

## **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

Tájékozódik 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, 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

Garanciaszerződés, kezességi szerződés, zálogjog, 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

A tőkepiaci és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények hatálya és főbb szabályai, a tőkepiaci szereplői, a befektetési és árutőzsdéi 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