



Mindig van választás

Kölcsön és hitelügyintéző

Szakmabemutató információs mappa



Befektetés a jövőbe


Új Magyarország
FEJLESZTÉSI TERV

FELELŐS KIADÓ: PIRISI KÁROLY

KÉSZÍTŐ: KANOVA CONSULTING

PÁLYAORIENTÁCIÓS LEKTOR: HARKÁNYI ADRIENNE

SZAKMAI LEKTORÁLÁS: CSORDÁS KATALIN

A SZAKMAISMERTETŐ MAPPA A TÁMOP 2.2.2 – „A PÁLYAORIENTÁCIÓ RENDSZERÉNEK TARTALMI ÉS MÓDSZERTANI FEJLESZTÉSE” PROJEKT KERETÉBEN KERÜLT KIDOLGOZÁSRA.

PROGRAMVEZETŐ: BORBÉLY-PECZE TIBOR BORS

A PROJEKT AZ EURÓPAI UNIÓ TÁMOGATÁSÁVAL, AZ EURÓPAI SZOCIÁLIS ALAP ÉS A MAGYAR ÁLLAM TÁRSFINANSZÍROZÁSÁVAL VALÓSUL MEG.

FOGLALKOZTATÁSI ÉS SZOCIÁLIS HIVATAL
2010

www.afsz.hu
www.epalya.hu
www.eletpalya.afsz.hu



Tartalomjegyzék

A. Feladatok és tevékenységek

B. Követelmények

C. Szakképzés

**D. Kereseti lehetőségek,
elhelyezkedési kilátások**

E. Egyéb információs források

Feladatok és tevékenységek

A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Melyek a jellemző feladatok, tevékenységek ebben a szakmában?
- ◆ Milyen anyagokkal, eszközökkel kell dolgoznia?
(anyagok, szerszámok, műszerek, gépek...)
- ◆ Hol végzi a munkáját?
(szabadban, műhelyben, irodában, üzletben...)
- ◆ Munkája során kikkel kerül kapcsolatba, kikkel van dolga?
(vevő, ügyfél, kolléga...)

Hazánkban a pénzügyi kultúra nem kiemelkedően magas. Sokszor bajban vagyunk, ha hitelhez szeretnénk jutni otthonunk megteremtéséhez, esetleg kocsni vásárlásához, vagy megtakarított pénzünket akarjuk minél gyümölcsözőbben kamatoztatni. Ilyenkor gyakran elveszünk a furcsa szakkifejezések rengetegében, nehezen értelmezzük a banki szolgáltatásokat jellemző számokat. A banki ügyintézőnek lényegében az a feladata, hogy ilyenkor segítsen nekünk megtalálni a legkedvezőbb megoldást.

Az ügyfél azt várja el a banki hitelügyintézőtől, hogy tájékoztassa őt az egyes hiteltípusokról, az egyes termékek előnyeiről, hátrányairól, kockázatairól, és informálja arról, milyen feltételek mellett juthat kölcsönhöz. Néhány évvel ezelőtt a hitelpiac nem rendelkezett túl nagy választékkal, a kapcsolódó termékek között az átjárhatóságra nem nyílt lehetőség (vagy csak szűk), alig volt mód a már meglévő hitel kedvezőbb kiváltására. Manapság a pénzügyi szektor a gazdaság egyik leggyorsabban fejlődő területe. Új bankok, pénzügyintézetek, valamint új, egyre összetettebb termékek jelennek meg a piacon. A kevésbé járatos érdeklődő csak nehezen látja át, mi is lenne neki a legjobb megoldás. Olyan nagy a verseny, és oly sok a banki termék, hogy a hitelügyintézőnek széleskörű ismeretekkel kell rendelkeznie a piac kínálatáról, a saját cége által kínált termékek feltételeiről, és fontos feladata az ügyfél tájékoztatása az elérhető termékek részleteiről, kockázatairól. Meg kell ismernie az ügyfél igényeit, és fel kell tudni mérnie hitelképességét, hogy a neki legmegfelelőbb terméket, konstrukciót tudja felajánlani. Hitelezési tevékenységet nemcsak hitelintézetek (bankok, takarékszövetkezetek) folytatnak, hanem pénzügyi vállalkozások is. További elhelyezkedési lehetőséget jelenthetnek a hiteltanácsadó és hitelközvetítő cégek is, ahol az ügyfél igényeihez a teljes piacon elérhető termékskálából lehet a legmegfelelőbbet kiválasztani. A hitelintézetek kölcsönökkel kapcsolatos ügyintézésébe C. Éva szakértő avat be minket.

Melyek a jellemző feladatok, tevékenységek ebben a szakmában?

1. A hitelügyintéző először tájékoztatást ad az összes aktuális hitellehetőségről, bemutatja az ügyfélnek a kínált hitel részletes feltételeit (kondícióit), és esetleges hátrányait, kockázatait (a devizahiteleknél ilyen pl. az árfolyamkockázat). Tájékoztatást ad az esetlegesen kapcsolódó termékekről (pl. biztosítás). Megismeri az ügyfél helyzetét és igényeit, és érdekét maximálisan szem előtt tartva ajánlja a banki termékeket. A hiteltanácsadással együtt járó papírmunkát, dokumentációt elvégzi.

„Rengeteg hitelügyintéző van, mindegyik más praktikával csábítja magához az ügyfeleket. Az akciós hitelek és az úgynevezett könnyített feltételű hitelek hátterét érdemes még szerződéskötés előtt részletesebben megismerni. Hiszen senki nem szereti a váratlan meglepetéseket, amikor a házáról, lakásáról van szó. A banki adóslista és a végrehajtás réme pedig nagyon sok meggondolatlan családot fenyeget mostanság.”

A lakossági hitelezésben az intézmények általában sztenderd termékeket kínálnak, az alábbiak a leggyakoribbak:

- fogyasztási hitel
- lakáscélú jelzáloghitel
- szabadfelhasználású jelzáloghitel
- folyószámlahitel
- személyi hitel
- kártyahitel

A hitel felvételének minden esetben feltétele a KHR-lekérdezésre érkező pozitív válasz. (KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer). Ez annyit jelent, hogy a kérelmezőnek nincs tartozása, vagy pedig a szerződésben előírt formában rendszeresen törleszti hátralékát. Kell továbbá egy bankszámla is a hitelező pénzintézetnél.

