

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

„B” 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. A bankkártya azonosítására a kártya hátoldalán található**
 - a.) PAN szám alkalmas;
 - b.) mágnes csík alkalmas;
 - c.) chip kártya alkalmas;
 - d.) CVV2/CVC2 kód alkalmas.

- 2. Az értékpapír-piaci infrastruktúra utolsó eleme,**
 - A. az elszámolás;
 - B. a kereskedés;
 - C. a kiegyenlítés;
 - D. a letétkezelés.

- 3. Az alábbi rendszerek közül melyik a SEPA magyar megfelelője a lebonyolított tranzakciók összeghatára alapján?**
 - A. a VIBER.
 - B. a KELER.
 - C. a BKR.
 - D. a GIRO.

- 4. Zálogjog nem alapítható**
 - A. a zálogosítandó dolog egy részén;
 - B. a zálogosítandó dolog egészén;
 - C. két zálogosítandó dolgon egyszerre;
 - D. egyik fenti állítás sem igaz.

- 5. Mit jelöl a pénzforgalmi jelzőszám első nyolc karakteréből a 1-3-es karakteren elhelyezkedő számsor?**
 - A. A pénzforgalmi szolgáltató azonosítja.
 - B. A pénzforgalmi szolgáltató fiókját azonosítja.
 - C. A bankszámla tulajdonost azonosítja
 - D. A bankszámla típusát azonosítja.

6. **„Az értékpapír-befektetési számla célja a betétlekötések lebonyolítása.”**
„Az értékpapír-befektetési számla két részből áll, a fizetési számlából és a pénzforgalmi számlából.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - d.) egyik állítás sem igaz
7. **„A hitelkártya csak készpénzfelvételre használható.”**
„A hitelkártya kamata magasabb, mint a lakossági folyószámlahitelé.”
- A. csak az első állítás igaz
 - B. csak a második állítás igaz
 - C. mindkét állítás igaz
 - D. egyik állítás sem igaz
8. **„A nyílt végű befektetési alapok jegyzésének véghatárideje maximum 5 év.”**
„A befektetési alapok bruttó eszközértéke a nettó eszközérték költségekkel növelt értékét jelenti.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - a.) egyik állítás sem igaz
9. **„Az ingatlanon alapított jelzálogjogot – annak földhivatali bejegyezhetősége miatt - minden esetben közokiratba kell foglalni.”**
„A közraktárjegy, mint dologi biztosíték három részből áll, az árujegyből, a zálogjegyből és a védjegyből.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - d.) egyik állítás sem igaz
10. **„A pénzügyi lízing során a lízingbe vett eszköz a szerződés lejáratakor nem kerülhet a vevő vállalat tulajdonába.”**
„Az operatív lízing során a lízingcég költségei egy ügyféllel megkötött lízingszerződésből térülnek meg.”
- 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 gyűjtőév végén 500.000 forint volt. Mekkora összeget írnak jóvá az ügyfél fizetési számláján az ötödik év végén, ha az ügyfél számlájáról a futamidő során kifizetés nem történik. A bank 3 havi kamatperiódusokkal dolgozik. A kamat mértéke 6% p.a. Vegye figyelembe a termékhez kapcsolódó kamatadó kedvezményt! (A kamattényező esetében négy, a végeredmény esetében két tizedesre kerekítsen)!

- a.) 538.720 Ft;
- b.) 565.656 Ft;
- c.) 606.060 Ft;
- d.) 673.400 Ft.

Számítás:

2. Egy egyéni vállalkozó 150.000 forintot fizettet be bankjuk pénztárában látra szóló deviza számlájára. Mekkora EURO összeg került jóváírásra az ügyfél EURO számláján, ha a készpénz befizetés tranzakciós díjával nem kalkulálunk? (Valuta árfolyamok: 277,58 – 300,72 HUF/EURO; Deviza árfolyamok: 283,37 – 294,93 HUF/EURO) (Két tizedesre kerekítsen)!

- a.) 540,38 EURO;
- b.) 529,34 EURO;
- c.) 498,80 EURO;
- d.) 508,59 EURO.

