

NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM

Az alábbi minta feladatsor a Banki szakügyintéző szakképzésben érdekeltek tájékoztatására szolgál, s egy lehetséges példasort ad a szakmai vizsgára történő eredményes felkészítés érdekében. Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a szakmai vizsgán a szakképesítés szakmai és vizsgakövetelményeivel összhangot mutató más feladatok is előfordulhatnak!

T

Írásbeli vizsgatevékenység

A vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:

2005-06 Bankszakmával kapcsolatos feladatok

A vizsgarészhez rendelt vizsgafeladat megnevezése:

1. vizsgafeladat: A bankszakmai ismeretek alkalmazása: pénzforgalmi feladatok, lakossági és kisvállalkozói hitelezésre vonatkozó feladatok, egyéb lakossági termékek eladásával kapcsolatos feladatok

Változat: MINTATÉTEL

Kidolgozási idő:

180 perc

Szakképesítés OKJ azonosítója és megnevezése: **55 343 01 Üzleti szakügyintéző**

A szakképesítés-elágazás OKJ azonosítója: **55 343 01 0010 55 01**

A szakképesítés-elágazás megnevezése: **Banki szakügyintéző**

.....
(vizsgázó olvasható neve)

55 343 01 0010 55 01 Banki szakügyintéző
2005 -06 Bankszakmával kapcsolatos feladatok
1. vizsgafeladat

Változat: MINTATÉTEL

Kidolgozási idő: **180 perc**

	A kérdés típusok pontszámai					Összesen
	I.	II.	III.	IV.	V.	
Elérhető pontszám	25	10	27	38		100
Elért pontszám						
„Megfelelt eredmény”-hez szükséges minimális %pont	60		Minősítés az elért pontszám alapján %-ban			*
						**

* értékelés %-ban; ** megfelelt, nem felelt meg

A JELEN VIZSGAFELADAT VIZSGARÉSZEN BELÜLI ARÁNYA 60%.

Javító tanár neve: Aláírása :..... 2011..... hó.....nap

Vizsgaelnök (esetleges) észrevételei, módosító javaslatai és ezek indoklásai:

Vizsgaelnök megbízó levelének száma:.....

Szóbeli vizsga dátuma:..... 2011. hó nap

.....
Vizsgaelnök neve

.....
aláírása

FIGYELEM!

Csak a Segédeszközök gyűjteményében található eszközök használhatók! A ceruzával írt részek nem értékelhetők!

I. FELELETVÁLASZTÁS

25 p	
------	--

Az 1-15. számú feladatok alapján válassza ki az egyetlen helyes választ és az előtte álló betűt írja be olvashatóan az alábbi táblázatba!

Helyes jelölés esetén az 1-10. kérdéseknél 1-1 pont adható. A 11-15. kérdéseknél 3-3 pont csak a korrekt számítás levezetésével jár!

1.	2.	3.	4.	5.	5 p

6.	7.	8.	9.	10.	5 p

11.	12.	13.	14.	15.	15 p

- Amikor a lízing futamideje végén a lízingbe vevő maradványértéken megvásárolhatja a lízingelt eszközt**
 - vissz-lízingről beszélünk;
 - szervíz lízingről beszélünk;
 - operatív lízingről beszélünk;
 - penzügyi lízingről beszélünk.
- A pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést az átutalási megbízásban meghatározott összeggel**
 - az értéknapon csökkenti;
 - a nap végén csökkenti;
 - a terhelési napon csökkenti;
 - a munkanap végén csökkenti.
- A Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerben**
 - az elszámolás bruttó módon, a kiegyenlítés nettó módon történik;
 - az elszámolás nettó módon, a kiegyenlítés bruttó módon történik;
 - az elszámolás és a kiegyenlítés is nettó módon történik;
 - az elszámolás és a kiegyenlítés is bruttó módon történik.
- A zálogjog zálogjogi nyilvántartásba történő bejegyzése kizárólag közokirat útján történhet meg**
 - ingatlanon alapított zálogjog esetén;
 - opciós jog esetén;
 - ingóságon alapított zálogjog esetén;
 - óvadék esetén.

