

SZAKKÉPESÍTETT BANKREFERENS  
SZAKKÉPESÍTÉS SZAKMAI ÉS VIZSGAKÖVETELMÉNYEI

**I.**  
**ORSZÁGOS KÉPZÉSI JEGYZÉKBEN SZEREPLŐ ADATOK**

1. A szakképesítés azonosító száma: 54 343 04
2. A szakképesítés megnevezése: Szakképesített bankreferens
3. Szakképesítések köre:

3.1	Részszerkesztés	Nincs	
-----	-----------------	-------	--

3.2	Elágazások		
		Azonosítószám:	54 343 04 0010 54 01
		Megnevezés:	Befektetéskezelési referens
		Azonosítószám:	54 343 04 0010 54 02
		Megnevezés:	Lízing referens
		Azonosítószám:	54 343 04 0010 54 03
		Megnevezés:	Nemzetközi pénzügyi referens
		Azonosítószám:	54 343 04 0010 54 04
		Megnevezés:	Személyes pénzügyi tervezési referens
		Azonosítószám:	54 343 04 0010 54 05
		Megnevezés:	Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens

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

4. Hozzárendelt FEOR szám: 3639
5. Képzés maximális időtartama:

Szakképesítés megnevezése	Szakképzési évfolyamok száma	Óraszám
Szakképesített bankreferens	–	1200

**II.**  
**EGYÉB ADATOK**

**ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE:** Befektetéskezelési referens

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: –

#### **ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE:**

#### **Lízing referens**

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: –

**ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE:****Nemzetközi pénzügyi referens**

## 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: –

**ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE:****Személyes pénzügyi tervezési referens**

## 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: –

**ELÁGAZÁS MEGNEVEZÉSE:  
 referens**

**Vállalatfinanszírozási és -értékelési**

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**

<b>A munkakör, foglalkozás</b>	
<b>FEOR száma</b>	<b>FEOR megnevezése</b>
3639	Egyéb pénzügyi intézményi ügyintézők

## **2. A szakképesítés munkaterületének rövid, jellemző leírása**

A szakképesített bankreferens a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások meghatározott területein – treasury, vállalati üzletág, lakossági üzletág, befektetési üzletág – foglalkoztatható érdemi ügyintézőként és vezetőként.

### **Befektetéskezelési referens**

A különböző profilú pénzügyi vállalkozásoknál és egyéb értékpapírpiacon foglalkozó szervezeteknél intézményi befektetők portfólióját kezeli.

Az értékpapír-kereskedelem és a befektetés kezelés terület speciális feladatának bármelyikét megfelelő megalapozottsággal ellátja.

Munkája során jogszabályokat alkalmaz, pénzügyi információkat, adatokat gyűjt, nyilvántart és elemez, az értékpapírok értékelésének alapvető matematikai-közgazdasági módszertanával.

Kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz.

### **Lízing referens**

Részt vesz a lízingbeadandó eszközök beszerzésében, lízingbe adásban (használati jog átadás).

Részt vesz az üzleti kapcsolatok kialakításában, továbbá a jogi előírásoknak megfelelő megállapodások, szerződések előkészítésében.

Forintalapú, illetve devizaalapú lízingügyleteket kezel, figyelembe véve az esetleges árfolyam-differenciákat.

### **Nemzetközi pénzügyi referens**

Közreműködik a valuta-deviza műveletek végzésében.

A kereskedelem-finanszírozás és annak speciális módozataiban (export előfinanszírozás, faktorálás) részt vesz.

Kapcsolatot tart a külkereskedelmi ügyletekben érintett vállalkozásokkal.

### **Személyes pénzügyi tervezési referens**

A pénzügyi ismeretek, a pénzügyi környezet, a jövedelemelosztási folyamatok rendszerének ismeretében segíti az ügyfél pénzügyi döntéseinek meghozatalát.

Pénzügyi információkat gyűjt, nyilvántartásokat vezet, adatot szolgáltat.

Rendszerezi és elemzi a gazdasági döntésekhez szükséges adatokat, információkat, összefüggéseket.

Portfólió összetételére javaslatot tesz, személyes pénzügyi tervezést végez.

A befektető által adott megbízás alapján, befektetési eszközöket kezel a befektető javára.

### **Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens**

Közreműködik a környezeti partneri kapcsolatok alakításában, kapcsolatot tart a hitelintézet ügyfélkörébe tartozó vállalkozások munkatársaival.

Rendszerezi és elemzi a gazdasági döntésekhez szükséges adatokat, információkat, összefüggéseket, cash flow analízist végez, optimális finanszírozási struktúrára tesz javaslatot, speciális pénzügyi műveleteket előkészít.

Részvénykibocsátást, kötvénykibocsátást szervez.

### 3. A szakképesítéssel rokon szakképesítések:

A szakképesítéssel rokon szakképesítések	
azonosító száma	megnevezése
–	–

## IV. SZAKMAI KÖVETELMÉNYEK

### A szakmai követelménymodulok felsorolása:

#### A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2008-06 Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)**

#### A szakmai követelménymodul tartalma:

##### Feladatprofil

- ~ Adatokat gyűjt az elektronikus és írott sajtóból.
- ~ Gazdasági adatok gyűjt és eleméz.
- ~ Tőzsdei adatokat gyűjt és eleméz.
- ~ Várható gazdasági eseményeket számon tart.
- ~ Elemzi a keresletet, kínálatot, piaci egyensúlyt.
- ~ Elemzi a háztartásokat, jövedelmek alakulását, fogyasztási és megtakarítási jellemzőket.
- ~ Áttekinti a munkáját érintő aktuális jogszabályi változásokat.

