

791. A Bankszakmai ismeretek alkalmazása megnevezésű, 10806-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil:

Lakossági és vállalati ügyféllel kapcsolatot létesít és tart
Banki termékekről tájékoztatást ad
Összehasonlítja az ügyfelek számára, a hasonló funkciójú termékek előnyeit és hátrányait
Értelmezi a termékleírásokat
Folyószámlát nyit és vezet
Pénzforgalmat bonyolít
Mebízásokat fogad és teljesít
Különböző számlaműveleteket és bankügyleteket végez, ill. végrehajt
Folyószámlával kapcsolatos egyéb szolgáltatások iránti igényeket fogad, ill. teljesít
Bankkártyával kapcsolatos szolgáltatást teljesít
Elektronikus bankszolgáltatást végez
Átlátja és értékeli a banküzem főbb összefüggéseit
A banki működés összefüggéseit értelmezi

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

szakmai ismeretek:

A bank ügyfelei és termékei: lakossági ügyfelek és életciklus modellek, vállalati ügyfelek és a vállalat gazdálkodási ciklusa, önkormányzati ügyfelek és önkormányzati pénzügyek
Megtakarítási és finanszírozási szempontok
Termékek és szolgáltatások: pénzforgalmi szolgáltatások, betéti termékek, hiteltermékek; a termékek osztályozása, árazása; a termékek és szolgáltatások megjelenése a mérlegben
A bank tevékenysége
A bankmérleg felépítése, a mérlegen kívüli tételek jellemzői
A likviditás, profitabilitás és szolvencia hármas követelménye
Likviditásmenedzsment
A bankműködés kockázatai: hitelkockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat, egyéb kockázatok; a kockázatkezelés feladatai és eszközei
Tőke és tőkemenedzsment; a bank szolvenciája és tőkemegfelelése; nemzetközi és hazai szabályozás
Jövedelmezőség, jövedelmezőségi mutatók, a banki controlling alapjai
A bankok felépítése: szervezet és működés
A marketing és értékesítés korszerű módszerei, a bankmarketing sajátosságai
Értékesítési csatornák, az e-business
Bankrendszerek típusai és sajátosságai
A jegybank szerepe a monetáris politika alakításában, a monetáris politikai eszköztár alakulása és annak hatása a bankok működésére
A pénzügyi rendszer szabályozása, a hitelintézeti törvény
A pénzügyi intézmények és pénzügyi szolgáltatások meghatározása
A pénzügyi intézmények működésének engedélyezési feltételei
A betét-, az intézmény- és fogyasztóvédelem szabályai; az OBA szerepe
A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank feladatköre, tevékenysége
A prudens működés szabályozása, különös tekintettel a tőkemegfelelésre, a kockázatvállalásra és a likviditás biztosítására vonatkozó szabályokra; a pénzmosáshoz kapcsolódó jogszabályi előírások

szakmai készségek:

Jogszabály-alkalmazás készsége
Szakmai kommunikáció
Számolási készség
Olvasott és hallott szakmai szöveg megértése

Személyes kompetenciák:

Felelősségtudat
Mebízhatóság

Precizitás

Társas kompetenciák:

Hatékony kérdezés készsége

Kapcsolatteremtő készség

Konfliktuskerülő készség

Módszerkompetenciák:

Rendszerszemlélet

Rendszerező képesség

Logikus gondolkodás