

## 1. A SZAKKÉPESÍTÉS MEGNEVEZÉSE

54-343-01 Pénzügyi termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás)

## 2. A SZAKKÉPESÍTÉS MEGNEVEZÉSÉNEK FORDÍTÁSA

Financial product salesperson (banking, investment, insurance)  
(A MEGNEVEZÉS FORDÍTÁSA TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ)

## 3. A KÉSZSÉGEK ÉS KOMPETENCIÁK LEÍRÁSA

### A szakember képes:

- alkalmassági és megfelelőségi tesztet kitölteni és értékelni;
- banki és befektetési termékekről tájékoztatást adni és értékesíteni azt;
- aktív bankműveleteket végezni;
- aktív bankügylethez kapcsolódó döntés-előkészítési és lebonyolítási feladatokat ellátni;
- hitelmonitoring tevékenységet ellátni;
- passzív bankműveleteket végezni;
- lekötési megbízást fogadni;
- folyószámlát, pénzt/értéket, valamint váltót és inkasszót kezelni;
- pénzforgalmat bonyolítani;
- befektetési megbízásokat fogadni és bonyolítani;
- kiegészítő adminisztrációs tevékenységet és központi háttérmunkákat végezni;
- biztosítást közvetíteni;
- tájékoztatni a biztosítóról, a biztosításról, az azzal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokról;
- versenyző biztosítási termékeket és biztosítókat összehasonlítani;
- közreműködni az ajánlattételben és a szerződésigazgatásban;
- képviselni az ügyfelet, az alkuszként;
- az aktuális biztosítót képviseli (többes ügynök esetében);
- jogszerű, szakszerű és ügyfélorientált tanácsadói szolgáltatást nyújtani;
- elkötelezett, hatékony és udvarias szakmai kommunikációt folytatni;
- pénzügyi tervezésben közreműködni;
- informatikai és telekommunikációs megoldásokat alkalmazni;
- felmérni a biztosítási igényt, elemezni a biztosítási szükségletet;
- valutaváltást végezni;
- ügyintézői, pénztári, pénzkezelői és értéktárosi feladatokat ellátni;
- ügyfél-azonosítást végezni, adatokat rögzíteni;
- bankjegyet felismerni, valóságát és forgalomképességét megállapítani;
- értékpapír és ügyfélszámlát nyitni, számlaműveletet végezni és megszüntetni;
- képviselni a biztosítót.

## 4. A BIZONYÍTVÁNY TULAJDONOSA ÁLTAL BETÖLTHETŐ FOGLALKOZÁSOK KÖRE

3612 Pénzügyi ügyintéző  
3613 Tőzsde- és pénzügyi ügynök, bróker  
3621 Biztosítási ügynök, ügyintéző  
4211 Banki pénztáros  
4213 Zálogházi ügyintéző és pénzkölcsönző  
4112 Általános irodai adminisztrátor  
4123 Pénzügyi, statisztikai, biztosítási adminisztrátor  
4136 Iratkezelő, irattáros  
4225 Ügyfélszolgálati központ tájékoztatója