##### Tulajdonságprofil

##### Szakmai kompetenciák:

###### *A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

###### *Típus Szakmai ismeret*

- B Mikroökonómiai alapozás.
- B Kereslet, kínálat, piac.
- C A gazdasági élet szereplői.
- C Háztartások, üzleti szereplők, az állam és az államháztartás. A külföld és a külkapcsolatok szerepe.
- B A pénz, a bankok és más pénzügyi közvetítők.
- B A pénz funkció, árfolyam és kamatláb.
- B Gazdasági célok, mérés, megvalósítás – a monetáris és a fiskális politika.

###### *A szakmai készségek a szint megjelölésével*

###### *Szint Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 4 Szakmai kommunikáció.

##### Személyes kompetenciák:

Pontosság.

Társas kompetenciák:

- ~ Fogalmazó készség.
- ~ Közérthetőség.
- ~ Visszacsatolási készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Emlékezőképesség.
- ~ Logikus gondolkodás.

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2009-06 A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- Alapvető banki műveletekhez kapcsolódó back office tevékenységet irányít, szervez és hajt végre.
- ~ Napi záró munkában közreműködik.
- ~ Folyószámlamozgásokat figyelemmel kísér és jelent.
- ~ A számla feletti rendelkezés jogosultságát és a megbízások fedezettségét ellenőrzi.
- ~ Analitikus könyveléshez szükséges adatokat összeállít, statisztikákat készít és elemez.
- ~ A vállalati ügyfelek pénzügyi kimutatásait elemzi.
- ~ Az egyes munkafolyamatokhoz kapcsolódó megfelelő jelentéseket elkészíti.

**Tulajdonságprofil**

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- A A számviteli beszámolók legfontosabb dokumentumai.
- A A beszámolási rendszer. Mérlegtani, költségszámítási, eredményszámítási, könyvviteli alapfogalmak.
- B Számlakeret, számlarend, számviteli politika.
- C A számvitel gyakorlata.
- C Eszköz és forrásmozgások.
- C Eszközök értékelése: tárgyi eszközök, immateriális javak, befektetett pénzügyi eszközök, készletek, követelések, pénzeszközök.
- C Források értékelése: saját tőke, céltartalékok, kötelezettségek.
- B A számviteli információk hasznosítása.
- B Az eredménykimutatás elemzése.
- B Vagyoni helyzet elemzése. Pénzügyi helyzet elemzése. Cash flow elemzés. Jövedelmi helyzet elemzése mutatószámokkal.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
3	Olvasott szakmai szöveg megértése.
3	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Jogszabály-alkalmazás készsége.
4	Szakmai kommunikáció.
4	Számnagyságok érzékelése.

**Személyes kompetenciák:**

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

**Társas kompetenciák:**

- ~ Közérthetőség.
- ~ Kommunikációs rugalmasság.
- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Irányíthatóság.
- ~ Konfliktuskerülő készség.
- ~ Konfliktuskerülő és -megoldó készség.

**Módszerkompetenciák:**

- ~ Ismeretek helyén való alkalmazása.
- ~ Problémamegoldás, hibaelhárítás.
- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Módszeres munkavégzés.
- ~ Gyakorlatias feladatértelmezés.
- ~ Információgyűjtés.
- ~ Figyelem megosztás.
- ~ Ellenőrzőképesség.
- ~ Felfogóképesség.

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2010-06 Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ Munkájában a jogszabályokat és belső szabályzatokat folyamatosan alkalmazza.
- ~ Az egyes munkafolyamatokhoz kapcsolódó megfelelő jelentéseket elkészíti.
- ~ A szerződésekkel és a társasági joggal összefüggő polgári jogi ismereteket alkalmazza.
- ~ Az értékpapírok és az értékpapírpiac jogi szabályozását figyelemmel kíséri.
- ~ A hitelezés jogi biztosítékait ellenőrzi.



## Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- B A szerződéssel kapcsolatos jog.
- C A polgári jogi szerződésről általában. Az érvényes szerződés létrejötte, érvényessége és hatályossága, alakja, tartalma, tárgya, módosítása, teljesítése, megszűnése. A szerződésszegés és következményei.
- C Néhány tipikus szerződés (adásvétel, csere, vállalkozás, megbízás, bizomány, bérlet, bankhitel és kölcsönszerződés).
- B A szerződést biztosító mellékkötelmek (bankgarancia, zálogjog, kezesség, óvadék).
- B Az engedményezés és a tartozásátvállalás.
- C Társasági jogi ismeretek.
- C A gazdasági társaságok alapítása, megszüntetése, a cégbejegyzési eljárás.
- C Az egyes gazdasági társaságok jellemzői.
- C A hitelintézetek működésének szabályozása a hitelintézeti törvény alapján.
- C A pénzügyi intézmények definiálása.
- C A pénzügyi szolgáltatások körének meghatározása.
- C A pénzügyi intézmények működésének engedélyezési feltételei.
- C A betét, az intézmény és fogyasztóvédelem szabályai.
- C A prudens működés szabályozása, különös tekintettel a tőkemegfelelésre, a kockázatvállalásra és a likviditás biztosítására vonatkozó szabályokra.
- B Az értékpapír jogi kérdései.
- C Az értékpapírok fajtái.
- B Az egyes értékpapírok szabályozása és fő jellemzői: váltó, csekk, közraktári jegy, kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, vagyonjegy, szövetkezeti üzletrész, részvény.
- B Befektetési alapok, befektetési jegy.
- B Az értékpapírok előállítása, kezelése, fizikai megsemmisítése, dematerializált értékpapírok.
- B A piac szabályozása.
- B A tőkepiacról és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények hatálya.
- B A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.
- B Az értékpapírok forgalomba hozatala.
- B Befektetési szolgáltatások és szolgáltatók.
- B A bennfentes kereskedelem és a tisztességtelen árfolyam-befolyásolás.
- B A befektető-védelmi alap.
- B A biztosítók, nyugdíj- és egészségbiztosító pénztárak befektetési szabályai.
- A A pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályok.
- B A tőzsde.
- B Az elszámolóházi és a központi értéktári tevékenység.
- B A biztosítékok csoportosítása kielégítési alapjuk, önállóságuk, szolgáltatójuk és kikötésük célja szerint.
- B A jó biztosítékok kritériumai.
- B Első osztályú biztosítékok: a bankgarancia, és az állam által vállalt készfizető kezesség, óvadék.

