. Az iskolai rendszerű képzésben az összefüggő szakmai gyakorlat időtartama: -

3. PÁLYATÜKÖR

- 3.1. A szakképesítéssel legjellemzőbben betölthető munkakörök, foglalkozások

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

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

3.1.14.			Bankreferens
3.1.15.			Bankszámla-ügyintéző
3.1.16.			Befektetéskezelési referens
3.1.17.			Betét ki- és befizetési forgalmat lebonyolító ügyintéző
3.1.18.			Építési hitel ügyintéző
3.1.19.			Értékpapír kezelő ügyintéző
3.1.20.			Értékpapírpiazi szakügyintéző (banki)
3.1.21.			Értéktárkezelő (banki)
3.1.22.			Értéktáros (banki)
3.1.23.			Folyószámla ügyintéző
3.1.24.			Hitelértékesítő
3.1.25.			Hitelezési előadó
3.1.26.			Hitelezési ügyintéző
3.1.27.			Hitelreferens
3.1.28.			Hitelügyintéző
3.1.29.			Kifizetési és betétforgalmat lebonyolító ügyintéző
3.1.30.			Kisvállalkozói hitelügyintéző
3.1.31.			Lakáshitel ügyintéző
3.1.32.			Lakossági folyószámla ügyintéző
3.1.33.			Lakossági hitelkockázat-kezelő
3.1.34.			Lakossági kapcsolattartó (pénzügyintézet)
3.1.35.			Letéti-számla ügyintéző
3.1.36.			Letétkezelő (banki)
3.1.37.			Pénzforgalmi ügyintéző (banki)
3.1.38.			Pénzügyintézet aláírás-ellenőr
3.1.39.			Pénzügyintézet értékesítési asszisztens
3.1.40.			Pénzügyintézet értékesítési ügyintéző
3.1.41.			Pénzügyintézet értéktáros
3.1.42.			Pénzügyintézet lakossági üzletkötő
3.1.43.			Pénzügyintézet panaszkezelő
3.1.44.			Pénzügyintézet pénz- és értékjegy-értékesítő ügyintéző
3.1.45.			Pénzügyintézet pénz- és értékkezelő
3.1.46.			Pénzügyintézet ügyfélforgalmi előadó
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.			Takarékforgalmi ügyintéző
3.1.53.			Treasury asszisztens (banki)
3.1.54.			Vállalkozói ügyfélreferens
3.1.55.	3613	Tőzsde- és pénzügyi ügynök, bróker	Tőzsde- és pénzügyi ügynök, bróker
3.1.56.			Független biztosításközvetítő
3.1.57.	3621	Biztosítási ügynök, ügyintéző	Függő biztosításközvetítő
3.1.58.	4211	Banki pénztáros	Banki pénztáros

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

3.1.59.			Főpénztáros (banki)
3.1.60.			Valutapénztáros
3.1.61.			Valutaváltó
3.1.62.	4213	Zálogházi ügyintéző és pénzkölcsönző	Zálogházi ügyintéző és pénzkölcsönző
3.1.63.	4112	Általános irodai adminisztrátor	Irodai adminisztrátor
3.1.64.	4123	Pénzügyi, statisztikai, biztosítási adminisztrátor	Bankpénztáros
3.1.65.			Pénzügyi nyilvántartó
3.1.66.			Számlázási ügyintéző
3.1.67.			Számviteli adminisztrátor
3.1.68.	4136	Iratkezelő, irattáros	Iratkezelő
3.1.69.	4225	Ügyfélszolgálati központ tájékoztatója	Call center operátor (ügyfél tájékoztató)

