

**BANKI BEFEKTETÉSI TERMÉKÉRTÉKESÍTŐ
SZAKKÉPESÍTÉS SZAKMAI ÉS VIZSGAKÖVETELMÉNYEI**

**I.
ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK**

1. A szakképesítés azonosító száma: 52 343 01 0000 00 00

2. A szakképesítés megnevezése: Banki befektetési termékértékesítő

3. Szakképesítések köre:

3.1	Részszzakképesítés	Nincs	
-----	--------------------	-------	--

3.2	Elágazások	Nincsenek	
-----	------------	-----------	--

3.3	Ráépülés	Nincs	
-----	----------	-------	--

4. Hozzárendelt FEOR szám: 3633

5. Képzés maximális időtartama:

Szakképesítés megnevezése	Szakképzési évfolyamok száma	Óraszám
Banki befektetési termékértékesítő	–	800

**II.
EGYÉB ADATOK**

SZAKKÉPESÍTÉS MEGNEVEZÉSE: Banki befektetési termékértékesítő

1. A képzés megkezdésének szükséges feltételei:

Bemeneti kompetenciák: –

Iskolai előképzettség: érettségi vizsga

Szakmai előképzettség: –

Előírt gyakorlat: –

Elérhető kreditek mennyisége: –

Pályaalkalmassági követelmények: –

Szakmai alkalmassági követelmények: –

2. Elmélet aránya: 70%

3. Gyakorlat aránya: 30%

4. Szakmai alapképzés (iskolai rendszerben): –
 Időtartama (évben vagy félévben): –
5. Szintvizsga (iskolai rendszerben): –
 Ha szervezhető, mikor: –
6. Egészségügyi alkalmassági vizsgálat: –

III. MUNKATERÜLET

1. A szakképesítéssel legjellemzőbben betölthető munkakör, foglalkozás

A munkakör, foglalkozás	
FEOR száma	FEOR megnevezése
3633	Pénzügyintézetek pénzügyi és értékpapír-értékesítő ügyműveletei

2. A szakképesítés munkaterületének rövid, jellemző leírása

Aktív bankműveleteket végez.
 Aktív bankügylethez kapcsolódó döntés és lebonyolítási feladatokat lát el.
 Hitelszámlát nyit és kezel.
 Monitorozási tevékenységet lát el.
 Passzív bankműveleteket végez.
 Ügyféltájékoztatási feladatot végez.
 Lekötési megbízást fogad.
 Befektetési terméket értékesít.
 Biztosítási terméket értékesít.
 Folyószámlát kezel.
 Pénzt/értéket kezel.
 Pénzforgalmat bonyolít.
 Váltót, inkasszót kezel.
 Kiegészítő adminisztrációs tevékenységet és központi háttérmunkákat végez.

3. A szakképesítéssel rokon szakképesítések

A szakképesítéssel rokon szakképesítések	
azonosító száma	megnevezése
52 343 02	Biztosításközvetítő

IV. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

A szakmai követelménymodulok felsorolása

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2036-06 Jogi ismeretekkel kapcsolatos feladatok

A 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.
- Hiánypótlásra szólít fel, ha ez az ügylet lebonyolításához szükséges.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus Szakmai ismeret

- B A polgári jog és társasági jog alapjai.
- B A szerződés fogalma, érvényessége, létrejötte, megszűnése, valamint a követelések elévülésének feltételei.
- A Az érvényes szerződés alaki és tartalmi követelményei.
- B Egyes szerződéstípusok főbb jellemzői (adásvétel, csere, vállalkozás, megbízás, bizonmány, bérlet).
- A Bankhitel- és kölcsönszerződés.
- B Szerződést biztosító mellékkötelezettségek (bankgarancia, zálogjog, kezesség, óvadék), engedményezés, kötelezettség-átvállalás.
- C Az egyes társasági formák fő jellemzői.
- B Az értékpapír fogalma, megjelenési formái, kivonása.
- A Az értékpapírok fajtái és összehasonlításuk.
- A 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 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 A tőkepiaci törvény Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletére, értékpapírok zártkörű és nyilvános forgalomba hozatalára, tőzsdére, Befektetővédelmi Alapra, egyéb befektetővédelmi intézkedésekre, valamint az elszámolóházakra vonatkozó előírásai.
- A A bennfentes kereskedelem és a tisztességtelen piac befolyásolás tilalmára vonatkozó szabályok.
- A Az értékpapírszámla, az ügyfélszámla és a tőkeszámla főbb jellemzői.
- A Bszt. és a Tpt. befektetővédelmi szabályai, befektetési tanácsadási tevékenység nyújtásának szabályai, definíciója, alkalmassági és megfelelési tesztek tartalma, alkalmazásuk szabályai.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai íráskészség, fogalmazás írásban.
5	Jogszabály-alkalmazás készsége.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Megbízhatóság.
- ~ Precizitás (pontosság).
- ~ Türelmesség.
- ~ Önállóság.

