

**04125004 számú Szakképesített bankreferens megnevezésű szakképesítés
megszerzésére irányuló szakmai képzéseket megalapozó programkövetelmény**

1. A programkövetelmény, illetve az ennek alapján szervezhető szakmai képzés

- 1.1 Megnevezése: Szakképesített bankreferens
- 1.2 Ágazat megnevezése: 09 Gazdálkodás és menedzsment
- 1.3 Besorolása a képzési területek egységes osztályozási rendszere (KEOR) szerinti kód alapján: 0412 Pénzügy, bank és biztosítás

**2. A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerezhető szak-
képesítés**

- 2.1 Megnevezése: Szakképesített bankreferens
- 2.2 Szintjének besorolása
 - 2.2.1 Az Európai Képesítési Keretrendszer (EKKR) szerint: 5
 - 2.2.2 A Magyar Képesítési Keretrendszer (MKKR) szerint: 5
 - 2.2.3 A Digitális Kompetencia Keretrendszer szerint: 5

**3. A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerezhető szak-
képesítés és az azzal betölthető munkakör vagy végezhető tevékenység kapcsolata,
összefüggése:**

- 3.1 A szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerezhető szakképesítéshez szükséges kompetenciákkal szakmajegyzékben szereplő szakma körébe vonható munkaterület, tevékenység vagy munkakör magasabb szinten gyakorolható, vagy a szakmai képzés szakmajegyzékben szereplő szakma képzési és kimeneti követelményeiben meg nem határozott speciális szakmai ismeretek és szakmai készségek megszerzésére irányul.
- 3.2 A szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerezhető szakképesítés jogszabályban meghatározott képesítési követelmény munkakör betöltéséhez vagy tevékenység folytatásához.

A Szakképesített Bankreferens képzést elvégzők megkapják a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Tanúsítványát.

A képesítési követelményt előíró jogszabályok:

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 74. § (1) bekezdés bf) pont,

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 22/B. § (1) bekezdés bd) pont,

A jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdés bb) pont.

4. A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerzhető szakképesítéssel ellátható legjellemzőbb munkaterület, tevékenység vagy munkakör leírása:

Hitelintézeteknél és pénzügyi vállalkozásoknál tájékoztatást ad a vállalati és lakossági ügyfelek számára a kínált szolgáltatásokról, törekedve a korrekt, egyértelmű, érthető információk átadására. Az ügyfelek igényei alapján számukra megtakarításokkal, hitelezéssel, számlavezetéssel kapcsolatos szakszerű információt nyújt, termékeket mutat be, és a termékek jellemzőit összehasonlítja. Az igényelt ügyletekkel kapcsolatban felméri és értékeli azok kockázatát. Az ügyletek létrejöttének folyamatát ismerteti, a szükséges dokumentációt összegyűjti, értékeli, ennek alapján javaslatot tesz ügyletek létrejöttére, és az egyes ügyletekkel kapcsolatban önállóan adminisztrációs, nyilvántartási és elemző feladatokat lát el, számítógépes programok használatával.

A szervezet részeként végzi feladatait, együttműködik a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás más szervezeti egységeivel. Ismeri felelősségét az ügyfelekkel kapcsolatban és a saját szervezete felé. Továbbképezi magát, követi a szabályozások, törvényi előírások változását, és azt alkalmazza a munkájában.

5. A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerzhető szakképesítéshez szükséges képzési tartalom szabadalmi vagy szerzői jogi oltalom alatti állása:

5.1 Szabadalmi vagy szerzői jogi oltalom alatt áll: nem

5.1.1 Az oltalom típusának megjelölése: -

5.1.2 Nyilvántartó hatóság: -

5.1.3 Azonosító vagy nyilvántartásba vételi száma: -

6. A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzés megkezdéséhez szükséges bemeneti feltételek:

A bemeneti feltétel két módon teljesíthető:

a 6.1 szerinti iskolai előképzettség és a 6.2 szerinti szakmai előképzettségek bármelyike

VAGY

a 6.1 szerinti iskolai előképzettség és a 6.4 szerinti szakmai gyakorlat megléte.

6.1 Iskolai előképzettség: Érettségi végzettség

6.2 Szakmai előképzettség:

Az alábbi végzettséggel rendelkezők *alkalmasak arra*, hogy a képzést elvégezzék és készségeiket bankspecifikus készségekkel bővítve a bankszektorban, pénzügyi szektorban el tudnak helyezkedni:

- 04115002 számú Vállalkozási mérlegképes könyvelő
- 04115003 számú IFRS mérlegképes könyvelő
- 04115004 számú Pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelő
- 04115005 számú Államháztartási mérlegképes könyvelő
- 04115006 számú Adótanácsadó
- 04116007 számú Okleveles adószakértő
- 5 0411 09 01 Pénzügyi-számviteli ügyintéző
- 5 0411 09 02 Vállalkozási ügyviteli ügyintéző

Az alábbi végzettséggel rendelkezők *alkalmasak arra*, hogy a képzést elvégezzék; magasabb szintű végzettséget és elmélyültebb tudást szerevezve a bankszektorban, pénzügyi szektorban előre tudjanak lépni, felelősséget és önállóságot igénylő munkakörök felé is.

- 04124002 számú Biztosításközvetítő (függő és független)
- 04124003 számú Banki, befektetési termékértékesítő

Az alábbi (korábbi rendszerben megszerzett) végzettséggel rendelkezők *alkalmasak arra*, hogy a képzést elvégezzék.

- Magasabb szintű végzettséget és elmélyültebb tudást szerevezve és/vagy
- korábbi készségeiket bankspecifikus készségekkel bővítve és/vagy
- korábbi készségeiket naprakész szintre hozva

a bankszektorban, pénzügyi szektorban előre tudnak lépni, felelősséget és önállóságot igénylő munkakörök felé is.

- Adótanácsadó (OKJ 61 344 01, OKJ 71 3437 01, OKJ 55 344 01)
- Államháztartási mérlegképes könyvelő (OKJ 55 344 02)
- Banki szakügyintéző (OKJ 55 3441 01, OKJ 55 343 01 0010 5501)
- Banki, befektetési termékértékesítő /Banki ügyintéző (OKJ 52 3440 01, OKJ 52 343 01 0000, OKJ 51 343 01)
- Befektetési szakértő (OKJ 54 3441 03)
- Befektetési tanácsadó (OKJ 54 343 01 0000, OKJ 54 343 01)
- Biztosítási tanácsadó (OKJ 54 343 02, OKJ 54 343 02 0000, OKJ 54 3441 02, OKJ 55 343 01)
- Biztosítási ügyintéző (OKJ 52 3440 02)
- Biztosításközvetítő (OKJ 52 343 02, OKJ 52 3440 03)
- Egyéb szervezeti mérlegképes könyvelő (OKJ 55 344 03)
- Értékpapírpiazi szakügyintéző (OKJ 55 343 01 0010 5502)