3.2. A szakképesítés 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 megfelelési tesztet készít. Értékesíti a befektetési szolgáltatási termékeket, az ezzel kapcsolatos teljességű 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 független biztosításközvetítő alkalmas a lakosság, a vállalkozási szektor és az intézmények kockázatkezelési igényeinek a lebonyolítására a biztosítók felé, a kockázat transzfer keretein belül. Önállóan végzi a biztosítások megkötése előtt a megfelelő igény felmérést, összehasonlítást a piacon fellelhető termékek között, ha ez nem elégíti ki ügyfele biztosítási igényeit, akkor egyedi megoldásokat dolgoz ki. A biztosítás feltételeit ismerteti és a megfelelő tarifa alapján díjat képez, és a biztosítási ajánlatot a biztosítóba juttatja. Ügyfeleivel rendszeres kapcsolatot tart és közreműködik a biztosítási ügyek rendezésében. A függő biztosításközvetítő alkalmas egy biztosító vagy egy mással nem versengő biztosítási termékek közvetítésére. Önállóan végzi az ügyfelei biztosítási igényeinek a felmérését, a biztosítási termékek ismertetését a biztosítás megkötését és az ajánlat és a díj biztosítóhoz történő eljuttatását. Bizonyos esetekben külön megfelelés esetén kötvényesít is. A valutapénztáros a vonatkozó jogszabályoknak és a belső eljárásrendnek megfelelően önállóan valutaváltással kapcsolatos feladatokat végez, ellátja a pénzváltással kapcsolatos ügyintézői és pénztári, pénzkezelői, értéktárosi feladatokat. A hazai és külföldi fizetőeszközök vonatkozásában bankjegyfelismerést, forgalomképesség és valóság tekintetében bankjegyvizsgálatot végez. Felelősségi körébe tartozik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen hatékonyan fellépni, amelynek révén hozzájárul a pénzváltó és a hitelintézet prudens működéséhez.

A szakképesítéssel rendelkező képes:

Banki és befektetési termékértékesítő

- 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,

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

- 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.

Független biztosításközvetítő

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felméri a biztosítási igényt, elemzi a biztosítási szükségletet,
- versenyző biztosítási termékeket és biztosítókat összehasonlítani,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződés-gondozásban,
- képviselni az ügyfelet, az alkuszként,
- az aktuális biztosítót képviseli (többes ügynök esetében),
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni,
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.

Függő biztosításközvetítő

- biztosítást közvetíteni,
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról,
- felmérni a biztosítási igényt, elemezni a biztosítási szükségletet,
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződés-gondozásban,
- képviselni a biztosítót,
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani,
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni,
- marketingtevékenységben közreműködni,
- pénzügyi tervezésben közreműködni,
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni.

Valutapénztáros

- valutaváltást végezni,
- ügyintézői, pénztári, pénzkezelői és értéktárosi feladatokat ellátni,
- bankjegyet felismerni, valóságát és forgalomképességét megállapítani,
- ügyfél-azonosítást végezni, adatokat rögzíteni.

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.	51 343 01	Banki, befektetési termékértékesítő	részsakképesítés
3.3.4.	51 343 02	Biztosításközvetítő (függő és független)	részsakképesítés
3.3.5.	51 343 03	Pénztárkezelő és valutapénztáros	részsakképesítés
3.3.6.	55 343 01	Biztosítási tanácsadó	szakképesítés-ráépülés
3.3.7.	55 343 02	Szakképesített bankreferens	szakképesítés-ráépülés
3.3.8.	55 344 02	Államháztartási mérlegképes könyvelő	szakképesítés-ráépülés
3.3.9.	55 344 03	Egyéb szervezeti mérlegképes	szakképesítés-ráépülés

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

		könyvelő	
3.3.10.	55 344 07	Vállalkozási mérlegképes könyvelő	szakképesítés-ráépülés

4. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

	A	B
4.1.	A szakképesítés 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.	10142-12	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció
4.6.	10138-12	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok
4.7.	10136-12	Banki piac termékeinek értékesítése
4.8.	10140-12	Befektetési piac termékeinek értékesítése
4.9.	10141-12	Biztosítási piac termékeinek értékesítése
4.10.	10143-12	Biztosítástechnikai feladatok ellátása
4.11.	10144-12	Független biztosításközvetítői működés
4.12.	10146-12	Speciális ügyintézői feladatok ellátása
4.13.	10139-12	Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése
4.14.	11498-12	Foglalkoztatás I.
4.15.	11499-12	Foglalkoztatás II.
4.16.	11500-12	Munkahelyi egészség és biztonság

5. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

5.1. A komplex szakmai vizsgára bocsátás feltételei:

Iskolarendszeren kívüli szakképzésben: az 5.2. pontban előírt valamennyi modulzáró vizsga eredményes letétele. Iskolai rendszerű szakképzésben: az évfolyam teljesítését igazoló bizonyítványban foglaltak szerint teljesített tantárgyak - a szakképzési kerettantervben meghatározottak szerint - egyenértékűek az adott követelménymodulhoz tartozó modulzáró vizsga teljesítésével.

