

18/2010. (IV. 29.) PM rendelet

a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. § (2) bekezdés *h*) pontjában és a biztosítókra és a biztosítási tevékenységeikről szóló 2003. évi LX. törvény 235. § *b*) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 169/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § *g*) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. A rendelet alkalmazási köre

1. § E rendelet határozza meg
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 219/D. § (1) bekezdés *b*) pont *bf*) alpontja és a 235. § (2) bekezdés *h*) pontja szerinti hatósági vizsga (a továbbiakban: hatósági vizsga) követelményeit,
 - a hatósági vizsgák szervezésére és a hatósági vizsgán vizsgáztatásra jogosultak körét és
 - a hatósági vizsgára felkészítő hatósági képzésre vonatkozó szabályokat.

2. A képző szerv és a hatósági képzés

2. § (1) A pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenység gyakorlását lehetővé tevő pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgának és az ahhoz szükséges képzésnek az e rendelet feltételeinek megfelelő képzés és vizsga fogadható el.

(2) A hatósági képzés az 1. mellékletben meghatározott vizsgatárgyak ismeretanyagának oktatása révén a hatósági vizsgára történő felkészítést biztosítja.

(3) A pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenység gyakorlását lehetővé tevő hatósági vizsga letételéhez azon képzés fogadható el, amelyet a pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 23/2008. (VIII. 8.) PM rendelet mellékletében szereplő, az Országos Képzési Jegyzéknek megfelelő valamely szakképesítés oktatására jogosult, a felnőttképzésről szóló törvény alapján akkreditált intézmény végez, vagy amelyet a Magyar Köztársaság területén pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult intézmény a saját és a Hpt. 2. számú melléklet III. rész 36. pontja szerint vele egy csoportba tartozó társaságok munkavállalói, közvetítői számára nyújt.

3. § (1) A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Hatóság) jegyzéket vezet a 2. § (3) bekezdésben meghatározott képzést és vizsgáztatást végző képző szervekről.

- (2) A Hatóság által vezetett jegyzék azokat a szervezetet tartalmazza, amelyek
- a 2. § (3) bekezdésben meghatározott követelményeknek megfelelnek,
 - megnevezik a 7. § (1) bekezdés szerinti igazolás kiállítására jogosult személyek nevét,
 - rendelkeznek a 4. § szerinti képzési programmal,
 - rendelkeznek a 6. § szerinti képzéshez szükséges, az e rendeletben meghatározott személyi feltételekkel,
 8. § (2) bekezdés *c*) és *e*) pontjában foglaltak miatti törlésére a jegyzékbe való felvételére irányuló kérelmének benyújtását megelőző két éven belül nem került sor és
 - rendelkeznek a képzéshez és vizsgáztatáshoz szükséges, az e rendeletben meghatározott tárgyi feltételekkel.

(3) A képző szervekről vezetett jegyzék tartalmazza:

- a képző szerv megnevezését, székhelyét, levelezési címét, a képzés helyszínének címét,
- a jegyzékszámot,
- a jegyzékbe való felvétel időpontját és
- a jegyzékből való törlés időpontját és okát.

(4) A képző szerv a (2) bekezdésben foglalt feltételek és a (3) bekezdés *a*) pontjában foglaltak változását a Hatóságnak a változástól számított 5 munkanapon belül bejelenti.

(5) A képző szerv jegyzékben foglalt adatait a tevékenység ellenőrzése és egyéb hatósági, bírósági eljárásban történő felhasználás céljából a Hatóság a képző szerv jegyzékéből való törlését követően 5 évig megőrzi.

4. § A képzési program tartalmazza:

- a) a képzés során megszerezhető ismereteket,
- b) a képzésben való részvétel feltételeit,
- c) a képzés időtartamát, amely vizsgatárgyanként nem lehet kevesebb 5 óránál,
- d) a képzés módszereit,
- e) a maximális csoportlétszámot, amely legfeljebb 30 fő lehet és
- f) a résztvevők jelenléti nyilvántartásának rendjét.

