

Hatályos: 2016.09.01-től

**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.	<b>FEOR száma</b>	<b>FEOR megnevezése</b>	<b>A szakképesítéssel betölthető munkakör(ök)</b>
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.			Banki hitelügyintéző
3.1.9.			Banki lízing ügyintéző
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

Hatályos: 2016.09.01-től

3.1.15.			Befektetéskezelési 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.			Értéktárkezelő (banki)
3.1.20.			Értéktáros (banki)
3.1.21.			Folyószámla ügyintéző
3.1.22.			Hitelértékesítő
3.1.23.			Hitelezési előadó
3.1.24.			Hitelezési ügyintéző
3.1.25.			Hitelreferens
3.1.26.			Hitelügyintéző
3.1.27.			Kifizetési és betétforgalmat lebonyolító ügyintéző
3.1.28.			Kisvállalkozói hitelügyintéző
3.1.29.			Lakáshitel ügyintéző
3.1.30.			Lakossági folyószámla ügyintéző
3.1.31.			Lakossági hitelkockázat-kezelő
3.1.32.			Lakossági kapcsolattartó (pénzügyintézet)
3.1.33.			Letéti-számla ügyintéző
3.1.34.			Letétkezelő (banki)
3.1.35.			Pénzforgalmi ügyintéző (banki)
3.1.36.			Pénzügyintézet értékesítési asszisztens
3.1.37.			Pénzügyintézet értékesítési ügyintéző
3.1.38.			Pénzügyintézet értéktáros
3.1.39.			Pénzügyintézet lakossági üzletkötő
3.1.40.			Pénzügyintézet panaszkezelő
3.1.41.			Pénzügyintézet pénz- és értékjegy-értékesítő ügyintéző
3.1.42.			Pénzügyintézet pénz- és értékkezelő
3.1.43.			Pénzügyintézet ügyfélforgalmi előadó
3.1.44.			Pénzügyintézet ügyfélkapcsolati előadó
3.1.45.			Pénzügyintézet ügyfélkapcsolati munkatárs
3.1.46.			Pénzügyintézet ügyfélreferens
3.1.47.			Számlavezető ügyintéző
3.1.48.			Takarékforgalmi ügyintéző
3.1.49.	3613	Tőzsde- és pénzügyi ügynök, bróker	Tőzsde- és pénzügyi ügynök, bróker
3.1.50.			Független biztosításközvetítő
3.1.51.	3621	Biztosítási ügynök, ügyintéző	Függő biztosításközvetítő
3.1.52.			Biztosításértékesítő
3.1.53.			Biztosítási üzletkötő
3.1.54.	4211	Banki pénztáros	Banki pénztáros
3.1.55.			Főpénztáros (banki)
3.1.56.			Valutapénztáros
3.1.57.			Valutaváltó
3.1.58.	4213	Zálogházi ügyintéző és pénzkölcsönző	Zálogházi ügyintéző és pénzkölcsönző
3.1.59.	4123	Pénzügyi, statisztikai, biztosítási adminisztrátor	Bankpénztáros
3.1.60.	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

Hatályos: 2016.09.01-től

szolgáltatási termékeket, az ezzel kapcsolatos teljékörű 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. 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. 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 teljékörű 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. A független biztosításközvetítő alkalmas a lakosság, a vállalkozási szektor és az intézmények kockázatkezelési igényeihez kapcsolódó teendők 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, a megfelelő tarifa alapján díjat számol, és a biztosítási ajánlatot a biztosítóba juttatja. Ügyfeleivel rendszeres kapcsolatot tart és közreműködik a biztosítási ügyek rendezésében. A függő biztosításközvetítő alkalmas egy biztosító termékeinek vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeinek közvetítésére (ügynök), vagy egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeinek közvetítésére (többes ügynök). Önállóan végzi az ügyfelei biztosítási igényeinek a felmérését, a biztosítási termékek ismertetését, felhatalmazás esetén a biztosítási szerződés megkötését, valamint 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 bankjegyelismerést, forgalomképességet és valódiság 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 termékértékesítőként

- banki, befektetési terméket értékesíteni, közvetíteni
- ügyfélszerzési és kapcsolattartási feladatot végezni
- banki és befektetési termékekről tájékoztatást adni és értékesíteni azt
- aktív bankműveleteket végezni,
- aktív bankügyletkez 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