- B Másodosztályú biztosítékok: a kézizálogjog, jelzálogjog (egyedi, keretbiztosítéki, önálló). Az ingatlanon és ingóságokon alapított jelzálogjog sajátosságai. Az opciós vételi jog.
- B Harmadosztályú biztosítékok: a készfizető kezesség és a követelés engedményezés.
- B Egyéb biztosíték jellegű intézmények: a komfort levél, negatív pledge, pari passu, cross default, MAC (Material Advance Change).
- B A biztosítékot megerősítő szerződések: közokirat, tartozás elismerés, jogvesztés, számlaforgalom kikötése, inkasszó jog.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
3	Olvasott szakmai szöveg megértése.
3	Hallott szakmai szöveg megértése.
4	Jogszabály-alkalmazás készsége.
4	Szakmai kommunikáció.

**Személyes kompetenciák:**

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

**Társas kompetenciák:**

- ~ Közérthetőség.
- ~ Kommunikációs rugalmasság.
- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Irányíthatóság.

**Módszerkompetenciák:**

- ~ Ismeretek helyén való alkalmazása.
- ~ Problémamegoldás, hibaelhárítás.
- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Rendszerező képesség.

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2011-06 Pénzügyi piacok – piaci számítások**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ Private banking szolgáltatást végez.
- ~ Az ügyfél hozamváromlásának és kockázattűrő képességének felmérésével befektetési/vagyonkezelési stratégiát alakít ki.
- ~ Értékpapír portfóliót kezel.
- ~ Befektetési terméket értékesít.
- ~ Hiteltermékeket értékesít.
- ~ Biztosítási terméket értékesít.

## Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- B A pénzügyi piacok működése és az értékpapírok.
- B A pénzügyi piacok, a pénzügyi közvetítés szükségessége, a megtakarítások és finanszírozási igények.
- B Az értékpapírok (részvények, kötvények, befektetési jegyek stb.) közgazdasági jellemzői.
- B Kibocsátók és kibocsátások (az elsődleges piac, az elsődleges forgalmazók, jegyzésgarantálás stb.).
- B Intézményi befektetők (alapok, biztosítók, nyugdíjpénztárok, vagyon- és portfóliókezelők). Piacok és piaci szereplők: tőzsde és tőzsdeszervek, befektetési társaságok és tipizálásuk (működésük, forgalmuk, ügyletek: megbízás stb.).
- B Befektetési szempontok (hozam, kockázat).
- B A befektetési lehetőségek és összehasonlíthatóságuk. A befektetés célja.
- B A cash flow és a nettó jelenérték.
- B A befektetések jövedelme, költségei, hozama. A hozam fajtái.
- C A pénzügyi matematika alapjai (kamat és diszkontszámítás, jelenérték, megtérülés, cash flow).
- C Kockázatok: hitelkockázat, árfolyamkockázat (újrabefektetési kockázat), likviditási kockázat (likvid piac és likvid eszköz).
- C A piaci árak „értékelése”: a modellárfolyamok (elméleti árfolyamok).
- C Kötvényértékelés hozamgörbe mentén (nettó és bruttó ár).
- C A részvényértékelés módszerei: fundamentális, Gordon-modell, CAPM. Statisztikai elemzés.
- C A piacon megfigyelt árak – az árak kialakulása, árjegyzés, tőzsdei árak, árak értelmezése.
- C Összetett piaci árak: a piaci indexek (indextípusok, indexek értelmezése, hazai indexek: BUX, MAX, RMAX, RAX, DWIX).
- C Származtatott és más összetett termékek.
- C A határidős termékek kialakulása. Kockázatmegosztás és kockázatfedezés. Keresztfedezés. A határidős ügylet leírása.
- C Futures és forward ügyletek. Határidős ügyletek elszámolása. Az áralakulás. Kötési ár – határidős ár. A báziskockázat. Arbitrázsmentes árazás.
- C Opció termékek és pozíciók. Opció ügyletek leírása és elszámolása.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

*Szint Szakmai készség*

- 4 Célszoftverek alkalmazása (nyilvántartási, elszámolási, számviteli rendszerek).
- 5 Jogszabály-alkalmazás készsége.
- 4 Szakmai kommunikáció.
- 4 Számolási készség.
- 3 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 3 Hallott szakmai szöveg megértése.

Személyes kompetenciák:

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

Társas kompetenciák:

- ~ Hatékony kérdés készsége.
- ~ Kapcsolatteremtő és -fenntartó készség.
- ~ Határozottság.
- ~ Empatikus készség.
- ~ Konfliktuskerülő és -megoldó készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Hibakeresés – diagnosztizálás.
- ~ Rendszerszemlélet.
- ~ Módszeres munkavégzés.
- ~ Felfogóképesség.

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2012-06 Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ Lakossági ügyféllel kapcsolatot létesít és tart.
- ~ Termékekről tájékoztatást ad.
- ~ Átadja az ügyfeleknek a termékleírásokat és értelmezi számukra az abban foglalt termék jellemzőket.
- ~ Összehasonlítja az ügyfelek számára, a hasonló funkciójú termékek előnyeit és hátrányait.
- ~ Lakossági folyószámlát vezet.
- ~ Számlanyitást végez.
- ~ Elkészíti a folyószámla szerződést.
- ~ Különböző számlaműveleteket végez.
- ~ Megbízásokat fogad és teljesít.
- ~ Folyószámlával kapcsolatos egyéb szolgáltatások iránti igényeket fogad/teljesít.
- ~ Bankkártyával kapcsolatos szolgáltatást teljesít.
- ~ Vállalati ügyféllel kapcsolatot tart.
- ~ Vállalati pénzforgalmat bonyolít.
- ~ Folyószámlát nyit és vezet.
- ~ Megbízásokat fogad és teljesít.
- ~ Számlához meghatározott hitelkeretet (overdraft) biztosít.
- ~ Elektronikus bankszolgáltatást lát el.
- ~ Cash-pooling szolgáltatást végez.

## Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- B A bank ügyfelei és termékei.
- B Lakossági ügyfelek és életciklus modellek. Vállalati ügyfelek és a vállalat gazdálkodási ciklusa. Önkormányzati ügyfelek és önkormányzati pénzügyek. A megtakarítási szempontok. A finanszírozási szempontok.
- B Termékek és szolgáltatások: pénzforgalmi szolgáltatások. Betéti termékek. Hiteltermékek. A termékek osztályozása, árazása, értékesítése. A termékek és szolgáltatások megjelenése a mérlegben.
- B A bankműködés sajátosságai.
- B A bank tevékenysége.
- C A bankmérleg felépítése. A mérlegen kívüli tételek jellemzői.
- C A likviditás, profitabilitás és szolvencia hármasszög követelménye.
- C Likviditásmenedzsment.
- B A bankműködés kockázatai: hitelkockázat. Likviditási kockázat. Piaci kockázat. Működési kockázat. Más, nehezen számszerűsíthető kockázatok. A kockázatkezelés feladatai és eszközei.
- B Tőke és tőkemenedzsment. A bank szolvenciája és tőkemegfelelése. Nemzetközi és hazai szabályozás.
- B Jövedelmezőség. Jövedelmezőségi mutatók. A banki kontrolling alapjai.
- B Bankrendszerek működése.
- C A bankok felépítése: szervezet és működés.
- C A marketing és értékesítés korszerű módszerei. A bankmarketing sajátosságai. A bankmarketing fejlődése. Értékesítési csatornák, az e-business.
- C A jegybank szerepe a monetáris politika alakításában, a monetáris politikai eszköztár alakulása és annak hatása a bankok működésére.
- A A pénzügyi rendszer szabályozása, a hitelintézeti törvény.
- A A PSZÁF feladatköre, tevékenysége.
- B Betétvédelem, az OBA szerepe. Fogyasztóvédelem.
- A A pénzmosáshoz kapcsolódó törvények és rendeletek.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

*Szint Szakmai készség*

- 1 Elemi szintű számítógéphasználat.
- 4 Célszoftverek alkalmazása (nyilvántartási, elszámolási, számviteli rendszerek).
- 5 Jogsabály-alkalmazás készsége.
- 4 Szakmai kommunikáció.
- 4 Számolási készség.
- 3 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 3 Hallott szakmai szöveg megértése.

Személyes kompetenciák:

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

Társas kompetenciák:

- ~ Hatékony kérdésés készsége.
- ~ Kapcsolatteremtő és -fenntartó készség.
- ~ Határozottság.
- ~ Empatikus készség.
- ~ Konfliktuskerülő és -megoldó készség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Hibakeresés – diagnosztizálás.
- ~ Rendszerszemlélet.
- ~ Módszeres munkavégzés.
- ~ Felfogóképesség.

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2013-06 Hitelügyletek megvalósítása**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ Hitelügyletet kezel, részt vesz a hitelezési folyamatban lakossági ügyfeleknél.
- ~ Folyószámlahitelt készít elő.
- ~ Lombardhitelt készít elő.
- ~ Fogyasztási hitelt készít elő.
- ~ Áruvásárlási hitelt készít elő.
- ~ Hosszú lejáratú lakáshitelt készít elő.
- ~ Lakossági hitelkérelem alapján scoringot előkészít.
- ~ Lízingügyletben vesz részt.
- ~ Hitelügyletet kezel, részt vesz a hitelezési folyamatban vállalati ügyfeleknél.
- ~ Folyószámlahitelt készít elő.
- ~ Részt vesz az átmeneti forgóeszközhiány finanszírozásában.
- ~ Részt vesz a cég külkereskedelmi ügyleteinek finanszírozásában.
- ~ Vállalkozói hitelkérelem alapján adóminősítést készít.
- ~ Banki szabályzat alapján fedezetértékelést végez.
- ~ Hitelmonitoring alapján hitelek minősítését előkészíti.
- ~ Vállalkozói hitelkérelem alaki és formai kellékeit ellenőrzi.
- ~ Szerződést előkészít.
- ~ Folyósítást előkészít.
- ~ Vállalkozói hitelt folyósít, kezel.
- ~ Hiteldossziét és páncéldossziét összeállít, tárol.
- ~ Figyelemmel kíséri a törlesztést és szükség esetén intézkedik.
- ~ Hitelügyletet lezár.
- ~ Részt vesz a hitel monitoringban.
- ~ Hiteladatokat elemez.
- ~ Statisztikát készít.

## Tulajdonságprofil

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- B A hitelezés folyamata.
- B Hitelkérelem. Hitelbírálat. Kockázatelemzés, kockázatmegosztás. Hitelkondíciók kialakítása. Hitel-előterjesztés.
- B Hiteldöntés, szerződéskötés, hiteladminisztráció. Hitelmonitoring. Követelésminősítés. Hitelbehajtás, biztosítékok érvényesítése.
- B A hitelkockázat mérése: Az ügyfél (adós) és ügylet (követelés) minősítés. Portfólió szintű hitelkockázat-elemzés.
- B A hitelek feltételei és a hiteltermékek.
- C Egyedi ügyfélszegmensek, speciális termékek.
- C A külkereskedelem finanszírozása.
- C Projektfinanszírozás.
- C Vállalkozások finanszírozása.
- B Lakossági hitelezés.
- C Lízingügyletek.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

*Szint Szakmai készség*

- 4 Üzleti szoftverek.
- 4 Szakmai kommunikáció.
- 4 Információforrások kezelése.
- 3 Elemi számolási készség.
- 3 Mennyiségérzék.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Önállóság.
- ~ Pontosság.

