

TERVEZET

A nemzetgazdasági miniszter .../2015. (...) NGM rendelete

a pénzügyi szolgáltatás közvetítői, a biztosításközvetítői és a tőkepiaci ügyletkötői hatósági képzéssel és hatósági vizsgálóval összefüggő feladatokról

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (2) bekezdés *e*) pontjában, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 438. § *e*) pontjában és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (2) bekezdés *b*) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 152/2014. (VI. 6.) Korm. rendelet 90. § 1. és 14. pontjában foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. A rendelet alkalmazási köre

1. §

(1) E rendelet alkalmazása kiterjed

a) a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankra (a továbbiakban: Hatóság) a hatósági képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatos feladatai tekintetében,

b) a képzést és vizsgáztatást végző képző szerv (a továbbiakban: képző szerv), a vizsgabiztos és a vizsgáló e rendeletben meghatározott jogaira és kötelezettségeire.

(2) E rendelet határozza meg

a) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 74. § (1) bekezdés *c*) pontja szerinti hatósági vizsga, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 369. § (3) bekezdés *b*) pontja és (6) bekezdése szerinti hatósági vizsga és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 22/B. § (1) bekezdés *c*) pontja szerinti hatósági vizsga (a továbbiakban együtt: hatósági vizsga) követelményeit,

b) a hatósági vizsgák szervezésére vonatkozó szabályokat és a hatósági vizsgán vizsgáztatásra jogosultak körét,

c) a hatósági vizsgára felkészítő hatósági képzéssel összefüggő szabályokat.

2. A képző szerv és a hatósági képzés

2. §

(1) Hatósági vizsgának és az arra felkészítő hatósági képzésnek az e rendelet feltételeinek megfelelő vizsga és képzés fogadható el.

(2) A hatósági vizsga megkezdésének feltételeként olyan hatósági képzés teljesítése fogadható el, amelyet megvalósító képző szerv a felnőttképzésről szóló törvény alapján engedéllyel rendelkezik az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának

TERVEZET

eljárásrendjéről szóló 150/2012. (VII.6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 150/2012. Korm. rendelet) *1. mellékletében* szereplő,

- a) Adótanácsadó megnevezésű,
- b) Államháztartási mérlegképes könyvelő megnevezésű,
- c) Banki, befektetési termékértékesítő megnevezésű,
- d) Biztosítási tanácsadó megnevezésű,
- e) Biztosításközvetítő (függő és független) megnevezésű,
- f) Egyéb szervezeti mérlegképes könyvelő megnevezésű,
- g) Ellenőrzési szakelőadó megnevezésű,
- h) IFRS mérlegképes könyvelő megnevezésű,
- i) Nonprofit menedzser megnevezésű,
- j) Okleveles adóellenőrzési szakértő megnevezésű,
- k) Okleveles forgalmiadó-szakértő megnevezésű,
- l) Okleveles jövedelemadó-szakértő megnevezésű,
- m) Okleveles nemzetköziadó-szakértő megnevezésű,
- n) Pénztárkezelő és valutapénztáros megnevezésű,
- o) Pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelő megnevezésű,
- p) Pénzügyi termékértékesítő megnevezésű (bank, befektetés, biztosítás),
- q) Szakképesített bankreferens megnevezésű, vagy
- r) Vállalkozási mérlegképes könyvelő megnevezésű,

részsakképesítés, szakképesítés vagy szakképesítés-ráépülés megszerzésére irányuló felnőttképzési tevékenység végzésére.

(3) A Hpt. 74. § (1) bekezdés c) pontja szerinti hatósági vizsga megkezdésének feltételeként – a (2) bekezdés szerinti képzésen túl – azon hatósági képzés teljesítése fogadható el, amelyet Magyarország területén pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult intézmény a saját és vele – a Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pontja értelmében – egy csoportba tartozó társaságok munkavállalói, illetve közvetítői számára szervez.

(4) A Bit. 369. § (3) bekezdés b) pontja és (6) bekezdése szerinti hatósági vizsga megkezdésének feltételeként – a (2) bekezdés szerinti képzésen túl – azon hatósági képzés teljesítése fogadható el, amelyet a Magyarország területén biztosítási tevékenység végzésére jogosult és biztosításközvetítői alapképzést végző biztosító szervez.

(5) A Bszt. 22/B. § (1) bekezdés c) pontja szerinti hatósági vizsga megkezdésének feltételeként – a (2) bekezdés szerinti képzésen túl – azon hatósági képzés teljesítése fogadható el, amelyet Magyarország területén – a Bszt. 5. §-a értelmében – befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtására jogosult intézmény a saját és vele – a Bszt. 4. § (2) bekezdés 72. pontja értelmében – egy csoportba tartozó társaságok munkavállalói, illetve közvetítői számára szervez.