A hitelügyintézőnek fontos feladata, hogy tájékoztassa az ügyfelet a kamaton kívüli egyéb költségekről is, mivel a kölcsön típusától függően egyéb díjakat, költségeket is tartalmazhat (hitelebírási -, közjegyzői díj, értékbecslés költsége, kezelési költség). Meg kell ismertetni az ügyféllel a THM fogalmát, hogy össze tudja hasonlítani a rendelkezésre álló termékek költségeit.

Léteznek további banki konstrukciók is, mint amilyenek például az áruhitel, a személyi kölcsön, a gyorskölcsön. Természetesen mindegyik hiteltípusnak más a feltételrendszere, konstrukciója, kockázata, futamideje, törlesztőrészlete. Mindez annak függvénye is, milyen célra használják fel a hitelt, mennyi saját tőkével rendelkezik az ügyfél, és mennyi kölcsönre lenne szüksége.

„Olyan hitel természetesen nem létezik, amelyik minden szempontból teljes mértékben előnyös. Nekünk kell tudnunk, hogy az ügyfeleknek melyek a legfontosabbak hitelelőnyök” – magyarázza C. Éva

Léteznek vállalkozói hitelek is, amelyet az igénylő cég technikai eszközeinek, berendezéseinek fejlesztésére, EU-s támogatás előfinanszírozására, vagy új beruházás céljára költhet. Vállalkozói hitelkérelmet csak az nyújthat be, akit a pénzintézet hitelképesnek minősít, és megfelelő mértékű saját erővel is rendelkezik.

2. A megfelelő tájékoztatás után megköti a szerződést, majd megkezdi a kiválasztott hitel folyósítását az ügyfélnek. Elvégzi a folyamattal járó adminisztrációs munkát, és mindezt rögzíti az adott programban a számítógépen is.

C. Éva szerint *„a szerződéskötés előtt ki kell tölteni egy ügyfél-információs lapot. Ebből kiderül, képes-e teljesíteni az adott személy a hitelhez jutás alapvető követelményeit. Ez a hiteligénylő érdekeit is szolgálja, nehogy nehéz anyagi helyzetbe kerüljön a későbbiekben.”*

A hitelügyintéző feladata, hogy tájékoztassa az ügyfelet a hitelhez kapcsolódó THM-ről, és felmérje az ügyfél adósságszolgálati képességét (vagyis hogy van-e elég jövedelme a hitel költségeinek finanszírozásához. Fel kell tárnia a termékhez kapcsolódó kockázatokat, pl. az esetleges kamatváltozások, árfolyamváltozások hatásait a törlesztőrészletre a hitel futamideje alatt. Hiteltermékeket természetesen nemcsak a lakosságnak, hanem a vállalkozásoknak is nyújtanak a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások. A vállalkozói hiteleknek is sok válfaja létezik (pl. forgóeszközhitel, beruházási hitel, projekthitel stb.). Itt nem a sztenderdizált termékek, hanem az egyedi igényekre szabott konstrukciók jellemzőek. A vállalkozások finanszírozásával foglalkozó ügyintéző megismeri ügyfele tevékenységét, járatos a finanszírozott iparágban, figyelemmel kíséri a vállalkozás piaci pozícióit, fel tudja mérni ügyfele pénzügyi helyzetét annak pénzügyi kimutatásai (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow) áttekintésével, elemzésével. Rendszeresen tartja a kapcsolatot ügyfelével, nyomon követi gazdasági helyzetét. Új ügyfeleket is megkeres intézménye ajánlataival, hogy bővítse az ügyfélkört.

Az ügyfél-információs lap kitöltése után az előírások szerint a szerződéskötéskor tájékoztatni kell az ügyfelet, milyen esetben kerül fel a BAR listára, más néven a KHR-be (Központi Hitelinformációs Rendszer). Ez

egy negatív lista az adósokról. A BAR lista azokat a hiteladósokat és mulasztásaikat tartja nyilván, akik a pénzügyi intézményekkel kötött hitel- vagy hiteljellegű szerződésben vállalt kötelezettségeiknek a minimálbér összegét meghaladó mértékben, folyamatosan több mint 90 napon keresztül nem tettek eleget. Továbbá szükséges egy kölcsönös nyilatkozat megtétele az ügyfél és a hitelintézet között. Ennek alapja a Kormány és a bankok által aláírt Magatartási Kódex. Célja, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők kapcsolatában a bizalmat. A hitelezők vállalják, hogy átlátható és felelős magatartást tanúsítanak ügyfeleikkel szemben mind a hitelnyújtást megelőző időszakban (részletes tájékoztatás), mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt. Ezután megindulhat a hitel folyósítása.

3. Nyomon követi a felvett hitel útját a teljes futamidő alatt. Értesíti az ügyfelet a neki kedvező új hitelkiváltási lehetőségekről. Kezeli a felmerülő problémákat. Végzi a hitel gondozásával járó adminisztratív feladatokat.

„A hitel folyósítása három fő mozzanatból áll. Ezek a tájékoztatás, a folyósítás és a gondozás. Nekem a hitel gondozása a legérdekesebb feladat. Nálunk jelenleg 510 ügyet kezel egy ügyintéző, az esetek 70%-ban merül fel a hitellel kapcsolatban valamilyen probléma, vagy a változtatás igénye. Az igazi kihívás ezeknek az ügyfeleknek a kiszolgálása, igényeik felmérése, a pillanatnyi helyzetüknek megfelelő, testre szabott javaslatok kidolgozása” – mondja C. Éva

A hitelfolyósítás alatt megvan rá a lehetőség, hogy az ügyfél és a hitelügyintéző személyes kapcsolatot tartson. Nem feltétlenül kell befáradnia a bankba, telefonon érdeklődhet, vagy egyes intézmények az interneten keresztül is megnézheti, milyen stádiumban tart az ügye.

