



## 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:

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

#### 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  
4123 Pénzügyi, statisztikai, biztosítási adminisztrátor  
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 ©

## 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> 5 <b>EKKR szint:</b> 5	<b>Osztályzási skála/Vizsgakövetelmények</b> Ötfokú: 5 jeles 4 jó 3 közepes 2 elégséges 1 elégtelen			
<b>A bizonyítvány sorozatjele: PT K</b>  sorszama: 123456  <b>A bizonyítvány kiállításának időpontja: 2023.10.02</b>	<b>A vizsgatevékenységeken elért eredmények és százalékos arányuk a komplex érdemjegyben</b>			
	Központi írásbeli	Banki, befektetési, 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 feladatok ellátása és bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat elvégzése	5	8.00
	Szóbeli	Banki piac termékeinek értékesítése, befektetési piac termékeinek értékesítése, valamint biztosítási piac termékeinek értékesítése	5	22.00
	Szóbeli	Speciális ügyintézői feladatok ellátása	5	3.00
	Gyakorlati	Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció	5	14.00
	Gyakorlati	Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció	5	14.00
	Gyakorlati	Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése	5	7.00
	A komplex szakmai vizsgán elért eredmény osztályzattal		5	
<b>Tovább lépés az oktatás következő szintjére</b>  Felsőoktatásba	<b>Nemzetközi megállapodások</b>			
<b>Szakképzés folyamatára vonatkozó egyéb információ</b>				
<b>Jogi alap</b> 2011. évi CLXXXVII. törvény a szakképzésről 29/2016. (VIII. 26.) NGM rendelet a nemzetgazdasági miniszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 27/2012. (VIII. 27.) NGM rendelet módosításáról.				

## 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:

- 11504-16 Gazdálkodási alaptevékenység ellátása
- 10137-12 Banki ügyfélkapcsolat és kommunikáció
- 10142-16 Biztosítási ügyfélkapcsolat és kommunikáció
- 10138-16 Banki, befektetési és biztosítási jogi feladatok
- 10136-12 Banki piac termékeinek értékesítése
- 10140-16 Befektetési piac termékeinek értékesítése
- 10141-16 Biztosítási piac termékeinek értékesítése
- 10143-16 Biztosítástechnikai feladatok ellátása
- 10144-16 Független biztosításközvetítői működés
- 10146-16 Speciális ügyintézői feladatok ellátása
- 10139-16 Bankjegyfelismerés, bankjegyvizsgálat végzése
- 11499-12 Foglalkoztatás II
- 11498-12 Foglalkoztatás I.

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: 2023.10.02

**P. H.**