3. §

(1) A Hatóság által vezetett, a Hpt., a Bit. és a Bszt. szerinti nyilvántartásba azon képző szerv vehető fel, amely

- a) a 2. §-ban meghatározott követelményeknek megfelel,
- b) megnevezi az oktatókat és a 7. § (1) bekezdése szerinti igazolás kiállítására jogosult személyeket,
- c) rendelkezik az 5. § szerinti képzési programmal,
- d) rendelkezik a képzéshez és vizsgáztatáshoz szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
- e) vállalja, hogy eleget tesz az e rendeletben és a vizsgaszabályzatban foglalt követelményeknek,

TERVEZET

f) – a 8. § (3) bekezdés c) és e) pontjában foglaltak miatti – törlésére a nyilvántartásba való felvételére irányuló kérelme benyújtását megelőző két éven belül nem került sor.

(2) A képző szerv az (1) bekezdésben és a Hatóság által vezetett nyilvántartásban szereplő adatok változását a Hatóságnak a változástól számított nyolc napon belül bejelenti.

(3) A Hatóság a képző szerv nyilvántartásában foglalt adatait a tevékenység ellenőrzése, valamint egyéb hatósági és bírósági eljárásban történő felhasználás céljából a képző szerv nyilvántartásból való törlését követően öt évig megőrzi.

4. §

(1) A hatósági képzés

a) az *1. mellékletben* meghatározott vizsgatárgyak ismeretanyagának oktatása révén a függő biztosításközvetítői vizsgára,

b) a *2. mellékletben* meghatározott vizsgatárgyak ismeretanyagának oktatása révén a független biztosításközvetítői vizsgára,

c) a *3. mellékletben* meghatározott vizsgatárgyak ismeretanyagának oktatása révén a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgára,

d) a *4. mellékletben* meghatározott vizsgatárgyak ismeretanyagának oktatása révén a tőkepiaci ügyletkötői hatósági vizsgára

történő felkészítést biztosítja.

(2) A Hatóság kialakítja, és indokoltság esetén felülvizsgálja a hatósági képzés és a hatósági vizsga – közvetítői tevékenység végzéséhez szükséges és arányos tudás megszerzéséhez igazodó – követelményrendszerét, valamint ezzel összefüggésben az oktatási segédanyagot és a kérdéstárat.

(3) A Hatóság a (2) bekezdés szerinti feladatai ellátása során együttműködik a pénz-, tőke- és biztosítási piaci szereplőkkel, továbbá a hatósági képzés rendszerében részt vevő szolgáltatók szakmai érdekvédelmi és érdek-képviselői szerveivel, véleményüket figyelembe veszi.

(4) A hatósági vizsgára történő hatékony felkészülés érdekében a Hatóság az érintett piaci és egyéb szakmai szervezetek bevonásával készített oktatási segédanyagot és annak aktualizált szövegét a honlapján közzéteszi.

5. §

(1) A képző szervnek rendelkeznie kell az *1–4. melléklet* szerinti ismeretanyag alapfokú elsajátítására alkalmas képzési programmal.

(2) 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 tíz óránál,

d) a képzés módszereit,

e) a maximális csoportlétszámot, amely legfeljebb harminc fő lehet,

f) a résztvevők jelenléti nyilvántartásának rendjét.

(3) A képzésben az vehet részt, aki

a) rendelkezik érettségi vizsgával,

b) hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, pénzforgalmi intézménynél, pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató vállalkozásnál vagy hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, pénzügyi szolgáltatás közvetítők szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél a jelentkezést megelőző hat éven belül legalább négy éves pénzügyi szakmai tapasztalatot szerzett,

TERVEZET

c) biztosítónál, viszontbiztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő magyarországi fióktelepénél vagy ezen szervezetek szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselési szervénél a jelentkezést megelőző hat éven belül legalább négy éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett,

d) befektetési vállalkozásnál vagy befektetési alapkezelőnél a jelentkezést megelőző hat éven belül legalább négy éves befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett, vagy

e) az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén a jelentkezést megelőző hat éven belül legalább négy éves pénzügyi szakmai, biztosításszakmai, befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett.

(4) A képzésen történő részvétel további feltétele, hogy a résztvevő – a 7. § (1) bekezdés szerinti – igazolás kiállítása céljából hozzájárul természetes személyazonosító- és lakcímadatai képző szerv általi kezeléséhez.