5.2. A modulzáró vizsga vizsgatevékenysége és az eredményesség feltétele:

	A	B	C
5.2.1.	A szakképesítés szakmai követelménymoduljainak		
5.2.2.	azonosító száma	megnevezése	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.	10142-12	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció	írásbeli
5.2.6.	10138-12	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok	írásbeli
5.2.7.	10136-12	Banki piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.8.	10140-12	Befektetési piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.9.	10141-12	Biztosítási piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.10.	10143-12	Biztosítástechnikai feladatok ellátása	szóbeli
5.2.11.	10144-12	Független biztosításközvetítői működés	írásbeli

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

5.2.12.	10146-12	Speciális ügyintézői feladatok ellátása	írásbeli
5.2.13.	10139-12	Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése	írásbeli
5.2.14.	11498-12	Foglalkoztatás I.	írásbeli
5.2.15.	11499-12	Foglalkoztatás II.	írásbeli
5.2.16.	11500-12	Munkahelyi egészség és biztonság	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 és biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció, valamint bankjegyfelismerés és bankjegyvizsgálat.

A vizsgafeladat a banki és biztosítási ügyfélkapcsolatot és kommunikációt 15-15 perces időtartamban és 40-40%-os arányban, a bankjegyfelismerést és bankjegyvizsgálatot 15 perces időtartamban és 20%-ban tartalmazza.

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

A) Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció

A vizsgafeladat ismertetése: A központi gyakorlati tételsorból a vizsgázó véletlenszerűen húz, amely szituációs feladatokat tartalmaz és a szakmai követelmények banki ügyfélkapcsolat és kommunikációhoz kapcsolódó megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

B) Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció

A vizsgafeladat ismertetése: A központi gyakorlati tételsorból a vizsgázó véletlenszerűen húz, amely szituációs feladatokat tartalmaz és a szakmai követelmények biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikációhoz kapcsolódó megadott témaköreinek mindegyikét tartalmazhatja.

C) Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat

A vizsgafeladat ismertetése: A gyakorlati tételsorból a vizsgázó véletlenszerűen húz és szituációs feladaton keresztül a szakmai követelményeknek felelően hazai és külföldi bankjegy felismerést végez, megállapítja azok valóságát és forgalomképességét, számot ad a hamisgyanús fizetőeszközök kezelésével kapcsolatos teendőkről.

A vizsgafeladat időtartama: 75 perc (ebből felkészülési idő 30 perc)

A) Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció 25 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

B) Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció 25 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

C) Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat 25 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 35%

5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Banki, befektetési, biztosítási piac termékeinek értékesítése, biztosítástechnikai feladatok, független biztosításközvetítői működés, speciális ügyintézői ismeretek és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat.

A vizsgafeladat a banki és befektetési piac termékeinek értékesítését 75 perces időtartamban és 30%-os arányban, a biztosítástechnikai feladatokat és biztosítási piac termékeinek értékesítését 75 perces időtartamban és 30%-ban, a független biztosításközvetítői működést 60 perces időtartamban és 20%-ban, a speciális ügyintéző ismereteket, a bankjegyfelismerést és bankjegyvizsgálatot 60 (30 perc + 30 perc) perces időtartamban és 20%-ban tartalmazza.

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

A) Banki, befektetési, piac termékeinek értékesítése

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

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.

B) A biztosítási piac termékeinek értékesítése, biztosítástechnikai feladatok ellátása

A vizsgafeladat ismertetése: A biztosítási piac termékeinek értékesítéséhez kapcsolódó fogalmak, valamint eljárásainak magyarázata és alkalmazása konkrét példákon keresztül, alapvető biztosítási számítások elvégzése, életbiztosítási és nem életbiztosítási ágon belüli kockázatok, fedezetek, termékek és eljárások értelmezése, magyarázata és esetmegoldásai. A biztosítás elméletének és a biztosító működésének magyarázata és konkrét esetek megoldása, valamint a díjszámítás, a tartalékok, a statisztikák alapkérdéseinek értelmezése, magyarázata és alapvető vonatkozó számítások.

C) Független biztosításközvetítói működés

A vizsgafeladat ismertetése: A független biztosításközvetítők (alkusz, többes ügynök) jogszerű és szakszerű működésének kérdései és esetmegoldásai.

