

784. A Pénzügyi szervezetek gazdálkodási feladatainak ellátása megnevezésű, 10799-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Felismeri és alkalmazza a munkavégzés során a legfontosabb pénz- és tőkepiaci fogalmakat, sajátos szerződés típusokat (pénzügyi és kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, biztosítási tevékenység vonatkozásában)

Megfelelően tájékozott a különböző pénzügyi szervezetek fajtái, alapítási, működési, befektetési szabályai, a rájuk vonatkozó prudenciális előírások és felügyeleti adatszolgáltatási követelmények tekintetében

Közreműködik az alapítással és az engedélyezési eljárással kapcsolatos pénzügyi folyamatok lebonyolításában, a szükséges dokumentumok és a létesítő okirat összeállításában, továbbá az intézmény nyilvántartásba vételében

Közreműködik a pénzügyi szervezet stratégiájának, üzletpolitikájának kialakításában, részt vesz a szervezeti fejlesztési irányainak kialakításában

Részt vesz a jogszabályok által előírt és egyéb belső szabályzatok kidolgozásában, és annak az egyeztetésében (különös tekintettel a belső ellenőrrel, a könyvvizsgálóval, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével [felügyelettel] való egyeztetésében)

A pénzügyi szervezetnél a gazdálkodást érintő feladatokhoz kapcsolódóan döntést előkészíti, a döntéshez, a vezetéshez szükséges információkat biztosítja, véleményezi, intézkedéseket hoz és azokat ellenőrzi

Közreműködik az anya-, illetve leányvállalatokkal, egyéb kapcsolt vállalkozásokkal, a fióktelepekkel, illetve az esetleges külföldi székhelyű központtal való kapcsolattartásban, adatszolgáltatások kialakításában és lebonyolításában, egyeztetésekben

Részt vesz az egyes tevékenységek kiszervezésével kapcsolatos feladatokban és a kiszervezett tevékenységet végző vállalkozásokkal való kapcsolattartásban, a kiszervezett tevékenység ellenőrzésében, a járulékos vállalkozások létrehozásában, a velük való szerződéskötésben, elszámolások lebonyolításában, egyeztetésekben és adatszolgáltatásokban

Közreműködik a pénz- és tőkepiaci szereplőkkel (vagyonkezelőkkel, letétkezelőkkel, betétbiztosítási, befektetővédelmi, intézményvédelmi, ügyfélvédelmi alapokkal, az elszámolóházzal, az értéktárral, tőzsdével, üzleti partnerekkel stb.) való kapcsolattartásban, a velük való szerződéskötésben, a velük történő pénzügyi elszámolások, egyeztetések és adatszolgáltatások lebonyolításában

Részt vesz az ügyfelekkel való kapcsolattartásban, a velük való szerződéskötésben, a velük történő pénzügyi elszámolásokban és egyeztetésekben, panaszok kezelésében

Együttműködik a felügyelettel és a részt vesz a helyszínen kívüli ellenőrzéshez történő egyedi, illetve konszolidált adatszolgáltatások összeállításában, egyeztetésében ennek keretében vizsgálja a prudenciális előírások betartását, így különösen a kockázatvállalással járó ügyleteket és a kockázatvállalás mértékét, a befektetési korlátok betartását, a lejáratú összhangot és a likviditást, a devizanyitott pozíciót, a szavatoló tőke szükségletét és annak rendelkezésre álló összegét, a fizetőképességi rátát, illetve biztosítók esetében a szolvenciát, a különböző tartalékokat, továbbá a felügyeleti határozatok végrehajtását

Közreműködik az ügyfelek, partnerek minősítésében, a fedezetek vizsgálatában és értékelésében, a kintlévőségek behajtásával, a fedezetek, biztosítékok érvényesítésével összefüggő feladatokban

Együttműködik a Magyar Nemzeti Bankkal a szükséges adatszolgáltatások és elszámolások tekintetében, továbbá adatot szolgáltat az arra jogosult más szerveknek, piaci szereplőknek

Alkalmazza és használja a Központi Hitelinformációs Rendszer adatait munkája során

Az egyes támogatások kifizetésének lebonyolítása esetén részt vesz az állami szereplőkkel való kapcsolattartásban, elszámolásokban és egyeztetésekben

Az egyes tevékenységek szétválasztására, a szolgáltatások elkülönítésére vonatkozó szabályok betartását folyamatosan nyomon követi (így különösen a banki és a kereskedési könyvi tételeket eredményező pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat, a saját számlás és az ügyfél megbízásából végrehajtott ügyleteket, biztosítónál az élet és a nem-élet ághoz tartozó biztosítási tevékenységeket stb.)

