

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

**Banki ügyintéző/banki, befektetési termékértékesítő**

OKJ azonosító száma: 52 3440 01

**Banki és befektetési piac intézményei, termékei, ügyletei**

szóbeli vizsga tételsor

**Érvényes: 2008. május 2-től**

## Szóbeli vizsgatételek

### Banki és befektetési piac intézményei, termékei, ügyletei

1. Ismertesse a Magyarországon jellemző pénzügyi közvetítőket és fogalmazza meg a gazdasági életben betöltött szerepüket? Melyek a kereskedelmi bank fő funkciói? Ismertesse a meghatározóan banki finanszírozású piacok (országok) és a meghatározóan tőkepiaci finanszírozású piacok (országok) sajátosságait!
2. Ön szerint milyen alapon döntenek az emberek megtakarításairól! (Térjen ki a korosztályok és a terméktípusok viszonylatára is!) Milyen szempontokat ajánl ügyfelei figyelmébe? Az ajánlás során mit vesz figyelembe, mit kérdez az ajánlás előtt az ügyféltől és mire tér ki?
3. Milyen előnyökkel rendelkeznek az intézményi befektetők a kisbefektetőkkel szemben? Miért tekinthető a tőzsde az egyik leghatékonyabbnak pénzügyi piacnak? Mit jelent a pénzpiaci termékek sztenderdizációja? Milyen tevékenységet végez a Keler Rt.?
4. Hogyan határozná meg az értékpapírt jogi szempontból általánosan és pénzügyi szempontból részletesen? Hogyan csoportosítaná az értékpapírpiacra jelenlévő befektetőket Magyarország viszonylatában és nemzetközi szemszögből?
5. Milyen tevékenységet végeznek a befektetési alapok és alapkezelők? Mi a különbség a nyilvános és a zárt, illetve a nyíltvégű és a zártvégű befektetési alap között? Vázzon a befektetési alapok hazai jövőjét és potenciálját!
6. Melyek a hazai nyugdíjrendszer pillérei? Mi az alapelve az ún. felosztó-kirovó, illetve a tőkefedezeti nyugdíjrendszernek? Ez utóbbinak milyen formái működnek ma hazánkban?
7. Ismertesse a hazai biztosítási piac fő jellemzőit és a legfőbb biztosítási termékeket! Mi a lényege az ún. életbiztosításnak, a nem-életbiztosításnak és a unit-link biztosításnak?
8. Miben különbözik egy bank és egy lakástakarékpénztár, valamint egy bank és egy takarékszövetkezet? Ismertesse egy lízingcég tevékenységét és tipikus működési formáját?
9. Melyek egy bank legfőbb tevékenységei? Ismertesse a legfőbb banki szolgáltatásokat! Hogyan csoportosíthatók a banki működés kockázatai? Milyen tipikus szervezeti egységek működnek egy bankon belül (több megközelítésű csoportosítást is adhat)?
10. Kik tartoznak az ún. corporate (vállalati), illetve a retail (lakossági) ügyfélszegmensbe? Ez utóbbinak milyen alcsoportjait ismeri? Mi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet tevékenységének célja és melyek a legfontosabb eszközei?
11. Említsen meg néhányat a prudens működés szabályai közül! Milyen előírásokat tartalmaznak a tőkére vagy a kockázat vállalásra vonatkozó szabályok? Ismertesse a prudenciális szabályozásba tartozó három fő kockázati típust és fejtse ki a lényegüket a vonatkozó szabályozás mentén!
12. Milyen kötelezettségei vannak egy banknak a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatban? Foglalja össze a pénzforgalom és pénzváltás legfontosabb szabályait! Mit takarnak a GIRO, a BZSR és a VIBER rövidítések? Hogyan tudná összefoglalni az előbb említett szervezetek, illetve rendszerek tevékenységét?
13. Hogyan történik az ügyfelek azonosítása természetes, illetve jogi személyek esetén a pénzmosás megakadályozására hozott szabályok figyelembevételével? Sorolja fel a legfontosabb pénzmosásra utaló jeleket magánszemélyeknél és a vállalkozásoknál!