D) Speciális ügyintézői ismeretek és bankjegyfelismerés, bankjegyzvizsgálat

A vizsgafeladat ismertetése:

Speciális ügyintézői ismeretek: a pénzváltási tevékenység alapfogalmainak (pénzváltás, hitelintézet, pénzváltó közvetítő, fizetőeszközök, valuta, deviza, devizabelföldi, devizakülföldi) értelmezése. Ügyintézői feladatok (pénzforgalom lebonyolításának módozatai, pénz- és értékkezelés) eljárási szabályai. Speciális ügyintézői feladatok (valuta- és csekkváltás szabályai, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével kapcsolatos intézkedések, specifikált okmányismeret, belső szabályozási mechanizmus, bizonylatolás, fogyasztói bejelentések kezelése) értelmezése, eljárási szabályok alkalmazása, alapvető esetmegoldások és számítási feladatok, 25 kérdésből álló feleletválasztós írásbeli feladatlap alapján.

Bankjegyfelismerés, bankjegyzvizsgálat: A hazai és külföldi bankjegyismeret (érvényesség, valódiságellenőrzési ismérvek), a bankjegypapírban és nyomtatásban alkalmazott biztonsági eljárások bemutatása, 25 kérdésből álló feleletválasztós írásbeli feladatlap alapján.

A vizsgafeladat időtartama: 270 perc

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 40%

5.3.3. Szóbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Banki, befektetési, biztosítási piac termékeinek értékesítése, független biztosításközvetítói működés, valamint speciális ügyintézői ismeretek.

A vizsgafeladat a banki, befektetési és biztosítási piac termékeinek értékesítését 15 perces időtartamban és 70%-os arányban, a független biztosításközvetítói működést 15 perces időtartamban és 20%-os arányban, a speciális ügyintéző ismereteket 15 perces időtartamban és 10%-ban tartalmazza.

A szóbeli vizsgatevékenység a szakképesítésért felelős miniszter által kiadott és a honlapján közzétett Útmutató alapján kerül lebonyolításra.

A) Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése

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

B) Független biztosításközvetítói működés

A vizsgafeladat ismertetése: A független biztosításközvetítő működése és egyéb sajátosságai.

C) Speciális ügyintézői feladatok

A vizsgafeladat ismertetése: a hitelintézeti pénzváltó és a pénzváltó közvetítő jogszerű működésének, működési feltételeinek sajátosságait; a pénzváltási műveleteket; az ügyfél-kiszolgálás kérdéseit és esetmegoldásait; az ügyfél-átvilágítás menetét, elemeinek részletes kifejtését; természetes személyek, vállalkozások okmányismertetését; a devizajogi státusz megállapításának esetmegoldásait; a különféle nyilatkozatok kitöltésének eseteit; a hamisgyanús és forgalomképtelen készpénz kezelését; a pénz- és értékkezelést; pénzváltás során az adatvédelem, adatkezelés és panaszkezelés sajátosságait; a bizonylatok kitöltését, pénztárnapló elkészítését esetmegoldásokkal tartalmazza.

A vizsgafeladat időtartama: 75 perc (ebből felkészülési idő 30 perc)

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

A) Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése	25 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)
B) Független biztosításközvetítői működés	25 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)
C) Speciális ügyintézői feladatok	25 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 25%

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 honlapján közzéteszi.

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

A gyakorlati vizsgatevékenységet és a szóbeli vizsgatevékenységet egy vizsganapon kell lebonyolítani.

A vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közzétett vizsganaptár 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.

5.5. A szakmai vizsga értékelésének a szakmai vizsgaszabályzattól eltérő szempontjai:

Az 5.3.1. C) Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat gyakorlati vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha a központi írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. D) vizsgafeladatrészhöz rendelt bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat során (a vonatkozó 25 kérdésből álló feleletválasztós írásbeli feladatlap) a vizsgázó legalább 80%-os teljesítményt ért el.

Az 5.3.1. C) Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat gyakorlati vizsgatevékenység vizsgafeladatrésze csak akkor eredményes, ha a gyakorlati vizsgatevékenység során a vizsgázó legalább 80%-os teljesítményt ért el.

Az 5.3.2. központi írásbeli vizsgatevékenység vizsgafeladata csak akkor eredményes, ha a vizsgázó az A), a B) és a C) vizsgafeladatrészekből külön-külön legalább 60%-os, a D) vizsgafeladatrészből legalább 80%-os teljesítményt ért el.