Független biztosításközvetítő (OKJ 52 343 02 0010 5201)
Függő biztosításközvetítő (OKJ 52 343 02 0010 5202)
IFRS mérlegképes könyvelő (OKJ 55 344 05)
Mérlegképes könyvelő (OKJ 54 3436 03, OKJ 61 344 02, OKJ 54 344 02 elágazásai)
Okleveles adószakértő (OKJ 71 3437 04)
Pénzügyi szakügyintéző (OKJ 55 3436 01, OKJ 55 343 01 0010 5504)
Pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelő (OKJ 55 344 06)
Pénzügyi tanácsadó (OKJ 54 3436 05)
Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) (OKJ 54 343 01)
Pénzügyi-számviteli ügyintéző (OKJ 52 3432 04, OKJ 52 344 01, OKJ 54 344 01, OKJ 52 344 01 elágazásai)
Szakképesített bankreferens (OKJ 55 343 02, OKJ 54 3441 01, OKJ 54 343 04 elágazásai)
Számviteli szakügyintéző (OKJ 55 343 01 0010 5506, OKJ 55 3436 02)
Üzleti szakügyintéző (OKJ 55 343 01)
Vállalkozási és bérügyintéző (OKJ 54 344 02)
Vállalkozási mérlegképes könyvelő (OKJ 55 344 07)
Vállalkozási szakügyintéző (OKJ 55 3436 03)
Vállalkozási ügyintéző (OKJ 52 344 02, OKJ 52 344 02 0000)

Továbbá a 6.2 pont szerinti szakmai előképzettséget teljesítőnek tekintjük azokat a jelentkezőket, akik a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci üzletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgával összefüggő feladatokról szóló miniszteri rendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgával rendelkeznek.

6.3 Egészségügyi alkalmassági követelmény: -

6.4 Szakmai gyakorlat területe és időtartama:

A képzés bemeneti követelménye teljesíthető oly módon, hogy a képzésben résztvevő a 6.1 szerinti iskolai előképzettséggel és szakmai gyakorlattal rendelkezik.

A szakképesített bankreferens szakképesítés megszerzésénél – a 6.2 pontnál előírt szakmai előképzettséggel vagylagos követelményként meghatározott – **szakmai gyakorlat: legalább 1 év, pénzügyi intézménynél igazoltan eltöltött szakmai gyakorlat.** (Az eltöltött gyakorlati időt hitelt érdemlően igazolni szükséges.)

7. A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzés elvégzéséhez szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszám (Amennyiben a programkövetelmény modulszerű felépítésű, a minimális óraszám a modulonként meghatározott minimális, a maximális óraszám a modulonként meghatározott maximális óraszámok összege):

7.1 Minimális óraszám: 280

7.2 Maximális óraszám: 350

8. A szakmai követelmények leírása:

8.1 Modulszerű felépítés esetén:

8.1.1 Programkövetelmény-modul neve: Bankok környezete és működése

8.1.1.1 Programkövetelmény-modul sorszáma: 1

8.1.1.2 Programkövetelmény-modul tanulási eredményeinek elsajátításához szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszámja:

8.1.1.2.1 Minimális óraszám: 20

8.1.1.2.2 Maximális óraszám: 25

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
A gazdaság működésére vonatkozó alapelvek érvényesülését felismeri, azokat értelmezi. Megtakarítási és fogyasztási arányokat számszerűsít.	Ismeri a gazdasági élet szereplőit. Azonosítja az állam, a háztartások, vállalkozások egyéb intézményeket mint gazdasági szereplőket. Ismeri a monetáris és a fiskális politika szakmai kifejezéseit. Alapvető gazdasági mérőszámokat ismer.	A hitelintézetet körülvevő környezetet adottságnak tekinti. A környezet bankra gyakorolt hatását elfogadja. Szakmai sajtót érdeklődéssel követi.	Önállóan képzi magát és frissen tartja tudását a gazdasági sajtóból. Ügyfelei egyszerűbb gazdasági kérdéseire önállóan felel. Munkatársaival gazdasági témában jártasan kommunikál, önálló véleményt tud alkotni.
A hitelintézetekre vonatkozó szabályozásoknak megfelelően jár el munkája során. A bankrendszer felügyeleti szerveinek megkeresésére adatot szolgáltat. Monetáris politikai intézkedéseket figyelemmel kísér.	Ismeri a hitelintézetekre és működésükre vonatkozó hazai szabályokat. Ismeri a bankrendszer felügyeleti szerveit, azok feladatköreit. Ismeri a bankrendszerek típusait és a monetáris politika fő eszközeit.	Munkáltatójára, üzleti partnerére vonatkozó szabályozást adottságnak tekint és elfogad. Készséggel működik együtt felügyeleti szervvel, hatósággal. Hitelintézeti törvény szabályait magára nézve teljeskörűen elfogadja és betartja. Beosztottjától ugyanezt elvárja.	Ügyfelét önállóan fel tudja világosítani arról, hogy milyen pénzügyi intézmény nevében jár el. Önállóan adhat információt, adatot felügyeleti megkeresésre. Összetett megkeresés esetén felettesével közösen közöl adatot.
Banki társterületekkel szóban és írásban együttműködik. Társterületekkel közös feladatokban, projekteknél közreműködik.	Ismeri a különböző banki osztályok feladatait (HR, kontrolling, treasury, jogi osztály, compliance, kockázatkezelés, marketing, pénzügy, bankbiztonság, IT, törzskar, front office, back office).	Készséggel működik együtt társterületekkel; proaktív a társterületekkel közös projekteknél. Alapos a társterületekkel közös digitális platformon végzett munkájában. Beosztottjától ugyanezt elvárja.	Önállóan és csoportban is közreműködik a banki folyamatokban.

8.1.2 Programkövetelmény-modul neve: Pénzügyi elemzés

8.1.2.1 Programkövetelmény-modul sorszama: 2

8.1.2.2 Programkövetelmény-modul tanulási eredményeinek elsajátításához szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszama

8.1.2.2.1 Minimális óraszám: 60

8.1.2.2.2 Maximális óraszám: 75

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
A számviteli beszámolóban megjelenő adatok mögötti gazdasági eseményeket felismeri. Eszköz és forrásmozgásokat kalkulál. Munkakörében jellemzően banki vállalati ügyfele számviteli információit elemzi.	Ismeri a számviteli beszámolók legfontosabb dokumentumait, a beszámolási rendszert. Mérlegtani, költségszámítási, eredményszámítási, könyvviteli alapfogalmakat ismer.	Vállalati ügyfelével szakmai szókincs alkalmazásával kommunikál. Törekszik arra, hogy elemzése alapos legyen.	Önállóan kiszámít egyszerűbb számviteli feladatokat. Mérleg és eredménykimutatás összeállításában felettesével aktívan együttműködik.
Felismeri az értékelési elvek helyes vagy helytelen alkalmazását.	Ismeri a vállalat vagyoni-pénzügyi helyzetét befolyásoló értékelési eljárásokat: értékcsökkenés, értékvesztés, értékelési különbözet, értékhelyesbítés, devizaértékelések.	Felismeri az értékelésekben rejlő lehetséges kockázatokat, tisztában van ezek jelentőségével.	Önállóan felismeri az értékelési hiányosságokat.
A vállalati döntések mérlegre és eredménykimutatásra gyakorolt hatását számszerűsíti.	Mérleg és eredménykimutatások típusait ismeri. Az eredmény- és pénzbevételt megkülönbözteti.	Tisztában van azzal, hogy a vállalati ügyfelének eredményes működése kulcsfontosságú a banki kapcsolatok során is.	Önállóan képes mérleg és eredménykimutatás összeállítására a rendelkezésére álló adatok alapján.
A banki műveletek mérlegre gyakorolt hatását számszerűsíti.	Banki műveletek (számlavezetés, betételek elhelyezés, hitelműveletek, folyósítás, visszafizetés, átutalás) mérlegben való megjelenését ismeri.	Munkakörében banki vállalati ügyfele részére készséggel elmagyarázza a hitelműveletek hatását az ügyfélre. Ügyfele kérdésére írásban és szóban készséggel és közérthetően felel. Ügyel arra, hogy ügyfelét precízen tájékoztassa.	Vállalati ügyfele részére önállóan képes bemutatni egy hitelügylet hatását a vagyonkimutatására.