5. § A képzésben való részvétel feltétele, hogy a résztvevő legalább középfokú végzettséggel rendelkezzen, és hozzájáruljon az igazolás kiállítása céljából természetes személyazonosító adatai és lakcímadatai képző szerv általi kezeléséhez.

6. § A képző szervnél oktatóként az a személy foglalkoztatható, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik, és hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, pénzforgalmi intézménynél, pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató vállalkozásnál, az államigazgatásban pénzügyi vagy gazdasági területen, vagy hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, pénzügyi szolgáltatás közvetítők szakmai érdekképviseleti szervénél legalább 3 éves pénzügyi szakmai tapasztalatot szerzett.

7. § (1) A képző szerv a képzésen részt vevő mindazon személyek részére igazolást állít ki, akik a nyilvántartás szerint igazolt módon az oktatott vizsgatárgyhoz rendelt óraszám legalább 80%-ában a képzésen részt vettek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti igazolás tartalmazza:

- a) a képző szerv pontos megnevezését,
- b) az oktatott vizsgatárgyak 1. melléklet szerinti felsorolását,
- c) a képzésben részt vett személy 3. mellékletben meghatározott adatait,
- d) az igazolás kiállításának helyét, dátumát,
- e) az igazolás aláírására jogosult személy nevét, aláírását és
- f) a képzés befejezésének időpontját.

(3) A képző szerv a képzésen résztvevők jelenléti nyilvántartását a képzés befejezésének időpontjától számított 12 hónapig megőrzi, és ugyanaddig az időpontig vezet nyilvántartást az (1) bekezdés szerinti igazolásokról.

8. § (1) A jegyzékben szereplő képző szervek által szervezett képzés és vizsgáztatás e rendeletben foglalt feltételeknek való folyamatos megfelelését a Hatóság ellenőrzi.

(2) A Hatóság törli a jegyzékből a képző szervet, ha

- a) a képző szerv kéri a törlését,
- b) a képző szerv jogutód nélkül megszűnik,
- c) az ellenőrzés során a Hatóság ismételt vagy súlyos jogszabálysértést, vagy a vizsgaszabályzat ismételt vagy súlyos megsértését állapítja meg,
- d) a képző szerv a változás-bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget vagy
- e) a képző szerv a képzési programban foglaltakat megszegi.

9. § (1) A képzés időpontjairól és a képzéssel kapcsolatos egyéb tudnivalókról a képző szerv az internetes honlapján nyújt tájékoztatást.

(2) A képző szervek jegyzékéről, elérhetőségéről, a képzések időpontjairól a Hatóság az internetes honlapján nyújt tájékoztatást.

3. A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsga

10. § Hatósági vizsgát az tehet, aki legalább középfokú végzettséggel rendelkezik, és a hatósági képzést a hatósági vizsgát megelőző 12 hónapon belül befejezte, amelyet a 7. § (1) bekezdés szerinti igazolással bizonyít.

11. § (1) A hatósági vizsga a 1. mellékletben meghatározott vizsgatárgyakból áll. A hatósági vizsgát valamennyi vizsgatárgyból egyidejűleg kell letenni.

(2) A hatósági vizsga az 1. mellékletben meghatározott vizsgatárgyak alapszintű szakmai ismeretét kéri számon.

4. A hatósági vizsga általános szabályai

12. § (1) A Hatóság által kijelölt vizsgabiztos kizárólag az a természetes személy lehet, aki legalább középfokú végzettséggel rendelkezik, és hozzájárul a kijelölés céljából természetes személyazonosító adatai és elérhetősége Hatóság általi kezeléséhez.

(2) Akivel szemben a Hatóság az ellenőrzése során ismételt vagy súlyos jogszabálysértést, vagy a vizsgaszabályzat ismételt vagy súlyos megsértését állapítja meg, a megállapítástól számított két évig vizsgabiztosnak nem jelölhető ki.