Számítás:

3. Egy kereskedelmi bank egyik ügyfelének betéte után 120 napra 5.200 Ft kamatot számolt el június 30-án, évi 6,5 % betéti kamatláb mellett. A kamatokat a futamidő alatt egyszer, a futamidő végén számolták el! Adja meg, hogy mennyi volt az elhelyezett betét összege! (Német kamatszámítás módszerével dolgozzon! A kamattényező esetében négy tizedesre, a végeredményt egész forintra kerekítse!) A kamatadótól a számítás során eltekintünk.
- a.) 241.500 Ft;
 - b.) 228.500 Ft;
 - c.) 237.600 Ft;
 - d.) 239.631 Ft.

Számítás:

4. Bátor Béla kockázatkedvelő befektető 700.000 forintért kíván befektetési jegyet vásárolni. Hány darab befektetési jegyet tud vásárolni megtakarításából, ha a vásárlás pillanatában a befektetési alap árfolyama 1,877432 Ft/db? A tranzakciós költségtől eltekintünk. (Egészre kerekítsen)!
- a.) 372.850 db;
 - b.) 352.850 db;
 - c.) 312.750 db;
 - d.) 322.750 db.
5. Bankjuk egyik ügyfele 12,5 M Ft összegű beruházási hitelt szeretne felvenni. A hitel fedezete egy 20 M Ft forgalmi értékű nyomdai gép, amelynek likvidációs szorzója 40%. Mekkora piaci értékű ingóság bevonása szükséges ahhoz, hogy a hitel fedezeti értéke 100% legyen, ha az alkalmazott likvidációs szorzó 40%?
- a.) 10,85 M Ft;
 - b.) 12,25 M Ft;
 - c.) 11,45 M Ft;
 - d.) 11,25 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 bankok szavatoló tőkéje és a saját tőke fogalma megegyező, tartalmukban nem térnek el.**

Az állítás, mert

- 2. Magyarországon az OBA csak a névre szóló betétek esetében garantálja a befagyott követelések kártalanítását.**

Az állítás, mert

- 3. A BEVA garanciája a tartós befektetési betétszámlák esetében 100%.**

Az állítás, mert

- 4. A befektetések reál hozama függ a kockázati felár mértékétől, de nem függ az infláció alakulásától.**

Az állítás, mert

- 5. A belföldi pénzforgalmi jelzőszám nem alakítható át IBAN számmá, mert a karakterek száma nem elegendő.**

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 (11). Írja fel az új számlaszámot!
- Milyen elektronikus bankszolgáltatásokat tudna az ügyfél figyelmébe ajánlani! Adjon meg legalább 4-et és mutassa be ezeket 1-1 mondattal!

Megoldás:

1	2	8	2	5	2	1		-	6	3	2	1	9	0	3	1	-	6	4	5	1	2	4	1	
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

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 átutalás:		
- tandíj fizetés	Ft	105.000
- T-mobil számla fizetés	Ft	8.800
Bankkártyás pénzfelvétel saját automatánál		
- első	Ft	25.000
- második	Ft	120.000
Bankkártyás pénzfelvétel idegen automatában	Ft	10.000
Bankkártyás fizetés az ALDI-ban	Ft	18.320
Kézpénz felvétel a bank pénztárában	Ft	20.000

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

- A. Az elmúlt hónapban történt kézpénzfelvétele során túlzottnak találta a számlára terhelt jutalék összeget! Számításai szerint csak 70 forint terheli.
- B. Nem érti, hogy miért terhelték meg számláját két esetben is a bankkártyás kézpénzfelvétel után, amelyet túlzottnak talál. Számításai szerint 280 forint terheli.
- C. Az ügyfél azzal az információval rendelkezett, hogy az interneten keresztül indított átutalása díjmentes, ezért reklamál a neki felszámított díj miatt!

Kondíciós lista			
Számlavezetési díj:	180,- Ft/hó	Állandó átutalási megbízás GIRO-n keresztül	89 Ft/tétel
Zárlati díj:	70,- Ft/hó	Kézpénzbefizetés	---
Átutalási díjak:		Kézpénzkifizetés	
- bankfiókban adott megbízás	0,35 %, min. 430 Ft, max. 9.200 Ft	- pénztárnál	0,35 % min. 500 Ft, max. 5.200 Ft
- terhelés elektronikusan	0,15%, min. 65 Ft, max. 5.000 Ft	- saját automatánál	1 felvétel díjmentes további pénzfelvétel 120,-Ft/felvétel
		- idegen automatánál:	280,- Ft/felvétel
		- vásárlás bankkártyával	díjmentes

Feladat:

- a.) Tájékoztassa az ügyfelet a kifogásolt tételekkel kapcsolatban a fent megadott kondíciós lista alapján!
- b.) 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 7.000.000 forint összegű folyószámlahitelt szeretne igényelni.