Pénzügyi műveletek bevételeit és pénzügyi műveletek ráfordítását számszerűsíti. Ügyfelének bemutatja a banki ügyletek eredményhatását.	Ismeri a banki ügyletek eredménykimutatásra gyakorolt hatását. Ismeri a pénzügyi műveletek bevételeit és ráfordításait.	Ügyfele kérdésére írásban és szóban készséggel és közérthetően felel. Ügyel arra, hogy ügyfelét precízen tájékoztassa.	Vállalati ügyfele részére képes bemutatni egy bankügylet hatását az eredményére.
Főkönyvi kivonat alapján mérleget és eredménykimutatást összeállít.	Ismeri a főkönyvi kivonat, számviteli politika szerepét, jelentőségét a vállalkozás számviteli dokumentumai közt.	Munkája során alapos és körültekintő.	Önálló következtetéseket tud levonni a vállalkozás vagyoni-pénzügyi helyzetére a főkönyvi kivonat alapján.
Vállalati ügyfele cash-flow kimutatását elemezi, értelmezi és a benne lévő összefüggéseket feltárja.	Ismeri a Cash-flow kimutatás, tartalmát, jelentését.	Ügyel arra, hogy a cash-flow-elemzése objektív legyen.	Önálló elemzést végez és következtetéseket von le a cash-flow kimutatás alapján.
A vállalat pénzügyi beszámolója alapján pénzügyi mutatószámokat számol és azokat értelmezi, elemzi. Következtetéseket von le és fogalmaz meg több év adatát és több hasonló vállalkozás mutatószámait összehasonlítva.	A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet elemzését szolgáló mutatószámokat ismeri.	Elemzése alapos és körültekintő. Elemzésének eredményét világosan és egyértelműen képes megfogalmazni. Ügyel arra, hogy elemzése objektív legyen.	Önálló elemzést végez és következtetéseket von le a pénzügyi mutatószámok alapján.
Felismeri a beszámoló dokumentumaiban a logikai összefüggéseket vagy azok hiányát.	Ismeri a beszámoló dokumentumait, a beszámolót alátámasztó dokumentumokat, belső nyilvánosságokat és az azokban szükségszerűen fennálló logikai összefüggéseket.	Törekszik arra, hogy a beszámoló dokumentumaiban feltárja az abban rejlő összefüggéseket.	Önálló következtetéseket von le a vállalkozás működésére a beszámolójának teljes dokumentációja alapján.

8.1.3 Programkövetelmény-modul neve: Bankügyletek

8.1.3.1 Programkövetelmény-modul sorszáma: 3

8.1.3.2 Programkövetelmény-modul tanulási eredményeinek elsajátításához szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszámja:

8.1.3.2.1 Minimális óraszám: 40

8.1.3.2.2 Maximális óraszám: 50

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
Szegmentálja a bank ügyfeleit több szempont mentén. Felismeri az egyes ügyfélcsoportok sajátosságait, igényeit és a kapcsolódó termékek körét.	Ismeri a bank ügyfélcsoportjait (lakossági, vállalati, önkormányzati, egyéb), ezek sajátosságait, jellemző banki szolgáltatás iránti igényeiket.	Rutinosan társít szolgáltatást / szolgáltatáscsomagot a banki ügyfélszegmenshez. Ügyfélszegmenshez megfelelő módon kommunikál szóban és írásban.	Lakossági és KKV ügyfelet önállóan kiszolgál. Privátbanki, nagyvállalati és önkormányzati ügyfelet felettese bevonásával kiszolgál.
Ügyféligenyt felismer és kezel. Értékesít aktív és passzív banktermékeket és további banki szolgáltatásokat. Ügyfelét szóban és írásban tájékoztatja. Ügyfélkérdéseire hatékonyan és körültekintően felel. Képes banki termékek kondíciót ügyfél részére számszerűsíteni és az egyes termékek feltételeit összehasonlítani. Általános szerződési feltételekben és hirdetményekben eligazodik.	Ismeri az egyes ügyfélcsoportoknak nyújtott szolgáltatásokat: pénzforgalmi szolgáltatások, számlavezetés, megtakarítás jellegű betéti termékek, kihelezési ügyletek.	Motivált az ügyfélelégedettség elérésében és fenntartásában. Ügyel arra, hogy ügyfelei igényeihez alkalmazkodó szolgáltatást értékesítsen. Képes ügyfél panaszát türelemmel kezelni. Képes szolgáltatást lemondó ügyfelet kezelni.	Önállóan értékesít banki terméket. A jogszabályi előírásoktól függően önállóan vagy felettesével közösen szerződést köt.
Két vagy több versenytárs, és új piaci szereplők által kínált termékről összehasonlító elemzést készít. Banki használatra riportot készít kettő vagy több versenytárs hasonló termékéről.	Ismeri a termékjellemzőket kondíciók, devizanem, célcsoport, elérhetőség, értékesítési csatornák tekintetében.	Előnyeit és hátrányait ki tudja emelni egyes termékeknek. Elemzésében törekszik az érthetőségre, az alaposságra és az esztétikumra.	Termékek közötti elemzést önállóan elkészít, digitális formában önállóan létrehoz.
Átlátja az egyes banki tranzakciók hatását a bank mérlegére és eredménykimutatására. A bank mérlegéből és eredménykimutatásából a banki működésre jellemző pénzügyi mutatószámokat számol és elemzést készít.	Ismeri egyes termékek és szolgáltatások pénzügyi vonzatának megjelenését a banki mérlegben és hatásukat a bank eredménykimutatására. A mérlegen kívüli tételek között megjelenő termékeket ismeri.	Elemzése során körültekintő, alapos. Figyelemmel kíséri a bankszektor főbb szereplőinek éves eredményeit és mutatóit.	Önállóan számításokat végez. Érdeklődéssel követi a bankpiac főbb szereplőinél tapasztalható eredményeket és ezek elemzését.

