

Az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárási rendjéről szóló 133/2010. (IV. 22.) Korm. rendelet alapján.

Szakképesítés, szakképesítés-elágazás, rész-szakképesítés, szakképesítés-ráépülés azonosító száma és megnevezése, valamint a kapcsolódó szakképesítés megnevezése:

55 343 01 0010 55 01	Banki szakügyintéző	Üzleti szakügyintéző
----------------------	---------------------	----------------------

Tájékoztató

A vizsgázó az első lapra írja fel a nevét!

Ha a vizsgafeladat kidolgozásához több lapot használ fel, a nevét valamennyi lapon fel kell tüntetnie, és a lapokat sorszámmal el kell látnia.

Értékelés

Összesen: 100 pont

100% = 100 pont

A VIZSGAFELADAT MEGOLDÁSÁRA JAVASOLT %-OS EREDMÉNY:

EBBEN A VIZSGARÉSZBEN A VIZSGAFELADAT ARÁNYA 60%.

.....
(vizsgáló olvasható neve)

2005 -06 Bankszakmával kapcsolatos feladatok

1. vizsgafeladat

„A” változat

Kidolgozási idő: 180 perc

	A kérdés típusok pontszámai					
	I.	II.	III.	IV.	V.	Összesen
Elérhető pontszám	10	15	10	27	38	100
Elért pontszám						
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	60		Minősítés az elért pontszám alapján %-ban			*
						**

* értékelés %-ban; ** megfelelt, nem felelt meg

A JELEN VIZSGAFELADAT VIZSGARÉSZEN BELÜLI ARÁNYA 60%.

Javító tanár neve: Aláírása :..... 2012..... hó.....nap

Vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Vizsgaelnök megbízó levelének száma:.....

Szóbeli vizsga dátuma:..... 2012. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve

.....
aláírása

FIGYELEM!

Csak a Segédeszközök gyűjteményében található eszközök használhatók! A ceruzával írt részek nem értékelhetők!

I. FELELETVÁLASZTÁS**10 p**

Az 1.-10. számú feladatok alapján válassza ki az egyetlen helyes választ és az előtte álló betűt írja be olvashatóan az alábbi táblázatba!

Helyes jelölés esetén 1-1 pont adható!

1.	2.	3.	4.	5.	5 p
6.	7.	8.	9.	10.	5 p

1. Válassza ki azt a mérlegtételt, amely a bankmérleg eszköz oldalán található!

- a.) kibocsátott kötvények;
- b.) ügyfelekkel szembeni követelések;
- c.) tőketartalék;
- d.) ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.

2. Azt a tevékenységet, amelynek következtében a banknak jövőbeni pénzre szóló követelése keletkezik az ügyfelekkel szemben,

- a.) letételhelyezésnek nevezzük;
- b.) betétgyűjtésnek nevezzük;
- c.) partnerközvetítésnek nevezzük;
- d.) hitelnyújtásnak nevezzük.

3. Keretbiztosítéki zálogjog

- a.) vagyontárgyakon nem alapítható;
- b.) nem rendelkezik véghatáridővel;
- c.) a hitelösszeg és járulékai erejéig kerül bejegyzésre;
- d.) csak ingatlanon alapítható.

4. Melyik állítás igaz a SEPA átutalásra?

- a.) Az átutaláshoz kapcsolódó költségek mindig a kedvezményezettet terhelik.
- b.) Az átutalás értékhatára 100.000 EURO.
- c.) A tranzakciók devizaneme EURO.
- d.) Az átutalással indított összeg költségekkel csökkentett része íródik jóvá a kedvezményezett számláján.

5. A lejáratú összhang egy bank esetében akkor megfelelő, ha

- a.) a hosszú lejáratú eszközöket, csak korlátozott mértékben finanszírozzák rövid lejáratú források;
- b.) a hosszú lejáratú eszközöket, csak rövid lejáratú források finanszírozzák;
- c.) a rövid lejáratú eszközöket, csak korlátozott mértékben finanszírozzák rövid lejáratú források;
- d.) a likviditási mutató értéke 1.