„Az ügyfelek többsége a szerződéskötéskor igényli, hogy az interneten

hozzáférhessen házi banki szolgáltatásunkhoz. Ez a lehetőség ügyfeleinknek természetesen ingyenes. Itt minden neki lényeges információhoz hozzáférhet a jelszavával és banki azonosítójával. Figyelemmel kísérheti a hitelezés egész ügymenetét, a minősítéstől a folyósításig. Több szolgáltatást elérhet a rendszeren keresztül. Például automatikus értesítést kap az esedékes részlet befizetési határidejéről, a kamatváltozásról, a hitelkiváltási vagy akciós lehetőségekről. Továbbá könnyedén, egy gombnyomással intézheti közüzemi számláit, egyéb átutalásait, befektetéseit, ha erre megbízást ad bankunknak. Hírleveleinken és honlapunkon keresztül pedig folyamatos tájékoztatást kap termékeinkről, egyéb meglévő és új szolgáltatásainkról” – magyarázza C. Éva

Természetesen a hitelügyintéző az adott bank rendszerén keresztül nyomon követhet minden egyes változást a hiteligénylők ügyletében. A rendszer automatikusan jelzi neki, ha a törlesztést nem teljesíti időben az adós. Ebben az esetben az ügyfél figyelmeztetést kap az interneten keresztül, telefonon, és fizetési felszólító levél formájában is. Ha tartós fizetési nehézségről van szó, akkor a hitelügyintéző jelzi ezt felettesének, és próbálnak egyéni megoldást találni a problémára.

„A mi bankunk aláírta a Magatartási Kódexet. Ebben kötelező előírás, hogy ha az ügyfél pénzügyi nehézségekkel küzd, akkor a bank kötelezi magát a maximális segítségnyújtásra az ügyfél érdekében követendő eljárásban. Fontos nekiünk ügyfeleink elégedettsége. Célunk a kölcsönös bizalmon alapuló, sikeres együttműködés, valamint hogy megtartsuk partnereinket.”

Milyen anyagokkal és eszközökkel kell dolgoznia?

A napi teendők ellátásához irodatechnikai berendezésekre és alapvető irodaszerekre van szüksége. Fő munkaeszköze a számítógép. A banki ügyintézés nagyon sok papírmunkával jár együtt. Minden ügyfél anyagát iktatószámmal látják el, és lefűzik. A mappákon feltüntetik a tranzakció

típusát is. Az ügyletekkel kapcsolatos adminisztratív munkán kívül a postázást is ő végzi. Nemcsak személyesen, de telefonon is az ügyfelek rendelkezésére áll.

E feladatokhoz feltétlenül szükségesek a következők technikai eszközök:

- telefon, fax,
- nyomtató,
- fénymásoló,
- számítógép, számológép,
- bélyegző,
- egyéb alapvető irodaszerek, amik nélkülözhetetlenek az irodai munka elvégzéséhez.

Általános követelmény a szoftverek használata. Egyrészt az adott intézmény által használt szoftvereket kell tudni kezelni (pl. Bosch, Eurobank, valutakezelő program, Házi Bank Szolgáltatás). Másrészt jól kell tudni kezelni a szövegszerkesztőt (MS Word) és a táblázatkezelőt (Excel, Lotus). Az ECDL-vizsga mindenképpen előny.

Hol végzi a munkáját?

A munkaidejét a bankban tölti, saját ügyfélszolgálati pultjánál. Az ügyfelek sorszámuk alapján folyamatosan követik egymást. A munkaideje napi nyolc óra, félórás ebédszünettel. Ha szükséges, építési hitelek esetében időnként helyszínelési feladatokat is ellát. Ilyenkor ellenőrzi, milyen szakaszban tart a beruházás, építkezés, illetve hogy a leadott számlák megfelelnek-e a tényleges helyzetnek.

Munkája során kikkel kerül kapcsolatba, kikkel van dolga?

Munkája során mindennap ügyfelekkel találkozik. A napi tevékenysége nagyjából a következőkből áll:

- tájékoztatás,
- információközlés,
- telefonos felvilágosítás,
- szerződéskötés,
- adminisztrációs munkák elvégzése,
- postázás,
- az ügylet rögzítése gépen,
- felmerülő problémák kezelése,
- naprakész, testre szabott megoldások ajánlása az ügyfélnek.

„A bank nyitása előtt egy órával bent kell lennünk a munkahelyen. Ilyenkor jut idő az előző napi feladatok rendszerezésére. A napi megbeszéléseket, értekezleteket is az ügyfélfogadási idő előtt tartjuk” – mondja C. Éva

Az ügyfeleken kívül hasonló munkakörben dolgozó kollégáival, valamint felettesével áll közvetlen és napi kapcsolatban. Feladatkörén belül önállóan végzi munkáját. Azonnal megoldást igénylő helyzetben segítséget kér a felettesétől. Bizonyos ügyletek, összegek engedélyezéséhez a felettese aláírása is szükséges. Ezen kívül a rendszergazdával működik együtt karbantartás, programhiba, vagy bármilyen rendszerprobléma esetén. Az ügyfél esetleges panasza, reklamációja esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, a Nemzeti Fogyasztóvédelemmel, vagy a helyileg illetékes önkormányzat jegyzőjével kerülhet kapcsolatba.

Követelmények

A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Milyen fizikai igénybevétellel, megterheléssel jár a munkavégzés?
- ◆ Milyen környezeti ártalmakkal, hátrányokkal járhat a szakma gyakorlása?
- ◆ Milyen egészségügyi követelményeket támaszt ez a szakma?
- ◆ Milyen egyéb tulajdonságok megléte kedvező ebben a szakmában?
- ◆ Milyen tantárgyakban kell jó eredményt elérni ehhez a szakmához?
- ◆ Milyen érdeklődési kör a legelőnyösebb ebben a szakmában?

Milyen fizikai igénybevétellel, megterheléssel jár a munkavégzés?