Kockázatkezeléshez és kockázatsökkentéshez a banki rendszerekben szükséges jelentéstételt elvégzi.	Ismeri a bankműködés kockázatait: hitelkockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat, egyéb kockázatok. Ismeri a kockázatkezelés feladatait és eszközeit, a prudens működés szabályozását, különös tekintettel a tőkemegfelelésre, a kockázatvállalásra és a likviditás biztosítására vonatkozó szabályokra.	Kockázattudatosság jellemzi. Kockázattérítéshez, elemzéshez precíz adatot szolgáltat. Tisztában van az adatszolgáltatások jelentőségével.	Önállóan szolgáltat adatot. Működési kockázatot önállóan felismer, adatot szolgáltat.
Képes megkülönböztetni a tőkeelemeket.	Ismeri a bank szolvenciájára és tőke-megfelelésére vonatkozó hazai és nemzetközi szabályozást.	Beszámolót értelmel. Érdeklődéssel olvassa a tőkeszabályozásról szóló szakmai médiát.	Tőkeméréshez, kockázattérítéshez önállóan adatot szolgáltat.
Termékre vonatkozó jövedelmezőségi mutatókat számszerűsít.	Ismeri a termékek jövedelmezőség számításának fő lépéseit, és a banki kontrolling alapjait.	Készséggel működik együtt adatgyűjtésben.	Banki jövedelmezőség-számításhoz adatot önállóan szolgáltat.
Az értékesítési csatornákat el tudja különíteni. Ügyfelének bemutatja és elmagyarázza a digitális banki csatornák használatát.	A marketing és értékesítés korszerű módszereit ismeri. Ismeri a digitális pénzügyek alapvető kifejezéseit és a Fintech-eljárások alapjait.	A versenytársakat tiszteli. Versenytárs termékével saját terméket objektíven összevet. Fintech-újítást érdeklődéssel fogad és alkalmaz. Ügyfelének digitális csatornákkal kapcsolatos kérdéseit türelemmel kezeli.	Önállóan szolgál ki ügyféligényt. Önállóan ad tájékoztatást. Összetett bankügyletek esetén felettesét bevonja.
Ügyfelét felvilágosítja a betétvédelemről. Képes előzetes kalkulációra.	Ismeri a betét-, az intézmény- és fogyasztóvédelem szabályait és az OBA szerepét.	Készséggel és érthetően magyaráz ügyfelének.	Önállóan ad felvilágosítást a betétvédelemről. Frissen tartja tudását a betétvédelem aktuális szabályairól.
Felismeri a bankügyletek során a pénzmosásra utaló jeleket és szükséges esetben jelentést tesz.	A pénzmosáshoz kapcsolódó jogszabályi előírások részleteiben ismeri.	Együttműködő hozzáállást tanúsít a pénzmosás elleni küzdelemben.	Önállóan képes bejelentést tenni.

8.1.4 Programkövetelmény-modul neve: Hitelügyletek

8.1.4.1 Programkövetelmény-modul sorszáma: 4

8.1.4.2 Programkövetelmény-modul tanulási eredményeinek elsajátításához szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszámja:

8.1.4.2.1 Minimális óraszám: 80

8.1.4.2.2 Maximális óraszám: 100

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
Tájékoztatót ad a hiteltermékekről, a hitelezéshez kapcsolódó szolgáltatásokról.	Ismeri a termékeket, azok sajátosságait, a szolgáltatások nyújtásának feltételeit.	Szakszerű és pontos információkat nyújt.	Képes a termékeket önállóan összehasonlítani, kockázatukat mérlegelni.
Felméri az ügyfelek hiteligényeit, és az ügyfél igényeit optimalisan kielégítő hitelterméket javasol.	A termékek sajátosságait és az ügyfelek igényeit felismeri.	Ügyfele és a szervezet érdekeit is szem előtt tartva jár el. Igyekszik az ügyfele igényeit kielégíteni.	Képes az igények és a termékek felmérésére az ügyfél és a szervezet érdekeinek összehangolására. Önállóan választja ki az ügyfél számára ajánlható termékeket és önállóan mutatja be a feltételeket.
Szakszerű információt nyújt a hitel elbírálási folyamatáról, várható időtartamáról.	Ismeri a belső döntési folyamatokat, a folyamatba épített kontrollok jelentőségét, típusait, alkalmazásuk lehetőségeit.	Szakszerű és pontos felvilágosításra törekszik.	Önállóan méri fel az adott ügylet várható lebonyolítási időtartamát.
Hitelezési folyamatokhoz kapcsolódó, a banki szabályzatoknak megfelelő formai és tartalmi követelmények szerinti dokumentumokat készít, kezel.	Ismeri a szükséges dokumentációs követelményeket, a dokumentumok tartalmi és formai ellenőrzésének szempontjait. Ismeri a nyilvántartásra vonatkozó szabályokat.	Következetesen és pontosan végzi az ellenőrzéseket, állítja össze a nyilvántartásokat.	Önállóan képes a dokumentumokat ellenőrizni, rendezni. Önállóan képes dokumentumokat előállítani a szabályzatok szerinti formában és tartalommal.
Az ügyfél által adott adatok alapján elemzi az ügyfél pénzügyi és vagyoni helyzetét.	Ismeri a mérlegelemzés módszereit és technikáit, a pénzügy mutatók számítását és a cash flow elemzés tartalmát.	Törekszik az alaposagra és a pontosagra, az elemzésnek teljességre.	Önálló elemzést képes végezni, az elemzés alapján önálló következtetéseket von le. Önállóan alkalmazza elemzéshez szükséges szoftvereket.

Felméri az ügylet kockázatait a lehetséges hitelezési veszteséget okozó tényezőket.	Ismeri a hitel- és hitelezési kockázatokat és a lehetséges veszteségek körét.	Kockázatérzékeny és kockázattudatos magatartást tanúsít.	Önálló elemzést képes végezni, az elemzés alapján önálló következtetéseket von le.
A kockázatokhoz mérten, azok csökkentése érdekében intézkedéseket határoz meg.	Átlátja egy ügylet és az ügyfél helyzetéből eredő kockázatokat és ismeri a lehetséges kockázatcsökkentési intézkedések körét és részleteit.	Körültekintően és objektíven értékeli a kockázatokat.	Önállóan választja ki a szabályzatok szerinti kockázatkezelési technikákat.
Piaci elemzést végez, becslést ad az ügyfél jövőbeni fizetőképességére és fizetőkészségére.	Ismeri a piaci helyzet elemzésének, működési feltételek elemzésének, személyi feltételek meglétének ellenőrzésének, üzleti terv elemzésének lépéseit.	Elemzésében alaposra törekszik. Törekszik arra, hogy az ok-okozati összefüggéseket feltárja.	Önálló elemzést képes végezni, az elemzés alapján önálló következtetéseket von le.
Minősíti az ügyfeleket.	Ismeri a minősítési folyamatokat, minősítési feltételeket, a scoring és a rating rendszerű minősítést.	Törekszik a rendelkezésére álló adatok teljességére, objektíven értékeli.	Önálló minősítést végez.
Az ügylet felmért kockázatai alapján biztosíték bevonására tesz javaslatot.	Ismeri az alkalmazható biztosítékok körét, a biztosíték bevonásának jogi lehetőségeit.	Korrektan jár el az ügyféllel szemben, de törekszik a hitelkockázatok csökkentésére.	Önállóan, felelősséggel, körültekintéssel választja ki az alkalmazandó biztosítékokat.
Kockázatarányos biztosíték bevonását készíti elő, jogilag megfelelő formában és tartalommal.	Ismeri a biztosítékok bevonásának jogi feltételeit.	Törekszik a biztosítéki rendszer jogszabályi kialakítására, a jogi bizonyosság megteremtésére.	Önállóan, felelősséggel, körültekintéssel készíti el a biztosítékra vonatkozó jogi dokumentumokat.
PD, LGD mutatókkal egyszerűbb számítást elvégez. Felismeri a portfólió összetételben rejlő kockázatokat.	Ismeri a kihelyezési portfólió összetételére vonatkozó elvárásokat, a várható veszteség becslésének módszerét, a PD, LGD mutatók számítását tartalmát.	Kockázattudatosság jellemzi.	Önállóan képes veszteségszámításokat végezni.
Elemzése és vizsgálata alapján azokat összefoglaló döntéselőkészítő anyagot készít.	Ismeri a döntéselőkészítéssel kapcsolatos elvárásokat, annak elvárt struktúráját, mélységét.	Teljességre törekszik, érthető és pontos összefoglaló anyagot készít. Előterjesztésében törekszik az igényes megfogalmazásra és az esztétikumra is.	Önálló, lényegyet kiemelő előterjesztést készít.