14. Miért van szükség fogyasztóvédelemre? Milyen fontosabb előírásokat tartalmaz a fogyasztóvédelmi törvény az elnevezés védelmével, a hirdetéssel és az ügyfél tájékoztatással kapcsolatban. Milyen szerepet játszik az OBA a fogyasztóvédelemben?
15. Mit kell tartalmazni a bankszámla-szerződésnek? Soroljon fel néhány olyan fontos elemet, amely jellemzően előfordul a bankok esetében! Kötelező-e a magánszemélyeknek és a gazdálkodó szervezeteknek bankszámlát nyitni? Milyen a szerkezete és mi a funkciója a pénzforgalmi jelzőszámoknak? Mit tud a bankszámla hordozhatóságáról?
16. Milyen banki szolgáltatások kapcsolódnak a pénzforgalmi bankszámlához? Milyen altípusait ismeri a banki átutalásoknak? Milyen szerepet tölt be a „sárga csekk” a pénzforgalomban? Mi a „sárga csekk” szakszerű megnevezése, miért nem csekk?
17. Mutassa be a bankkártya üzletág szereplőit! Mit takarnak az ATM és a POS rövidítések? Milyen bankkártya típusokat ismer? Milyen egyéb szolgáltatásokat kínálnak a bankok a kártyaüzletághoz kapcsolódóan?
18. Mi jellemzi a folyószámlán felhalmozódott követelések kamatozását? Melyek a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó jellemző díjak és jutalékok? Hogyan értékeli az ezen részpiacon fennálló versenyhelyzetet?
19. Milyen lépéseket kell megtenni a banki ügyintézőnek a pénzforgalmi bankszámla megnyitása során? Milyen okmányokat kell ellenőrizni az új ügyfelek azonosítása során és melyeket kell rögzíteni? Leegyszerűsödik-e az ügyfél azonosítás a meglévő ügyfelek esetében? Ismertesse az internetes bankolás biztonságát az ügyfél és a bank szempontjából!
20. Miről kell nyilatkozni az ügyfélnek a számlanyitás során? Csak egyetlen személy tulajdonában lehet számla vagy lehet társtulajdonos is? Milyen típusú számla meghatalmazásokat ismer a rendelkezési jogosultság tekintetében? Hogyan történhet a meghatalmazások bejelentése?
21. Melyek a betéti termékek legfontosabb jellemzői? Miben különbözik a fix és a változtatható kamatozás? Mi a sávós kamatozás? Milyen időtartamra lehet lekötni a betéteket? Mi történik, ha az ügyfél a lekötés vége előtt szeretne a pénzéhez hozzájutni? (Különböző terméktípusokra térjen ki a válasza során!)
22. Milyen betét típusokat ismer? Kapcsolódik-e betéti okmány a számlabetétéhez? Mi a számlabetét két altípusa? Miben különbözik a takarékbetét a számlabetétől? Nyithat-e takarékbetétet egy gazdálkodó szervezet?
23. Hogyan határozná meg a lakás-takarékpénztári modell lényegét? Milyen feltételekkel jár állami támogatás a lakás-takarékpénztári betétek után? Van-e lehetőség a lakástakarék betétek megtörésére? Felvehető-e hitel a lakás-takarékpénztári betétekhez kapcsolódóan? Mikor és hogyan? Javasolna-e egy középosztálybeli kétgyermekes szülőpárnak lakástakarékpénztári megtakarítást választani a gyerekek vonatkozásában?
24. Hogyan foglalná össze az OBA funkcióját? Kiterjed-e az OBA védelme minden betétre? Milyen összeghatárig és milyen mértékben kárpótol az OBA? Kikre nem terjed ki az OBA védelme és rájuk miért nem?
25. Mik a folyószámla hitelkeret nyitásának feltételei? Hogyan történik a hitelek felvétele, illetve törlesztése a folyószámla hitelkeret esetében? Hogyan jellemezné a hitelfelvétel, hiteltörlesztés, kamatozás szempontjából a klasszikus áruhiteleket? Mi a THM? Mivel tudja indokolni az ügyfeleknek az áruhitelek magas THM-jét?
26. Miben hasonlítanak, illetve miben térnek el a gépjármű finanszírozáshoz kapcsolódó hiteltermékek a klasszikus áruhitelektől? Hogyan magyarázná el az ügyfeleknek, hogy mi a különbség a gépjárműlizing és a gépjárműhitel között?