Az 5.3.3. C) Speciális ügyintézői feladatok szóbeli vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha a központi írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. D) vizsgafeladatrészhöz rendelt speciális ügyintézői ismeretek során (a vonatkozó 25 kérdésből álló feleletválasztós írásbeli feladatlap) a vizsgázó legalább 80%-os teljesítményt ért el.

Az 5.3.3. szóbeli vizsgatevékenység vizsgafeladata csak akkor eredményes, ha a vizsgázó az A) és B) vizsgafeladatrészekből külön-külön legalább 60%-os, a C) vizsgafeladatrészből legalább 80%-os teljesítményt ért el.

A komplex szakmai vizsga egyes vizsgatevékenységeihez rendelt vizsgafeladatok 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)

Az írásbeli és szóbeli vizsgatevékenységek vizsgafeladata elégséges érdemjegynek alsó határát a vizsgafeladatok minimumkövetelményeinek súlyozott átlaga alapján meghatározott szinttől kell számítani.

Amennyiben minden vizsgafeladat eredményes, úgy a komplex szakmai vizsga osztályzatát a vizsgafeladatonként elért érdemjegyek vizsgafeladat értékelési 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 vizsgatevékenységhez rendelt vizsgafeladatának érdemjegye elégtelen (1).

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

Javítóvizsgát abból a vizsgafeladatrészből kell tenni, amelyből a vizsgázó elért eredménye nem érte el a vizsgafeladatrészekhez hozzárendelt teljesítmény százalékot, és ezért a vizsgafeladat eredményét elégtelenre (1) minősítette a vizsgabizottság.

Felmentés esetén a beszámítás alapjául szolgáló dokumentumban az adott vizsgafeladathoz/vizsgafeladatrészhöz, vizsgarészhez rendelt értékelési teljesítményt (érdemjegy, osztályzat, teljesítményszázalék) kell figyelembe venni.

Teljesítményszázalék esetén az érdemjeggyé történő átváltás a komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységeihez rendelt vizsgafeladatok értékelési besorolása alapján történik.

Amennyiben a felmentést adó dokumentumokban nincs értékelési eredmény, úgy a vizsgafeladat érdemjegye közepes (megfelelt), illetve szóveges értékelés esetén a „megfelelt” közepes, a „kiválóan megfelelt” jeles érdemjeggyel egyenértékű.

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.
6.8.	Nagyító, UV lámpa

7. EGYEBEK

7.1. A modulzáró vizsga kötelező tartalmi elemei:

A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott

10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció

10142-12 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció

10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése

10140-12 Befektetési piac termékeinek értékesítése

10141-12 Biztosítási piac termékeinek értékesítése

10144-12 Független biztosításközvetítói működés

10146-12 Speciális ügyintézői feladatok ellátása

10139-12 Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése

11498-12 Foglalkoztatás I.

11499-12 Foglalkoztatás II.

11500-12 Munkahelyi egészség és biztonság

szakmai követelménymodulokhoz rendelt írásbeli modulzáró vizsgatevékenység 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 tartalmazza.

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

10143-12 Biztosítástechnikai feladatok ellátása

A vizsgafeladat ismertetése:

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

Központi szóbeli tételsor alapján, amely a következőt tartalmazza: Biztosítástechnikai feladatok gyakorlati ellátása, a biztosításközvetítő biztosításméleti-, biztosításigazgató- és biztosítás-üzemeltetési feladatok. Részletezve: felméri és dokumentálja a biztosítási igényt, szerződésmódosítást előkészít, statisztikákat előkészít, díjfizetést kezdeményez, keresztértékesítési feladatokat ellát, termékeket értelmez, kockázat-elbírálást végez, értelmezi a biztosításban alkalmazott kimutatásokat, fedezethiányt feltár, többes biztosítást felismer, alul- és túlbiztosítást azonosít.

