

138. A Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok megnevezésű, 10138-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Tájékoztatót 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
Hiánypótlásra szólít fel, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges
Bemutatja az általános és különös szerződési feltételeket
Jogi tájékoztatást nyújt és tevékenysége során a jogszabályoknak való megfelelést folyamatosan fenntartja és ellenőrzi
A regiszternek megfelelően azonosítja magát
Tájékoztodik az Európai Unió banki, befektetési és biztosítási jogáról
Tájékoztatót ad a fogyasztóvédelemről, a banki, befektetési és biztosítási szerződéssel kapcsolatos jogi kérdésekben
Alkalmazza a vonatkozó biztosítási, adó, társadalombiztosítási, versenyszabályozási jogszabályokat, valamint a jogszabályváltozásokat figyelemmel kíséri
Pontos és jogszerű tájékoztatást nyújt közvetítői státuszáról, képviseleti jogáról, jogi felelősségvállalásáról és a kínált termékekről a jogszabályoknak megfelelően
Betartja a biztosítási szerződés jog szabályait, felismeri a biztosítási szerződés kellékeit

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

Hitelintézeti törvény és kapcsolódó jogszabályok pénzügyi szolgáltatásokra, termékekre, fogyasztóvédelemre, felelős hitelezésre vonatkozó részeinek ismerete
Prudens bankműködés követelményei a munkavállalóra (információbiztonság, bankbiztonság, compliance, üzleti etika, korrupcióellenesség, socialengineering, socialnetworking kezelése banki környezetben)
Hiánypótlásra szólít fel, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges
Hatósági megkeresésekre válaszol, bankfőkat ad
Bankhitel- és kölcsönszerződés ismerete
Szerződést biztosító mellékkötelezettségek (bankgarancia, zálogjog, kezesség, óvadék), engedményezés, kötelezettség-átvállalás
Banki belső szabályzatok
Ingatlan nyilvántartási szabályok, legfontosabb fogalmak
Az egyes társasági formák fő jellemzői
Az értékpapír fogalma, megjelenési formái, kivonása
Az értékpapírok fajtái és összehasonlításuk
Az egyes értékpapírok szabályozási jellemzői (váltó, csekk, közraktári jegy, kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, vagyonjegy, szövetkezeti tagi részjegy, részvény)
A tőkepiaci és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények hatálya és főbb szabályai, a tőkepiaci szereplői, a befektetési és árutőzsdei szolgáltatások végzésének szabályai
A tőkepiacot szabályozó törvények Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére, értékpapírok zártkörű és nyilvános forgalomba hozatalára, tőzsdére, Befektető-védelmi Alapra, egyéb befektető-védelmi intézkedésekre, valamint az elszámoló-házakra vonatkozó előírásai
A bennfentes kereskedelem és a tisztességtelen piac befolyásolás tilalmára vonatkozó szabályok
Az értékpapírszámla, az ügyfélszámla és a tőkeszámla főbb jellemzői
A tőkepiacot szabályozó törvények befektető-védelmi szabályai, befektetési tanácsadási tevékenység nyújtásának szabályai, definíciója, alkalmassági és megfelelési tesztek tartalma, alkalmazásuk szabályai
Ajánlattétel, közreműködés a szerződéskötésben
Biztosítási ajánlat kellékei, általános és különös szerződési feltételek
Biztosítási kötelezettség
Szerződésmegszüntetés
Kárrendezési ismeretek
Biztosítási törvény és a Polgári Törvénykönyv biztosítási fejezete

Biztosításügyre vonatkozó adó- és társadalombiztosítási szabályozás
A hitelintézetek, befektetési szolgáltatók és biztosítók működési környezetét befolyásoló főbb törvényi előírások
Fogyasztóvédelmi szabályokat ismeri és alkalmazza banki, befektetési és biztosítási területen
Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni szabályok
Versenytörvény, etikai kódex szerinti működés
Európai uniós banki, befektetési és biztosítási irányelvek

szakmai készségek:

Olvasott és hallott szakmai szöveg megértése
Szakmai kommunikáció
Jogszabály-alkalmazás készsége
Információforrások kezelése

Személyes kompetenciák:

Megbízhatóság
Precizitás
Önállóság

Társas kompetenciák:

Tömör fogalmazás készsége
Kommunikációs rugalmasság
Közérthetőség

Módszerkompetenciák:

Áttekintő képesség
Rendszerekben való gondolkodás
Figyelem összpontosítás