5. **A hitelfelvevőt a hitelszerződés megkötését követően megilleti az elállási jog,**
- a.) a hitelszerződés megkötését követő 14 napig;
 - b.) a hitelszerződés megkötését követő 24 napig;
 - c.) a hitelszerződés megkötését követő 10 napig;
 - d.) a hitelszerződés megkötését követő 30 napig.
6. **„A refinanszírozási hitelek olyan speciális hitelkonstrukciók, melyek kamat feltételei a piaci hitelfeltételeknél kedvezőbbek.”**
„A biankó hitel esetében a fedezet nem egy kezességvállaláson alapul, hanem az adós gazdálkodásának pénzáramán.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - d.) egyik állítás sem igaz
7. **„Deviza hitelek esetében a vételi árfolyam alacsonyabb az eladásinál.”**
„A THM számítása és közzététele csak a fogyasztási kölcsönök esetében kötelező.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - d.) egyik állítás sem igaz
8. **„A beszedés jellegű fizetési módok közös jellemzője, hogy a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezi, a fizető fél felhatalmazása/jóváhagyása alapján.”**
„Sorbaállításnak nevezzük azt az eseményt, amikor a beérkező fizetési műveleteket a pénzforgalmi szolgáltató a fedezet megérkezéséig várakozási sorba rendezi.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - d.) egyik állítás sem igaz
9. **„A bankkártya birtokosa minden esetben a bankkártyát kibocsátó bank.”**
„Kártyaelfogadó banknak nevezzük azokat a hitelintézeteket, akik csatlakoztak valamelyik nagy kártyarendszerhez.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - d.) egyik állítás sem igaz
10. **„A scoring módszerben komplex, objektív és szubjektív adatokon alapuló elemzést végez a hitelező bank.”**
„Az ügyfélminősítés során a szubjektív szempontok minden esetben nem számszerűsíthető minőségi ismérveket takarnak.”
- a.) csak az első állítás igaz
 - b.) csak a második állítás igaz
 - c.) mindkét állítás igaz
 - d.) egyik állítás sem igaz

11. Hány forinttal rendelkezik 3 év múlva az a megtakarító, aki most 2.500.000 Ft-ot helyez el a bankszámláján, ha a bank évi 4,3 % kamatot fizet, a kamatok negyedéves tőkésítésével? (A megoldásban egészre kerekítsen!)

- a.) 2.840.000 Ft;
- b.) 2.842.268 Ft;
- c.) 2.609.246 Ft;
- d.) 2.600.000 Ft.

Számítás:

12. Egy vállalkozás 5.000.000 forintot kíván USD-re váltani a bankszámláján keresztül. Mennyi USD-t realizál az aktuális árfolyamon? (Valuta árfolyamok: 201,6 – 218,4 HUF/USD; Deviza árfolyamok: 205,8 – 214,2 HUF/USD) (Két tizedes jegy pontosságig kerekítsen!)

- a.) 24.295,43 USD;
- b.) 22.893,77 USD
- c.) 24.801,58 USD;
- d.) 23.342,67 USD.

Számítás:

13. Határozza meg mekkora a fedezeti hányada annak a hitelnek, melynek összege 5.700.000 Ft. A fedezetként felajánlott biztosítékok: egy 7.220.000 Ft forgalmi értékű ingatlan, melynek a bank fedezetértékelési szabályzatában meghatározott likvidációs rátája 55%, valamint 250.000 forint készpénz óvadék, melynek likvidációs rátája 100%. (A százalék meghatározásához két tizedes jegy pontosságig kerekítsen!)

- a. 74%;
- b.) 135 %
- c.) 70%;
- d.) 35%.

Számítás:

14. A szülők gyermeküknek 500.000,-forintot helyeztek el lekötött betétben, amikor főiskolai tanulmányait elkezdte. A tanulmányok befejezését követően, 4 év múlva 1.050.000,- forintot kapott kézhez a gyermek. Határozza meg, mekkora éves kamatot fizetett a bank! (Két tizedes jegy pontosságig kerekítsen!)
- a.) 20,38 %;
 - b.) 20,00 %;
 - c.) 19,23 %;
 - d.) 21,55%.

Számítás:

15. Mekkora összeget vehet fel az a magánszemély 1 hónap múlva, aki május 5-én elhelyezett 155 ezer forintot 5,5%-os éves kamatláb mellett? (A napokat a német kamatszámítás módszerével számolja, EBKM: 5,55%, a kamatadó 16%.) (Két tizedes jegy pontosságig kerekítsen!)
- a. 155.500,33 Ft;
 - b.) 155.700,56 Ft
 - c.) 155.710,42 Ft;
 - d.) 155.596,76 Ft.

Számítás:

II. IGAZ – HAMIS

10 p	
------	--

Határozza meg az alábbi állítások igazságtartalmát! Döntését írásban jelölje (igaz, hamis), és minden esetben indokolja is!

Korrekt válasz esetén 2-2 pont adható. A két pont csak akkor adható meg, ha a döntés és indoklás is helyes. Részpont nem adható!

1. A banki mérleg forrás oldalán található a bank vagyona, mely pénzeszközökből, jegybankképes értékpapírokból, kihelyezésekből, befektetésekből és egyéb banküzemi eszközökből áll.