6. **„A folyószámlahitel egyik jellemzője, hogy az minden esetben az ügyfél betétszámlájához kapcsolódik.”**
„A rulirozó hitel esetében a hitel összegét a bank egy részletben folyósítja, az ügyfél pedig azt egy összegben fizeti vissza lejáratkor.”
a.) csak az első állítás igaz
b.) csak a második állítás igaz
c.) mindkét állítás igaz
d.) egyik állítás sem igaz
7. **„A VIBER nettó elven működő hazai fizetési rendszer.”**
„Az elszámoló házak számláit hazánkban a Magyar Államkincstár vezeti.”
a.) csak az első állítás igaz
b.) csak a második állítás igaz
c.) mindkét állítás igaz
d.) egyik állítás sem igaz
8. **„Az EBKM bruttó hozammutató, mert kiszámítása során a kamatadóval nem korrigáljuk a névleges kamatozással elérhető hozamot.”**
„Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek összegére hazánkban egy minimum összeget határoztak meg, amelynek értéke 100.000 EURO.”
a.) csak az első állítás igaz
b.) csak a második állítás igaz
c.) mindkét állítás igaz
d.) egyik állítás sem igaz
9. **„Az ügyfél bankszámláján keresztül végrehajtott konverziót a bank minden esetben devizaárfolyam használatával hajtja végre.”**
„Amennyiben az ügyfél valutát ad el a bank pénztárában, úgy a bank valuta eladási árfolyamon hajtja végre a tranzakciót.”
a.) csak az első állítás igaz
b.) csak a második állítás igaz
c.) mindkét állítás igaz
d.) egyik állítás sem igaz
10. **„A fizetési számla a gazdasági társaságok pénzforgalmának lebonyolítására előírt számlatípus.”**
„A hatósági átutalás illetve átutalási végzés típusú megbízások benyújtására bármely lakossági ügyfél jogosult.”
a.) csak az első állítás igaz
b.) csak a második állítás igaz
c.) mindkét állítás igaz
d.) egyik állítás sem igaz

II. PÉLDATESETEK

15 p	
-------------	--

Az 1.-5. számú feladatok alapján válassza ki az egyetlen helyes választ és az előtte álló betűt írja be olvashatóan az alábbi táblázatba!

*Helyes jelölés esetén 3-3 pont - csak a számítás korrekt levezetése esetén - adható!
Részpont nem adható!*

1.	2.	3.	4.	5.

1. Bankjuk egyik ügyfelének Tartós Befektetési Számla egyenlege a gyűjtő év végén 5.280.000 forint volt. Mekkora összeget írnak jóvá az ügyfél fizetési számláján a harmadik év végén, ha az ügyfél a TBSZ teljes egyenlegének átvezetését kezdeményezi? A bank a kamatokat havonta tőkésíti, a kamat mértéke 5% p.a. Vegye figyelembe a termékhez kapcsolódó kamatadó kedvezményt! (A kamattényező esetében négy, a végeredmény esetében két tizedesre kerekítsen)!

- a.) 6.132.720 Ft;
- b.) 5.519.448 Ft;
- c.) 5.151.485 Ft;
- d.) 6.128.200 Ft.

Számítás:

2. Egy lakossági ügyfél a látra szóló devizaszámlája terhére 512 EURO készpénzt vesz fel forintban. (Feltételezzük, hogy a készpénzfelvétel ingyenes). Mekkora forint összeg szerepel az ügyfél részére átadott pénztár bizonylaton? (Valuta árfolyamok: 277,58 – 300,72 HUF/EURO; Deviza árfolyamok: 283,37 – 294,93 HUF/EURO) (Két tizedesre kerekítsen)!

- a.) 142.120,96 Ft;
- b.) 153.968,64 Ft;
- c.) 145.085,44 Ft;
- d.) 151.004,16 Ft.

Számítás:

3. A „Csúcs hozam” kötvényalap által jegyzett befektetési jegyek darabszáma 2012. augusztus 31-én 745.755.100 db volt. A befektetési alap nap végi bruttó eszközértéke 944.599.000 forint volt. A befektetési alapot terhelő költségek értékének összege 7.400.500 forint. Határozza meg az egy jegyre jutó nettó eszközértéket! (Hat tizedesre kerekítsen!)
- a.) 1,266634 Ft/db;
 - b.) 0,789494 Ft/db;
 - c.) 0,781659 Ft/db;
 - d.) 1,256711 Ft/db.