Független biztosításközvetítőként

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

Hatályos: 2016.09.01-től

Függő biztosításközvetítőként

- egy biztosító termékeit vagy több biztosító egymással nem versengő biztosítási termékeit közvetíteni (ügynök esetében), vagy egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeinek közvetíteni (többes ügynök esetében),- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról
- felmérni a biztosítási igényt, elemezni a biztosítási szükségletet- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésigazgatásban
- képviselni a biztosítót (ügynök esetében) vagy az aktuális biztosítót (többes ügynök esetében)
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni
- marketingtevékenységben közreműködni, termékfejlesztéshez hozzájárulni
- pénzügyi tervezésben közreműködni
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni

Valutapénztárosként

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

3.3. Kapcsolódó szakképesítések

	A	B	C
3.3.1.	<b>A kapcsolódó szakképesítés, részsakképesítés, szakképesítés-ráépülés</b>		
3.3.2.	<b>azonosító száma</b>	<b>megnevezése</b>	<b>a kapcsolódás módja</b>
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 02	Szakképesített bankreferens	szakképesítés-ráépülés
3.3.7.	55 344 02	Államháztartási mérlegképes könyvelő	szakképesítés-ráépülés
3.3.8.	55 343 02	Biztosítási tanácsadó	szakképesítés-ráépülés
3.3.9.	55 344 03	Egyéb szervezeti mérlegképes könyvelő	szakképesítés-ráépülés
3.3.10.	55 344 07	Vállalkozási mérlegképes könyvelő	szakképesítés-ráépülés
3.3.11.	54 344 04	Államháztartási ügyintéző	azonos ágazat
3.3.12.	54 344 01	Pénzügyi-számviteli ügyintéző	azonos ágazat
3.3.13.	54 340 01	Üzleti szolgáltatási munkatárs	azonos ágazat
3.3.14.	54 344 02	Vállalkozási és bérügyintéző	azonos ágazat
3.3.15.	54 344 03	Vám-, jövedéki- és termékdíj ügyintéző	azonos ágazat

4. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

	A	B
4.1.	<b>A szakképesítés szakmai követelménymoduljainak az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendelet szerinti</b>	
4.2.	<b>azonosító száma</b>	<b>megnevezése</b>
4.3.	11504-16	Gazdálkodási alaptevékenység ellátása
4.4.	10137-12	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció
4.5.	10142-16	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció
4.6.	10138-16	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok
4.7.	10136-12	Banki piac termékeinek értékesítése
4.8.	10140-16	Befektetési piac termékeinek értékesítése
4.9.	10141-16	Biztosítási piac termékeinek értékesítése

Hatályos: 2016.09.01-től

4.10.	10143-16	Biztosítástechnikai feladatok ellátása
4.11.	10144-16	Független biztosításközvetítői működés
4.12.	10146-16	Speciális ügyintézői feladatok ellátása
4.13.	10139-16	Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése
4.14.	11498-12	Foglalkoztatás I. (érettségire épülő képzések esetén)
4.15.	11499-12	Foglalkoztatás II.

## 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.	<b>A szakképesítés szakmai követelménymoduljainak</b>		
5.2.2.	<b>azonosító száma</b>	<b>megnevezése</b>	<b>a modulzáró vizsga vizsgatevékenysége</b>
5.2.3.	11504-16	Gazdálkodási alaptevékenység ellátása	szóbeli
5.2.4.	10137-12	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció	írásbeli
5.2.5.	10142-16	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció	írásbeli
5.2.6.	10138-16	Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok	írásbeli
5.2.7.	10136-12	Banki piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.8.	10140-16	Befektetési piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.9.	10141-16	Biztosítási piac termékeinek értékesítése	írásbeli
5.2.10.	10143-16	Biztosítástechnikai feladatok ellátása	szóbeli
5.2.11.	10144-16	Független biztosításközvetítői működés	írásbeli
5.2.12.	10146-16	Speciális ügyintézői feladatok ellátása	írásbeli
5.2.13.	10139-16	Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése	írásbeli
5.2.14.	11498-12	Foglalkoztatás I. (érettségire épülő képzések esetén)	írásbeli
5.2.15.	11499-12	Foglalkoztatás II.	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, bankjegyvizsgálat végzése.

