



1. A SZAKKÉPESÍTÉS MEGNEVEZÉSE

54 3441 01 BANKI TANÁCSADÓ/SZAKKÉPESÍTETT BANKREFERENS

2. A SZAKKÉPESÍTÉS MEGNEVEZÉSÉNEK FORDÍTÁSA

BANK CONSULTANT/QUALIFIED BANK EXECUTIVE
(A MEGNEVEZÉS FORDÍTÁSA TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ)

3. A KÉSZSÉGEK ÉS KOMPETENCIÁK LEÍRÁSA

A szakember képes:

- a pénzügyi piacok és intézmények működésének elemzésére;
- a meghatározó pénzügyi szolgáltatások és termékek elemzésére, árazására;
- a banküzem főbb összefüggéseinek elemzésére a megfelelő technikai eszközök (számvitel, pénzügyi számítások stb.) alkalmazásával;
- a főbb kockázatmérési és kockázatkezelési technikák alkalmazására;
- mindezen belül:
 - = a gazdasági környezet és a hatályos jogszabályok ismeretében a környezeti tényezők felismerésére és azok figyelembevételére a döntések megalapozásában,
 - = a vállalkozások szakszerű elemzéséhez szükséges számviteli módszerek és eljárások alkalmazására,
 - = a pénzügyi intézmény működésével összefüggő pénzügyi döntések kvalitatív és kvantitatív megalapozására,
 - = a bankszakmai ismeretek birtokában a szakmai döntések megalapozásában alkotó közreműködésre,
 - = a hitelműveletekkel kapcsolatos feladatok elvégzésére, a csoportmunka megszervezésére és irányítására,
 - = elemző és irányító munkája során a banki hitelszerkezet önálló elemzésére, hiteltípusok teljes körű ismeretében alkalmazásukról történő döntés meghozatalára,
 - = a banki hitelezési folyamat egyes lépéseinek szakszerű leírására és azoknak a döntés-előkészítés során történő alkalmazására,
 - = a nem bank-típusú körbe tartozó területeken való eligazodásra (speciális szakmai területen az adott terület terminus technikáinak, az ezekhez kapcsolódó törvényi szabályozás felismerése, illetve az egyes területeken bonyolított ügyletek a bank mérlegére, jövedelmezőségére, likviditására és fizetőképességére gyakorolt hatásának bemutatása), ezeken a területeken az egyes ügyletek kockázati szintjének felmérésére.

4. A BIZONYÍTVÁNY TULAJDONOSA ÁLTAL BETÖLTHETŐ FOGLALKOZÁSOK KÖRE

3639 Egyéb pénzügyi ügyintézők

(*) Megjegyzések:

Jelen dokumentum célja, hogy kiegészítő információkat nyújtson az adott bizonyítványról, önmagában nem szolgál a szakképesítés érvényes bizonyítványaként. Az űrlap formátumának alapját a következő dokumentumok adják:

„93/C 49/01 of 3 December 1992 on the transparency of qualifications” (93/C 49/01 számú 1992. dec. 3-ai Tanácsi Határozat a szakképesítések átlát-hatóságáról), „Council Resolution 96/C 224/04 of 15 July 1996 on the transparency of vocational training certificates” (96/C 224/04 számú, 1996. július 15-ei Tanácsi Állásfoglalás a szakképzési bizonyítványok átláthatóságáról), „Recommendation 2001/613/EC of the European Parliament and of the Council of 10 July 2001 on mobility within the Community for students, persons undergoing training, volunteers, teachers and trainers” (2001/613/EC számú 2001. július 10-ei Európai Parlamenti és Tanácsi Ajánlás a tanulók, gyakorlati képzésben résztvevő személyek, önkéntesek, tanárok és képzők, oktatók közösségen belüli mobilitására).