(3) A vizsgabiztos nem működhet közre a vizsgáztatásban annál a képző szervnél, amellyel munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban áll.

(4) A vizsgabiztos és a vizsgáztatást ellenőrző személy nem lehet olyan személy, aki a vizsgázóval a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti hozzátartozói kapcsolatban áll, vagy aki a vizsgázó hatósági képzésében részt vett.

13. § (1) A hatósági vizsga előre meghatározott helyszínen és időben, számítógépes vizsgaprogram igénybevételével vagy írásban, magyar nyelvű feleletválasztós feladatlap kitöltésével tehető le.

(2) A képző szervnek rendelkeznie kell a képzés és a hatósági vizsga helyszínén az azon részt vevők létszámának megfelelő számú számítógéppel és a szükséges számítógépes programokkal.

(3) A hatósági vizsga időtartama alatt a vizsgahelyiségben kizárólag a vizsgázók, vizsgabiztosok, a vizsgáztatást ellenőrző személyek tartózkodhatnak. A vizsgahelyiségben a hatósági vizsga időtartama alatt a hatósági vizsga biztonságos lebonyolítása érdekében a vizsgabiztos engedélyével segítő személy is tartózkodhat, ha vele szemben nem állnak fenn a 12. § (4) bekezdésében foglalt kizáró okok.

(4) A hatósági vizsgára jelentkező személyazonosságának vizsgálata személyazonosító igazolvány vagy személyazonosság igazolására alkalmas más, arcképes igazolvány adatai alapján történik.

(5) A hatósági vizsga lebonyolítására vonatkozó szabályokat tartalmazó vizsgaszabályzatot a Hatóság elkészíti, és az internetes honlapján közzéteszi. A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgával kapcsolatos egyéb tudnivalókról a Hatóság az internetes honlapján közleményt tesz közzé.

14. § (1) A hatósági vizsgára történő jelentkezést - a tervezett hatósági vizsga helyszínének és előzetes időpontjának megjelölésével - a képző szerv útján a Hatósághoz kell benyújtani úgy, hogy a jelentkezés a hatósági vizsga megjelölt előzetes időpontját legalább 15 nappal megelőzően megérkezzen a Hatósághoz.

(2) A jelentkezés a 3. mellékletben megjelölt jelentkezési lap kitöltésével történik, amelyet a Hatóság az internetes honlapján közzétesz. A jelentkezési laphoz csatolni kell a középfokú végzettséget igazoló okirat hiteles másolatát, és a 19. §-ban meghatározott vizsgadíj megfizetésére vonatkozó igazolást, és a képző szerv által kiállított, a 7. § (1) bekezdésében meghatározott igazolást. A hatósági vizsgára jelentkező köteles nyilatkozni a jelentkezési lapon a vizsgaszabályzat elfogadásáról és arról, hogy hozzájárul a jelentkezési lapon szereplő adatainak a tanúsítvány kiállítása céljából Hatóság általi kezeléséhez.

(3) A hiányosan benyújtott jelentkezést a Hatóság nem fogadja el, azt hiánypótlásra visszaküldi.

(4) A Hatóság minden hatósági vizsgára jelentkező részére a jelentkezéstől számított két hónapon belül köteles vizsgaidőpontot biztosítani, és arról a jelentkezőt a képző szerv útján írásban értesíteni.

(5) A Hatóság köteles szükséges számú, de havonta - augusztus és december hónapok kivételével - legalább két hatósági vizsgát szervezni, és azok előzetes időpontjait legalább 3 hónappal előre, közlemény formájában az internetes honlapján közzétenni.

15. § (1) A hatósági vizsgáról vizsgajegyzőkönyvet kell készíteni, amelyet a vizsgabiztos a hatósági vizsgát követő munkanapon továbbít a Hatóság részére. A vizsgajegyzőkönyv tartalmazza a vizsgázók nevét, aláírását, a hatósági vizsga helyszínét, kezdő és befejező időpontját, a vizsgabiztos és a vizsgáztatást ellenőrző személyek aláírását, a hatósági vizsga eredményét vizsgázók szerint. A vizsgajegyzőkönyv tartalmazza továbbá a felfüggesztett vizsgázó nevét, a felfüggesztés okát és a körülményekre vonatkozó rövid ismertetést.

(2) A hatósági vizsga akkor sikeres, ha a vizsgázó a feladatok megoldására adható összes pontszám legalább 75%-át elérte.

(3) A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsga sikeres letételét a 2. melléklet szerinti tanúsítvány igazolja, amelyet a Hatóság a vizsgajegyzőkönyvek beérkezését követő 15 napon belül állít ki. A Hatóság az általa a 2. mellékletnek megfelelően kiállított tanúsítványokról és a vizsgázókról nyilvántartást vezet. A hatósági vizsga sikeres letételét igazoló tanúsítványokra a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény szabályait kell alkalmazni.

(4) Az elveszett vagy megsemmisült tanúsítvány pótlására igény esetén a Hatóság a nyilvántartása alapján másodlatot állít ki, amit az igénylő a jelentkezési lapon megjelölt személyes adatainak megadásával igényelhet.

16. § A Hatóság érvényteleníti annak a vizsgázónak a vizsgáját, aki a hatósági vizsgát a Hatóság félrevezetésével, hamis adatok közlésével, jogszabályban meghatározott feltételek hiányában vagy a vizsgáztatás szabályainak megsértésével tette le. Amennyiben a tanúsítványt a Hatóság már kiadta, úgy intézkedik annak visszavonásáról.

17. § Sikertelen hatósági vizsgát követő újabb hatósági vizsgára történő jelentkezés a 3. mellékletben megjelölt jelentkezési lap megfelelő kitöltésével történik, amelyhez csatolni kell a vizsgadíj újbóli befizetésére vonatkozó igazolást.

18. § A hatósági képzéssel és vizsgával kapcsolatban felmerült sérelem esetén a tudomásszerzéstől számított 8 munkanapon belül a képző szervnél benyújtandó kifogásnak van helye. A képző szerv a kifogást - annak beérkezésétől számított 8 munkanapon belül - megküldi a Hatóságnak kivéve, ha a képző szerv a kifogás tárgyát képező intézkedését visszavonja, vagy a kifogásnak megfelelően jár el. A Hatóság a kifogás beérkezésétől számított 22 munkanapon belül a kifogást megvizsgálja, és annak eredményéről értesíti az érintettet.

5. A hatósági vizsga díjának mértékére, megfizetésére és visszatérítésére vonatkozó szabályok

19. § (1) A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsga díja kilencezer forint.

(2) A díjat a jelentkező a Hatóság Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-00283834-00000000 számú kincstári előirányzat felhasználási keretszámlájára fizeti be, a közlemény rovatban a jelentkező neve és a „pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgadíj” megjegyzés feltüntetésével. A Hatóság az igazgatási jellegű szolgáltatási díjat az államháztartásról szóló törvény szerint igazgatási szolgáltatási díjbevételeként számolja el.

20. § (1) Ha a jelentkező a hatósági vizsgán nem vesz részt, a képző szerv útján a Hatósághoz a vizsgaidőpontot 2 munkanappal megelőzően írásban benyújtott kérelmében kérheti a díj visszatérítését. A Hatóság a díjat visszatéríti, ha a kérelem határidőben megérkezik.

(2) Ha a vizsgázó a hatósági vizsgán önhibáján kívüli váratlan okból nem jelent meg, az akadály megszűnésétől számított 8 munkanapon belül, de legkésőbb az elmulasztott vizsgaidőpontot követő 45 munkanapon belül írásban a képző szerv útján benyújtott kérelemben - a körülményekre vonatkozó igazolás csatolásával - kérheti a díj utólagos visszatérítését, vagy térítésmentesen új vizsgaidőpont biztosítását.

6. Záró rendelkezés

21. § E rendelet a kihirdetését követő tizenötödik napon lép hatályba.