A vizsgafeladat időtartama: 30 perc (ebből felkészülési idő 15 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, illetve záróvizsgával vagy a felsőoktatási alap- és mesterképzésről, valamint a szakindítás eljárási rendjéről szóló 289/2005. (XII. 22.) Korm. rendelet szerinti gazdaságtudományok képzési területen szerzett végzettséggel, illetve záróvizsgával vagy a közgazdasági felsőoktatásban folyó szakirányú továbbképzési szakok képesítési követelményeiről szóló 7/1999. (II. 1.) OM rendelet alapján szakirányú végzettséggel rendelkezik, vagy a gazdaságtudományok képzési területen, közgazdaság képzési ágon szerzett végzettséggel, illetve záróvizsgával rendelkezik felmentést kap a 11504-12 Gazdálkodási alaptervékenység ellátása, 10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció, 10142-12 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció, 10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése, 10140-12 Befektetési piac termékeinek értékesítése, 10141-12 Biztosítási piac termékeinek értékesítése, 10143-12 Biztosítástechnikai feladatok ellátása, 10144-12 Független biztosításközvetítői működés, valamint a 10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok szakmai követelménymodulhoz rendelt a modulzáró vizsga alól.

A 10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok szakmai követelménymodulhoz rendelt modulzáró vizsga 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.

Az a jelölt, aki rendelkezik a Pénztárkezelő és valutapénztáros részsakképesítéssel felmentést kap a 10146-12 Speciális ügyintézői feladatok és a 10139-12 Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki rendelkezik a Biztosításközvetítő (függő és független) részsakképesítéssel felmentést kap a 10142-12 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció, 10141-12 Biztosítási piac termékeinek értékesítése, 10144-12 Független biztosításközvetítői működés, 10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége, valamint a 11504-12 Gazdálkodási alaptervékenység ellátása és a 10143-12 Biztosítástechnikai feladatok ellátása modulzáró vizsga szóbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki rendelkezik az Államháztartási ügyintéző, Nonprofit ügyintéző, Pénzügyi-számviteli ügyintéző, Vállalkozási és bérügyintéző szakképesítéssel, vagy a Pénzügyi ügyintéző, Számviteli ügyintéző, Pénzügyi projektmenedzser-asszisztens, Adóügyintéző, Költségvetés-gazdálkodási ügyintéző részsakképesítéssel bármelyikével felmentést kap a 11504-12 Gazdálkodási alaptervékenység ellátása modulzáró vizsga gyakorlati vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki rendelkezik a Banki, befektetési termékértékesítő részsakképesítéssel felmentést kap a 10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése, 10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció, 10140-12 Befektetési piac termékeinek értékesítése, 10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége, valamint a 11504-12 Gazdálkodási alaptervékenység ellátása modulzáró vizsga szóbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki a modulzáró vizsgák valamelyikének korábbi teljesítését hitelt érdemlően igazolja, mentesül a modulzáró vizsga ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.

A 7.11. pontban meghatározott korábbi szakmai vizsga eredményeinek beszámítása felmentésre ad jogot a hozzárendelt modulzáró vizsga adott vizsgatevékenységének vizsgafeladata alól.

7.3. A komplex szakmai vizsga vizsgatevékenységeihez rendelt vizsgafeladatok vagy vizsgafeladatrészek alóli felmentés feltételei:

Az a jelölt, aki rendelkezik a Pénztárkezelő és valutapénztáros részsakképesítéssel felmentést kap a gyakorlati vizsgatevékenység 5.3.1. C) Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat vizsgafeladatrész, az írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. D) Speciális ügyintézői ismeretek és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat vizsgafeladatrész, és a szóbeli vizsgatevékenység 5.3.3. C) Speciális ügyintézői ismeretek vizsgafeladatrész teljesítése alól.

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

Az a jelölt, aki rendelkezik a Biztosításközvetítő (függő és független) részszzakképesítéssel felmentést kap a gyakorlati vizsgatevékenység 5.3.1. B) Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció vizsgafeladatrészt, az írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. B) A biztosítási piac termékeinek értékesítése, biztosítástechnikai feladatok ellátása és 5.3.2. C) Független biztosításközvetítői működés vizsgafeladatrészt, és a szóbeli vizsgatevékenység 5.3.3. A) Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése és 5.3.3 B) Független biztosításközvetítői működés vizsgafeladatrészt teljesítése alól.

Az a jelölt, aki rendelkezik a Banki, befektetési termékértékesítő részszzakképesítéssel felmentést kap a gyakorlati vizsgatevékenység 5.3.1. A) Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció vizsgafeladatrészt, az írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. A) Banki, befektetési, piac termékeinek értékesítése vizsgafeladatrészt, és a szóbeli vizsgatevékenység 5.3.3. A) Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése vizsgafeladatrészt teljesítése alól.