Az átláthatóságról további információk érhetők el: <http://europass.cedefop.europa.eu/>

©European Communities 2002 ©

5. A BIZONYÍTVÁNY HIVATALOS ALAPJA

<p>A bizonyítványt kiállító szerv neve és státusza</p>	<p>A bizonyítvány elismeréséért felelős nemzeti hatóság neve és státusza</p> <p>A Pénzügyminisztérium ágazatába tartozó szakképesítéseknél a PM által megbízott, szakképesítésenként létrehozott független szakmai bizottság.</p>																																																										
<p>A bizonyítvány szintje (nemzeti vagy nemzetközi)</p> <p>OKJ szakképesítési szint: 54 érettségi vizsgához vagy érettségi vizsgához és meghatározott szakmai előképzettséghez kötött emelt szintű szakképesítések</p> <p>ISCED97 kód: 4CV</p>	<p>Osztályzási skála/Vizsgakövetelmények</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">Ötfokú:</td> <td style="width: 5%;">5</td> <td style="width: 5%;">jeles</td> </tr> <tr> <td></td> <td>4</td> <td>jó</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>közepes</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2</td> <td>elégéses</td> </tr> <tr> <td></td> <td>1</td> <td>elégtelen</td> </tr> </table> <p>A szakképzés befejezése után szakmai vizsga A szakmai vizsga részei: - Szakmai elmélet - Szakmai gyakorlat</p> <p>Az eredményes szakmai vizsgához szakmai elméletből és szakmai gyakorlatból az elégséges osztályzatot el kell érni.</p>	Ötfokú:	5	jeles		4	jó		3	közepes		2	elégéses		1	elégtelen																																											
Ötfokú:	5	jeles																																																									
	4	jó																																																									
	3	közepes																																																									
	2	elégéses																																																									
	1	elégtelen																																																									
<p>A bizonyítvány sorozatjele:</p> <p>PT K</p> <p>sorszám: 123456</p> <p>A bizonyítvány kiállításának időpontja: 2023.09.14</p>	<p>Szakmai elméleti és gyakorlati tantárgyak megnevezése és osztályzata az ötfokú skálának megfelelően</p> <p>1. A szakmai elméleti vizsgatárgyak eredményei érdemjeggyel kifejezve</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2">Az írásbeli vizsga témakörei/tantárgyai</td> </tr> <tr> <td style="width: 80%;">Írásbeli vizsga érdemjegye</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td colspan="2">A szóbeli vizsga témakörei/tantárgyai</td> </tr> <tr> <td>Kötelező tantárgyak</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Pénzügyi piacok - piaci számítások</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Bankszakmai ismeretek</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Hitelügyletek</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Szakedolgozat véde</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>kötelezően választható tantárgyak (legalább 2 tantárgy választandó)</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Nemzetközi pénzügyek és az európai monetáris rendszer</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Személyes pénzügyi tervezés</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Lízingismeretek</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Befektetés-kezelés</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Vállalatfinanszírozás</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Szakmai elmélet osztályzata</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> </table> <p>2. Szakmai gyakorlati felkészültség értékelése</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2">A gyakorlati vizsga tantárgyai</td> </tr> <tr> <td>Kötelező tantárgyak</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Gazdasági-pénzügyi ismeretek</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>A számvitel és mérlegelemzés alapjai</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Pénzügyi piacok - piaci számítások</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Bankszakmai ismeretek</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Hitelügyletek</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Kötelezően választható tantárgyak (legalább 2 tantárgy választandó)</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Nemzetközi pénzügyek és az európai monetáris rendszer</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Személyes pénzügyi tervezés</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Lízingismeretek</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Befektetés-kezelés</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Vállalatfinanszírozás</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> <tr> <td>Szakmai gyakorlat osztályzata</td> <td style="text-align: center;">5</td> </tr> </table>	Az írásbeli vizsga témakörei/tantárgyai		Írásbeli vizsga érdemjegye	5	A szóbeli vizsga témakörei/tantárgyai		Kötelező tantárgyak	5	Pénzügyi piacok - piaci számítások	5	Bankszakmai ismeretek	5	Hitelügyletek	5	Szakedolgozat véde	5	kötelezően választható tantárgyak (legalább 2 tantárgy választandó)	5	Nemzetközi pénzügyek és az európai monetáris rendszer	5	Személyes pénzügyi tervezés	5	Lízingismeretek	5	Befektetés-kezelés	5	Vállalatfinanszírozás	5	Szakmai elmélet osztályzata	5	A gyakorlati vizsga tantárgyai		Kötelező tantárgyak	5	Gazdasági-pénzügyi ismeretek	5	A számvitel és mérlegelemzés alapjai	5	Pénzügyi piacok - piaci számítások	5	Bankszakmai ismeretek	5	Hitelügyletek	5	Kötelezően választható tantárgyak (legalább 2 tantárgy választandó)	5	Nemzetközi pénzügyek és az európai monetáris rendszer	5	Személyes pénzügyi tervezés	5	Lízingismeretek	5	Befektetés-kezelés	5	Vállalatfinanszírozás	5	Szakmai gyakorlat osztályzata	5
Az írásbeli vizsga témakörei/tantárgyai																																																											
Írásbeli vizsga érdemjegye	5																																																										
A szóbeli vizsga témakörei/tantárgyai																																																											
Kötelező tantárgyak	5																																																										
Pénzügyi piacok - piaci számítások	5																																																										
Bankszakmai ismeretek	5																																																										
Hitelügyletek	5																																																										
Szakedolgozat véde	5																																																										
kötelezően választható tantárgyak (legalább 2 tantárgy választandó)	5																																																										
Nemzetközi pénzügyek és az európai monetáris rendszer	5																																																										
Személyes pénzügyi tervezés	5																																																										
Lízingismeretek	5																																																										
Befektetés-kezelés	5																																																										
Vállalatfinanszírozás	5																																																										
Szakmai elmélet osztályzata	5																																																										
A gyakorlati vizsga tantárgyai																																																											
Kötelező tantárgyak	5																																																										
Gazdasági-pénzügyi ismeretek	5																																																										
A számvitel és mérlegelemzés alapjai	5																																																										
Pénzügyi piacok - piaci számítások	5																																																										
Bankszakmai ismeretek	5																																																										
Hitelügyletek	5																																																										
Kötelezően választható tantárgyak (legalább 2 tantárgy választandó)	5																																																										
Nemzetközi pénzügyek és az európai monetáris rendszer	5																																																										
Személyes pénzügyi tervezés	5																																																										
Lízingismeretek	5																																																										
Befektetés-kezelés	5																																																										
Vállalatfinanszírozás	5																																																										
Szakmai gyakorlat osztályzata	5																																																										