2 p	
-----	--

Az állítás, mert

2. **A Hpt. a pénzügyi intézmény fogalma alatt a hitelintézeteket és a pénzügyi vállalkozásokat értelmezi.**

2 p	
-----	--

Az állítás, mert

3. **A függő közvetítők egy adott pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatásait, vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatásait közvetítik.**

2 p	
-----	--

Az állítás, mert

4. **A settlement több mozzanatot ölel föl, melyek közé tartozik a fizetési megbízások fogadása, és a teljesíthetőség formai és tartalmi kritériumainak ellenőrzése.**

2 p	
-----	--

Az állítás, mert

5. **A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására felhatalmazott hitelintézeteknek, pénzforgalmi intézményeknek nem kell közvetlenül csatlakozniuk az országos fizetési és elszámolási rendszerhez.**

2 p	
-----	--

Az állítás, mert

III. SZITUÁCIÓS GYAKORLATOK

27 p	
------	--

1. A bankja egyik ügyfele a „Dolgozat” Kft 2011. március 10-én a következő váltót nyújtja be Önökhöz leszámítolásra:

VÁLTÓ Fizetésre felszólított: „Oldjuk Meg” Kft. Fizessen Ön e váltó alapján 2011. június 14-én 500.000,- Ft-ot, azaz ötszázezer forintot a „Dolgozat” Kft rendeletére. A fizetés helye: 23555500-12345678-000000000 Benfentes Bank „Vizsga” Bt.

Feladat:

- a.) Sorolja fel, hogy a váltó befogadása esetén mit kell az ügyintézőnek ellenőriznie!
- b.) A „Vizsga” Bt. esetében milyen aláírás típust kell a cégnek alkalmaznia? Hogyan győződik meg annak helyességéről?
- c.) Határozza meg a fenti váltó típusát!
- d.) A megadott táblázat kitöltésével definiálja a megadott váltószerkeplőket, és rendelje azokhoz a konkrét személyeket a váltórészlet alapján!

Megoldás:

9 p	
-----	--

a.)

b.)

c.) A VÁLTÓ TÍPUSA:.....

d.)

<i>Váltószerkeplők</i>	<i>Definíció</i>	<i>Fenti váltóból megnevezve</i>
Kibocsátó		
Rendelvényes		
Címzett		

2. Az Önök bankjánál 4 éve számlát vezető, és évek óta nyereségesen működő KKV ügyfél (árbevétel: 820 M Ft, mérleg szerinti eredmény: 14.310 e Ft, saját tőke: 37.520 e Ft) szerelőcsarnokát szeretné bővíteni. A beruházási terv alapján várhatóan 84.500.000,- Ft + ÁFA (25%) összegre lesz szüksége a vállalkozásnak a finanszírozáshoz. A finanszírozási döntés során a beruházás megvalósításához szükséges forrás 40%-a saját erőből kerül finanszírozásra.
Az ügyfél Öntől a bankjuknál igényelhető hitellehetőségekről érdeklődik.

Feladat:

- a.) A fenti adatok ismeretében határozza meg az ügyfélnél felmerülő hiteligényt!
Töltse ki a táblázatot!
- b.) Sorolja fel, milyen típusú hiteleket ajánlana az ügyfél figyelmébe!
- c.) Tájékoztassa az ügyfelet arról, hogy a hiteligénylés során milyen dokumentumokat kell kitöltenie és benyújtania!

9 p	
-----	--

Megoldás:

a.)

Beruházás összege	Saját erő	Hitel

b.)

c.)

3. Bankjuk egyik hitelkártyával rendelkező lakossági ügyfele az alábbi tartalmú kivonatot kapta számlavezető bankjától a hitelkártya május havi forgalmáról:

- Elszámolási időszak: 05.01.- 05.31.
- Teljes hitelkeret: 150.000,- Ft
- Havi költség: 87.250,- Ft
- Számlavezetési díj: 300,- Ft
- Záró egyenleg: -87.250,- Ft
- Minimum visszafizetendő hitelösszeg 5 %, esedékessége legkésőbb 06.15-ig

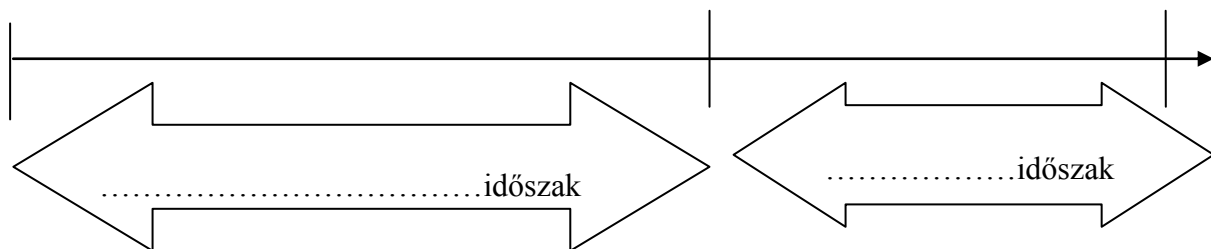
Feladat:

- a.) Az alábbi időtengely felhasználásával mutassa be az ügyfél hitelkártyájának működését!
b.) Válaszoljon az ábra alatt feltett kérdésekre!