6. §

A képző szervnél oktatóként az a személy foglalkoztatható, aki

a) felsőfokú végzettséggel rendelkezik, és legalább három éves pénzügyi szakmai, biztosításszakmai, befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett

aa) hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, pénzforgalmi intézménynél, pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató vállalkozásnál,

ab) biztosítónál, viszontbiztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő magyarországi fióktelepénél,

ac) befektetési vállalkozásnál, befektetési alapkezelőnél,

ad) államigazgatási szervnél vagy közigazgatási hatóságnál pénzügyi, gazdasági területen,

ae) felsőoktatásban pénzügyi, gazdasági területen oktatóként,

af) a Magyar Nemzeti Banknál, vagy

ag) hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, pénzügyi szolgáltatás közvetítők, biztosítók, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetek, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítők magyarországi fióktelepe, befektetési vállalkozások, befektetési alapkezelők szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselési szervénél, vagy

b) középfokú végzettséggel rendelkezik, és az a) pont aa)–ag) alpontokban meghatározott szervek vagy szervezetek valamelyikénél legalább tíz éves pénzügyi szakmai, biztosításszakmai, befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett, amely tapasztalat megszerzésének záró időpontja öt éven belüli időpontra esik.

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 1–4. melléklet szerinti felsorolását,

c) a vizsgára jelentkező 10. mellékletben meghatározott adatait,

d) az igazolás kiállításának helyét és dátumát,

TERVEZET

e) az igazolás aláírására jogosult személy nevét és aláírását.

(3) A képző szerv – a képzésen részt vevő személy beleegyező nyilatkozata birtokában – az (1) bekezdés szerinti igazolásról és a jelenléti nyilvántartásról az igazolás kiadását követő két évig nyilvántartást vezet.

8. §

(1) A Hatóság által vezetett nyilvántartásban szereplő képző szervek által szervezett képzés és vizsgáztatás feltételeit, valamint a képzés és vizsgáztatás e rendeletben és a vizsgaszabályzatban foglalt feltételeknek megfelelő lebonyolítását a Hatóság ellenőrzi.

(2) Az (1) bekezdés szerinti ellenőrzés annak vizsgálatára irányul, hogy a képző szerv folyamatosan teljesíti-e az e rendelet, valamint a vizsgaszabályzat szerinti követelményeket.

(3) A Hatóság törli a nyilvántartásból 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 – így különösen a képzés tárgyi feltételeire, a képzés lefolytatására, valamint a képző szervvé válás feltételeire vonatkozó szabályok – 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, valamint a képzések időpontjairól a Hatóság az internetes honlapján nyújt tájékoztatást.

3. A hatósági vizsga és a vizsgabiztos

10. §

Hatósági vizsgát – a 11. § (5) bekezdésében meghatározott személyek kivételével – az tehet, aki a hatósági képzést a hatósági vizsgára történő jelentkezés dátumát megelőzően legfeljebb tizenkét hónappal korábban teljesítette, amelyet a 7. § (1) bekezdése szerinti igazolással bizonyít.

11. §

(1) A hatósági vizsga az 1–4. mellékletben szereplő egyes vizsgáknál meghatározott vizsgatárgyakból áll.

(2) Az adott hatósági vizsgát valamennyi – az 1–4. mellékletben szereplő egyes vizsgáknál meghatározott – vizsgatárgyból egyidejűleg kell letenni.

(3) Az adott hatósági vizsga az 1–4. mellékletben szereplő egyes vizsgáknál meghatározott vizsgatárgyak alapszintű szakmai ismeretét kéri számon a kérdéstárban szereplő kérdésekből összeállított, a 13. § (1) bekezdése szerinti feladatlap segítségével.

TERVEZET

(4) A kérdéstárat a (3) bekezdésben és a 4. § (2) és (3) bekezdésében meghatározottak szerint kell kialakítani.

(5) A függő biztosításközvetítői hatósági vizsgával, vagy az 150/2012. Korm. rendeletben szereplő, „Biztosításközvetítő (függő és független)” megnevezésű (rész)szakképesítéssel, vagy ennek megfelelő függő biztosításközvetítő (rész)szakképesítéssel rendelkező biztosításközvetítő a hatósági vizsga sikeres letételét vagy a (rész)szakképesítés megszerzését követő négy éven belül – a képzés teljesítése nélkül – a 3. mellékletben meghatározott független biztosításközvetítői alapismeretek vizsgatárgyra vonatkozó önálló különbözeti vizsga sikeres letételével független biztosításközvetítői tanúsítványt szerezhethet.

12. §

(1) A Hatóság által vezetett, a Hpt., a Bit. és a Bszt. szerinti nyilvántartásba vizsgabiztosként az a természetes személy vehető fel és egyben a Hatóság által a hatósági vizsga lebonyolítására az a vizsgabiztos bízható meg, aki vállalja, hogy eleget tesz az e rendeletben és a vizsgaszabályzatban foglalt követelményeknek, és

a) felsőfokú végzettséggel rendelkezik, vagy

b) középfokú végzettséggel rendelkezik, és hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, pénzforgalmi intézménynél, pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató vállalkozásnál, biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítők magyarországi fióktelepénél, befektetési vállalkozásnál, befektetési alapkezelőnél, államigazgatási szervnél vagy közigazgatási hatóságnál pénzügyi vagy gazdasági területen vagy hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, pénzügyi szolgáltatás közvetítők, biztosítók, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetek, harmadik országban székhellyel rendelkező biztosításközvetítők magyarországi fióktelepe, szaktanácsadók, befektetési vállalkozások, befektetési alapkezelők szakmai érdekvédelmi vagy érdek-képviselői szervénél legalább öt éves pénzügyi szakmai, biztosításszakmai befektetési szolgáltatási vagy tőkepiaci szakmai tapasztalatot szerzett.