Társas kompetenciák:

- ~ Kapcsolatteremtő és -fenntartó készség.
- ~ Segítőkészség.
- ~ Közérthetőség.
- ~ Empátia.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Rendszerező képesség.
- ~ Problémamegoldás, hibaelhárítás.
- ~ Logikus gondolkodás.

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2014-06 Nemzetközi pénzügyek kezelése**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ Részt vesz a speciális pénzügyi ügyletek lebonyolításában.
- ~ Közreműködik a valuta, deviza műveletek végzésében.
- ~ Részt vesz a külkereskedelmi ügyletek fizetési forgalmában.
- ~ Kapcsolatot tart a külkereskedelmi ügyletekben érintett vállalkozásokkal.

**Tulajdonságprofil**

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- B Árfolyamok és devizapiacok; az Eurorendszer.
- C Magyarország részvétele a külgazdasági kapcsolatokban. Az ösztönző és korlátozó eszközök jelentősége. Devizapolitikai eszközök, árfolyam és árfolyampolitikai eszközök.
- B Fontosabb külkereskedelmi ügyletek. A külkereskedelmi ügyletek speciális kockázatai.
- B A külkereskedelem finanszírozása, a külkereskedelmi gyakorlatban alkalmazott átutalások, beszedvények, okmányos meghitelezés. Az akkreditív ügylet résztvevői, és a közöttük létrejövő jogviszonyok.
- B Az Európai Gazdasági és Monetáris Unió.
- B Az Európai Fizetési Rendszer (a TARGET).

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

*Szint Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 3 Szakmai kommunikáció.
- 4 Jogszabály-alkalmazás készsége.
- 3 Speciális szoftverek alkalmazása.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Önállóság.
- ~ Precizitás.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Konfliktusmegoldó készség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Információgyűjtés.
- ~ Lényegfelismerés (lényeglátás).



**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**  
**2015-06 Személyes pénzügyi tervezési ismeretek alkalmazása**  
**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ Befektetési tanácsot ad.
- ~ Ügyfelet akvirál.
- ~ Azonosítja az ügyfél befektetési céljait.
- ~ Ügyfél kockázattűrő képességét felméri.
- ~ Ügyfélre szabott kereskedési stratégiát dolgoz ki.
- ~ Tájékoztató anyagot állít össze, összehasonlítva az ügyfélforgalomban legjellemzőbb értékpapírok fő jellemzőit.
- ~ Befektetési lehetőségekről tájékoztat.
- ~ Portfólió összetételére javaslatot tesz, személyes pénzügyi tervezést végez.
- ~ Kiegészítő, vagy helyettesítő termékeket ismertet és ajánl.
- ~ Ügyfélnek piaci információt biztosít.
- ~ Aktuális befektetési lehetőséget ajánl fel.
- ~ Magyarázatot ad a befektetési döntések szempontjairól (kockázat, likviditás, diverzifikálás, adózás).

**Tulajdonságprofil:**

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

<i>Típus</i>	<i>Szakmai ismeret</i>
B	A pénzügyi tervezés menete.
B	Cash menedzsment.
B	Befektetési tanácsadás.
B	Biztosítási tanácsadás.
B	Nyugdíjrendszerek és nyugdíjpénztárak; nyugdíjtervezés.
B	Adózási ismeretek.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

<i>Szint</i>	<i>Szakmai készség</i>
4	Olvasott szakmai szöveg megértése.
4	Hallott szakmai szöveg megértése.
3	Szakmai kommunikáció.
4	Jogszabály-alkalmazás készsége.
3	Speciális szoftverek alkalmazása.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Önállóság.
- ~ Precizitás.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Konfliktusmegoldó készség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Információgyűjtés.
- ~ Lényegfelismerés (lényeglátás).

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2016-06 Lízingszámítások**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ A lízingbe adandó eszközök beszerzésében, lízingbe adásban (használati jog átadás) részt vesz.
- ~ A kezdeti közvetlen költségeket meghatározza, elszámolja.
- ~ Lízingdíjakat tőkére és kamatra megoszt, a minimális lízingdíjak jelenértékét kalkulálja, kezeli a futamidő kezdetén, a lízingdíj részletek rendezésekor.
- ~ Forintalapú, illetve devizaalapú lízingügyleteket, az esetleges árfolyam-differenciákat kezeli.
- ~ Fordulónapi elszámolásokat (értékelés, elhatárolás) készít.
- ~ A lízingszerződést lezárja, a sajátosságoknak megfelelően kezeli.

**Tulajdonságprofil**

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- A Operatív és pénzügyi lízing, lízing és eszköz alapú finanszírozás.
- B Autófinanszírozás, vendor-finanszírozás, termelő-berendezések lízingje.
- A Lízingszámítás, lízingjogi ismeretek.
- B Lízingügyletek leírása és elszámolása; lízing-számvitel.
- C A magyarországi lízingpiacok.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

*Szint Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 3 Szakmai kommunikáció.
- 4 Jogszabály-alkalmazás készsége.
- 3 Speciális szoftverek alkalmazása.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Önállóság.
- ~ Precizitás.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Konfliktusmegoldó készség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Információgyűjtés.
- ~ Lényegfelismerés (lényeglátás).