<p>Javaslatait, előterjesztéseit szemléletes, prezentációra alkalmas formátumban készíti el.</p>	<p>Ismeri a prezentációkészítéshez szükséges szoftver alapvető funkcióit.</p>	<p>Prezentációjában törekszik az igényes megfogalmazásra és az esztétikumra.</p>	<p>Önállóan alkalmazza a prezentáláshoz szükséges szoftvereket.</p>
<p>Szerződést készít elő, és az ügyfelek számára felvilágosítást ad a szerződés tartalmi kikötéseiről és elmagyarázza a szerződés tartalmi kikötéseit és az azokból rájuk háruló feladatokat, kötelezettségeket.</p>	<p>Ismeri a szerződések létrejöttének jogi feltételeit, az érvényességi és hatálybaléptető feltételeket.</p>	<p>Pontosságra és a törvényi előírások betartására törekszik a szerződés elkészítésében, korrekt és alapos felvilágosítást ad az ügyfélnek.</p>	<p>Tisztában van a felelősségével a jogügylet létrejöttében. Önállóan készít elő szerződést.</p>
<p>Kezeli az ügylet dokumentumait.</p>	<p>Ismeri a hiteladminisztráció feladatait, a banki hitelnyilvántartásokat, a kezelt adatok és az adatok felhasználását. Tisztában van a kezelt adatok körével és az adatok felhasználásának céljával, a hitel futamideje alatti adminisztrációs feladatokkal.</p>	<p>Pontosan jár el, naprakész nyilvántartást végez.</p>	<p>Önállóan jár el, hatékonyan alkalmazza a nyilvántartásokhoz használható szoftvereket.</p>
<p>Követi az ügyleteket, információt gyűjt. Egy adott ügylet esetében felismeri és értelmezi kockázati szempontból a korai figyelmeztető jeleket.</p>	<p>Ismeri a monitoring feladatokat, az ügyfél, ügylet és a biztosítékok vizsgálatának módszereit, a törvényi előírásokat. Korai figyelmeztető jelek körét ismeri.</p>	<p>Körültekintően, kockázatérzékenyen végzi a vizsgálatait, törekszik a kockázatok feltárására.</p>	<p>Önállóan képes felismerni és értelmezni kockázati szempontból a korai figyelmeztető jeleket.</p>
<p>Felméri a nemteljesítési kockázatokat, és javaslatot tesz az ügylet feltételeinek módosítására, a követelések érvényesítésére.</p>	<p>Ismeri a nemteljesítési és követelésérvényesítési eljárásokat.</p>	<p>Kockázatérzékenyen, a kockázatok csökkentése érdekében, az ügyfél érdekeit is figyelembe véve jár el.</p>	<p>Önállóan képes felmérni a kockázatokat és azzal arányos stratégiát kialakítani.</p>

8.1.5 Programkövetelmény-modul neve: Pénzügyi számítások és befektetések

8.1.5.1 Programkövetelmény-modul sorszáma: 5

8.1.5.2 Programkövetelmény-modul tanulási eredményeinek elsajátításához szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszama:

8.1.5.2.1 Minimális óraszám: 80

8.1.5.2.2 Maximális óraszám: 100

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
Az értékpapírokat felismeri, egymástól megkülönbözteti, a jellegükből adódó kockázatot megállapítja, a hozamfizetés módját és a futamidőt megállapítja. Előre ismert hozamú értékpapírok hozamát számszerűsíti. Főbb értékpapírokhoz kapcsolódó adóvonzatot ismeri és kiszámítja. Ki tudja emelni ügyfele részére az értékpapírok előnyeit és hátrányait.	Ismeri az értékpapírokat (váltó, csekk, kötvény, jelzáloglevél, befektetési jegy, részvény), csoportosítja azokat közgazdasági jellemzői, jogi kérdései, adóvonzata szerint. Értékpapírok forgalomba hozatalának folyamatát ismeri.	Ügyfele kérdéseire készséggel és pontosan felel. Különböző értékpapírokat számos szempont szerint össze tud hasonlítani ügyfele részére, melynek során alaposságra törekszik.	Az értékpapírokat önállóan felismeri. Értékpapírvételi és eladási megbízásokat felvesz.
Kártérítési igényről felvilágosítást nyújt, panaszt kezel. Belső kereskedelemre utaló jeleket felismer és ennek megfelelő bejelentést készít.	Ismeri a befektetővédelmi elveket és a Beva általi kártérítés szabályait. Ismeri a belfentes kereskedelemre utaló jeleket.	Kártérítési igénnyel kapcsolatos ügyfélpanaszt türelmesen kezel. Belfentes kereskedelem felismerése esetén felelősségteljesen tesz jelentést.	Vezetője részére a felvett panaszt továbbítja. Belfentes kereskedelemről önállóan tesz jelentést.
Felméri ügyfele kockázatviselési képességét, megfelelési és alkalmassági tesztet töltet ki.	A tőkepiacról és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények hatályát ismeri. Befektetési szolgáltatásokat és szolgáltatókat ismeri.	Ügyfelével szakszerűen kommunikál, ügyfelével empátikus és türelmes.	Megfelelési és alkalmassági tesztet önállóan kitölt, szoftverbe felvisz. A szoftver általi értékelést önállóan értelmezi, ügyfelének interpretálja.
Különböző időtávú és kockázatú lehetőségeket számszerűleg összehasonlít. A	Befektetési szempontokat, a befektetési lehetőségeket ismer	Ügyfelének szakszerűen és pontosan mutatja be a választott pénzügyi termék	Önállóan tájékoztatja ügyfelét.