22. § (1) A függő és független biztosításközvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2008. (VI. 13.) PM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 2. § (4) bekezdése a következő *e*) ponttal egészül ki:

(Hatóság által vezetett jegyzék azon feltételekkel rendelkező szervezetet tartalmazza, melyek)

„*e*) az 5. § (3) bekezdésének *c*) és *e*) pontjában foglaltak miatti törlésére a jegyzékbe való felvételére irányuló kérelemnek benyújtását megelőző két éven belül nem került sor.”

(2) A Rendelet 8. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Hatóság által kijelölt vizsgabiztos kizárólag az a természetes személy lehet, aki

a) felsőfokú végzettséggel rendelkezik, továbbá vagy biztosítási szakjogász képzettséggel rendelkezik, vagy biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdasági társaságnál, illetve az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén vagy biztosítók, biztosításközvetítők, szaktanácsadók szakmai érdekképviselői szervénél legalább 5 éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett, vagy

b) középfokú végzettséggel rendelkezik, és biztosítónál, biztosításközvetítőnél vagy szaktanácsadónál legalább 10 éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett, és

hozzájárul a természetes személyazonosító adatainak (családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye, ideje, anyja születési családi és utóneve), továbbá elérhetőségének a Hatóság általi kezeléséhez.”

(3) A Rendelet 8. §-a az (1) bekezdést követően a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Akivel szemben a Hatóság az ellenőrzése során ismételt vagy súlyos jogszabálysértést, vagy a vizsgaszabályzat ismételt vagy súlyos megsértését állapítja meg, ennek megállapításától számított két évig vizsgabiztosnak nem jelölhető ki.”

(4) A Rendelet 9. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A jelentkezés az 5. számú mellékletben megjelölt jelentkezési lap kitöltésével történik, amelyhez csatolni kell az érettségi bizonyítvány hiteles másolatát, vagy a 7. § (1) bekezdés *b*) pontjában meghatározott, a munkáltató által kiállított, biztosításszakmai tapasztalatra vonatkozó eredeti igazolást. A jelentkezési laphoz csatolni kell továbbá a 11/A. §-ban meghatározott vizsgadíj megfizetésére vonatkozó igazolást, valamint - a 7. § (4) bekezdésében meghatározott személyek kivételével - a képző szerv által kiállított, a 4. § (1) bekezdésében meghatározott igazolást. A vizsgára jelentkező a jelentkezési lapon köteles nyilatkozni a vizsgaszabályzat elfogadásáról és arról, hogy hozzájárul a természetes személyazonosító adatainak a Hatóság általi kezeléséhez.”

(5) A Rendelet 9. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Hatóság minden vizsgára jelentkező részére a jelentkezéstől számított két hónapon belül köteles vizsgaidőpontot biztosítani, és arról a jelentkezőt a képző szerv útján írásban értesíteni.”

(6) A Rendelet 11. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„11. § A hatósági képzéssel, illetve vizsgával kapcsolatban felmerült sérelem esetén a tudomásszerzéstől számított 8 munkanapon belül a képző szervnél benyújtandó kifogásnak van helye. A képző szerv a kifogást - annak beérkezésétől számított 8 munkanapon belül - megküldi a Hatóságnak, kivéve, ha a képző szerv a kifogás tárgyát képező intézkedését visszavonja, illetve a kifogásnak megfelelően jár el. A Hatóság a kifogás beérkezésétől számított 22 munkanapon belül a kifogást megvizsgálja, és annak eredményéről értesíti az érintettet.”

(7) A Rendelet 11/A. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A vizsgadíjat a jelentkező a Hatóság Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-00283834-00000000 számú kincstári előirányzat felhasználási keretszámlájára fizeti be, a közlemény rovatban a jelentkező neve és a „biztosításközvetítői hatósági vizsgadíj” megjegyzés feltüntetésével.”

(8) A Rendelet 11/A. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A Hatóság az igazgatási jellegű szolgáltatási díjat az államháztartásról szóló törvény szerint igazgatási szolgáltatási díjbevételeként számolja el.”