A hitelügyintéző munkaköréből adódóan a kifejezetten fizikai megterheléssel járó igénybevétel vagy az esetleges baleseti lehetőség kockázata elenyésző. Telefonhívásokat bonyolít le, információt közöl, tájékoztatást ad az ügyfeleknek. Ehhez ép beszédképesség és hallás szükséges. Szinte egyfolytában kommunikál, ez igénybe veszi a hangszálait. Munkaidejének nagy részében tartós ülőmunkát végez, ami gerincbántalmak kialakulásának veszélyével jár. A szem is fokozott igénybevételnek van kitéve, ugyanis a nap nagy részében számítógépen végzi a rábízott teendőket. Egyéb fizikai sérülések származhatnak az irodaszerek és a technikai eszközök használatából (pl. áramütés az elektromos berendezések használata közben).

A munkában elvárják a terhelhetőséget, a problémamegoldó-képességet és a precíz munkavégzést. A banki szférára ügyfél- és eredményorientált szemléletmód jellemző, ami a szolgáltatások, hiteltermékek eladásában, az ügyfélszám növekedésében számszerűen mérhető. Az elvárt üzletviteli politika teljesítése szellemi és pszichikai megterhelést jelenthet az alkalmazottnak.

Milyen környezeti ártalmakkal, hátrányokkal járhat a szakma gyakorlása?

Munkaköri feladatait szinte teljes egészében a hitelintézetben végzi. Ez alól kivételt képez, ha helyszíni szemlére megy, például egy építkezési hitel kapcsán. Az ügyfél információs pult (ahol a munkáját végzi) az íróasztalból, valamint székből, számítógépből, kisebb irattároló eszközökből áll. Ezt egy válaszfal különíti el a következő ügyintézőtől, ugyanakkor teljesen elzárt az ügyféltértől. Tevékenysége igen kis területre korlátozódik, és az egész napos ülőmunka miatt mozgástere is leszűkül. Ez bizonyos fokú bezártságérzést kelthet. Ugyanakkor a hitelügyintéző napi feladatai igen változatosak. Az

ügyfelek különböző lehetőségekre, problémákra keresik a lehető legjobb megoldást. Elvárják az egyéni bánásmódot, igénylik a naprakész információkat az aktuális hiteltermékeknél. A hitelintézeteknek folyamatos változásokkal kell szembenézniük a pénzügyi piacon. A szakma hátránya lehet, hogy a változásokhoz gyorsan kell alkalmazkodni, és az ügyletekkel járó papírmunka mennyisége nyomasztó lehet. Ez inkább szellemi megterhelést jelent, ami hajtósabb napokon feszültebb légkört eredményezhet.

Milyen egészségügyi követelményeket támaszt ez a szakma?

A foglalkozás gyakorlásához szükséges egészségügyi követelmények:

- ép kezek/ujjak

A foglalkozás gyakorlását kizáró tényezők:

- szellemi fogyatékoság
- alkalmatlanság önálló munkára
- erős beszédhiba

A foglalkozás gyakorlását akadályozó tényezők:

- kóros gerincbántalmak

Speciális egészségügyi elvárásokat nem támaszt a munkakör ellátása. A tartós ülőmunka miatt kóros gerincbántalmakban szenvedőknek nem előnyös ez a tevékenység. Nincs akadálya, hogy ezt az állást megváltozott

munkaképességük töltsék be, ha mozgásukban korlátozottak, illetve tolószékbe kényszerülnek. A hitelintézetek belső kialakítása megfelel az uniós követelményeknek, a tolószékkel élők biztonsággal közlekedhetnek az épületben. Szemüveggel és hallókészülékkel rendelkezők is végezhetik ezt a tevékenységet, ha feladatuk ellátásában nem akadályozza őket.

Milyen egyéb tulajdonságok megléte kedvező ebben a szakmában?

Fontos a precizitás, a kiváló kommunikációs és problémamegoldó képesség. Előny még a rátermettség, a jó logikai és elemzőképesség. A hitelezéssel kapcsolatos jogi fogalmakban való jártasság, a területhez kapcsolódó gazdasági szaknyelv és a pénzügyi szektor ismerete előnyt jelent ebben a munkakörben. Előny a szakmai fejlődés igénye. A konkurens hitelintézetek hasonló szolgáltatásainak ismerete kedvező benyomást tesz az ügyfelekre. Fontos, hogy az ügyintéző képes legyen hatni az emberekre, és bánni velük.

Elvárt szakmai ismeretek:

- a különböző típusú hitelek és kölcsönök ismerete
- a területhez kapcsolódó szolgáltatások, befektetési megoldások ismerete
- a számítógép és az alapvető irodai berendezések felhasználói szintű ismerete
- különféle banki programok, pénzügyi szoftverek ismerete

Elvárt szakmai készségek:

- meggyőző kommunikációs képesség
- kiváló tárgyalási készség
- kockázatelemző képesség
- ügyfél- és teljesítményorientált hozzáállás
- önálló munkavégzés képessége

Milyen tantárgyakban kell jó eredményt elérni ehhez a szakmához?

A hitelügyintézői munkakör betöltéséhez szükséges követelmény a matematikai műveletekben való jártasság. Fontos a jó kommunikációs és kifejezőkészség. Lényeges az alapvető tárgyalástechnikai elemek elsajátítása, alkalmazása, kiváltképpen az értékesítés területén.

Milyen érdeklődési kör a legelőnyösebb ebben a szakmában?

Elsősorban a reálszemléletű, beállítottságú személyeknek lehet vonzó ez a pálya. A pályára készült érdeklik a számokkal végzett műveletek, a statisztikai kimutatások, megtérülési táblázatok készítése, a kockázati tényezők elemzése. Legyen érzéke a szolgáltatások értékesítéséhez, eladásához. Szemlélje továbbá érdeklődéssel a pénzügyi, banki szektorban végbemenő változásokat.

Szakképzés

A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Mit kell tanulni a szakképzés során?
- ◆ Hol történik a szakképzés?
- ◆ Milyen iskolai előképzettségre van szükség?
- ◆ Mennyi ideig tart a szakképzés?
- ◆ Milyen költségekkel jár a képzés, és kapható-e támogatás?
- ◆ Mekkora a képzésbe felvehető létszám?