A 7.11. pontban meghatározott korábbi szakmai vizsga eredményeinek beszámítása felmentésre ad jogot a hozzárendelt komplex szakmai vizsga adott vizsgatevékenységének vizsgafeladata/vizsgafeladatrésze alól.

7.4. A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:

Befektetési Szolgáltatók Szövetsége

Független Biztosítási Alkuszok Szövetsége

Magyar Bankszövetség

Magyar Biztosítók Szövetsége

Magyar Nemzeti Bank

A vizsgabizottság egy tagját az MNB képviseli.

A vizsgabizottság összetétele során törekedni kell arra, hogy az egyes szakmák - bank, befektetés és biztosítás - szakértői jelen legyenek, illetve legalább a szakmai vizsgabizottság munkáját segítő szakértőként részt vegyenek a szakmai vizsgán.

7.5. A Banki, befektetési termékértékesítő részszzakképesítés megszerzésének feltételei:

Az a vizsgázó, aki a komplex szakmai vizsga gyakorlati vizsgatevékenység 5.3.1. A), az írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. A), valamint a szóbeli vizsgatevékenység 5.3.3. A) részét eredményesen teljesítette, megfelel a Banki, befektetési termékértékesítő részszzakképesítés vizsgakövetelményeinek, részére Banki, befektetési termékértékesítő részszzakképesítést igazoló bizonyítvány adható.

7.6. A Biztosításközvetítő (függő és független) részszzakképesítés megszerzésének feltételei:

Az a vizsgázó, aki a komplex szakmai vizsga gyakorlati vizsgatevékenység 5.3.1. B) az írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. B) és C), valamint a szóbeli vizsgatevékenység 5.3.3. A) és B) részét eredményesen teljesítette, megfelel a Biztosításközvetítő (függő és független) részszzakképesítés vizsgakövetelményeinek, részére Biztosításközvetítő (függő és független) részszzakképesítést igazoló bizonyítvány adható.

7.7. A Pénztárkezelő és valutapénztáros részszzakképesítés megszerzésének feltételei:

Az a vizsgázó, aki a komplex szakmai vizsga gyakorlati vizsgatevékenység 5.3.1. C), az írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. D), valamint a szóbeli vizsgatevékenység 5.3.3. C) részét eredményesen teljesítette, megfelel a Pénztárkezelő és valutapénztáros részszzakképesítés vizsgakövetelményeinek, részére Pénztárkezelő és valutapénztáros részszzakképesítést igazoló bizonyítvány adható.

7.8. Részszzakképesítések egyenértékűsége:

A Banki, befektetési termékértékesítő részszzakképesítés, a Biztosításközvetítő (függő és független) részszzakképesítés, valamint a Pénztárkezelő és valutapénztáros részszzakképesítés együttes megléte egyenértékű a Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) szakképesítéssel.

7.9. A komplex szakmai vizsgáztatás szabályairól szóló 315/2013. (VIII. 28.) Korm. rendeletről (továbbiakban: Korm. rendelet) eltérő rendelkezések:

A Korm. rendelet 22. § (1) bekezdésben meghatározottól eltérően a szakmai vizsgát az első vizsgatevékenység napját követő 90 napon belül be kell fejezni.

A Korm. rendelet 35. § (6) bekezdésben meghatározottól eltérően a kijavított és értékelt írásbeli, központi gyakorlati dolgozatot, az eredeti írásbeli, vagy központi gyakorlati vizsgafeladat egy példányát, a javítási-értékelési útmutatókat a vizsga utolsó vizsgafeladatának megkezdése előtt legalább hét nappal el kell juttatni a vizsgaelnökhöz.

A 25/2014. (VIII. 26.) NGM rendelettel módosított 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről

7.10. A teljesítményértékelés dokumentálása:

A Korm. rendelet 33. § (3) bekezdése alapján a vizsgaszervező az osztályozóívet úgy vezeti, hogy abból megállapítható legyen az adott vizsgatevékenységhez rendelt vizsgafeladaton/ vizsgafeladatrészekben elért eredmény is.

7.11. Korábbi szakmai vizsga beszámítása:

A pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 23/2008. (VIII. 8.) PM rendelet alapján megkezdett szakmai vizsgák eredményes vizsgarészeinek beszámítására vonatkozóan a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közreadott vizsga-egyenértékűségi tábla az irányadó.