Társas kompetenciák:

- ~ Tömör fogalmazás készsége.
- ~ Adekvát metakommunikáció.
- ~ Kommunikációs rugalmasság.
- ~ Empátia.
- ~ Udvariasság.
- ~ Adekvát kérdezőtechnika alkalmazásának készsége.

Módszerkompetenciák:

- ~ Figyelem összpontosítás.
- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Következtetési képesség.
- ~ Körültekintés, elővigyázatosság.
- ~ Rendszerekben való gondolkodás.
- ~ Felfogóképesség.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2037-06 A banki és befektetési piac termékeinek értékesítése

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Aktív bankműveleteket végez.
- ~ Aktív bankügylethez kapcsolódó döntés és lebonyolítási feladatokat lát el.
- ~ Elvégzi az ügyfél-azonosítást, az ügyfélminősítést, valamint az ügylet (követelés) minősítését.
- ~ Elsődleges kockázat elbírálást végez.
- ~ Cenzúra előkészítést végez.
- ~ Egyeztet a közjegyzővel.
- ~ BAR, cégbírósági, APEH adatbázisból, belső banki listákról lekérdez.
- ~ Szükség esetén IRM-mel kapcsolatot tart.
- ~ Szerződést, folyósítást előkészít, ellenőrzi a szerződést.
- ~ Hitelszámlát nyit és kezel, hitelügyletet lezár.
- ~ Lakossági, vállalkozói hitel folyósítást előkészít, elvégzi a folyósítás előtti feltételek teljesülésének ellenőrzését.
- ~ Figyelemmel kíséri a törlesztést és szükség esetén intézkedik.
- ~ Monitorozási tevékenységet lát el.
- ~ Értékvesztést számol el, céltartalékot képez.

- ~ Felveszi a kapcsolatot a hátralékos ügyféllel, intézkedik a behajtásról.
- ~ Passzív bankműveleteket végez.
- ~ Betételhelyezést segít, betétkonstrukciókkal kapcsolatos tájékoztatást ad.
- ~ Lekötési megbízást fogad, ellenőrzi a lekötendő összeget.
- ~ Befektetési terméket értékesít, befektetési termékről tájékoztatást nyújt.
- ~ Ügyfél pénzügyi helyzetét, illetve szándékát felméri, alkalmassági tesztet kitöltet az ügyféllel.
- ~ Ügyfél befektetési ismereteit, tapasztalatait felméri megfeleléségi teszt segítségével.
- ~ Alkalmassági és megfeleléségi tesztet kitölteti az ügyféllel.
- ~ Értékpapírszámlát nyit, számlaműveletet végez, számlát módosít, vagy megszüntet.
- ~ Megbízásokat fogad le az ügyféltől.
- ~ Tőzsdei megbízást ad.
- ~ Biztosítási terméket értékesít.
- ~ Ügyfélazonosítást (személyazonosítást) végez.
- ~ Bankkártyát (fő- és társkártya) rendel, kiad, visszavesz.
- ~ TeleBank szolgáltatás iránti igényt fogad és továbbít, vagy teljesít.
- ~ Kártyaletiltást fogad és továbbít.
- ~ Egyéb megbízásokat fogad és továbbít, vagy teljesít.
- ~ Ellátja a folyószámlahitel igénylésével kapcsolatos feladatokat.
- ~ Pénzt/értéket kezel.
- ~ Értékpapírokat kezel.
- ~ Értéktárosi feladatokat lát el.
- ~ Pénzforgalmat bonyolít.
- ~ Nyitási és napi ügyintézési feladatokat végez.
- ~ GIRO anyagot fogad.
- ~ Árfolyamot frissít.
- ~ Pénzmosással kapcsolatos ügyintézését folytat.
- ~ Megbízásokat vesz át, ellenőriz, rögzít.
- ~ Be/kifizetési bizonylatokat utalványoz.
- ~ Deviza átutalást kezel.
- ~ Kliring zárást végez.
- ~ Reklamációt kezel.
- ~ Adatokat ad át a főkönyvi könyveléshez.
- ~ Elvégzi az időszakos zárásokat.
- ~ Váltót kezel.
- ~ Inkasszót kezel.
- ~ Biztosítást köt.
- ~ Hatósági megkeresésekre válaszol, bankinfókat ad.
- ~ Igazolásokat készít.
- ~ Aláírásvizsgálatot végez.
- ~ Bankkártyával kapcsolatos tevékenységet lát el.
- ~ Levelezést folytat.
- ~ Jelentéseket, statisztikákat készít.
- ~ Piackutatásban vesz részt.
- ~ Központi háttér munkákat végez.
- ~ Törzsadatot karbantart.
- ~ VIBER-t kezel.