A **hitelügyintéző, kölcsönökkel foglalkozó ügyintéző** munkakör betöltéséhez hitelügyintéző, banki, befektetési termékértékesítő (korábbi OKJ-ben: banki ügyintéző), vagy felsőfokú banki szakügyintéző képzés elvégzése szükséges.

Mit kell tanulni a szakképzés során?

Hitelügyintéző

Oklevelet adó képzés OKJ-száma: **00780021**

Főbb témakörök:

- pénzügyi alapismeretek és tranzakciók
- hitelezési fajták és dokumentumaik
- kölcsönök folyósítása
- hitelezés ügyvitele
- adminisztrációs tevékenységek

Banki, befektetési termékértékesítő

A képzés középfokú szakképesítés. OKJ-száma: **52 343 01 0000 00 00**. Az elméleti és gyakorlati oktatás aránya 70 / 30 százalék.

Képzési modul:

- jogi ismeretekkel kapcsolatos feladatok
- a banki és befektetési piac termékeinek értékesítése
- ügyfélkapcsolat és kommunikáció

Banki szakügyintéző

A képzés felsőfokú szakképesítés. OKJ-száma: **55 343 01 0010 55 01**.

A képzés alapismereti és kötelező szakmai moduljai:

- gazdasági matematika és informatika
- statisztika

- üzleti gazdaságtan, közgazdaságtan
- jogi alapismeretek, pénzügyi és banki alapok
- vállalkozások szervezése és pénzügyei
- számítástechnika
- munkaerő-piaci ismeretek, munkavégzés technika
- bankügyletek, számvitel
- elemzés, ellenőrzés, kontrolling
- viselkedéskultúra, kézség- és személyiségfejlesztés

Hol történik a szakképzés?

Hitelügyintéző

Államilag elismert felnőttképzési intézményekben történik, a képző intézményektől függő helyszíneken.

Banki, befektetési termékértékesítő

A képzést iskolai rendszerben és államilag elismert felnőttképzési intézményekben szervezik, a képző intézményektől függő helyszíneken.

Banki szakügyintéző

Akkreditált iskolai rendszerű felsőfokú szakképzés, mely a www.felvi.hu oldalon felsorolt főiskolák együttműködésével valósul meg.

Milyen iskolai előképzettségre van szükség?

A képzésekhez szükséges végzettség: érettségi vizsga. Előnyt jelent, ha a jelentkező rendelkezik pénzügyi alapismeretekkel. Pálya-, valamint szakmai alkalmassági követelmény nincs, és egészségügyi vizsgálat sem szükséges.

Mennyi ideig tart a szakképzés?

Hitelügyintéző

A képzés időtartama általában 1 hónap. 20 órát tartanak szombati napokon.

Banki, befektetési termékértékesítő

A képzés nappali vagy esti tagozaton történik. Maximális óraszám 800 óra. A gyakorlatban ugyanakkor ez a legtöbb képzést indító intézménynél 90 – 200 óra között mozog.

Banki szakügyintéző

A képzés nappali, illetve levelező tagozaton történik. A képzési idő 4 félév.

Milyen költségekkel jár a képzés, és kapható-e támogatás?

Hitelügyintéző

A képzési díj évente változhat, ezért aktuális információ mindig a tanfolyamot indító intézménytől szerezhető be. 2009/2010-ben a részvételi díj 25 000 Ft + ÁFA körül mozgott. Ezen felül számolni kell még vizsgadíjjal is.

Banki, befektetési termékértékesítő

A képzés díja 74 000 – 140 000 Ft/fő (plusz vizsgadíj és jegyzetköltség) között mozog. Természetesen az árak évente, illetve intézményektől függően változnak, az aktuális információk a képzést indító intézményektől szerezhetők be. Lehetőség van kamatmentes részletfizetésre. A további támogatásokról szintén a képzést indító intézményeknél kell érdeklődni.

Banki szakügyintéző

A képzés nappali, illetve levelező tagozaton indul, államilag támogatott és költségtérítéssel formában. A költségtérítés díja évente változhat, a 2009/2010-es tanévben ez az összeg

- nappali tagozaton: 90 000 – 150 000 Ft/félév,
- levelező tagozaton: 90 000 – 150 000 Ft/félév között mozog.

(Forrás: www.felvi.hu)

Mekkora a képzésbe felvehető létszám?*Hitelügyintéző*

A felvehető minimális létszámot a képzést indító intézmény határozza meg. A 2009/2010-es tanévben ez 20 fő körül volt. A tanfolyamra folyamatosan lehet jelentkezni.

Banki, befektetési termékértékesítő

A képzésre felvehető létszámot a tanfolyamot tartó intézmény határozza meg.

Banki szakügyintéző

A képzésbe felvehető létszám a 2009/2010-es tanévre vonatkozik, és költségtérítéssel formájú párjával együtt adjuk meg.

- Nappali tagozaton:
 - minimális létszám: 1 – 20 fő,
 - irányszám: 20 – 100 fő között.
- Levelező tagozaton:
 - minimális létszám: 1 – 20 fő,
 - irányszám: 20 – 60 fő között.

(Forrás: www.felvi.hu)

A szakképesítésekkel kapcsolatos részletes információk megismerhetők a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet honlapjának (www.nive.hu) Szakképzési dokumentumok és Adatbázisok menüpontja alatt, a Nemzeti Pályaorientációs Portálon (www.eletpalya.afsz.hu), valamint a www.felvi.hu weboldal Szakkereső és Szakleírások menüpontja alatt.