**(\*) 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 ©

MINIFLEXA

## 5. A BIZONYÍTVÁNY HIVATALOS ALAPJA

<b>A bizonyítványt kiállító szerv neve és státusza</b>	<b>A bizonyítvány elismeréséért felelős nemzeti hatóság neve és státusza</b> Nemzetgazdasági Minisztérium																																																		
<b>A bizonyítvány szintje (nemzeti vagy nemzetközi)</b> <b>OKJ szakképesítési szint:</b> 54 emeltszint szakképesítés, amely érettségi végzettséghez kötött és elsősorban iskolai rendszerű szakképzésben szerezhető meg <b>ISCED2011 kód:</b> 4 <b>MKKR szint:</b> <b>EKKR szint:</b>	<b>Osztályzási skála/Vizsgakövetelmények</b> Ötfokú: 5 jeles 4 jó 3 közepes 2 elégséges 1 elégtelen																																																		
<b>A bizonyítvány sorozatjele: PT K</b>  sorszáma: 123456  <b>A bizonyítvány kiállításának időpontja: 2023.10.02</b>	<b>A vizsgatevékenységeken elért eredmények és százalékos arányuk a komplex érdemjegyben</b> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">Központi írásbeli</td> <td style="width: 60%;">Banki, befektetési, biztosítási piac termékeinek értékesítése</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">12.00</td> </tr> <tr> <td>Központi írásbeli</td> <td>A biztosítási piac termékeinek értékesítése, biztosítástechnikai feladatok ellátása</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">12.00</td> </tr> <tr> <td>Központi írásbeli</td> <td>Független biztosításközvetítői működés</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">8.00</td> </tr> <tr> <td>Központi írásbeli</td> <td>Speciális ügyintézői ismeretek és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">8.00</td> </tr> <tr> <td>Szóbeli</td> <td>Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">17.50</td> </tr> <tr> <td>Szóbeli</td> <td>Független biztosításközvetítői működés</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">5.00</td> </tr> <tr> <td>Szóbeli</td> <td>Speciális ügyintézői feladatok</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">2.50</td> </tr> <tr> <td>Gyakorlati</td> <td>Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">10.50</td> </tr> <tr> <td>Gyakorlati</td> <td>Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">10.50</td> </tr> <tr> <td>Gyakorlati</td> <td>Biztosítástechnikai feladatok gyakorlati ellátása, a biztosításközvetítő biztosításelméleti-, biztosításgazdai- és biztosítás-üzemeltetési feladatok</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">10.50</td> </tr> <tr> <td>Gyakorlati</td> <td>Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">3.50</td> </tr> <tr> <td colspan="2">A komplex szakmai vizsgán elért eredmény osztályzással</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td></td> </tr> </table>			Központi írásbeli	Banki, befektetési, biztosítási piac termékeinek értékesítése	5	12.00	Központi írásbeli	A biztosítási piac termékeinek értékesítése, biztosítástechnikai feladatok ellátása	5	12.00	Központi írásbeli	Független biztosításközvetítői működés	5	8.00	Központi írásbeli	Speciális ügyintézői ismeretek és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat	5	8.00	Szóbeli	Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése	5	17.50	Szóbeli	Független biztosításközvetítői működés	5	5.00	Szóbeli	Speciális ügyintézői feladatok	5	2.50	Gyakorlati	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció	5	10.50	Gyakorlati	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció	5	10.50	Gyakorlati	Biztosítástechnikai feladatok gyakorlati ellátása, a biztosításközvetítő biztosításelméleti-, biztosításgazdai- és biztosítás-üzemeltetési feladatok	5	10.50	Gyakorlati	Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat	5	3.50	A komplex szakmai vizsgán elért eredmény osztályzással		5	
Központi írásbeli	Banki, befektetési, biztosítási piac termékeinek értékesítése	5	12.00																																																
Központi írásbeli	A biztosítási piac termékeinek értékesítése, biztosítástechnikai feladatok ellátása	5	12.00																																																
Központi írásbeli	Független biztosításközvetítői működés	5	8.00																																																
Központi írásbeli	Speciális ügyintézői ismeretek és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat	5	8.00																																																
Szóbeli	Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése	5	17.50																																																
Szóbeli	Független biztosításközvetítői működés	5	5.00																																																
Szóbeli	Speciális ügyintézői feladatok	5	2.50																																																
Gyakorlati	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció	5	10.50																																																
Gyakorlati	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció	5	10.50																																																
Gyakorlati	Biztosítástechnikai feladatok gyakorlati ellátása, a biztosításközvetítő biztosításelméleti-, biztosításgazdai- és biztosítás-üzemeltetési feladatok	5	10.50																																																
Gyakorlati	Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat	5	3.50																																																
A komplex szakmai vizsgán elért eredmény osztályzással		5																																																	
<b>Tovább lépés az oktatás következő szintjére</b> Felsőoktatásba	<b>Nemzetközi megállapodások</b>																																																		
<b>Szakképzés folyamatára vonatkozó egyéb információ</b>																																																			

**Jogi alap**

2011. évi CLXXXVII. törvény a szakképzésről

27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről.

MINIFEA

## 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: 70 % Gyakorlat: 30 %	
Munkahelyi alapú		
Akkreditált előzetes képzettség		
Teljes képzési idő		2 év

### Belépési követelmények:

- érettségi végzettség

### Szakmai követelmény modulok:

- 10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése
- 10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció
- 10138-12 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok
- 10139-12 Bankjegyfelismerés, bankjegyzvizsgálat végzése
- 10140-12 Befektetési piac termékeinek értékesítése
- 10141-12 Biztosítási piac termékeinek értékesítése
- 10142-12 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció
- 10143-12 Biztosítástechnikai feladatok ellátása
- 10144-12 Független biztosításközvetítői működés
- 10145-12 Gazdálkodási alaptervekenység ellátása
- 10146-12 Speciális ügyintézői feladatok ellátása

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

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

A vizsgaszervező vezetője:  
Kiállítás dátuma: 2023.10.02

**P. H.**