

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

Feladatprofil:

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
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
Tájékozódik az Európai Unió banki, befektetési és biztosítási jogáról
Tájékoztatást 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 jogi 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, social engineering, social networking kezelése banki környezetben)
Hiánypótlásra szólít fel, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges
Hatósági megkeresésekre válaszol, bankinfókat 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 tőkepiac szereplői, a befektetési és árutőzsdei szolgáltatások végzésének szabályai
A tőkepiacot szabályozó törvények pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankra, 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