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

Feladat:

- 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) töltsse ki a biztosítéki lapon hiányzó adatokat!
- Számolja ki az ügyfél bankkal szembeni teljes kitétségének fedezettségét (fedezeti hányad), az új hitelkérelmet is figyelembe véve!
- Az ügyféllel szembeni kitétségek 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)
Bankgarancia keret	3,0	2012.12.31.	ingatlan jelzálogjog Hrsz.:12388/2,	14	
Folyószámla-hitel	7,0	2013.09.30.	Fentiekkel megegyező.		
-	-	-	Készfizető kezesség	-	-
-	-	-	Készpénz óvadék	0,5	
Összesen:		-	-		
Fedezeti hányad (%):	-	-	-	-	

Kiegészítő adatok:

Fedezet	Likvidációs szorzó
Ingatlan	60%
Óvadék	100%
Készfizető kezesség	0%

V. SZÁMÍTÁSI FELADATOK

38 p	
-------------	--

1. feladat:

Mutassa be, hogy a sávos vagy a lépcsőzetes kamatszámítási módszer előnyösebb-e egy magánszemélynél, 6.500.000 Ft egy évre történő lekötése esetén! Válaszát szövegesen indokolja! A megoldást az alábbi táblázatokba vezesse fel! A kamatadó 16%! (Egész forintba kerekítsen)!

8 p	
------------	--

A bank az alábbi kamatmértékekkel számol:

0-100.000 Ft között:	0,8 %
100.00-800.000 Ft között:	1,5 %
800.001-1.500.000 Ft között:	2,0 %
1.500.001 Ft felett	2,8 %

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. Feladat

Egy házaspár lakásvásárlás céljából 6.500.000 forint összegű jelzáloghitelt igényelt bankjuktól. A bank elvégezte az ügyfelek és az ügylet minősítését. A kockázati döntés értelmében évi 14 %-os kamatláb mellett tudnak, a házaspár részére 5 éves lejáratú hitelt nyújtani. A törlesztés évente egyenlő részletekben történne. A hitelbírálati díj 0,8%, a kezelési költség 0,55%, az értékbecslés díja 25.000 forint, a közjegyzői díj 10.000 Ft. (Egész forintra kerekítsen)!

15 p	
------	--

Feladat:

- Határozza meg az éves törlesztő részlet összegét, mellyel a házaspárnak számolnia kell! (Egész forintra kerekítsen!)
- Törlesztési ütemterv segítségével mutassa be, hogyan alakul az évi törlesztések függvényében a tőke és a kamat fizetés mértéke! A megoldást az alábbi táblázatba vezesse fel! (Egész forintra kerekítsen!)
- Határozza meg a házaspárt terhelő teljes hiteldíj összegét forintban! (Egész forintra kerekítsen!)
- Határozza meg a THM közelítő mértékét! (Ha szükséges, használja a lineáris interpoláció módszerét!) (Két tizedesre kerekítsen!)

Megoldás:*Törlesztési ütemterv:*

Periódus	Adósságszolgálat (Ft)	Kamat (Ft)	Tőke (Ft)	Fennálló hiteltartozás (Ft)
Összesen:				

3.) Feladat:

A „Befektető Bank” tevékenységi engedélyét fizetéseképtelensége miatt április 20-án a Felügyelet visszavonta (ez egyben a kártalanítás kezdő időpontja). Megtakarító Magor és felesége az alábbi közös betéteket helyezték el az érintett banknál:

- a.) 8.050.000 forint 6 hónapos lekötött betétet február 15-én 4,7 %-os évi kamatra;
- b.) 3.025 EURO deviza betétet 3 hónapra január 25-én 3,4%-os évi kamatra;

Az ügyfelek nyilatkozata alapján mindkét betét esetében 30% a férj és 70% a feleség tulajdoni aránya.

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:

április 20: 279,85 HUF/EURO

április 19: 278,72 HUF/EURO

Feladat:

- a) Határozza meg, hogy az ügyfél deviza betéte esetében mekkora az OBA-tól a betét alapján igényelhető követelés összege annak kifizetési devizaneme alapján!
- b) A fenti adatok alapján határozza meg, mennyi az OBA által biztosított, illetve nem biztosított összeg a házaspár számára, a betétesek jellemzőit figyelembe véve!

Megoldás: