

A munkaterület rövid, jellemző leírása:

A részsakképesítés munkaterületének rövid leírása:

A pénztárkezelő és valutapénztáros a pénzforgalmi és pénzváltási tevékenységet végző hitelintézeti, illetve a pénzváltó közvetítő szakmában tevékenykedik. A vonatkozó jogszabályoknak és a belső eljárásrendnek megfelelően önállóan valutaváltással kapcsolatos feladatokat végez, ellátja a pénzváltással kapcsolatos ügyintézői és pénztári, pénzkezelői, értéktárosi feladatokat. Közreműködik a készpénzforgalom lebonyolításában, elszámolásában. A hazai és külföldi fizetőeszközök vonatkozásában bankjegyfelismerést, forgalomképesség és valódiság tekintetében bankjegyvizsgálatot végez. A valutapénztáros a specifikált okmányismerete alapján ügyfél-átvilágítást és személyazonosság vizsgálatot végez. Felelősségi körébe tartozik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen hatékonyan fellépni, melynek révén hozzájárul a pénzváltó és a pénzügyi intézmények prudens működéséhez.

A részsakképesítéssel rendelkező képes:

- a valuta és csekk beváltását, eladását, konverzióját elvégezni
- árfolyamot, jutalékot alkalmazni
- az árfolyamok meghatározásában, meghirdetésében közreműködni
- a természetes személy, vállalkozás, szervezet okmányai alapján devizajogi státuszt megállapítani
- az ügyfél okmányait felismerni, azok alapján személyazonosítást végrehajtani
- a különféle okmányok hatályosságát, érvényességét megállapítani
- ügyfél-átvilágítási intézkedést végrehajtani
- az egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítást megkülönböztetni
- a különféle ügyfél-nyilatkozatok kitöltésében az ügyfélnek segítséget nyújtani
- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása gyanúját felismerni
- a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása gyanúja felmerülésekor bejelentést tenni
- a bejelentéshez alkalmazandó számítógépes programot használni
- a különféle pénznemeket és csekk típusokat felismerni, megkülönböztetni
- a forint és valuta forgalomképességét és valódiságát megvizsgálni
- a csekk érvényességét, valódiságát megállapítani
- a hamisgyanús forintot, valutát, csekket felismerni
- a hamisgyanús fizetőeszközök bevonásával kapcsolatos feladatokat végrehajtani
- a forgalomképtelen bankjegy, érme kezelésével kapcsolatos feladatokat ellátni
- a pénzváltási műveletet és készletmozgást bizonylatolni
- a pénzváltási bizonylaton, az azonosító adatbázisban ügyféladatokat rögzíteni
- a pénztárkezeléssel kapcsolatos feladatokat ellátni

- értéktári teendőket elvégezni " a szükséges napi készletállomány megállapításában közreműködni
- pénztárnaplót, értéktári nyilvántartást vezetni
- a pénzváltó- és nyilvántartó számítógépes programokat használni
- papíralapú vagy digitális valuta- és csekk-tájékoztatót, UV-lámpát, nagyítót használni
- munkaköréhez kapcsolódóan iratkezelést végezni
- munkaköréhez kapcsolódóan az ügyfelet tájékoztatni

A szakképesítés szakmai követelményei:

A foglalkozás gyakorlása során előforduló legfontosabb feladatcsoportok, feladatok és az azokhoz közvetlenül kapcsolódó követelmények:

a.) Speciális ügyintézői feladatok

A szakember:

- A pénzváltás során külföldi fizetőeszközt vesz, ad el, konvertál
- A pénzváltás során alkalmazza az aktuális árfolyamot, jutalékot számol fel
- Tájékoztatja az ügyfelet a pénzváltás során alkalmazandó előírásokról, vonatkozó jogszabályokról
- A személyazonosság vizsgálata során okmányvizsgálatot végez, annak alapján megállapítja az ügyfél jogi státuszát
- Végrehajtja az ügyfél-átvilágítási intézkedést
- Összeállítja a több nyelvű tájékoztató táblát
- Figyelemmel kíséri a piaci árfolyammozgást, gondoskodik az árfolyamok aktualizálásáról
- A fizetőeszközök átvétele, illetve kiadási során forgalomképesség és valódiságvizsgálatot végez
- A valódiság és forgalomképesség vizsgálati szempontok alapján kezeli a hamisgyanús, illetve forgalomképtelen forint és külföldi bankjegyet, érmét, csekket
- Forint címletváltást végez
- Ellenőrzi a csekk beváltásának feltételeit aláírás és érvényességi idő alapján
- Figyelemmel kíséri a csekkletiltó listát
- A pénzváltásról, illetve készletmozgásról megfelelő bizonylatot állít ki
- Pénztárnaplót vezet
- Gondoskodik a szükséges mennyiségű forint- és valutakészlet megrendeléséről, biztonságos szállításáról
- Gondoskodik a forint- és valutakészlet biztonságos őrzéséről, tárolásáról, értéktárban történő elhelyezéséről
- Értéktárkezelést végez, kiadja az értéktárból a napközbeni készpénzállományt, készpénz beszolgáltatást fogad

- Kezeli a pénzváltás során alkalmazott programokat, valamint az értéktár állomány nyilvántartására szolgáló programokat
- Kezeli a fogyasztói bejelentéseket
- Az üzletszabályzat alapján tájékoztatást ad a pénzváltás üzleti feltételeiről
- Betartja a pénzváltásra vonatkozó belső szabályzatokban foglaltakat

b.) Bankjegyfelismerés, bankjegyzvizsgálat

A szakember:

- Készpénzváltást végez
- Ellenőrzi az átvett (vagy kifizetendő) forint és valuta forgalomképességét és valódiságát
- Kiadja a valódi és forgalomképes készpénzt
- Kivonja a készpénzfogalomból a hamisgyanús forintot és valutát
- Kivonja a készpénzfogalomból a valódi, de nem forgalomképes forintot
- Betartja a bankjegyek és érmék forgalmazására vonatkozó jogszabályokat
- Alkalmazza a hamisgyanús bankjegyek, valamint érmék kezelésére vonatkozó előírásokat

Tananyag: A képzési tematikához kapcsolódó részletes, színes mellékletekkel ellátott - a bankjegyek szemléltetése érdekében digitális nyomdai úton előállított – tananyag áll a hallgatók rendelkezésére, melynek aktualizálása követi a törvényi változásokat is.

elmélet gyakorlat együtt óra % óra % óra % 9,5 50 9,5 50 19 100 • Bankjegyfelismerés, bankjegyzvizsgálat 9,5 50 9,5 50 19 100

Modul megnevezése:	Tanórák száma					
	elmélet		gyakorlat		együtt	
	óra	%	óra	%	óra	%
• Speciális ügyintézői feladatok	9,5	50	9,5	50	19	100
• Bankjegyfelismerés, bankjegyzvizsgálat	9,5	50	9,5	50	19	100