Kereseti lehetőségek, elhelyezkedési kilátások

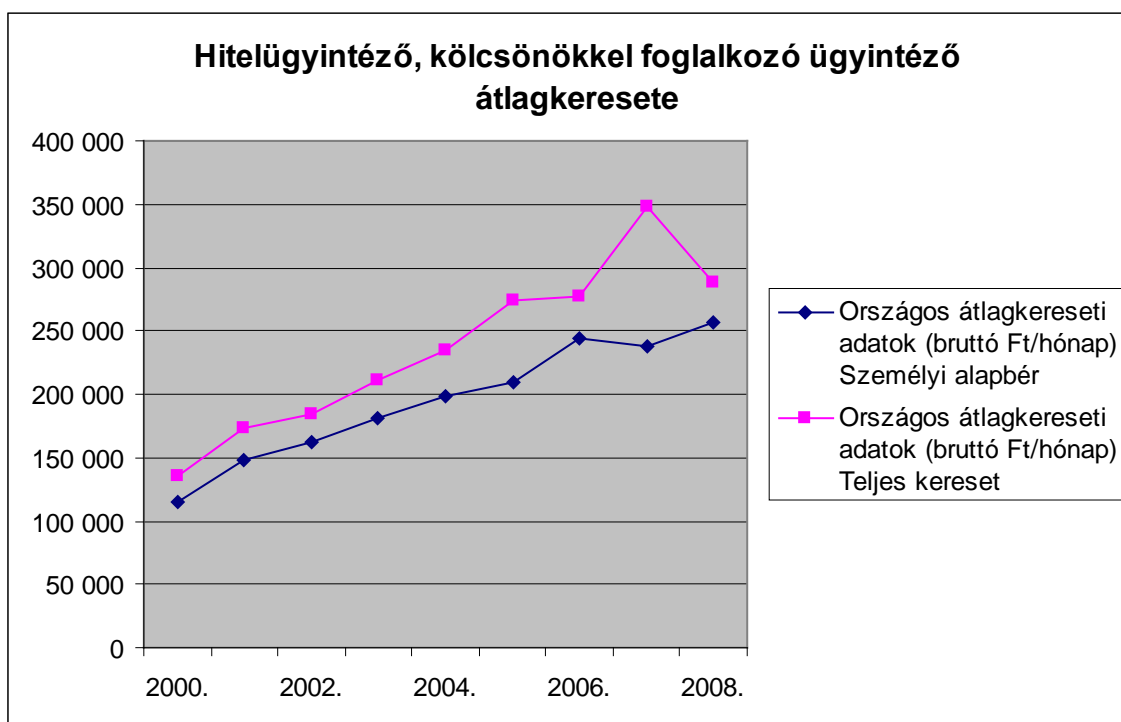
A következő kérdésekre kaphat választ:

- ◆ Hogyan alakult az átlagkereset a szakmában?
- ◆ Hányan szereztek szakképesítést az elmúlt időszakban?
- ◆ Hányan dolgoznak ebben a szakmában?
- ◆ Mekkora a munkaerő iránti kereslet ebben a szakmában?
- ◆ Hogyan alakult a munkanélküliek száma?
- ◆ Milyen más foglalkozási területre válthat át az ember viszonylag könnyen?

Hogyan alakult az átlagkereset a szakmában?



A hitelügyintézőként, kölcsönökkel foglalkozó ügyintézőként dolgozó alkalmazottak havi bruttó átlagbére 280 000 Ft körül alakult 2008-ban. A munkavállaló tapasztalata, iskolai végzettsége, valamint a munkahely nagysága függvényében ez az átlagbér 200 000 és 340 000 Ft között változhat. Ezzel a kereseti kilátással a foglalkozás jövedelmi viszonyai az országos átlagfizetést meghaladják.



Forrás: <http://www.epalya.hu/munka/foglalkozas.php>

A foglalkozásra jellemző átlagkeresettel kapcsolatos információk megtalálhatók az Állami Foglalkoztatási Szolgálat honlapján: <http://foglalkozasok.afsz.hu>.


Hányan szereztek szakképesítést az elmúlt időszakban?

A Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet adatai szerint évente 1076 ember végzi el sikeresen a foglalkozás gyakorlásához szükséges kapcsolódó képzéseket.

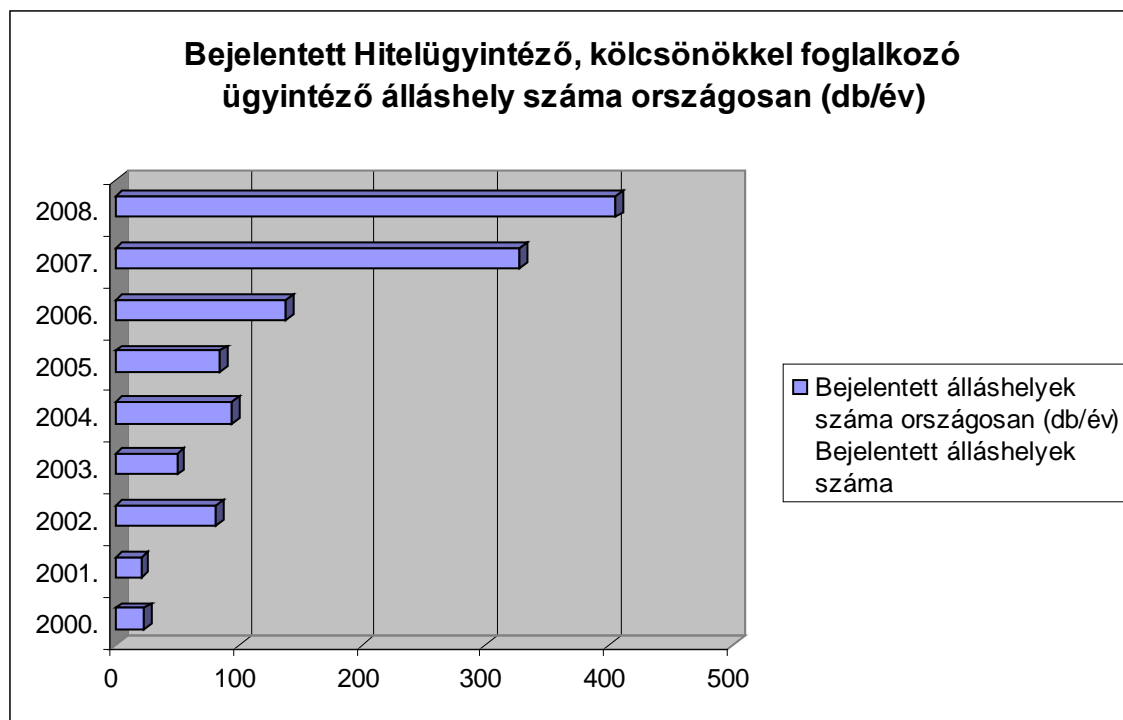
Hányan dolgoznak ebben a szakmában?