(9) A Rendelet 11/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a jelentkező a hatósági vizsgán nem vesz részt, a képző szerv útján a Hatósághoz a vizsgaidőpontot 2 munkanappal megelőzően írásban benyújtott kérelemben kérheti a vizsgadíj visszatérítését. A Hatóság a vizsgadíjat visszatéríti, ha a kérelem határidőben megérkezik.”

(10) A Rendelet a következő 12/A. §-sal egészül ki:

„12/A. § A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2010. (IV. 29.) PM rendelet 22. és 23. § által módosított rendelkezéseket a hatálybalépését követően indult képzések és vizsgák esetén kell alkalmazni.”

23. § (1) A Rendelet 9. § (7) bekezdésében a „90 nappal” szövegrész helyébe a „3 hónappal” szövegrész lép.

(2) A Rendelet 11/B. § (2) bekezdésében a „15 napon” szövegrész helyébe a „8 munkanapon”, a „60 napon” szövegrész helyébe a „45 munkanapon” szövegrész lép.

24. § A hatálybalépést követő napon hatályát veszti az e rendelet 22. és 23 §-a.

1. melléklet a 18/2010. (IV. 29.) PM rendelethez

A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsga követelményei

1. Vizsgatárgy: A pénzügyi piacok

1.1. Pénzügyi piacok szereplői, tevékenységük és szolgáltatásaik

1.1.1. Pénzügyi piac fogalma

1.1.2. Pénzügyi közvetítőrendszer intézményei (bank, szakosított hitelintézet, szövetkezeti hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő)

1.1.3. Kétszintű bankrendszer fogalma (Magyar Nemzeti Bank, hitelintézetek), a jegybank és a hitelintézetek feladatai és szolgáltatásai

1.1.4. Értékpapír fogalma, fajtái, a tőzsde fogalma és szerepe

1.1.5. A pénzforgalmi szolgáltatások

1.1.6. Pénztári szolgáltatások csoportosítása és fő szolgáltatásai (önkéntes egészségpénztár, kötelező magánnyugdíjpénztár, önkéntes nyugdíjpénztár)

1.1.7. Eltérés és kapcsolódás a hitelintézeti, a befektetési, a pénztári és a biztosítói szektor és szolgáltatásai között

1.2. A pénzügyi piac szereplői

1.2.1. A hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és a pénzforgalmi intézmények szervezeti formái és értékesítési csatornái

1.2.2. A pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenység formái (pénzügyi függő közvetítők, pénzügyi független közvetítők)

1.2.3. A pénzügyi szolgáltatás közvetítői piacra lépésének feltételei és működésük főbb szabályai (regisztrációs/engedélyezési követelmény, a végzettségre/szakképesítésre/képesítésre vonatkozó követelmények, jogkör, kötelezettség)

1.2.4. A pénzügyi közvetítők általános tájékoztatási kötelezettsége

1.3. A pénzügyi piac működését érintő hatóságok és egyéb szervezetek

1.3.1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének főbb feladatai, jogkörei

(Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének pénzügyi közvetítőkre vonatkozó ajánlásai, útmutatói és jogi állásfoglalásai)

1.3.2. Magyar Nemzeti Bank főbb feladatai, jogkörei

1.3.3. Gazdasági Versenyhivatal (a pénzügyi piacot érintő versenyszabályok lényege)

1.3.4. Adatvédelmi Biztos Hivatala, tevékenységei (a pénzügyi szektorra vonatkozó adatvédelemmel kapcsolatos szabályok)

1.3.5. A banktitok, az értékpapírtitok a fizetési titok, az üzleti titok és személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok

1.3.6. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály

1.3.7. Országos Betétbiztosítási Alap

1.3.8. A békéltető testület feladata, jogköre

1.3.9. Fogyasztóvédelem, az esetleges jogsérelem orvoslásának lehetőségei

2. Vizsgatárgy: Általános jogi ismeretek

2.1. Jogi kötelek

2.1.1. Közjegyzői okiratba foglalt szerződések

2.1.2. Egyoldalú kötelezettségvállalási/ tartozáselismerő okirat

2.1.3. Kétoldalú közjegyzői okirat

2.1.4. Magánokirati forma

2.1.5. A jelzálogjog és az elidegenítési- és terhelési tilalom bejegyzése

2.1.6. Egyedi azonosításra kétséget kizáróan alkalmas ingó dolgokra bejegyzett zálogjog bejegyzése

2.1.7. Az adásvételi szerződésekkel szemben támasztott követelmények

2.1.8. Meghatalmazások

2.2. Szerződésmódosítás

2.2.1. Elő- és végtörlesztés

2.2.2. Futamidő-módosítás

2.2.3. Rendelkezésre tartási idő hosszabbodása

2.2.4. Rendelkezésre tartási idő rövidülése

2.2.5. Devizanemváltás

2.2.6. Fedezet kiengedés (több ingatlanfedezet esetén)

2.2.7. Fedezetsere (egy vagy több ingatlanfedezet esetén)

2.2.8. Hitelfedezeti életbiztosítás kiengedése, felmondása

2.2.9. Kockázatot befolyásoló szereplők módosulása

2.2.10. Zálogkötelezettek személyének változása

2.2.11. Egyoldalú szerződésmódosítás szabályai

3. Vizsgatárgy: Lakossági megtakarítási és befektetési termékek

3.1. Lakossági megtakarítási termékek

3.1.1. Fizetési számla (bankszámla)

3.1.2. Bankkártya szolgáltatások

3.1.3. Elektronikus bankszolgáltatások

3.1.4. Számlák, szolgáltatások díjai, kondíciói

3.1.5. Kamatszámítás alapjai, fogalmak, számpéldák

3.1.6. Jelenérték számítás

3.1.7. Számlabetét

3.1.8. Takarékbetét

3.1.9. Betéti okirat

3.1.10. Lakás-takarékpénztári betét

3.1.11. A betéthez kapcsolódó banki díjak, és az egységesített betéti kamatláb mutató

3.2. Befektetési termékek

3.2.1. A befektetés hozama, kockázata, a kockázatok csökkentése, a befektetés futamideje és a befektető likviditása, egységesített értékpapír hozam mutató