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2017-06 Befektetéskezelés**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil**

- ~ Intézményi befektetők portfólióját kezeli.
- ~ Portfólió-kezelési szerződést köt.
- ~ Befektetési stratégiát dolgoz ki.
- ~ A befektetési szempontok vizsgálatával összehasonlítja a befektetési lehetőségeket.
- ~ Cash flow-t és nettó jelenértéket számol.
- ~ Hozamot kalkulál.
- ~ Kockázatkezelési technikát dolgoz ki (hitel-, árfolyam-,és likviditási kockázatok).

**Tulajdonságprofil**

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- A Vagyon-, alap-, portfóliókezelés.
- C Tipikus intézményi formák; nemzetközi tendenciák.
- B Kötvényportfóliók és kötvényportfólió-menedzsment.
- B Részvényportfólió és portfólió-menedzsment.
- B Származtatott ügyletek a befektetéskezelésben.
- B Teljesítménymérés és benchmarking.
- C Etikai és szabályozási kérdések.
- C A magyarországi befektetéskezelés.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

*Szint Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 3 Szakmai kommunikáció.
- 4 Jogszabály-alkalmazás készsége.
- 3 Speciális szoftverek alkalmazása.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Önállóság.
- ~ Precizitás.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Konfliktusmegoldó készség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Információgyűjtés.
- ~ Lényegfelismerés (lényeglátás).

**A szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:**

**2018-06 Vállalatfinanszírozás – vállalatértékelés**

**A szakmai követelménymodul tartalma:**

#### **Feladatprofil**

- ~ A pénzügyi elemzés információbázisának módszertanát kialakítja.
- ~ Növekedési lehetőségeket vizsgál.
- ~ Cash flow analízist végez.
- ~ Elemzi a finanszírozási módokat és ezek hatását a megtérülésre.
- ~ Tőkeszerkezetet, optimális finanszírozási struktúrát kialakítja.
- ~ Kombinált rentabilitás-analízis, fizetőképességet valószínűsíthető módszerek.
- ~ Pénzügyi tervezést készít.
- ~ Részvénykibocsátást, kötvénykibocsátást szervez.
- ~ Pénzügyi kockázatokat felmér és kezel.

#### **Tulajdonságprofil**

Szakmai kompetenciák:

*A szakmai ismeretek a típus megjelölésével*

*Típus Szakmai ismeret*

- A A vállalat pénzügyi döntései, a finanszírozási lehetőségek, beruházási döntések, finanszírozási döntések és piaci hatékonyság.
- A Pénzügyi tervezés, a pénzügyi teljesítmények értékelése.
- B Osztalékpolitika és tőkeszerkezet, a vállalati hitelfelvételi politika, tőkeköltségvetés.
- B Piaci alapú finanszírozás, részvénykibocsátás szervezése, kötvénykibocsátás szervezése.
- A A pénzügyi kockázatok és fedezésük.
- B Összeolvadások és felvásárlások.

*A szakmai készségek a szint megjelölésével*

*Szint Szakmai készség*

- 4 Olvasott szakmai szöveg megértése.
- 4 Hallott szakmai szöveg megértése.
- 3 Szakmai kommunikáció.
- 4 Jogszabály-alkalmazás készsége.
- 3 Speciális szoftverek alkalmazása.

Személyes kompetenciák:

- ~ Felelősségtudat.
- ~ Önállóság.
- ~ Precizitás.

Társas kompetenciák:

- ~ Visszacsatolási készség.
- ~ Konfliktusmegoldó készség.
- ~ Közérthetőség.

Módszerkompetenciák:

- ~ Áttekintő képesség.
- ~ Logikus gondolkodás.
- ~ Információgyűjtés.
- ~ Lényegfelismerés (lényeglátás).

<b>Az 54 343 04 0010 54 01 azonosító számú, Befektetéskezelési referens megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak</b>	
<b>azonosítója</b>	<b>megnevezése</b>
2008-06	Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)
2009-06	A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása
2010-06	Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok
2011-06	Pénzügyi piacok – piaci számítások
2012-06	Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)
2013-06	Hitelügyletek megvalósítása
2017-06	Befektetéskezelés

<b>Az 54 343 04 0010 54 02 azonosító számú, Lízing referens megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak</b>	
<b>azonosítója</b>	<b>megnevezése</b>
2008-06	Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)
2009-06	A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása
2010-06	Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok
2011-06	Pénzügyi piacok – piaci számítások
2012-06	Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)
2013-06	Hitelügyletek megvalósítása
2016-06	Lízingügyletek

<b>Az 54 343 04 0010 54 03 azonosító számú, Nemzetközi pénzügyi referens megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak</b>	
<b>azonosítója</b>	<b>megnevezése</b>
2008-06	Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)
2009-06	A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása
2010-06	Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok
2011-06	Pénzügyi piacok – piaci számítások
2012-06	Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)
2013-06	Hitelügyletek megvalósítása
2014-06	Nemzetközi pénzügyek kezelése

<b>Az 54 343 04 0010 54 04 azonosító számú, Személyes pénzügyi tervezési referens megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak</b>	
<b>azonosítója</b>	<b>megnevezése</b>
2008-06	Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)
2009-06	A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása
2010-06	Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok
2011-06	Pénzügyi piacok – piaci számítások
2012-06	Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)
2013-06	Hitelügyletek megvalósítása
2015-06	Személyes pénzügyi tervezési ismeretek alkalmazása

<b>Az 54 343 04 0010 54 05 azonosító számú, Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens megnevezésű elágazás szakmai követelménymoduljainak</b>	
<b>azonosítója</b>	<b>megnevezése</b>
2008-06	Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)
2009-06	A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása
2010-06	Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok
2011-06	Pénzügyi piacok – piaci számítások
2012-06	Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)
2013-06	Hitelügyletek megvalósítása
2018-06	Vállalatfinanszírozás – vállalatértékelés

## V. VIZSGÁZTATÁSI KÖVETELMÉNYEK

### 1. A szakmai vizsgára bocsátás feltételei:

Iskolarendszeren kívüli szakképzésben: a Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete) 1. modulzáró vizsga, A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása 2. modulzáró vizsga és a Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok 3. modulzáró vizsga eredményes teljesítése.

*A vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott modulzáró vizsgák elágazásonként*

Az 54 343 04 0010 54 01 azonosító számú, Befektetéskezelési referens megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

1. modulzáró vizsga: Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete),
2. modulzáró vizsga: A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása,
3. modulzáró vizsga: Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok.

Az 54 343 04 0010 54 02 azonosító számú, Lízing referens referens megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

1. modulzáró vizsga: Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete),
2. modulzáró vizsga: A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása,
3. modulzáró vizsga: Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok.

Az 54 343 04 0010 54 03 azonosító számú, Nemzetközi pénzügyi referens megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

1. modulzáró vizsga: Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete),
2. modulzáró vizsga: A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása,
3. modulzáró vizsga: Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok.

Az 54 343 04 0010 54 04 azonosító számú, Személyes pénzügyi tervezési referens megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

1. modulzáró vizsga: Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete),
2. modulzáró vizsga: A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása,
3. modulzáró vizsga: Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok.

Az 54 343 04 0010 54 05 azonosító számú, Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens megnevezésű elágazáshoz rendelt modulzáró vizsgák:

1. modulzáró vizsga: Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete),
2. modulzáró vizsga: A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása,
3. modulzáró vizsga: Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok.

A Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete) 1. modulzáró vizsga, A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása 2. modulzáró vizsga és a Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok 3. modulzáró vizsga lebonyolításához kötelezően alkalmazandó feladatlapokat a PM bocsátja ki az alábbiakban meghatározottak szerint.

### **1. modulzáró vizsga**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2008-06 Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)**

A hozzárendelt 1. modulzáró vizsgafeladat:

Mikroökonómiai alapismeretek, a gazdasági élet szereplői és sajátosságaik, a pénz és a bankok, jellemzői. Monetáris és fiskális politika, a gazdaság teljesítményének mérésére szolgáló mutatószámok meghatározása a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

### **2. modulzáró vizsga**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2009-06 A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása**

A hozzárendelt 1. modulzáró vizsgafeladat:

Könyvvézetési és beszámolóképzési ismeretek alkalmazása a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 90 perc

### **3. modulzáró vizsga**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2010-06 Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok**

A hozzárendelt 1. modulzáró vizsgafeladat:

Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok számonkérése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 30 perc

A modulzáró vizsga csak akkor eredményes, ha valamennyi modulzáró vizsgafeladathoz rendelt vizsgatevékenységet a jelölt legalább 60%-os szinten teljesíti.

A Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete) 1. modulzáró vizsga, A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása 2. modulzáró vizsga és a Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok 3. modulzáró vizsga időpontját országos vizsgaidőpontként a PM határozza meg, és a honlapján mindenki által hozzáférhető módon közzéteszi.



Az a jelölt, aki a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével rendelkezik, felmentést kap a Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete) 1. modulzáró vizsga, A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása 2. modulzáró vizsga és a Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok 3. modulzáró vizsga alól.

Az a jelölt, aki a modulzáró vizsgák valamelyikének korábbi teljesítését hitelt érdemlően igazolja, mentesül a modulzáró vizsga ismételt teljesítésének kötelezettsége alól.

## **2. A szakmai vizsga részei**

### **1. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2008-06 Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete)**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A modulzáró vizsga eredményes teljesítése.

A beszámítás a modulzáró vizsgán elért teljesítmény %-a alapján történik.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység: –

Időtartama: –

**A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:**

1. feladat 100%

### **2. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2009-06 A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A modulzáró vizsga eredményes teljesítése.

A beszámítás a modulzáró vizsgán elért teljesítmény %-a alapján történik.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység: –

Időtartama: –

**A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:**

1. feladat 100%

### **3. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2010-06 Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A modulzáró vizsga eredményes teljesítése.

A beszámítás a modulzáró vizsgán elért teljesítmény %-a alapján történik.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység: –

Időtartama: –

**A vizsgarészben az egyes feladatok aránya:**

1. feladat 100%

#### **4. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

##### **2011-06 Pénzügyi piacok – piaci számítások**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Pénzügyi piacok, intézmények, termékek, mutatószámok értelmezése, bemutatása, elemzése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 90 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

A pénzügyi piacok működésével, az értékpapírokkal, a befektetési szempontokkal (hozam, kockázat), a származtatott és más összetett termékekkel kapcsolatos komplex 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 50%

2. feladat 50%

#### **5. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

##### **2012-06 Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

A banki termékek ismeretéhez és értékesítéséhez kapcsolódó feladatok kidolgozása (ügyfelek, ügyfélcsoportok, betéti és hiteltermékek, pénzforgalmi szolgáltatások, a bankműködés sajátosságai, tőke és tőkemenedzsment) a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

Bankszakmai átfogó 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 50%

2. feladat 50%

## **6. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

### **2013-06 Hitelügyletek megvalósítása**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Hitelezési ismeretek alkalmazása (a hitelezés folyamata, kockázatok elemzése, banki adóminősítés, a hitelek feltételei és hiteltermékek, speciális termékek) a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

Hitelezési folyamatok komplex ismeretének 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 50%

2. feladat 50%

## **7. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

### **2014-06 Nemzetközi pénzügyek kezelése**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Nemzetközi pénzügyek (külkereskedelem finanszírozása, árfolyamok, devizapiacok, az Eurorendszer) kezelése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

Nemzetközi pénzügyekkel és az Európai Monetáris Rendszerrel kapcsolatos átfogó 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 50%

2. feladat 50%

## **8. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

### **2015-06 Személyes pénzügyi tervezési ismeretek alkalmazása**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Személyes pénzügyi tervezéssel (pénzügyi tervezés, cash-menedzsment, befektetési, biztosítási tanácsadással) kapcsolatos ismeretek számonkérése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