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.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 14%

Hatályos: 2016.09.01-től

**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.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 14 %

**C) Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése**

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: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 7%

**5.3.2. Központi írásbeli vizsgatevékenység**

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

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

**A) Banki, befektetési, piac termékeinek értékesítése**

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

A vizsgafeladat időtartama: 60 perc

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 12%

**B) 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.

A vizsgafeladat időtartama: 60 perc

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 12%

**C) Független biztosításközvetítői működés**

A vizsgafeladat ismertetése: A független biztosításközvetítő (alkusz) jogszerű és szakszerű működésének kérdései és esetmegoldásai.

A vizsgafeladat időtartama: 45 perc

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 8 %

**D) Speciális ügyintézői feladatok ellátása és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése**

A vizsgafeladat ismertetése: Speciális ügyintézői feladatok ellátása: 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, 20 kérdésből álló feleletválasztós írásbeli feladatlap alapján.

Hatályos: 2016.09.01-től

Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése: A hazai és külföldi bankjegyismeret (érvényesség, valódiságellenőrzési ismérvek), a bankjegypapírban és nyomtatásban alkalmazott biztonsági eljárások bemutatása, 20 kérdésből álló feleletválasztós írásbeli feladatlap alapján.

A vizsgafeladat időtartama: 50 perc (ebből 25 perc Speciális ügyintézői feladatok ellátása és 25 perc Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 8 %

### 5.3.3. Szóbeli vizsgatevékenység

A vizsgafeladat megnevezése: Banki, befektetési, biztosítási piac termékeinek értékesítése, független biztosításközvetítői működés, valamint speciális ügyintézői feladatok ellátása.

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.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 22%

#### B) Speciális ügyintézői feladatok ellátása

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 értékezelést; pénzváltás során az adatvédelem, adatkezelés és panaszkezelés sajátosságait a bizonylatok kitöltését, pénztárnapló elkészítését esetmegoldásokkal tartalmazza.

A vizsgafeladat időtartama: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 perc)

A vizsgafeladat értékelési súlyaránya: 3%

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 és a kiadott központi értékelési útmutatótól eltérő javítás esetén felülbírálja.

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

A vizsgatevékenységek vizsgaidőpontjai tekintetében a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közreadott 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 végzése gyakorlati vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha a központi írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. D) vizsgafeladatrészhez rendelt bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése során (a vonatkozó 20 kérdésből álló feleletválasztós írásbeli feladatlap) a vizsgázó legalább 80%-os teljesítményt ért el.

Hatályos: 2016.09.01-től

Az 5.3.1. C) Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése 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 D) Speciális ügyintézői feladatok ellátása és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése vizsgafeladatrészeket külön-külön (Speciális ügyintézői feladatok ellátása, valamint Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat) kell értékelni.

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 külön-külön legalább 80%-os teljesítményt ért el.

Az 5.3.3.B) Speciális ügyintézői feladatok ellátása szóbeli vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha a központi írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2 D) vizsgafeladatához rendelt speciális ügyintézői feladatok ellátása során (a vonatkozó 20 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) vizsgafeladatrészből legalább 60%-os, a B) vizsgafeladatrészből legalább 80%-os teljesítményt ért el.

A komplex szakmai vizsga egyes vizsgatevékenységeihez rendelt vizsgafeladatok/vizsgafeladatrészek 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/vizsgafeladatrészenként 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/vizsgafeladatrészenek érdemjegye elégtelen (1).

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 szöveges értékelés esetén a „megfelelt” közepes, a „kiválóan megfelelt” jeles érdemjeggyel egyenértékű.

## 6. ESZKÖZ- ÉS FELSZERELÉSI JEGYZÉK

A	
6.1.	<b>A képzési és vizsgáztatási feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök minimumát meghatározó eszköz- és felszerelési jegyzék</b>
6.2.	Bizonylatok, formanyomtatványok
6.3.	Jogszabály gyűjtemény vagy számítógépes jogtár
6.4.	Nagyító, UV lámpa
6.5.	Számítógép
6.6.	Irodai szoftverek (szövegszerkesztő, táblázatkezelő, adatbázis-kezelő)
6.7.	Internet hozzáférés
6.8.	Iratrendezők



Hatályos: 2016.09.01-től

6.9	Fénymásoló
6.10.	Irodatechnikai eszközök (vágógép, spirálozó, kapcsológép, lyukasztó)
6.11.	Nyomtató
6.12.	Scanner

## 7. EGYEBEK

7.1. A modulzáró vizsga kötelező tartalmi elemei:

A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott  
10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció  
10142-16 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció  
10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése  
10140-16 Befektetési piac termékeinek értékesítése  
10141-16 Biztosítási piac termékeinek értékesítése  
10144-16 Független biztosításközvetítői működés  
10146-16 Speciális ügyintézői feladatok ellátása  
10139-16 Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése  
11498-12 Foglalkoztatás I. (érettségire épülő képzések esetén)  
11499-12 Foglalkoztatás II.