Tulajdonságprofil:

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

Típus Szakmai ismeret

- C A magyar bankrendszer felépítése, a hitelintézetek feladatai.
- B A hitelintézeti törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások.
- C A hitelintézeti törvényben meghatározott intézményi struktúra.
- B A bank alapvető tevékenységei, alapvető banki termékek.
- A Banki belső szabályzatok.
- B A bankok működési környezetét befolyásoló főbb törvényi előírások.
- A A bankok üzletszabályzatának és általános szerződési feltételeinek felépítése és tartalma.
- A A fogyasztóvédelem (célok, intézmények.).
- A Banktitok és üzleti titok.
- A A pénzmosás fogalma, a pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályok.
- A A betétvédelem magyarországi feltételei, az OBA szerepe.
- B Pénzforgalmi szolgáltatások. Fizetési módok. Készpénzfizetés és a készpénzt helyettesítő fizetési eszközök.
- B A pénzforgalmi bankszámla (lakossági folyószámla). A pénzforgalmi bankszámla tranzakciói. A pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó szolgáltatások.
- B Bankkártya szolgáltatások. Elektronikus banki szolgáltatások.
- B Banki megtakarítási termékek (betétek, betéti okiratok) fő jellemzői.
- B A devizaárfolyam, az árfolyamkockázat.
- B A deviza alapú hitel és betéti termékek jellegzetességei.
- B Lakossági és kisvállalkozói hitelezés.
- B A bankhitel, mint finanszírozási mód. Jelentősebb banki hiteltípusok, hitelfajták.
- A A bank hitelezési kockázatai és ezek kezelése.
- B A bankban elérhető különféle lakossági hiteltípusok (fogyasztási hitel, lombardhitel, folyószámlahitel, lakásvásárlási hitel stb.).
- A Az igénybe vett hitelekkel kapcsolatos nyilvántartási, adatszolgáltatási és egyéb teendők.
- C A vállalkozások pénzügyi-gazdasági értékelésénél használatos gyakoribb technikák, és ezek alkalmazása a kisvállalkozások esetében.
- B Az adóminősítési rendszerek fő jellemzői, egy adott adóminősítési rendszer szakszerű alkalmazása egy kisvállalkozás esetében.
- A A lakossági hitelezésben alkalmazott scoringtechnikák.
- C A limit-meghatározás alapelvei.
- A Hitelkérelem befogadása.
- B A banki hitelezési folyamat egyes lépései.
- B A hiteldíj-számítás módszere.
- B Hitelbiztosítékok fajtái, egy adott hitelkérelemhez felajánlott biztosítékok értelmezése.
- B A banki hiteladminisztráció folyamata, az iktatási, tárolási rendszer, a hitelezési eljárási rend.
- B Hiteltörlesztési tervek készítése.
- B A pénzügyi piacok szerkezete, pénz- és tőkepiaci termékek és műveletek.
- A A befektetési döntések szempontjai (kockázat, likviditás, diverzifikálás, adózás).
- B Pénzügyi intézményi környezet (kibocsátók, befektetők, felügyelők és közvetítők). Pénzügyi rendszer (pénzügyi intézmények), befektetési szolgáltatók, befektetési alapok, biztosítók és nyugdíjpénztárak; a közvetítők jogi státusa, jellemzői.