3.2.2. Befektetési termékek

3.2.3. Bankok által kínált értékpapír-befektetések

3.2.4. Előtakarékosági befektetések

3.2.5. Befektető-védelmi Alap (BEVA)

4. Vizsgatárgy: Hitelezési alapfogalmak

4.1. Hitelezési alapfogalmak

- 4.1.1. A hitel kamatozása
- 4.1.2. A hitel futamideje
- 4.1.3. A hitel törlesztése
- 4.1.4. A hitel devizaneme
- 4.1.5. Kamatperiódus
- 4.1.6. Minimális hitelkritériumok
- 4.1.7. Fedezet alapú finanszírozás, jövedelem alapú finanszírozás
- 4.1.8. Biztosítékok
- 4.1.9. Egyéb kockázatsökkentő módszerek
- 4.1.10. A hitel egyéb, kamaton kívüli terhei és a teljes hiteldíj mutató
- 4.1.11. Központi Hitelinformációs Rendszer, hitelkérelmek benyújtásához szükséges alapidokumentumok
- 4.2. A kölcsönügyletben részt vevő személyek
 - 4.2.1. Adós
 - 4.2.2. Főadós
 - 4.2.3. Kötelezően bevonandó adóstárs
 - 4.2.4. Fizetőképességet javító adóstárs
 - 4.2.5. Készfizető kezes
 - 4.2.6. Zálogkötelezett
 - 4.2.7. Haszonélvezeti jog jogosultja
- 4.3. Ingatlanfedezetekre vonatkozó szabályok
 - 4.3.1. Fedeztként elfogadható ingatlanokra vonatkozó általános szabályok
 - 4.3.2. Fedezetet terhelő jogokra vonatkozó előírások
 - 4.3.3. Elfogadható fennmaradó feljegyzések/terhek
 - 4.3.4. Fedezetpótlás értékcsökkenés miatt
 - 4.3.5. Terhelt ingatlanfedezetek elfogadhatóságának általános szabályai
 - 4.3.6. Ingatlanfedezet utólagos terhelése
 - 4.3.7. Több fedezet bevonásának lehetősége egy hitelügyletbe
 - 4.3.8. Osztatlan közös tulajdonú fedezet
 - 4.3.9. Takarnet
- 4.4. Biztosítékok
 - 4.4.1. Óvadék
 - 4.4.2. Zálogjog, rendhagyó zálogjog
 - 4.4.3. Kezesség
 - 4.4.4. Állami kezességvállalás és garancia
 - 4.4.5. Életbiztosítás
 - 4.4.6. Vagyonbiztosítás
 - 4.4.7. Felhatalmazó levélen alapuló beszédés
 - 4.4.8. Ritkábban kikötött biztosítéktípusok
- 5. Vizsgatárgy: Hiteltípusok és hiteltermékek
 - 5.1. Hiteltípusok és hiteltermékek
 - 5.1.1. Lakáscélú hitel
 - 5.1.2. Szabad felhasználású hitel
 - 5.1.3. Személyi hitel
 - 5.1.4. Hitelkártya
 - 5.1.5. Áruhitel (a fogyasztási hitelek különös szabályai)
 - 5.1.6. Folyószámlahitel
 - 5.1.7. Speciális hitel (diákhitel)
 - 5.1.8. Államilag támogatott hitel
 - 5.1.9. Gépjárműhitel
 - 5.2. Kombinált hitelek
 - 5.2.1. Lakás-előtakarékossággal kombinált jelzáloghitel
 - 5.2.2. Életbiztosítással kombinált jelzáloghitel
 - 5.3. Lízing
 - 5.3.1. Pénzügyi lízing
 - 5.3.2. Operatív lízing
 - 5.3.3. Gépjármű lízing sajátosságai

- 5.3.4. Eszközlízing sajátosságai
- 5.3.5. Az ingatlanlízing sajátosságai
- 5.3.6. Tartós bérlet
- 6. Vizsgatárgy: A mikro-, kis- és középvállalati üzletág főbb termékei és szolgáltatásai
- 6.1. Hitelügyletek
- 6.2. Éven belüli forgóeszközhitel
- 6.3. Éven túli beruházási hitelek
- 6.4. Lízing
- 6.5. Támogatott hitelkonstrukciók
- 6.6. Egyéb hitel jellegű konstrukciók
- 6.7. Bankgarancia
- 6.8. Faktorálás

2. melléklet a 18/2010. (IV. 29.) PM rendelethez

Tanúsítvány a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgáról

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Tanúsítvány száma:

Vizsgáló neve:

Születési helye, ideje:

Anyja neve:

Lakcíme:

Jelen tanúsítvány igazolja, hogy a vizsgáló a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgát sikeresen letette.

Budapest, 20.... ..

P. H.

.....
aláírás

3. melléklet a 18/2010. (IV. 29.) PM rendelethez

Jelentkezési lap a hatósági vizsgára

Jelentkező neve/születési neve:

Születési helye, ideje:

Anyja neve:

Lakcíme:

A hatósági vizsga típusa:	Pénzügyi szolgáltatás közvetítői
A hatósági vizsga letételének módja:	- számítógépen - írásban
A hatósági vizsgára bocsátás alapja:	Középfokú végzettség

A hatósági vizsga tervezett időpontja:

A tervezett hatósági vizsga helyszíne:

Megismételt vizsga esetén az előző, sikertelen vizsga helyszíne és időpontja:

Aláírással igazolom, hogy a vizsgaszabályzatot megismertem és annak feltételeit elfogadom, valamint hozzájárulok a fenti adataim Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete általi kezeléséhez.

....., 20

.....
aláírás