Az 2008-as adatok alapján az országban 4017 ember dolgozott hitelügyintéző, kölcsönökkel foglalkozó ügyintéző munkakörben.

Mekkora a munkaerő iránti kereslet ebben a szakmában?

Rövidtávú előrejelzés a szakma iránt mutatkozó keresletről: enyhe emelkedés 

A hitelügyintéző, kölcsönökkel foglalkozó ügyintéző álláshelyek száma 2003 óta növekszik. A növekedés mögött az a tendencia húzódhat meg, hogy a 2000-es években a hitelezési tevékenység folyamatosan bővült. Az üzletág nagyságrendjének bővülésével ebben az időszakban indult el a hitelközvetítők elterjedése is. A viszonylag alacsony alaptőkével működő hitelközvetítő vállalkozások jelentős keresletet gerjesztettek a szakmához értők iránt. Mivel e cégek sok esetben országos lefedettségben gondolkodtak, így ezek a munkahelyek az egész ország területén szinte minden régióban azonos ütemben jelentek meg.



Forrás: <http://www.epalya.hu/munka/foglalkozas.php>

Az Európai Unió által működtetett EURES-portálon közzétett álláshirdetések az EURES-tagoktól és partnerektől származnak, ezen belül is elsősorban az európai állami foglalkoztatási szolgálatoktól. A weblapra 2005-től fokozatosan felkerül valamennyi állás, melyet az európai állami foglalkoztatási szolgálatok hirdetnek meg. Az álláshirdetések számos foglalkozás művelőinek szólnak, valamint állandó és szezonális munkalehetőségeket is kínálnak. Tájékoztatást nyújtanak továbbá többek között a pillanatnyi kereseti lehetőségekről is az egyes országokban, köztük természetesen Magyarországon is.

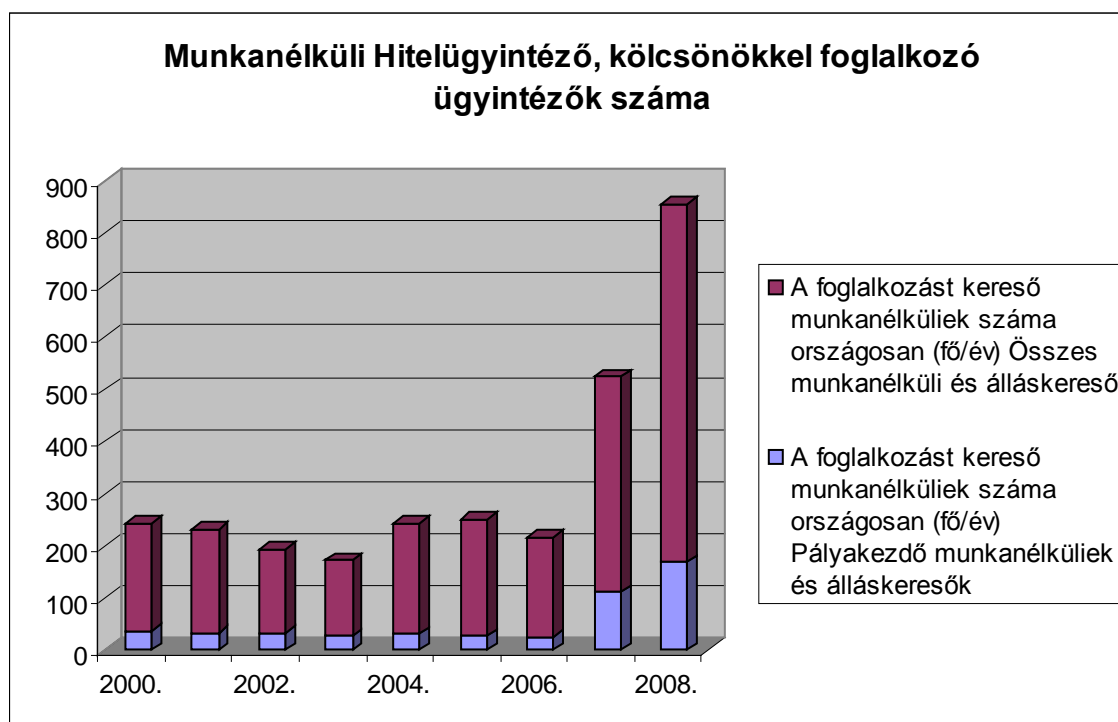
Elérhetőség: www.europa.eu.int/eures/index.jsp

Hogyan alakult a munkanélküliek száma?

Munkanélküliek számának változása 2008-ban: **emelkedés**



2007-ig szinte alig változott a szakmában állást keresők száma. Némi hullámzás érzékelhető a munkanélküliek számában, de az igazi emelkedés 2007-ben következett be. Ahogy az alábbi ábrán látható, a hirtelen emelkedés a pályakezdők számának ugrásszerű növekedésével járt együtt. A bejelentett álláshelyek száma és a munkanélkülieké közel azonos mintázatot rajzol. Ebből az a következtetés vonható le, hogy a szakma iránt mutatkozó igény egyszerre jelent meg a munkavállalók és a munkáltatók között. A munkahelyet keresőknek vonzó lehet az álláshelyek számának emelkedése. Ugyanakkor fontos észrevenni, hogy a munkanélküliek száma kétszerese a bejelentett álláshelyeknek.



Forrás: <http://www.epalya.hu/munka/foglalkozas.php>

További elhelyezkedésre, munkaerő-piaci tendenciákra vonatkozó adatok érhetők el a www.afsz.hu weboldal Statisztika menüpontja alatt.

Milyen más foglalkozási területre válthat át az ember viszonylag könnyen?