Részt vesz az átalakuláshoz, megszűnéséhez (csődeljárás, felszámolás, végelszámolás) kapcsolódó feladatok ellátásában, az üzletág, illetve betétállomány átruházásban
Eligazodik a vonatkozó uniós szabályok rendszerében; közreműködik a határon átnyúló szolgáltatásokkal összefüggő feladatok ellátásában
Kialakítja és fenntartja a kapcsolatot a számviteli és ellenőrzési munkaterülettel
Részt vesz a tulajdonosokkal, tagokkal, befektetőkkel való kapcsolattartásban, tájékoztatásban, a hozamok, a részesedések kifizetésében, a tőkeemeléssel, a leszállítással, pótbefizetéssel, hátrasorolt kölcsönforrások szerzésével összefüggő feladatok lebonyolításában
Folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi, illetve tőkepiaci folyamatokat, azokat megfelelően értelmezi és közreműködik a megismert információk feldolgozásában a szükséges döntések meghozatalához és intézkedések megtételéhez; segít az árazási, a díjkalkulációs, illetve kamat meghatározási feladatok elvégzésében
Közreműködik az egyes szolgáltatási szerződések kialakításában, a felügyelettel való egyeztetésében és megkötésében
Alkalmazza az adott gazdasági környezetben a vonatkozó adójogi szabályokat (különös tekintettel a pénzügyi szervezetekre vonatkozó sajátos adózási szabályokra, adókedvezményekre, illetve különadókra), részt vesz az adókkal kapcsolatos elszámolások, bevallások összeállításában
Részt vesz a pénzügyi szervezet gazdasági-vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos feladatellátásában
Közreműködik a pénzügyi szervezet egyedi, illetve konszolidált beszámolójának, a külföldi tulajdonosok részére összeállított éves pénzügyi jelentések elkészítésében

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A különböző pénz-és tőkepiaci fogalmak

Az egyes pénzügyi szervezetek fajtái (így különösen: a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások, a biztosítók, a befektetési alapok és a befektetési alapkezelők, a tőzsdék, az elszámolóház és az értéktár, a kockázati tőkealapok, a pénztárak) és gazdálkodási formái

Az egyes pénzügyi szervezetek alapítására, tevékenységének engedélyezésére, az idevonatkozó személyi és tárgyi feltételekre, az induló tőkéjére vonatkozó szabályok
Az adott pénzügyi szervezetre vonatkozó létesítő okirat tartalma

Az egyes pénzügyi szervezetek által nyújtott pénz- és tőkepiaci szolgáltatások (így különösen a pénzügyi, a befektetési, a biztosítási, a befektetési alapkezelési, árutőzsdei, elszámolóházi, értéktári, pénztári, pénzforgalmi szolgáltatások) fajtái, jellemzői, üzletszerű végzésének feltételei

Az üzletszabályzat tartalma, az általános szerződéses feltételek és az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokra vonatkozó konkrét szerződések tartalma

Az egyes tevékenységek szétválasztására vonatkozó szabályok (így különösen a banki és a kereskedési könyvi szolgáltatások, az élet- és a nem-életághoz tartozó biztosítási szolgáltatások, a sajtószámlás és a megbízásos ügyletek)

Speciális pénz- és tőkepiaci ügyletek (így pl.: a repo, a penziós ügylet, az értékpapírkölcsön ügylet, különböző származékos ügyletek) tartalma és az ügyletkötésre vonatkozó előírások

Az ügyfélvédelemre vonatkozó szabályok (betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alapok működésére, továbbá az ügyfél pénzeszközeinek elkülönített kezelésére vonatkozó és egyéb, az ügyfél védelmét szolgáló rendelkezések)

A pénzügyi szervezetek működését meghatározó legfontosabb hazai és uniós jogszabályi előírások

A működést szabályozó belső szabályzatok fajtái és azok tartalmi követelménye

A különböző pénzügyi szervezetekre vonatkozó prudenciális előírások (befektetési korlátok, nagy kockázatvállalási korlátok, likviditási és lejáratú összhang követelmények, devizanyitott pozíció, szavatoló tőke és fizetőképességi ráta, szolvencia vizsgálata, kockázati, biztosítástechnikai, és egyéb céltartalékok, illetve saját tőkén belüli tartalékok képzése, belső hitel korlát stb.)

A különböző kockázatok megfigyelésére és számítására vonatkozó szabályok

A kockázatmentesítő eszközök, fedezetek, biztosítékok fajtái és értékelése

A kockázatvállalásra vonatkozó ügylet megkötése során és azt követően az ügyfél, a partner minősítése
A tisztségviselőkre és a javadalmazásra vonatkozó szabályok
A belső ellenőrzésre és a könyvvizsgálatra vonatkozó sajátos szabályok (ideértve a belső ellenőrzést és a könyvvizsgálóval szemben támasztott követelményeket, az általuk készített jelentéseket is)
A felügyelet és az MNB számára szolgáltatandó adatok köre, az adatszolgáltatás gyakoriság
A felügyelet általi helyszíni és helyszínen kívüli ellenőrzés során vizsgált legfontosabb szabályok betartásának ellenőrzése, a felügyeleti intézkedések formái
A határon átnyúló szolgáltatásra és a fióktelepek működésére vonatkozó szabályok
A belső és külső adatszolgáltatási követelmények
A pénzügyi szervezetre vonatkozó adójogszabályok sajátosságai
Pénz- és tőkepiaci folyamatokra vonatkozó elemzési ismeretek
A gazdaságosság, hatékonyság, eredményesség
Hosszú és rövid távú tervek

szakmai készségek:

Olvasott szakmai szöveg megértése
Jogszabály-alkalmazás készség
Szakmai kommunikáció

Személyes kompetenciák:

Megbízhatóság
Precizitás
Döntésképesség

Társas kompetenciák:

Kapcsolatteremtő készség
Visszacsatolási készség
Adekvát kérdezőtechnika alkalmazásának készsége

Módszerkompetenciák:

Logikus gondolkodás
Problémamegoldás, hibaelhárítás
Ismeretek helyénvaló alkalmazása