- B Befektetési tanácsadás. Az ügyfél pénzügyi helyzetének és befektetési ismeretének felmérése. Alkalmassági teszt.
- B Az ügyfél minősítése, a minősítési kategóriához kapcsolható ügyviteli követelmények, átjárhatóság.
- B Az ügyfél tájékoztatása (megbízás előtt, a minősítés eredményéről, az ügyletkötés után).
- B Alkalmassági és megfelelőségi tesztek a gyakorlatban.
- B A legjobb végrehajtás: fogalom, kötelező tartalmi elemek.
- B Ügyfélmegbízások kezelése: általános elvek, megbízások összevonása és allokációja, az ügyletek saját számlára történő összegyűjtése és allokációja
- B Az Áru és Értéktőzsde, valamint a KELER működési elvei, működési szabályai, intézményi felépítése.
- B A befektetővédelem (törvényi biztosítékok és a megfelelő szervezetek tevékenysége) lehetőségei és kötelezettségei. A BEVA szerepe.
- C Az értékpapírok közgazdasági csoportosítási lehetőségei, az egyes értékpapírok jellemzői.
- A A legjellemzőbb értékpapírok: állampapír, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy hozamszámításának elvei, a termékek hozam és kockázat szerinti összehasonlítása.
- A A portfóliókezelés (egyéni befektetéskezelés) feladatai.
- B A határidős termékek.
- A Pénzügyi alapszámítások: kamatszámítás, nettó jelenérték-számítás, kötvényárfolyamok (nettó, bruttó), részvényárfolyamokból számolt hozamok és szórások.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

Szint Szakmai készség

- 4 Célszoftverek készségszintű alkalmazása (nyilvántartási, elszámolási, számviteli rendszerek).
- 5 Jogszabály-alkalmazás készsége.
- 4 Szakmai kommunikáció.
- 4 Pénzügyi- matematikai számításokban való jártasság.
- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Megbízhatóság.
- ~ Precizitás.
- ~ Türelmesség.

Társas kompetenciák:

- ~ Adekvát kérdéstechnika alkalmazásának készsége.
- ~ Kapcsolatteremtő és -fenntartó készség.
- ~ Határozottság.
- ~ Empátia.
- ~ Konfliktuskerülő és -megoldó készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.

- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Hibakeresés (diagnosztizálás).
- ~ Rendszerekben való gondolkodás.
- ~ Módszeres munkavégzés.

A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1995-06 Ügyfélkapcsolat és kommunikáció

A szakmai követelménymodul tartalma:

Feladatprofil

- ~ Tudatosan és hatékonyan kommunikál.
- ~ Tárgyalási, konfliktuskezelési technikákat alkalmaz.
- ~ Hatékony prezentációt tervez és tart.
- ~ Szakmailag is megalapozott kifogáskezelési és meggyőzőési technikákat alkalmaz.
- ~ Alkalmazza a vállalati kommunikációs protokollt.
- ~ Időgazdálkodást folytat.
- ~ Időtervet készít.
- ~ Tevékenységet elemez.
- ~ Önszervezési technikákat alkalmaz.
- ~ Ügyfélkapcsolatot épít és ápol.
- ~ Ajánlásokat gyűjt.
- ~ Ügyfelet értékkel.
- ~ Tárgyalási tervet készít.
- ~ A termék tulajdonságainak feltárásával annak megvásárlására ösztönöz.
- ~ Kezeli az ügyfelek kifogásait.
- ~ Fenntartja az ügyfélkapcsolatot.

Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

A szakmai ismeretek a típus megjelölésével

<i>Típus</i>	<i>Szakmai ismeret</i>
D	Kommunikációs csatornák.
B	Hatékony kommunikáció.
B	Tárgyalási, konfliktuskezelési, érvelési technikák.
C	Üzleti protokoll szabályai.
C	Önszervezési, időtervezési technikák.
C	Kapcsolatteremtés, kapcsolatápolás.
C	Prezentációs technikák.
C	Termékkel, szolgáltatással kapcsolatos érvelés és kifogáskezelés.
C	Eladási folyamat, eladási technikák.

A szakmai készségek a szint megjelölésével

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Szakmai kommunikáció.
4	Jelképek értelmezése.
4	Kommunikációs eszközök használata.
1	Elemi szintű számítógéphasználat.

Személyes kompetenciák:

- ~ Türelmesség.
- ~ Rugalmasság.
- ~ Stressztűrő képesség.

Társas kompetenciák:

- ~ Kapcsolatteremtő képesség.
- ~ Kapcsolatfenntartó képesség.
- ~ Udvariasság.
- ~ Empátia.
- ~ Adekvát metakommunikáció.
- ~ Konfliktusmegoldó készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Problémaelemzés, -feltárás.
- ~ Információgyűjtés.