<ul style="list-style-type: none">• banki szakügyintéző• befektetési szakértő• biztosításközvetítő• pénzügyi-számviteli ügyintéző• pénzügyi-számviteli szakellenőr	<ul style="list-style-type: none">• számviteli szakügyintéző• pénzügyi szakügyintéző• pénzügyi tanácsadó• vállalkozási ügyintéző
--	---

Egyéb információs források

- Kiadványok
- Elektronikusan elérhető információforrások

Hasznos információk az EUROPASS bizonyítványról:

Az Europass bizonyítvány a szakképzés során megszerzett szaktudást igazoló dokumentum. Segítségével a munkaadók és továbbképző intézmények könnyebben értelmezhetik a korábban már megszerzett szakképesítést. A bizonyítvány leírja a képesítés megszerzője által folytatott, sikeresen lezárt tanulmányok jellegét, szintjét, tartalmát. Olyan információkkal szolgál továbbá tulajdonosa szakképesítéséről, amelyeket az eredeti bizonyítványban nem tüntetnek fel:

- az adott képzésbe való belépés követelményei,
- megszerzett készségek és kompetenciák,
- az adott ország osztályzási skálája,
- továbbtanulás lehetséges következő szintje.

Formai szempontból az uniós szabványokat követi, és csak a szakképzést igazoló dokumentummal együtt érvényes. A bizonyítvány részei:

- a szakképesítés megnevezése és annak (jelenleg) angol, illetve német nyelvű fordítása,
- készségek és kompetenciák leírása,
- a bizonyítvánnyal betölthető foglalkozások köre,
- az eredeti bizonyítvány sorozatjele, sorszáma, a bizonyítvány kiállításának dátuma,
- a szakmai elméleti és gyakorlati tantárgyak megnevezése és osztályzata az ötfokú osztályzási skálának megfelelően,
- a bizonyítvány megszerzésének hivatalosan elismert módjai.

A bizonyítványt a vizsgáztató intézmények adják ki. A kérelmező a minimálbér havi összegének 5%-át kitevő térítési díjat fizet érte a vizsgaszervezőnek.

A tájékozódást segítő kiadványok:

Felsőoktatási felvételi tájékoztató (Oktatási Minisztérium, Országos Felvételi Iroda)

Évente megjelenő kiadvány.

A felsőfokú tanulmányokra készülő fiataloknak és felnőtteknek összeállított tájékoztató, melynek segítségével választhatnak intézményt, szakot az egyetemek és főiskolák világából.

Magyar Közlöny (Magyar Hivatalos Közlönykiadó Kft.)

A Magyar Közlönyből a szakképzéssel kapcsolatos hatályos jogszabályokról lehet tájékozódni.

Felsőoktatási vizsgakövetelmények (Educatio Társadalmi Szolgáltató Kht.)

Évente megjelenő kiadvány.

A kötet az érettségi kormányrendelet által meghatározott kötelező és a választható érettségi tárgyak követelményeit közli közép- és emelt szinten.

A választható tárgyak közül a gyakrabban választott és a felsőoktatási intézményekbe bejutáshoz leggyakrabban szükséges tantárgyak követelményeit ismerteti. A kötelező tárgyak vonatkozásában közli az Országos Közoktatási Intézet által összeállított érettségi feladatsorokat és azok megoldásait.

További ajánlott kiadványok:

- 200 x szép szakma (MFPI, letölthető kiadvány 2010)
- Foglalkozások Egységes Osztályozási Rendszere – FEOR-08 (KSH, 2011. január 1-jén lép hatályba)
- Iskolaválasztás előtt 2010 (MFPI, Bp., évente megjelenő kiadvány)
- Országos Képzési Jegyzék (NSZFI, Bp., 2009)

- Százszorszép szakma (MFPI, Bp., letölthető kiadvány 2009)

Ajánlott honlapcímek:

www.afsz.hu – az Állami Foglalkoztatási Szolgálat honlapja

www.budapestedu.hu/palyavalasztas – Fővárosi Oktatási Portál: hírek, rendezvények, dokumentumok

<http://ec.europa.eu/eures> – az európai állás- és tanulmányi lehetőségekkel kapcsolatos információk felkutatását megkönnyítő portál

<http://ec.europa.eu/ploteus> – a PLOTEUS (Portal on Learning Opportunities throughout European Space) az európai tanulási lehetőségekről informál

www.epalya.hu – az Állami Foglalkoztatási Szolgálat pályaorientációs és pályakorrekciós információs bázisa

www.fisz.hu – a Felvételi Információs Szolgálat (FISZ) portáloldala

www.felvi.hu – az Országos Felsőoktatási Információs Központ honlapja

www.fovpi.hu – a Mérei Ferenc Pedagógiai Intézet honlapja; számos információt, szolgáltatást kínálnak a pályaválasztással kapcsolatban

<http://portal.ksh.hu> – a Központi Statisztikai Hivatal honlapja, számtalan adat, információ, kimutatás többek között a munka világával kapcsolatban

www.nive.hu – a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet honlapja

www.nyak.hu – a Nyelvvizsgáztatási Akkreditációs Központ honlapja

www.npk.hu – a Nemzeti Pályainformációs Központ honlapja

www.ofi.hu az Oktatáskutató és Fejlesztő Intézet honlapja

www.oh.gov.hu – az Oktatási Hivatal honlapja

www.okm.gov.hu – az Oktatási és Kulturális Minisztérium honlapja

www.scholarship.hu – a Magyar Ösztöndíj Bizottság honlapja. Információk külföldi ösztöndíjakról

www.sulinet.hu – Az Educatio Társadalmi Szolgáltató Nonprofit Kft. Honlapja; információk és szolgáltatások többek között diákoknak,

hallgatóknak

www.szmm.gov.hu – a Szociális és Munkaügyi Minisztérium honlapja

www.tka.hu – a tudásközpontként működő, az EU-s támogatásokról képzéseket nyújtó, nemzeti nemzetközi oktatási-képzési pályázati programokat kezelő Tempus Közalapítvány honlapja

A gazdaság által igényelt szakmákról információk a következő oldalon szerepelnek: <http://www.oh.gov.hu/szakkepzes/szakiskolai-osztondij>.