<p>pénzügyi termékek kapcsolódó költségeit számszerűsíti. Több termékből álló portfólió kialakításával diverzifikál.</p>	<p>és paraméterek szerint csoportosít.</p>	<p>kockázatát, javasolt tartási periódusát, várható hozamát és kapcsolódó költségeit. Tudatosítja ügyfelében a kapcsolódó kockázatot.</p>	
<p>Éven belüli és éven túli kamatszámítást végez, jelenértéket számít. Kételemű pénzáramlásból hozamot számít, összetett pénzáramlás hozamát értelmezi.</p>	<p>Ismeri a kamat és diszkontszámítás módszereit, a jelenértéket. Megkülönböztet nominál- és reálhozamot.</p>	<p>Ügyfele részére a pénzügyi termék éves és nem éves hozama között különbséget bemutatja és készséggel elmagyarázza.</p>	<p>Önállóan tájékoztatja ügyfelét. Többelemű pénzáramlás esetén az elért/elérhető hozamot vezetőjétől vagy hivatalos forrásból szerzi be.</p>
<p>Nyilvános forrásból árfolyaminformációt gyűjt. Ügyfelek részére részvényt vagy kötvényt értékesít a piacon elérhető áron.</p>	<p>Ismeri a kötvényértékelés és a részvényértékelés alapvető módszereit.</p>	<p>Motivált az értékesítésben, ugyanakkor ügyfele szempontjait tartja szem előtt a tanácsadás során.</p>	<p>Önállóan értékesíthet kötvényt ill. részvényt. Kötvény ill. részvény értékét adottnak fogadja el (vezetője által megadott vagy publikus adat alapján).</p>
<p>Publikus tőzsdei információkból adatot gyűjt. Felvesz tőzsdei megbízásokat.</p>	<p>Ismeri a tőzsde alapvető jellemzőit, a megbízások fajtáit,</p>	<p>Tőzsdei árakat megfigyel. Nyitott a befektetési, pénzügyi szakmai sajtó olvasására.</p>	<p>Önállóan vesz fel megbízást. Tőzsdei árakat önállóan figyel.</p>
<p>Publikus információkból adatot gyűjt az indexek múltbéli alakulásáról.</p>	<p>Ismeri a hazai és a meghatározó nemzetközi indexeket.</p>	<p>Ügyfele részére készséggel ad szakmailag színvonalat tájékoztatást ad.</p>	<p>Önállóan ad tájékoztatást. Önállóan gyűjt adatot.</p>
<p>Ügyfelét származtatott ügyletről, annak kockázatáról és az elszámolóház szerepéről tájékoztatja.</p>	<p>Ismeri az alapvető opciós és határidős pozíciókat, ezek kockázatát és az elszámolóház szerepét.</p>	<p>Származtatott ügylet kockázatának jelentőségével tisztában van.</p>	<p>Származtatott ügylettel kapcsolatos kérdést, panaszt vezetőjének továbbítja. Vállalati ügylet fedezeti célú ügyletkötéséről alaposan tájékozódik és társterülethez irányítja.</p>
<p>Lakossági ügyfélnek vagyontervet, pénzügyi tervet készít, elemez értékel és monitoroz. Segít az adócsapda elkerülésében. Ügyfelének élethelyzetbeli változásai nyomán a tervet aktualizálja.</p>	<p>Ismeri a személyes pénzügyi tervezés célját, menetét és a kapcsolódó fő mutatókat.</p>	<p>A személyes pénzügyi tervet ügyfelének elmagyarázza, kivitelezésben folyamatosan támogatja.</p>	<p>Egyszerű személyes tervet önállóan készít; banki szoftvert önállóan használ. Összetett pénzügyi tervhez további tanácsadót bevon.</p>

Termékhez adókedvezményt társít és adókedvezményt kiszámít.	Ismeri az aktuálisan elérhető adókedvezmények és adójóváírásokat, melyek a befektetési termékekhez, nyugdíj-előtakarékoskodáshoz kapcsolódnak.	Folyamatosan frissen tartja tudását a befektetési termékekhez, nyugdíj-előtakarékossági termékekhez kapcsolódó adókedvezményeket, adójóváírásokat illetően.	Önállóan kiszolgálja ügyfelét. Önállóan tájékozódik a változásokról nyilvános forrásból, vagy belső banki útmutatókból.
Befektetési alapokat bemutat és több paraméter szerint összehasonlít ügyfele részére. Ismerteti és elmagyarázza a kapcsolódó kockázatokat.	Ismeri a befektetési alapokhoz kapcsolódó kifejezéseket: aktívan kezelt és passzívan kezelt alapok, fundamentális és technikai elemzés, részvényportfólió kezelési technikák, kötvényportfólió kezelési technikák, benchmarking. Ismeri a tőkevédett és a tőkegarantált alap közötti különbséget.	Befektetési alapok értékesítése során ügyfelének készséggel magyarázza el az alaphoz kapcsolódó fogalmakat. Ügyfél kérdésére készséggel és türelemmel válaszol.	Önállóan kiszolgálja ügyfelét. Önállóan tájékozódik a változásokról nyilvános forrásból, vagy belső banki útmutatókból.

9.2 A szakmai képzés megszervezhető kizárólag távoktatásban: igen/nem

9. A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerezhető szakképesítés társadalmi-gazdasági hasznosíthatóságának bemutatása (munkaerő-piaci relevanciája):

A 2008. évi pénzügyi válság bizonyította, hogy a banki aktivitás átmeneti csökkenése is komoly gazdasági gondokat okozhat, míg az árfolyamváltozás hatása társadalmi csoportokat sodort kilátástalan helyzetbe.

A bankszektor több mint 30 000 embernek ad munkát ma Magyarországon. E folyamatosan megújuló és a digitalizációban is éllovas szektorban szükséges a meglévő humán állomány folyamatos képzése és a kompetenciák fejlesztése.

Ahhoz, hogy a bankon belüli struktúrában felelős, a bank működését és összefüggéseit megértő munkaerőt alkalmazzunk, nem elegendő csupán a termékek és szolgáltatások beható ismerete, hanem egészében kell látni a bank működését, a társterületek kapcsolódási pontjait.

A vállalati hitelezés során a bankferenseknek érteniük kell a vállalati ügyfél hiteligényét, fel kell tudni mérni annak hitelképességét.

A bankszektorban tömegesen vannak jelen az érettségivel egyszerűbb banki munkakörben elhelyezkedők is, akik számára lehetővé kell tenni a fejlődés lehetőségét.

10. A képesítő vizsga megszervezéséhez szükséges feltételek és a képesítő vizsga vizsgatevékenységeinek részletes leírása:

10.1. A képesítő vizsgára bocsátás feltétele:

A szakmai képzés követelményeinek igazolásáról a képző intézmény által kiállított tanúsítvány.

Egyéb feltételek:

- Képesítő vizsgára jelentkezhet az, aki a tanulási eredmények mérésére szolgáló, a képző hatáskörébe utalt programkövetelmény-modulok szakmai követelményeit valamennyi (5db) modul esetén minimum 60%-os szinten teljesítette.

10.2 Írásbeli vizsga

A vizsgatevékenység megnevezése: Banki, hitelezési és befektetési feladatok

10.2.1 A vizsgatevékenység, vagy részeinek leírása:

Az írásbeli vizsgatevékenység A) B) és C) részből áll.

- A) Bankok környezete és működése valamint bankügyletek
- B) Hitelügyletek
- C) Pénzügyi számítások és befektetések

A) vizsgarész kérdései: Bankok környezete és működése, valamint a Bankügyletek programkövetelmény-modulok szakmai követelményeinek mindegyikét tartalmazhatja.

B) vizsgarész kérdései: Hitelügyletek programkövetelmény-modul szakmai követelményeinek mindegyikét tartalmazhatja.

C) vizsgarész kérdései: Pénzügyi számítások és befektetések programkövetelmény-modul szakmai követelményeinek mindegyikét tartalmazhatja.