9 p	
-----	--

Megoldás:

Ft



A fenti ábra alapján:

- a.) *Határozza meg 06. 01-én az ügyfél által hitelkártyájával elkölthető összeget, amennyiben eddig az időpontig nem törlesztett vissza semmit!*

.....

- b.) *Határozza meg 06. 16-án az ügyfél által hitelkártyájával elkölthető összeget, amennyiben az előírt 5 %-ot visszafizette a megjelölt időpontig!*

.....

- c.) *Írja le, milyen esetben élvez teljes kamatmentességet az ügyfél!*

.....

IV. SZÁMÍTÁSI FELADATOK

38 p	
------	--

- 1.) Egy bank kockázatkezelési osztálya a negyedik negyedéves monitoring során az Eszköz - Forrás Bizottság számára az alábbi összefoglalót készítette:

„A probléma mentes ügyfelek felé fennálló kitettség összege 750.200 eFt, a külön figyelendő kategóriába tartozó ügyfél kintlévőség összege 400.000 eFt, az átlag alatti kategóriába tartozó ügyfelek állománya 215.725 eFt, a kétes kategóriába tartozó ügyfelek állománya 115.000 eFt, míg a rossz kategóriába tartozó ügyfelek állománya 286.900 eFt.”

Feladat:

Számítsa ki a Bank értékvesztés képzési kötelezettségének összegét, amennyiben az egyes kategóriákon belül a bank a megképezhető értékvesztés maximális százalékos értékét határozza meg! Megoldását a mellékelt táblázat kitöltésével adja meg!

8 p	
-----	--

Megoldás:

Kategóriák	Sávok	Értékvesztés (%)	Kitettség (eFt)	Értékvesztés (eFt)
Összesen:				

2.) „Z” Bank tevékenységi engedélyét fizetéseképtelensége miatt november 11-én a Felügyelet visszavonta (ez egyben a kártalanítás kezdő időpontja). Betétes Béla és felesége az alábbi közös betétet helyezte el az érintett banknál:

6.720.000 forint 6 hónapra június 20-án 4,2 %-os évi kamatra. (Számításai során két tizedes jegy pontosságra kerekítsen! A kamatadó 16%. A német kamatszámítás módszerét alkalmazza!)

Az MNB hivatalos középárfolyamai:

November 11: 282,85 HUF/EURO

November 10: 280,3 HUF/EURO

Feladat:

- a.) A fenti adatok alapján határozza meg, mennyi az OBA által biztosított, illetve nem biztosított összeg a házaspár számára!
- b.) Adja meg a kifizetés összegét és módját a betétesek jellemzőit figyelembe véve!
- c.) Határozza meg a kártalanítás teljesítésének legkésőbbi időpontját!
- d.) Határozza meg az elhelyezett betét esetében a betétszerződés szerinti EBKM mutató értékét! (A számítás során azt feltételezzük, hogy a betét a teljes eredeti futamidő alatt lekötve marad, a kamat a futamidő végén kerül jóváírásra!)

15 p	
------	--

Megoldás:

- 3.) Egy 35 év alatti, gyermeket nem nevelő házaspár lakásfelújításra 3,5 millió forint hitel felvételét tervezi, melyet a bank ajánlata alapján évi 16 %-os kamatláb mellett, 5 éves lejáratra tudnak most felvenni. A törlesztés évente egyenlő részletekben történne. A hitelbírálati díj 0,9%, a kezelési költség 1,2%, az értékbecslés díja 23.000 forint. (Két tizedes jegy pontosságig kerekítsen!)

Feladat:

- a.) Határozza meg az éves törlesztő részlet összegét, amellyel a házaspárnak számolnia kell!
- b.) Törlesztési ütemterv segítségével mutassa be, hogyan alakul az évi törlesztések függvényében a tőke és a kamat fizetés mértéke! A megoldást az alábbi táblázatba vezesse fel!
- c.) Határozza meg a THM mértékét!

15 p	
------	--

Megoldás:

Törlesztési ütemterv:

Periódus	Adósságszolgálat (Ft)	Kamat (Ft)	Tőke (Ft)	Fennálló tartozás (Ft)
Összesen:				