Számítás:

4. Álmodó Áron két év múlva esedékes autóvásárlásához 3.870.000 forint önrészre lesz szüksége, ezért betétet kíván elhelyezni bankjuknál. Mekkora összeget kössön le az ügyfél, ha a betéti kamat 6 % p.a, minden új betét lekötése esetén! (Egész forintra kerekítsen, a kamatadótól eltekintünk!)
- a.) 3.650.943 Ft;
 - b.) 3.620.428 Ft;
 - c.) 3.444.286 Ft;
 - d.) 3.404.215 Ft.

Számítás:

5. Egy magánszemély 35 millió forint forgalmi értékű ingatlannal rendelkezik, amelyet értékbecslés is igazolt. A Bank fedezetértékelési szabályzata alapján a felajánlott ingatlan likvidációs szorzója 60%. Az ügyfél által felvehető hitelösszeg (LTV arány) 70 %. Mekkora forint összegű hitel folyósítható az ügyfél részére? (Millió forintra kerekítsen!)
- a.) 21 M Ft;
 - b.) 24,5 M Ft;
 - c.) 15 M Ft;
 - d.) 14,7 M Ft.

Számítás:

III. IGAZ – HAMIS

10 p	
-------------	--

Határozza meg az alábbi állítások igazságtartalmát! Döntését írásban jelölje (igaz, hamis), és minden esetben indokolja is!

Korrekt válasz esetén 2-2 pont adható. A két pont csak akkor adható meg, ha a döntés és indoklás is helyes. Részpont nem adható!

- 1. A személyi hitel olyan lakossági hiteltípus, amelyhez minden esetben ingatlan biztosítékot és kezes bevonását kéri a hitelintézet.**

Az állítás, mert

- 2. A forfeting rövid és közép lejáratú követelések, kintlévőségek megvásárlásáról vagy megelőlegezéséről szóló pénzügyi szolgáltatás, amely folyamatos, tartós áru- és szolgáltatási kapcsolatból származik.**

Az állítás, mert

- 3. Amikor a lízingszerződés futamidejének a végén a vevő maradványértéken megvásárolhatja az eszközt, szerviz-lízingről beszélünk.**

Az állítás, mert

- 4. A váltó a modern gazdaságokban kedvelt pénzügyi instrumentum, mivel kizárólag fizetési eszköz funkciója van.**

Az állítás, mert

- 5. Fizetési rendszerek esetében a hitelezési kockázat akkor keletkezik, ha a fizetési rendszer egyik szereplője nem teljesíti határidőre az adott tranzakciót.**

Az állítás, mert

IV. SZITUÁCIÓS GYAKORLATOK

27 p

1. Feladat

Bankjukhoz új lakossági ügyfél érkezik, aki forint alapú fizetési számlát szeretne nyitni. Nyissa meg az ügyfél számára a számlát, és válaszoljon a feltett kérdésekre!

9 p

Feladatok:

- A megoldásban megadott számsor kiegészítésével határozza meg az ügyfél számlaszámát!
- Tájékoztassa az ügyfelet a számlaszám egyes részeinek tartalmi jelentéséről! Válaszát a számlaszám alatt jelezze!
- Hogyan változik a fentiekben generált számlaszám, ha abból IBAN számot kell előállítani? Az IBAN számhoz szükséges ellenőrző szám (44). Írja fel az új számlaszámot!
- Milyen bankkártya típusokat tudna az ügyfél figyelmébe ajánlani! Adjon meg legalább 4-et és mutassa be ezeket 1-1 mondattal!