A kérdések típusai:

A) vizsgarész:

- 40 % feleletválasztás (alternatív választás, a követelménymodulok bármely részére vonatkozóan)
- 10% igaz-hamis állítások (a követelménymodulok bármely részére vonatkozóan)
- 20% táblázat kitöltése vagy kiegészítése (bankmérleg, banki kockázatok, tőkeelemek)
- 30% számítás (kamatszámítás, jutalék- vagy díjszámítás, kamatadó, OBA, jövedelmezőség)

B) vizsgarész

- 40 % feleletválasztás (alternatív választás a követelménymodul bármely részére vonatkozóan)
- 20% táblázat kitöltése, kiegészítése (hiteltörlesztés, tőketörlesztés)

- 30% számítás (vállalati ügyfél mérlege és eredménykimutatása alapján, mutatószámok kiszámítása; adósság-fék mutatók kiszámítása)
 - 10% grafikon elemzés (törlesztési ábra vagy hitelporfóliót megjelenítő ábra alapján, értékek leolvasása és értelmezése)
- C) vizsgarész
- 40 % feleletválasztás (alternatív választás a követelménymodulok bármely részére vonatkozóan)
 - 30% számítás (hozamszámítás, diszkontálás, számítás CAPM-modellben, fix kamatozású kötvény árazása, kötvény pénzáramlása; opciós ügylet elszámolása; határidős ügylet elszámolása, osztalékszámítás)
 - 20% feleletalkotás (értékpapír, intézmény vagy ügylet bemutatása)
 - 10% grafikon elemzés (részvény, kötvény vagy befektetési alappal kapcsolatos ábra alapján, értékek leolvasása és értelmezése, elemzése)

10.2.2 A vizsgatevékenység végrehajtására rendelkezésre álló időtartam:

- A) vizsgarész 60 perc
- B) vizsgarész 60 perc
- C) vizsgarész 60 perc

10.2.3 A vizsgatevékenység aránya a teljes képesítő vizsgán belül:

- A) vizsgarész 20%
- B) vizsgarész 20%
- C) vizsgarész 20%

10.2.4 A vizsgatevékenység értékelésének szempontjai: Az útmutató meghatározza az egyes kérdésekre és feladatokra adott válaszok értékelését és az adható pontszámokat.

A feleletválasztós és igaz/hamis kérdésekben a helyes válasz 1 pontot ér. A helytelen válaszra nem adható negatív pontszám. A helytelen válasz 0 pontot ér.

Feleletalkotás típusú kérdéseknél részpont adható, de az útmutatóban meghatározott pontszám tovább nem bontható. Ha a feladatnál többféle megoldás is lehetséges, azt a javítási útmutató tartalmazza.

Számítás / táblázat kitöltése, kiegészítés típusú feladatnál teljes pontszám csak teljesértékű megoldásra (azaz számítás levezetése és a helyes eredmény megállapítása) adható. Részpont adható, de az útmutatóban meghatározott pontszám tovább nem bontható. Ha a feladatnál többféle megoldás is lehetséges, akkor azt a javítási útmutató tartalmazza.

Grafikon elemzés típusú feladatnál teljes pontszám csak teljesértékű megoldásra (azaz számítás levezetése és a helyes eredmény megállapítása) adható. Részpont adható, de az útmutatóban meghatározott pontszám tovább nem bontható. Ha a feladatnál többféle megoldás is lehetséges, akkor azt a javítási útmutató tartalmazza.

Maximálisan adható pontszám vizsgarészenként 50 pont.

A) vizsgarész

- 40 % (20 pont) feleletválasztás (alternatív választás)
- 10% (5 pont) igaz-hamis állítások
- 20% (10 pont) táblázat kitöltése vagy kiegészítése
- 30% (15 pont) számítás

B) vizsgarész

- 40 % (20 pont) feleletválasztás (alternatív választás)
- 20% (10 pont) táblázat kitöltése, kiegészítése
- 30% (15 pont) számítás
- 10% (5 pont) grafikon elemzés

C) vizsgarész

- 40 % (20 pont) feleletválasztás (alternatív választás)
- 30% (15 pont) számítás
- 20% (10 pont) feleletalkotás
- 10% (5 pont) grafikon elemzés

10.2.5 A vizsgatevékenység akkor eredményes, ha a vizsgázó minden vizsgarészben külön-külön a megszerezhető összes pontszám legalább 60%-át elérte.

Az elért %-os teljesítmény alapján az osztályzat a következő:

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
70 – 79%	közepes (3)
60 – 69%	elégséges (2)
0 – 59%	elégtelen (1)

A javítóvizsgán az írásbeli tevékenységet abból a vizsgarészből kell megismételni, amelyik vizsgarészből a vizsgázó eredménye nem érte el a 60%-ot.

10.3 Projektfeladat

10.3.1 A vizsgatevékenység megnevezése: Pénzügyi elemzés prezentálása és szituációs gyakorlat

A projektfeladat vizsgatevékenység A) és B) részből áll.

A) Pénzügyi elemzés végzése és bemutatása

B) Gyakorlati szituációs feladat - bankügyletek, hitelügyletek és befektetések

10.3.2 A vizsgatevékenységek leírása

A) rész

A vizsgarész leírása. A projektet a vizsgázó előzetesen készíti el, adathordozón (vagy felhőben) hozza magával, és a vizsganapon prezentálja. Tetszőlegesen választott vállalat legalább két üzleti évet bemutató mérlege és eredménykimutatása alapján önállóan számítja ki mutatókat táblázatkezelő szoft-

ver segítségével. Minimálisan elvárt, hogy az általa választott mutatókkal mutassa be a vállalkozás jövedelmezőségét, hatékonyságát, eredményességét, tőkeellátottságát, likviditását, és adósságszolgálatát. A számolt pénzügyi mutatók alapján önálló véleményt fogalmaz meg a vállalkozás vagyoni és pénzügyi helyzetéről, annak változásáról. Az elemzést és megállapításait a Vizsgabizottság előtt prezentálja.

A prezentációt digitális formában, prezentációkészítésre alkalmas szoftverrel vagy felületen hozza létre. A prezentáció a címdíán kívül minimum 6 diát tartalmaz. A prezentációnak tartalmaznia kell táblázatokat is.

B) rész

A vizsgarész leírása: Szituációs feladat megoldása és ügyfél-bankreferens megbeszélés szimulációja. A vizsgázó a gyakorlati feladatsorból véletlenszerűen húz, majd a szituációs feladatnak megfelelően szimulálja az ügyfél-bankreferens interakciót oly módon, hogy mint banki munkatárs a Vizsgabizottságot tájékoztatja, és a Vizsgabizottság kérdéseire felel. Kiemelendő a szakmai tartalom, a határozottság, a felmerült kérdések kezelése, a helyes kommunikáció, az ügyfél igényeinek figyelembevétele, és a szükséges tájékoztatás egyértelmű, érthető megadása.