Tovább lépés az oktatás/képzés következő szintjére Érettségi vizsgához kötött felsőfokú szakképzésbe,	Nemzetközi megállapodások
Szakképzés folyamatára vonatkozó egyéb információ (akkreditált program lajstromszáma)	
Jogi alap 1993. évi LXXVI. törvény a szakképzésről, 27/2001. (VII. 27.) OM rendelet az Országos Képzési Jegyzékről szóló 7/1993. (XII. 30.) MüM rendelet módosításáról, 26/2001. (VII. 27.) OM rendelet a szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről, 35/2001. (X. 10.) PM rendelettel kiadott (6. számú melléklet) Banki tanácsadó/Szakképesített bankreferens szakképzés szakmai és vizsgakövetelmény.	

6. A BIZONYÍTVÁNY MEGSZERZÉSÉNEK HIVATALOSAN ELISMERT MÓDJAI

A szakmai elméleti és gyakorlati oktatás leírása	A teljes program százalékában %	Időtartam (órák/hetek/hónapok/évek)
Iskolai/képző központ alapú	Elmélet: 80 % Gyakorlat: 20 %	
Munkahelyi alapú		
Akkreditált előzetes képzettség		
Teljes képzési idő		1100 óra

Belépési követelmények:

- érettségi vizsga
- A szakmai vizsgára bocsátás feltétele:
- "A" típusú alapkú nyelvvizsga,
- a képző cég igazolása arról, hogy a vizsgára jelentkező az iskolarendszeren kívüli szakmai képzésben részt vett, a minimális óraszámot és a képző intézmény által meghatározott követelményeket teljesítette,
- a szóbeli szakmai vizsgára való jelentkezésig (a képző intézmény által elfogadott - a kötelező modulokhoz kapcsolódó - témakör önálló, szakszerű kifejtését tartalmazó) 20 oldalban (min. 40 000 karakter) a megadott formátumban elkészített és leadott, a bíráló által legalább elégségesre értékelt szakdolgozat.