27. Milyen két alapvető jellemzőre utal a szabad felhasználású jelzáloghitel elnevezése? Milyen biztosítékokat kér a bank e hiteltípusnál és mik a leggyakoribb hitel felhasználási célok a hitel felvevőknél?
28. Kik jogosultak az ún. kiegészítő kamattámogatásos hitelek felvételére? Milyen hitelcél, összeg, futamidő és támogatás kapcsolódik-e termékhez? Mit jelent az, hogy jelzáloglevél kamattámogatásos hitel? Miben különbözik e konstrukció a kiegészítő kamattámogatásos hiteltől a hitelcél és a lehetséges hitelfelvevők körét illetően? Mik a legfontosabb eltérések e két termék kondíciói között?
29. Kik jogosultak az ún. lakásépítési és lakásvásárlási kedvezmény (ún. szoc. pol. és fél szoc. pol.) igénybevételére? Hogyan függ össze e támogatások összege az eltartott, illetve a jövőben vállalt gyerekek számától? Milyen esetben vehető igénybe az ún. adó visszatérítési támogatás? Kapcsolódik-e SZJA kedvezmény a lakáshitelekhez? Ha igen, milyen feltételekkel és milyen mértékben?
30. Mi jellemzi a lakossági hiteleket kamatozás szempontjából? Mi tekinthető a kamatszámítás alapjának? Milyen lejárat típusok jellemzőek a lakossági hiteleknek? Nyújtható-e lakossági ügyfeleknek devizahitel? Vagy csak deviza alapú hitel? Mi a kettő közötti különbség? Milyen speciális kockázatai vannak a deviza és a deviza alapú hitelezésnek? Hogyan hívja fel ezen kockázatokra az ügyfél figyelmét?
31. Soroljon fel néhány olyan költségtételt, amelyet a bank felszámít a kamatköltség mellett? Mutassa be azokat a költségeket is, amelyeket ugyan nem a banknak fizet az ügyfél, de mégis a hitel felvétellel függenek össze? Mi a viszonyuk az egyes költségeknek a THM-mel?
32. Melyek azok a legfontosabb dokumentumok, amelyeket az ügyfél azonosítással, a jövedelemmel, a köztartozásokkal és a fedezetekkel kapcsolatban mellékelni kell a hitelkérelemhez? Mi az a BAR és kiknek az adatai találhatóak benne? Mit tartalmaznak az ún. banki belső feketelisták? Adható-e hitel a BAR-listán szereplő ügyfélnek?
33. Hogyan jelentkezik a bank kockázata a hitelnyújtás esetén? Minek az elnevezése a credit scoring? Hogyan foglalná össze annak lényegét? Mit mérnek fel a credit scoring segítségével?
34. Milyen biztosítékokkal igyekszik a bank csökkenteni a hitelezési kockázatát? Mi az óvadék? A zálogjogon alkalmazása során milyen vagyontárgyakat kérnek leggyakrabban a bankok a lakossági ügyfelektől? Mi a kezesség és garancia lényege és különbsége? Mi a jelentősége a hitelszerződés közokiratba foglalásának?
35. Mit jelent az inkasszó? Kik és milyen feltételek mellett jogosultak az inkasszóval élni? Mit jelent az ún. sorbaállítás? Milyen elektronikus bankszolgáltatások kapcsolódnak a pénzforgalmi bankszámlákhoz?
36. Soroljon fel néhány kritériumot, ami alapján meghatározzák a bankok, hogy kik tekinthetők kisvállalkozóknak? Mi jellemzi a kisvállalkozókat gazdasági, pénzforgalmi, adat megbízhatósági és kockázati szempontból? Mit tud a kisvállalkozások pénzforgalmának fő jellemzőiről?
37. Miért kérik be a bankok a kisvállalkozók számviteli dokumentumait (mérleg, eredménykimutatás), valamint az üzleti és pénzügyi tervét? Miben különbözik a kisvállalkozói ügyfél (adós) adósminősítés a lakosságítól?
38. Milyen fedezetek jöhetnek leginkább számban a kisvállalkozó hitelezésnél? Mi jelentenek a következő betűrövidítések: HG Rt., AVHGA? Mi a szerepe e szervezeteknek a hitelezési kockázatok csökkentésében?

39. Mik a faktoring jellemzői és mikor lehet ajánlani az ügyfeleknek? Milyen esetben ajánlana hitel helyett lízinget egy kisvállalkozónak? Milyen típusait igénylik leggyakrabban a kisvállalkozók a bankgaranciáknak?
40. Miben hasonlít és miben tér el egy kisvállalkozásnak és a kisvállalkozás magánszemély tulajdonosának ajánlott banki termékcsomag?