

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

Valutapénztáros és valuta-ügyintéző

OKJ azonosító száma: 51 3440 01

Ügyintézői ismeretek

szóbeli vizsga tételsor

Érvényes: 2008. május 2-től

Szöbeli vizsgatételek

1. Ügyintézői ismeretek

„A”

1. Ismertesse a kapcsolódó jogszabályok alapján a pénzváltás fogalmát, az e tevékenység végzésére jogosultak körét, az ügynöki rendszer lényegét és lényeges elemeit, valamint a pénzváltók lehetséges ügyfélkörét!
2. Fejtse ki a kapcsolódó jogszabályok alapján a pénzváltás engedélyezésének feltételeit, a pénzváltás személyi és tárgyi feltételeit, valamint sorolja fel az ügynökök által igazolandó egyéb feltételeket!
3. Fejtse ki a pénzváltási tevékenység végzésének (ideértve a telephelybővítés, szüneteltetés és az üzlethelyiségen kívüli pénzváltás) feltételeit, valamint ismertesse a működést meghatározó szabályzatokat!
4. Mutassa be a forint teljes konvertibilissé válásának menetét, az egyes változások pénzváltásra gyakorolt hatását. Ismertesse az e folyamat lezárását jelentő – a devizakorlátozások megszüntetéséről szóló – törvény előírásait, ide értve a fizetőeszközökkel kapcsolatos (valuta, deviza, konvertibilis pénznem) definícióit is!
5. Definiálja a devizakorlátozások megszüntetéséről szóló törvényben foglaltak alapján a devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy, vállalkozás és szervezet fogalmát! Sorolja fel a természetes személyek személyazonosságát igazoló okmányokat!
6. Fejtse ki a pénzmosás fogalmát, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges intézkedéseket! Ismertesse az ügyfél-átvilágítás fogalmát és az átvilágítás eseteit! Részletezze a bejelentési kötelezettségre vonatkozó előírásokat!
7. Határozza meg a Pmt. alapján a személyazonosság igazoló ellenőrzésének eseteit, valamint ismertesse az ennek során elfogadható okmányokat belföldi, illetve külföldi természetes és nem természetes személy esetében!
8. Határozza meg a Pmt. alapján az azonosítás eseteit, valamint sorolja fel az ennek során rögzítendő adatokat a természetes és nem természetes személyek vonatkozásában!
9. Fejtse ki a vonatkozó jogszabályok alapján a nyilatkozattételi kötelezettség eseteit a tényleges tulajdonos, illetve a külföldi természetes személy esetén, valamint a határátlépés alkalmával! Adjon kitöltési útmutatót a tényleges tulajdonos és a külföldi személy részére rendszeresített nyomtatványokhoz (rögzítendő adatok köre)! Tájékoztassa a külföldre utazót, hogy – a tágabban értelmezett – készpénz birtoklása esetén határátlépésnél milyen kötelezettségei vannak, nyilatkozatának mit kell tartalmaznia!
10. Fejtse ki a Pmt. alapján, hogy a tényleges tulajdonos mely adatait kell szerepeltetni a nyilatkozaton, illetve természetes és nem természetes személy esetén milyen adatokat kell szerepeltetni az ügyleti bizonylaton! Ismertesse a nyilvántartás és az adatok, okiratok megőrzésére vonatkozó Pmt-ben rögzített szabályokat!
11. Vákolja Magyarországnak az Európai Unióhoz, illetve az Európai Monetáris Unióhoz történő csatlakozását, és annak hatását a pénzváltásra! Mutassa be az euró bevezetésének folyamatát az Európai Unió viszonylatában! Sorolja fel a megszünt pénznemeket, mutasson rá a bankjegycsere és a konverzió közötti különbségre!

12. Mondja el az árfolyamjegyzésre vonatkozó jogszabályi előírásokat, valamint mutassa be az árfolyamképzést különböző piaci szereplők szempontjából és különböző piaci helyzetekben!
13. Váolja a valuták vételére, eladására és konverziójára vonatkozó szabályokat (forgalmazható pénznemek köre, jutalék, lehetséges korlátozások, a személyazonosság ellenőrzése, ügyfeladatok az ügyleti bizonylaton), valamint az MNB rendeletek alapján a valódiság- és forgalomképesség vizsgálatának előírásait!
14. Mutassa be a fixcímletű és a kiírt csekkek azonos és eltérő elemeit, továbbá váolja a csekkek vételére, eladására és konverziójára vonatkozó szabályokat!
15. Ismertesse a pénzváltásnál alkalmazandó bizonylatokat és a számviteli nyilvántartási rendszerre vonatkozó szabályokat!
16. Mondja el a panaszkezelés és a különböző szintű (belső, hitelintézeti, PSZÁF) ellenőrzés szabályait és a kapcsolódó feladatokat! Váolja a különböző szintű ellenőrzés által feltárt hiányosság, illetve szabálytalanság esetén alkalmazandó szankciókat!

2. Bankjegy-vizsgálat

„B”

1. Ismertesse a hamisgyanús bankjegyek kezelésére vonatkozó ismereteit!
2. Mondja el a bankjegypapír jellemzőit és sorolja fel a biztonsági elemeit!
3. Ismertesse a bankjegyek nyomtatásához kapcsolódó ismereteit!
4. Ismertesse az euró bankjegyeken átnézetben, valamint mozzgatással ellenőrizhető biztonsági elemeket!
5. Mondja el a különleges nyomdafestékekre vonatkozó ismereteit és váolja a színes sokszorosító eszközök ellen védő megoldásokat!
6. Mondja el a bankjegyek ellenőrzésének folyamatát, a valódiság felismerését segítő eszközöket, biztonsági elemeket!
7. Ismertesse az euró-bankjegyekre vonatkozó ismereteit!
8. Mutassa be az USD bankjegyek típusait, valamint a „Federal Reserve Notes” típus esetében alkalmazott kibocsátási összefüggéseket!
9. Mutassa be az 1996-tól kibocsátott USD bankjegyek jellegzetességeire, biztonsági elemekre vonatkozó ismereteit, foglalja össze az USD bankjegyek hamisításának jellemzőit!
10. Ismertesse a hamisgyanús USD bankjegyek ellenőrzésének folyamatát!
11. Ismertesse a bankjegyeken alkalmazott nyomdai eljárások funkcióit, tapinthatósági jellemzőit!
12. Ismertesse a bankjegyek biztonsági elemeinek ellenőrzése során alkalmazott segédeszközöket és azok használatát!
13. Foglalja össze a vízjellel kapcsolatos ismereteit, hasonlítsa össze a vízjel típusait!
14. Ismertesse, valamint nyomatjellelmzői alapján hasonlítsa össze a bankjegyeken alkalmazott nyomdai eljárásokat!
15. Ismertesse a bankjegyeken átnézetben ellenőrizhető biztonsági elemeket, ellenőrzésük folyamatát!
16. Ismertesse a bankjegyeken alkalmazott mozzgatással ellenőrizhető biztonsági elemeket, ellenőrzésük folyamatát!