Az 52 343 01 0000 00 00 azonosító számú, Banki befektetési termékértékesítő megnevezésű szakképesítés szakmai követelménymoduljainak	
azonosítója	megnevezése
2036-06	Jogi ismeretekkel kapcsolatos feladatok
2037-06	A banki és befektetési piac termékeinek értékesítése
1995-06	Ügyfélkapcsolat és kommunikáció

V. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

1. A szakmai vizsgára bocsátás feltételei

Iskolarendszeren kívüli szakképzésben: –

2. A szakmai vizsga részei

1. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2036-06 Jogi ismeretekkel kapcsolatos feladatok

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Polgári jogi és társasági jogi ismeretek, a szerződéskötéssel kapcsolatos ismeretek, az értékpapírpiacokkal kapcsolatos szabályozás, az értékpapírok jellemzői témakörök számonkérése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

2. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

2037-06 A banki és befektetési piac termékeinek értékesítése

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A banki és befektetési piaci termékek értékesítéséhez kapcsolódó ismeretek számonkérése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

A banki és befektetési piaci termékek értékesítéséhez kapcsolódó feladatok értelmezése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 50%

2. feladat 50%

3. vizsgarész

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

1995-06 Ügyfélkapcsolat és kommunikáció

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

„Hatékony kommunikáció a pénzügyi szolgáltatásokban” ismeretek számonkérése a PM által kiadott szóbeli tételsor alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

szóbeli

Időtartama: 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:

1. feladat 100%

3. A szakmai vizsga értékelése %-osan

Az 52 343 01 0000 00 00 azonosító számú, Banki befektetési termékértékesítő megnevezésű szakképesítéshez rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

1. vizsgarész: 30

2. vizsgarész: 50

3. vizsgarész: 20

4. A szakmai vizsgarészek alóli felmentés feltételei

Az 1. Jogi ismeretekkel kapcsolatos feladatok vizsgarész alól felmentést kap aki:

- 1997. január 1-je után szerezte meg a tőzsdei szakvizsga jogi részvizsgáját,
- 1997. január 1-je után szerezte meg a PSzÁF (ÁPTF) által elismert jogi szakmai vizsgát,
- a PSzÁF (ÁPTF) által kiadott ideiglenes üzletkötői működési engedéllyel rendelkezik.

Amennyiben a vizsgázó a szakképesítéshez rendelt vizsgarészek valamelyikének korábbi teljesítését hitelt érdemlően igazolja, mentesül a vizsgarész ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.

5. A szakmai vizsga értékelésének a szakmai vizsgaszabályzattól eltérő szempontjai

A 2. A banki és befektetési piac termékeinek értékesítése vizsgarész szóbeli vizsgatevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha az adott vizsgarész vizsgafeladatához rendelt írásbeli vizsgatevékenység során a vizsgázó legalább 60%-os teljesítményt ért el.

A vizsgarész vizsgafadataihoz rendelt vizsgatevékenységek sorrendjét a vizsgafeladatok sorszáma határozza meg.

A szakmai vizsgarész értékelésekor a vizsgafeladatonként elért százalékos teljesítmények súlyozott átlagának %-os értékét egy tizedesre, az általános szabályok szerint kerekítve kell megállapítani.

A szakmai vizsgarész akkor eredményes, ha a vizsgafeladatonként elért százalékos teljesítmények súlyozott átlaga legalább 60%.

A szakmai vizsga eredményét a vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlagának %-os értéke alapján, az általános szabályok szerint kerekítve és egész %-ban kifejezett értékhez rendelt osztályzat alapján kell megállapítani.

A vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlaga 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)

Sikertelen vizsgarész(ek) a szakmai vizsgaszabályzat szerinti jelentkezési lap kitöltését és a szakképesítésért felelős miniszternek a szakmai vizsga előkészítéséről szóló jelentés megküldését követően ismételtelhető(ek) meg.

**VI.
ESZKÖZ- ÉS FELSZERELÉSI JEGYZÉK**

A képzési feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök és felszerelések minimuma	Banki befektetési termékértékesítő
Iratrendezők	X
Irodatechnikai eszközök	X
Számítógép	X
Nyomtató	X
Szoftverek	X
Internet hozzáférés	X
Kommunikációs eszközök	X
Ügyintézési eljárásrend	X
Formanyomtatványok	X
Szerződés- és ajánlatminták	X
Jogsabály gyűjtemény	X

**VII.
EGYEBEK**

A képzés nyelve: magyar.

A szakmai vizsgabizottságban való részvételre kijelölt szakmai szervezet:
Magyar Bankszövetség

A PM a szakmai vizsga megkezdése előtt legalább 30 nappal a honlapján mindenki által hozzáférhető módon közzéteszi a szóbeli tételeket.

A szakmai vizsgán kizárólag a PM honlapján közzétett segédeszközök használhatóak.