Megoldás:

1	1	7	4	5	3	1		-	5	2	7	1	1	0	0	1	-	2	4	6	1	1	4	2	
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

2. Feladat

Bankjuknál fizetési számlát vezető lakossági ügyfelük az elmúlt hónapban a lenti táblázatban felsorolt szolgáltatásokat vette igénybe Önöktől:

12 p	
------	--

Megnevezés	Me	Összeg
Internet bankon keresztül indított egyszerű átutalás	Ft	35.000
Bankkártyás készpénzfelvétel		
- idegen automatában (egy alkalommal);	Ft	15.000
- saját automatában (egy alkalommal).	Ft	55.000
Tartós beszedési megbízások:		
- T Mobil	Ft	12.000
- Vízművek	Ft	6.750

Az ügyfél a havi számlakivonatával kapcsolatban az alábbi kifogásokkal kereste meg Önöket:

- Interneten történt átutalása esetében saját kalkulációja alapján mindössze 35 forint költség terhelné!
- Nem érti, hogy második - automatából történő - készpénzfelvétele alkalmával miért nem 150 forint költség terheli!
- Reklamációval él, amiért közüzemi beszedési megbízásai miatt nem 87 forintra terheltek meg számláját!

Kondíciós lista			
Számlavezetési díj:	88,- Ft/hó	Állandó átutalási megbízás GIRO-n keresztül	122 Ft/tétel
Zárlati díj:	72,- Ft/hó	Tartós beszedési megbízás	87 Ft/tranzakció
Átutalási díjak:		Készpénzkifizetés	
- bankfiókban adott megbízás	0,20 %, min. 500 Ft, max. 9.000 Ft	- pénztárnál	0,35 % min. 500 Ft, max. 4.900 Ft
- terhelés elektronikusan	0,10%, min. 80 Ft, max. 5.500 Ft	- saját automatánál	1 felvétel díjmentes további pénzfelvétel 150,-Ft/felvétel
		- idegen automatánál:	350,- Ft/felvétel

Feladat:

- Tájékoztassa az ügyfelet a kifogásolt tételekkel kapcsolatban a fent megadott kondíciós lista alapján!
- Számítsa ki, hogy a számlavezetéshez kapcsolódóan mekkora költség terhelt az ügyfelet az elmúlt hónapban a zárlat elvégzését követően!

Megoldás:

3. Feladat

Bankjuk egyik vállalati ügyfele hitelkérelem ügyében kereste meg Önöket. Az ügyfél 5.200.000 forint összegű jelzáloghitelt szeretne igényelni.

6 p	
------------	--

Feladat:

- a.) Az ügyfél már meglévő és most igényelt ügyletei mögé felajánlott és kért biztosítékokat a lent magadott biztosítéki lapra (első táblázat) felvezette egyik kollegája. A bank fedezetértékelési szabályzatának értelmében (kiegészítő táblázat) töltsé ki a biztosítéki lap hiányzó adatait!
- b.) Számolja ki az ügyfél bankkal szembeni teljes kitettségének fedezettségét (fedezeti hányad), az új hitelkérelmet is figyelembe véve!
- c.) Az ügyféllel szembeni kitettségek fedezettségét figyelembe véve javasolná-e az új hitel folyósítását? Válaszát indokolja!

Megoldás:

Hitelek megnevezése	A hitel összege (M HUF)	A hitel lejárat	A biztosíték megnevezése és azonosítója	A biztosíték piaci értéke (M HUF)	A biztosíték fedezeti értéke (M HUF)
Folyószámla-hitel	10,0	2013.08.30.	ingatlan jelzálogjog Hrsz.:12.435	20,0	
Jelzáloghitel	5,2	2017.06.30.	Fentiekkel megegyező.		
-	-	-	Opció jog	-	-
-	-	-	Készpénz óvadék	0,5	
Összesen:		-	-		
Fedezeti hányad (%)	-	-	-	-	

Kiegészítő adatok:

Fedezet	Likvidációs szorzó
Ingatlan	65%
Óvadék	100%
Opció	0%

V. SZÁMÍTÁSI FELADATOK

38 p

- 1.) Mutassa be, hogy a sávos vagy a lépcsőzetes kamatszámítási módszer előnyösebb-e egy lakossági ügyfélnél, 3.850.000 Ft egy évre történő lekötése esetén! Válaszát szövegesen indokolja! A megoldást az alábbi táblázatokba vezesse fel! (A kamatadó 16%, egész forintra kerekítsen)!

