

136. A Banki piac termékeinek értékesítése megnevezésű, 10136-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Betételhelyezést segít, betétkonstrukciókkal kapcsolatos tájékoztatást ad
Lekötési megbízást fogad, ellenőrzi a lekötendő összeget
Ügyfélazonosítást (személyazonosítást) végez, pénzmossással kapcsolatos ügyintézését folytat
Bankkártyával kapcsolatos tevékenységet lát el (rendel, kiad, visszavesz), kártyaletiltást fogad és továbbít, megszemélyesített bankkártyát és PIN kód borítékot kezel
Elektronikus banki szolgáltatás iránti igényt fogad és továbbít, vagy teljesít
Ellátja a folyószámlahitel igénylésével kapcsolatos feladatokat
Pénzt/értéket kezel, pénzzállítamányt vesz át és ad ki, forintpénztárosi, pénz- és értékkezelői, valamint értéktárosi feladatokat lát el
Pénzforgalmat bonyolít, hatósági átutalást és átutalási végzést kezel
Nyitási és napi ügyintézési feladatokat végez, be/kifizetési bizonylatokat utalványoz
GIRO anyagot fogad, VIBER-t kezel
Aktív bankműveleteket végez standardizált banki termékekkel, és kapcsolódó feladatokat lát el
Elvégzi az ügyfélminősítést, valamint az ügylet (követelés) minősítését, elsődleges kockázat elbírálást végez, cenzúra előkészítést végez. KHR, cégbírósági, NAV adatbázisból, belső banki listákról lekérdez
Szerződést, szerződéskötést előkészít, egyeztet a közjegyzővel
Lakossági, vállalkozói hitel folyósítását előkészíti, elvégzi a folyósítás előtti feltételek teljesülésének ellenőrzését. Hitelszámlát nyit és kezel, hitelügyletet lezár
Monitorozási tevékenységet lát el, felveszi a kapcsolatot a hátralékos ügyféllel
Árfolyamot frissít, devizaátutalást kezel
Megbízásokat vesz át, ellenőrzi, rögzít. Hiánypótlásra szólít fel, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges
Adatokat ad át a főkönyvi könyveléshez
Elvégzi az időszakos zárásokat, jelentéseket, statisztikákat készít, törzsadatot karbantart
Váltót, csekket kezel
Okmány ellenőrzést, személyazonosítást és aláírásvizsgálatot végez
Piackutatásban részt vesz, levelezést folytat, igazolásokat készít, hatósági megkeresésekre válaszol, bankinfókat ad
Tájékoztatást ad a termékekről. Átadja az ügyfeleknek a termékleírásokat, és segíti értelmezni az abban foglalt termékjellemzőket
Összehasonlítja az ügyfelek számára a hasonló funkciójú termékek előnyeit és hátrányait, segíti a jogi értelmezését a különbségeknek

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A magyar bankrendszer felépítése, a hitelintézetek feladatai
A hitelintézeti törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások
A hitelintézeti törvényben meghatározott intézményi struktúra
A bank alapvető tevékenységei, alapvető banki termékek
A bankok üzletszabályzatának és általános szerződési feltételeinek felépítése és tartalma
A fogyasztóvédelem (célok, intézmények.), ügyfél-tájékoztatási kötelezettségek (Bázel II és III.)
Banktitok és üzleti titok
A pénzmossa és terrorizmus finanszírozásának fogalma, a pénzmossa és terrorizmus finanszírozásának megelőzésére vonatkozó szabályok
A betétvédelem magyarországi feltételei, az OBA szerepe
Pénzforgalmi szolgáltatások. Fizetési módok. Készpénzfizetés és a készpénzt helyettesítő fizetési eszközök
A fizetési számla (pénzforgalmi számla, lakossági fizetési számla). A fizetési számla tranzakciói.
A fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatások
Forint valódiságvizsgálata és forgalomképességének vizsgálata a jegybanki rendelkezés alapján
Hamisgyanús és forgalomképtelen bankjegy és érme kezelése. Forint címletváltás a jegybanki előírások szerint
Értéktároló eszközök elvi működése, kulcs és kód kezelési eljárások

Bankkártya szolgáltatások. Elektronikus banki szolgáltatások
Banki megtakarítási termékek (betétek, betéti okiratok) fő jellemzői
A devizaárfolyam, az árfolyamkockázat
A deviza alapú hitel és betéti termékek jellegzetességei
Lakossági és kisvállalkozói hitelezés
A bankhitel, mint finanszírozási mód. Jelentősebb banki hiteltípusok, hitelfajták. A bank hitelezési kockázatai és ezek kezelése
A bankban elérhető különféle lakossági hiteltípusok (fogyasztási hitel, lombardhitel, folyószámlahitel, lakásvásárlási hitel stb.)
Az igénybe vett hitelekkel kapcsolatos nyilvántartási, adatszolgáltatási és egyéb teendők
A vállalkozások pénzügyi-gazdasági értékelésénél használatos gyakoribb technikák, és ezek alkalmazása a kisvállalkozások esetében
Az adóminősítési rendszerek fő jellemzői, egy adott adóminősítési rendszer szakszerű alkalmazása egy kisvállalkozás esetében
A lakossági hitelezésben alkalmazott scoring-technikák
A limit-meghatározás alapelvei
Hitelkérelem befogadása. A banki hitelezési folyamat egyes lépései, a hiteldíj-számítás módszere, hiteladminisztráció
Hitelbiztosítékok fajtái, egy adott hitelkérelemhez felajánlott biztosítékok értelmezése
Hiteltörlesztési tervek készítése

szakmai készségek:

Célszoftverek készségszintű alkalmazása (nyilvántartási, elszámolási, számviteli rendszerek)
Jogszabály-alkalmazás készsége
Szakmai kommunikáció
Pénzügyi- matematikai számításokban való jártasság

Személyes kompetenciák:

Megbízhatóság
Precizitás
Türelmesség

Társas kompetenciák:

Hatékony kérdés készsége
Kapcsolatteremtő készség
Konfliktuskerülő készség

Módszerkompetenciák:

Áttekintő képesség
Rendszerező képesség
Módszeres munkavégzés