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

11504-16 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)

10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok

A vizsgafeladat ismertetése:

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

A vizsgafeladat időtartama: 60 perc

10143-16 Biztosítástechnikai feladatok ellátása

A vizsgafeladat ismertetése:

Központi szóbeli tételsor alapján, amely a következőt tartalmazza: Biztosítástechnikai feladatok gyakorlati ellátása, a biztosításközvetítő biztosításelméleti-, biztosításágazati- 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: 20 perc (ebből felkészülési idő 10 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 11504-16 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása, 10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció, 10142-16 Biztosítási

Hatályos: 2016.09.01-től

ügyfélkapcsolat és kommunikáció, 10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése, 10140-16 Befektetési piac termékeinek értékesítése, 10141-16 Biztosítási piac termékeinek értékesítése, 10143-16 Biztosítástechnikai feladatok ellátása, 10144-16 Független biztosításközvetítői működés, valamint a 10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok szakmai követelménymodulhoz rendelt a modulzáró vizsga alól.

A 10138-16 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 10146-16 Speciális ügyintézői feladatok ellátása és a 10139-16 Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki rendelkezik a Biztosításközvetítő (függő és független) részsakképesítéssel felmentést kap a 10142-16 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció, 10141-16 Biztosítási piac termékeinek értékesítése, 10144-16 Független biztosításközvetítői működés, 10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége, valamint a 11504-16 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása és a 10143-16 Biztosítástechnikai feladatok ellátása modulzáró vizsga szóbeli vizsgatevékenysége alól.

Az a jelölt, aki rendelkezik az Államháztartási ügyintéző, Pályázati-támogatási asszisztens, Vállalkozási ügyintéző, Pénzügyi-számviteli ügyintéző, Vállalkozási és bérügyintéző szakképesítéssel, vagy a Pénzügyi ügyintéző, Számviteli ügyintéző, Vállalkozási ügyintéző, Pénzügyi projektmenedzser-asszisztens, Adóügyintéző, Költségvetés-gazdálkodási ügyintéző részsakképesítés bármelyikével felmentést kap a 11504-16 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása modulzáró vizsga szóbeli 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, 10140-16 Befektetési piac termékeinek értékesítése, 10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok modulzáró vizsga írásbeli vizsgatevékenysége, valamint a 11504-16 Gazdálkodási alaptevékenység 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 7.10. 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 végzése vizsgafeladatrész, az írásbeli vizsgatevékenység 5.3.2. D) Speciális ügyintézői feladatok ellátása és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése vizsgafeladatrész, és a szóbeli vizsgatevékenység 5.3.3. B) Speciális ügyintézői feladatok ellátása vizsgafeladatrész teljesítése alól.

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

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

A 7.10. 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

Hatályos: 2016.09.01-től

Magyar Biztosítók Szövetsége

A vizsgabizottság egy tagját a Magyar Nemzeti Bank delegálja.

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 részsakképesítés 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 részsakképesítés vizsgakövetelményeinek, részére Banki, befektetési termékértékesítő részsakképesítést igazoló bizonyítvány adható.

7.6. A Biztosításközvetítő (függő és független) részsakképesítés 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) részét eredményesen teljesítette, megfelel a Biztosításközvetítő (függő és független) részsakképesítés vizsgakövetelményeinek, részére Biztosításközvetítő (függő és független) részsakképesítést igazoló bizonyítvány adható.

7.7. A Pénztárkezelő és valutapénztáros részsakképesítés 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. B) részét eredményesen teljesítette, megfelel a Pénztárkezelő és valutapénztáros részsakképesítés vizsgakövetelményeinek, részére Pénztárkezelő és valutapénztáros részsakképesítést igazoló bizonyítvány adható.

7.8. Részsakképesítések egyenértékűsége:

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

7.9. A komplex szakmai vizsgáztatás szabályairól szóló 315/2013. (VIII. 28.) Korm. rendelettől (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.

7.10. 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 2017. december 31-ig a szakképesítésért felelős miniszter honlapján közreadott vizsga egyenértékűségi tábla az irányadó.