8 p

A bank az alábbi kamatmértékekkel számol:

0-100.000 Ft között:	1 %
100.001-500.000 Ft között:	2,2 %
500.001-2.000.000 Ft között	2,8 %
2.000.001 Ft fölött	3,4 %

Értelmezze szövegesen a kapott eredményt!

Megoldás:

Sávos kamatozás:

Megnevezés	A betét adott sávba tartozó összege (Ft)	Kamat (%)	Bruttó kamat (Ft)	Nettó kamat (Ft)
1. sáv				
2. sáv				
3. sáv				
4. sáv				
Összesen:				

Lépcsőzetes kamatozás:

Betét összege (Ft)	Kamat (%)	Bruttó kamat (Ft)	Nettó kamat (Ft)

- 2.) A „Csodaváró Bank” tevékenységi engedélyét annak fizetéseképtelensége miatt a Felügyelet visszavonta, és május 5-én a cégbíróság közzé tette a bank felszámolásáról szóló végzést (ez egyben a kártalanítás kezdő időpontja). Betétes Béla a banknál az alábbi betétszámlákkal rendelkezik:
- a.) 2.230.000 forint látra szóló lakossági betét, 5.104 forint látra szóló kamat (kamatadó előtt);
 - b.) 800.000 forint 3 hónapos lekötött betét. A lekötés dátuma március 10, kamatozása 7 % p.a.
 - c.) 4.000 EURO 6 hónapos lekötött deviza betét. A lekötés dátuma január 20, kamatozása 3,2 % p.a.
- A bank a kamatokat a - betétszerződés értelmében - a futamidő végén lejáratkor írja jóvá. Két tizedesre kerekítsen! A kamatadó 16%! (A német kamatszámítás módszerét alkalmazza)!

15 p	
------	--

Az MNB hivatalos középárfolyamai:
május 5: 284,72 HUF/EURO
május 4: 282,75 HUF/EURO

Feladat:

A fenti adatok alapján határozza meg, mennyi az OBA által biztosított, illetve nem biztosított összeg összesen az ügyfél betétei esetében!

Megoldás:

3.) Feladat:

Egy vállalkozás irodabútorok beszerzéséhez nyújtotta be hitelkérelmét Bankjukhoz 20 millió forint összegre vonatkozóan. A bank a hitelképesség vizsgálatot követően az alábbi tartalmú indikatív ajánlatot készítette el az ügyfélnek:

- A hitel típusa: „Új Esély” beruházási hitel.
- A hitel összege: 20.000.000,- Ft
- A hitel kamata: fix 16% p.a.
- A hitel törlesztése: évente állandó részletekben, minden év december 31-én
- Az első törlesztés esedékessége: a folyósítás után egy évvel
- A hitel folyósítása: egy összegben a bankhoz benyújtott számla alapján.
- A hitel futamideje: 4 év
- Egyéb kapcsolódó költségek: - egyszeri kezelési költség: 0,9 %,
- folyósítási jutalék: 25.000 Ft
- hitelbírálati díj: 10.000,- Ft

Folyósítási feltétel: az egyéb kapcsolódó költségek megfizetése.

Fedezet: a beszerzett berendezési tárgyakra bejegyzett zálogjog és a tulajdonosok készfizető kezességvállalása

Melléklet: törlesztési ütemterv.

15 p	
------	--

Feladat:

- a.) Készítse el az indikatív hitelajánlat mellékletét képező hiteltörlesztési ütemtervet, amelyhez használja a lent megadott táblázatot! (Egész forintra kerekítsen!)
- b.) Kalkulálja ki, hogy a bank számára, milyen jövedelem képződik az ügyleten forintban! (Egész forintra kerekítsen!)
- c.) Határozza meg a teljes hiteldíj mutató százalékos mértékét két tizedes pontossággal! (Ha szükséges, használja a lineáris interpoláció módszerét!)

Megoldás:

a.)

Periódus (Év)	Törlesztő részlet (Ft)	Kamat (16%)	Tőke (Ft)	Fennálló Tőketartozás (Ft)
0.				
1.				
2.				
3.				
4.				
Összesen:				