További információk:

KÖTELEZŐ SZAKMAI ELMÉLETI TANTÁRGYAK

Alapozó modulok/tantárgyak:

Gazdasági-pénzügyi ismeretek (min. 50 óra)	100 óra
A számvitel és mérlegelemzés alapjai (min. 55 óra)	100 óra
Szakmai modulok/tantárgyak:	
Pénzügyi piacok - piaci számítások (min. 60 óra)	100 óra
Bankszakmai ismeretek (min. 60 óra)	100 óra
Hitelügyletek (min. 60 óra)	100 óra

KÖTELEZŐ SZAKMAI GYAKORLATI TANTÁRGYAK

Alapozó modulok/tantárgyak:

Gazdasági-pénzügyi ismeretek (min. 15 óra)	100 óra
A számvitel és mérlegelemzés alapjai (min. 15 óra)	100 óra
Szakmai modulok/tantárgyak:	
Pénzügyi piacok - piaci számítások (min. 15 óra)	100 óra
Bankszakmai ismeretek (min. 15 óra)	100 óra
Hitelügyletek (min. 15 óra)	100 óra
Kötelezően választható (alternatív) tantárgyak:	
Nemzetközi pénzügyek és az európai monetáris rendszer (min. 15 óra)	100 óra
Személyes pénzügyi tervezés (min. 15 óra)	100 óra
Lízingismeretek (min. 15 óra)	100 óra
Befektetés-kezelés (min. 15 óra)	100 óra
Vállalatfinanszírozás (min. 15 óra)	100 óra

További információ (beleértve a nemzeti minősítési módszer leírását):

A minősítő rendszer alapja az egységes szempontok és felépítés szerint összeállított, jogszabályban kiadott szakmai és vizsgakövetelmény, amely tartalmazza a következőket:

- a szakképesítés OKJ-ben szereplő azonosító számát, megnevezését és a hozzárendelt FEOR számot,
- a képzés megkezdéséhez szükséges iskolai és szakmai előképzettséget, a pályaalkalmassági, illetve szakmai alkalmassági követelményeket, valamint az előírt gyakorlatot,
- a szakképesítéssel ellátható legjellemzőbb foglalkozást, tevékenységet, valamint a munkaterület rövid leírását, a rokon szakképesítések felsorolását,
- a szakképesítés megszerzéséhez szükséges képzés időtartamát, a maximális óraszámot, az elméleti és gyakorlati képzési idő arányát, szakképző iskolában a szakképzési évfolyamok számát, a szakmai alapképzés időtartamát, a gyakorlati képzés eredményességét mérő szintvizsga szervezésének lehetőségét,
- a szakképesítés szakmai követelményeit,
- a szakmai vizsgáztatással kapcsolatos követelményeket.

A szakmai és vizsgakövetelményt az Országos Képzési Jegyzék szakmacsoportos bizottságai és az Országos Szakképzési Tanács minősíti, melyet követően jogszabályban kerül kiadásra.

A szakmai és vizsgakövetelmények elérhetősége: <http://www.nive.hu>

Jelen bizonyítvány kiegészítő a Nemzeti Referencia Központ és a Nemzeti Europass Központ honlapjain közzétett kitöltési útmutató alapján került elkészítésre.

Nemzeti Referencia Központ – NSZFH – <http://nrk.nive.hu>

A vizsgaszervező vezetője:
Kiállítás dátuma: 2023.09.14

P. H.

MINIFEA