A gyakorlati feladatsor az alábbi témaköröket tartalmazza:

- természetes személy ügyfél pénzügyi céljainak (finanszírozási igényének vagy befektetési céljainak) felmérése, lehetőségeinek feltárása;
- természetes személy ügyfél megtakarítási szándékának beazonosítása, hozamvárakozásának és kockázattűrő képességének felmérése,
- természetes személy ügyfél számára pénzügyi terv készítése
- természetes személy ügyfél hiteligényének pontosítása, megalapozottságának felmérése, előzetesen a hitelnyújtást kizáró tényezők megállapítása
- vállalati ügyfél hiteligényének pontosítása, megalapozottságának felmérése és előzetesen a hitelnyújtást kizáró tényezők megállapítása
- vállalati ügyfélkörben jellemző tranzakciókkal kapcsolatos tájékoztatás és az ügyintézés menetének, feltételeinek ismertetése
- természetes személy ügyfél részére a támogatott hitelekkel kapcsolatos tájékoztatás és az ügyintézés menetének, feltételeinek ismertetés
- vállalati ügyfél tájékoztatása a hiteligény benyújtásáról, vizsgálatáról, az az ügyintézés menetének és feltételeinek ismertetés
- javaslatadás ügyfél részére pontosított igénye alapján a megfelelő termék(ek)ről, szolgáltatásokról, az ajánlott termékek feltételeinek összehasonlítása (vállalati és lakossági ügyfél esetében is, külön-külön)
- számlavezetésről és a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatásokról tájékoztatás nyújtása az ügyfélnek, a számlanyitáshoz szükséges dokumentáció ismertetése
- megfelelő tájékoztatás az ügyfél részére a kiválasztott termék(ek)ről, azok adóelőnyéről (ha van)

- panaszkezelés
- tájékoztatás a betétvédelemről, befektetők védelméről, feltételekről

10.3.3 A vizsgatevékenység végrehajtására rendelkezésre álló időtartam:

A) vizsgarész 15 perc prezentálás és 5 perc válaszadás a Bizottság kérdéseire.

B) vizsgarész 20 perc (ebből felkészülési idő 5 perc)

10.3.4 A vizsgatevékenység aránya a teljes képesítő vizsgán belül:

A) vizsgarész 20%

B) vizsgarész 20%

10.3.5 A vizsgatevékenység értékelésének szempontjai:

A) vizsgarész

Az adható maximális pont 50 pont, amely az alábbi szempontok szerint és megoszlásban adható a vizsgázónak:

- Prezentáció tartalmi elemei, a vállalat vagyoni-pénzügyi helyzetének megfelelő, világos bemutatása, az elemzéshez a megfelelő pénzügyi mutatószámok kiválasztása és azok helyes kiszámítása: 20%
- A pénzügyi adatokból és azok változásaiból helyes következtetéseket von le. A bemutatott mutatószámokat szóban is elemzi. Következtetései megalapozottak: 40%
- Prezentáció megjelenése: áttekinthető, érthető, világos megjelenés, a bemutatott ábrák / táblázatok világosak, áttekinthetők: 10%
- Előadásmód: az előadása érthető, következetes, szabatos és szakmailag megfelelő kifejezéseket használ: 20%
- Bizottság kérdéseire adott felelet: a kérdésekre szakmailag megfelelő, érthető, világos választ ad: 10%

A vizsgarész akkor eredményes, ha a vizsgázó a megszerezhető összes pontszám legalább 60%-át elérte.

Az elért %-os teljesítmény alapján az osztályzat a következő:

90 – 100% jeles (5)

80 – 89% jó (4)

70 – 79% közepes (3)

60 – 69% elégséges (2)

0 – 59% elégtelen (1)

Javítóvizsgát kell tenni a vizsgarészből, amennyiben a vizsgázó teljesítménye nem éri el a 60%-ot.

B) Vizsgarész

Az adható maximális pont 50 pont, amely az alábbi szempontok szerint és megoszlásban adható a vizsgázónak:

- Szakmai megfelelés: Körültekintően méri fel az ügyfele igényeit. Termék és szolgáltatás ajánlásával megfelelő javaslatot tesz az ügyfél által felvetett igényre. Nagyságrendi díjtételeket, jutalékmértékeket, folyamatokat képes ismertetni. Termékeket össze tud hasonlítani. Korrekt és releváns információt ad az ügyfél kérdéseire. 50%
- Kommunikációs készség: Készségesen és türelmesen szolgálja ki ügyfelét, előzékeny, proaktív. Jól kommunikál, szakszerűen használja a banki szakkifejezéseket, az ügyfél számára érthetően fogalmaz, figyelembe veszi az ügyfél kérdéseit, figyeli az ügyfél reakcióit és arra ő is reagál: 30%
- A helyzethez való alkalmazkodóképesség, problémamegoldó-képesség: 20%

A vizsgarész akkor eredményes, ha a vizsgázó a megszerezhető összes pontszám legalább 60%-át elérte.

Az elért %-os teljesítmény alapján az osztályzat a következő:

90 – 100%	jeles (5)
80 – 89%	jó (4)
70 – 79%	közepes (3)
60 – 69%	elégséges (2)
0 – 59%	elégtelen (1)

Amennyiben a vizsgázó teljesítménye nem éri el a 60%-ot, úgy a vizsgarészből egy alkalommal póttételt húzhat, ebben az esetben összteljesítménye maximum 75%-ra értékelhető.

Javítóvizsgát kell tenni a vizsgarészből, amennyiben a vizsgázó teljesítménye nem éri el a 60%-ot.

10.4 A vizsgatevékenységek lebonyolításához szükséges személyi feltételek:

A vizsgabizottság egyik tagja a Magyar Bankszövetség képviselője, másik tagja legalább felsőfokú gazdasági végzettséggel és 5 éves banki szakmai tapasztalattal rendelkezzen.

10.5 A vizsgatevékenységek lebonyolításához szükséges tárgyi feltételek:

A vizsgaközpont köteles biztosítani a vizsgázó számára: számológép. 11.3 pont szerinti A) vizsgatevékenységhez projektor és számítógép, a számítógépen prezentációvetítéshez alkalmas szoftver, valamint adathordozó-olvasásra alkalmas hardver, valamint vetítéshez alkalmas felület, internetkapcsolat.

10.6 A vizsgatevékenységek alóli felmentések speciális esetei, módja, és feltételei: -

- 10.7 A képesítő vizsgán használható segédeszközökre és egyéb dokumentumokra vonatkozó részletes szabályok:

Az írásbeli vizsga és a projektfeladat során kizárólag a vizsgaközpont által biztosított eszközök használhatók, egyéb segédeszköz használata nem engedélyezett. Szükséges eszközök és felszerelések minimuma: projektor és számítógép, a számítógépen prezentációvetítéshez alkalmas szoftver, adathordozó-olvasásra alkalmas hardver, valamint vetítéshez alkalmas felület; internetkapcsolat.

A projektfeladat során a vizsgázó saját adathordozón vagy felhőben hozza a projektmunkáját.

- 10.8 A vizsgatevékenységek megszervezésére, azok vizsgaidőpontjaira, a vizsgaidőszakokra vonatkozó sajátos feltételek: -
- 10.9 Az első vizsganapon az írásbeli vizsga kerül lebonyolításra. A projektfeladat - az írásbeli vizsgát követően – a második vizsganapon történik. A két vizsganap között 30 napnál több idő nem telhet el.

A projektfeladat vizsgatevékenységeket az kezdheti meg, aki az írásbeli vizsga A) B) és C) vizsgarészét is legalább 60%-os szinten teljesítette.

11. A szakmai képzés megszervezéséhez kapcsolódó különös, egyedi, speciális feltételek

A képzési feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök és felszerelések minimuma: iratrendező, irodatechnikai eszközök, számológép, számítógép, projektor, nyomtató, szoftverek, internet hozzáférés, kommunikációs eszközök, formanyomtatványok, szerződés- és ajánlatminták, jogszabály gyűjtemény.