Személyes pénzügyi tervezési átfogó 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 50%

2. feladat 50%

## **9. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

### **2016-06 Lízingügyletek**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Lízingismeretek (operatív és pénzügyi lízing, lízing és eszköz alapú finanszírozás, lízingszámtan és az ügyletek elszámolása) számonkérése a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

Lízingismeretek 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 50%

2. feladat 50%

## **10. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

### **2017-06 Befektetéskezelés**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Befektetéskezelés (vagyon-, alap-, portfóliókezelés, kötvényportfólió-menedzsment, részvényportfólió-menedzsment, teljesítménymérés és benchmarking) a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

Befektetéskezelési ismeretek átfogó 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 50%

2. feladat 50%

### **11. vizsgarész**

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

**2018-06 Vállalatfinanszírozás – vállalatértékelés**

A hozzárendelt 1. vizsgafeladat:

Vállalatfinanszírozás, vállalatértékelés (a vállalat pénzügyi döntései, finanszírozási lehetőségek, pénzügyi tervezés, tőkeszerkezet, tőkeköltségvetés, pénzügyi kockázatok) a PM által kiadott feladatlap alapján.

A hozzárendelt jellemző vizsgatevékenység:

írásbeli

Időtartama: 75 perc

A hozzárendelt 2. vizsgafeladat:

Vállalatfinanszírozás, vállalatértékelés átfogó 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 50%

2. feladat 50%

### **3. A szakmai vizsga értékelése %-osan**

Az 54 343 04 0010 54 01 azonosító számú, Befektetéskezelési referens megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

1. vizsgarész: 10

2. vizsgarész: 10

3. vizsgarész: 10

4. vizsgarész: 20

5. vizsgarész: 20

6. vizsgarész: 20

10. vizsgarész: 10

Az 54 343 04 0010 54 02 azonosító számú, Lízing referens megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

- 1. vizsgarész: 10
- 2. vizsgarész: 10
- 3. vizsgarész: 10
- 4. vizsgarész: 20
- 5. vizsgarész: 20
- 6. vizsgarész: 20
- 9. vizsgarész: 10

Az 54 343 04 0010 54 03 azonosító számú, Nemzetközi pénzügyi referens megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

- 1. vizsgarész: 10
- 2. vizsgarész: 10
- 3. vizsgarész: 10
- 4. vizsgarész: 20
- 5. vizsgarész: 20
- 6. vizsgarész: 10
- 7. vizsgarész: 20

Az 54 343 04 0010 54 04 azonosító számú, Személyes pénzügyi tervezési referens megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

- 1. vizsgarész: 10
- 2. vizsgarész: 10
- 3. vizsgarész: 10
- 4. vizsgarész: 20
- 5. vizsgarész: 20
- 6. vizsgarész: 10
- 8. vizsgarész: 20

Az 54 343 04 0010 54 05 azonosító számú, Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens megnevezésű elágazáshoz rendelt vizsgarészek és ezek súlya a vizsga egészében:

- 1. vizsgarész: 10
- 2. vizsgarész: 10
- 3. vizsgarész: 10
- 4. vizsgarész: 20
- 5. vizsgarész: 20
- 6. vizsgarész: 20
- 11. vizsgarész: 10

#### **4. A szakmai vizsgarészek alóli felmentés feltételei**

Az a jelölt, aki a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével rendelkezik, felmentést kap az 1. Gazdasági-pénzügyi környezet elemzése (a bank gazdasági környezete), a 2. A számvitel és mérlegelemzés alapjainak alkalmazása és a 3. Jogi ismeretekhez kapcsolódó feladatok vizsgarész alól.

A Posztgraduális Bankdiplomát, valamint e rendelet hatálybalépését megelőzően megkezdett képzése alapján megszerzett Banki tanácsadó szakképesítést Szakképesített bankreferensi szakképesítésnek kell elfogadni.

Amennyiben a vizsgázó az elágazáshoz 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 4. Pénzügyi piacok – piaci számítások, 5. Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok), 6. Hitelügyletek megvalósítása, 7. Nemzetközi pénzügyek kezelése, 8. Személyes pénzügyi tervezési ismeretek alkalmazása, 9. Lízingügyletek, 10. Befektetéskezelés és 11. Vállalatfinanszírozás-vállalatértékelés vizsgarészek 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 sorszama 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**

<b>A képzési feladatok teljesítéséhez szükséges eszközök és felszerelések minimuma</b>	Befektetéskezelési referens	Lízing referens	Nemzetközi pénzügyi referens	Személyes pénzügyi tervezési referens	Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens
Iratrendezők	X	X	X	X	X
Irodatechnikai eszközök	X	X	X	X	X
Számítógép	X	X	X	X	X
Szkenner	X	X	X	X	X
Nyomtató	X	X	X	X	X
Szoftverek	X	X	X	X	X
Internet hozzáférés	X	X	X	X	X
Kommunikációs eszközök	X	X	X	X	X
Ügyintézési eljárásrend	X	X	X	X	X
Formanyomtatványok	X	X	X	X	X
Szerződés- és ajánlatminták	X	X	X	X	X
Jogszabály gyűjtemény	X	X	X	X	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.

A szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről szóló 20/2007. (V. 21.) SZMM rendelet 33. §-a szerinti igazolást oly módon kell kiállítani, hogy abból egyértelműen megállapíthatóak legyenek a vizsga alábbi adatai is:



A modulzáró vizsga száma:

A hozzárendelt szakmai követelménymodul azonosítója és megnevezése:

Modulzáró vizsga vizsgafeladata(i) Vizsgatevékenység Elért teljesítmény%

1. vizsgafeladat

2. vizsgafeladat

.....