(2) A vizsgabiztos tevékenységének e rendeletben, továbbá a vizsgaszabályzatban foglalt feltételeknek való megfelelését a Hatóság ellenőrzi.

(3) A (2) bekezdés szerinti ellenőrzés annak vizsgálatára irányul, hogy a vizsgabiztos folyamatosan teljesíti-e az e rendelet, továbbá a vizsgaszabályzat szerinti követelményeket.

(4) Ha a Hatóság az ellenőrzése során a vizsgabiztossal szemben az e rendelet vagy a vizsgaszabályzat megsértését állapítja meg, az adott vizsgára történő vizsgabiztosi megbízását visszavonhatja.

(5) Akivel szemben a Hatóság ismételt vagy súlyos jogszabálysértést, vagy a vizsgaszabályzat ismételt vagy súlyos megsértését állapítja meg, vizsgabiztosnak az ezt megállapító határozat jogerőre emelkedésétől számított öt évig nem bízható meg.

(6) Az adott vizsga lebonyolítására megbízott vizsgabiztos nem lehet olyan személy, aki a vizsgázó Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti hozzátartozója, vagy aki a vizsgázó hatósági képzésében részt vett.

13. §

(1) A hatósági vizsga előre meghatározott helyszínen és időpontban, számítógépes vizsgaprogram igénybevételeivel vagy írásban, magyar nyelvű feleletválasztós feladatlap kitöltésével tehető le.

TERVEZET

- (2) A képző szervnek – számítógépes vizsgaprogram igénybevétele esetén – rendelkeznie kell a képzés, illetve a 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, a vizsgabiztosok, valamint a vizsgáztatást ellenőrző személyek tartózkodhatnak.
- (4) A vizsgahelyiségben a vizsga időtartama alatt a vizsga biztonságos lebonyolítása céljából – kizárólag a vizsgáztatással kapcsolatos teendők ellátása érdekében – a vizsgabiztos engedélyével segítő személy is tartózkodhat, ha vele szemben nem állnak fenn a 12. § (6) bekezdésében meghatározott kizáró okok.
- (5) A hatósági vizsga lebonyolításához tíz fő vizsgázóként egy segítő személy vehető igénybe.

14. §

- (1) A vizsgára történő jelentkezés a 10. melléklet szerinti jelentkezési lap kitöltésével történik, amelyet a képző szerv útján a Hatósághoz kell benyújtani a vizsga megjelölt előzetes időpontját legalább tizenöt nappal megelőzően.
- (2) A vizsgára jelentkező a jelentkezési lapon megjelöli a tervezett vizsga helyszínét és előzetes időpontját, valamint nyilatkozik a vizsgaszabályzat elfogadásáról és arról, hogy hozzájárul a természetes személyazonosító- és lakcímadatainak a Hatóság általi kezeléséhez.
- (3) A jelentkezési laphoz csatolni kell a 20. § (1) bekezdésében meghatározott vizsgadíj megfizetésére vonatkozó igazolást, valamint – a 11. § (5) bekezdésében meghatározott személyek kivételével – az érettségi bizonyítvány hiteles másolatát vagy az 5. § (3) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott, a munkáltató, a megbízó vagy a megrendelő által kiállított, szakmai tapasztalatra vonatkozó eredeti igazolást, továbbá a képző szerv által kiállított, a 7. § (1) bekezdésében meghatározott igazolást.
- (4) Ha a benyújtott jelentkezés nem felel meg e jogszabály rendelkezéseinek, vagy más okból kiegészítésre vagy kijavításra szorul, a Hatóság – a jelentkezés beérkezésétől számított nyolc napon belül – a jelentkezést a hiányok és a hiánypótlási határidő megjelölésével – a hatósági vizsgára jelentkező részére a képző szerv útján – hiánypótlásra visszaküldi, és egyben figyelmezteti az ismételt hiányos benyújtás következményeire. Az ismételten hiányosan benyújtott jelentkezést a Hatóság elutasítja.
- (5) 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 Hatóság köteles szükséges számú, de – augusztus és december hónapok kivételével – havonta legalább két vizsgát szervezni, és azok előzetes időpontjait legalább három hónappal előre, közlemény formájában az internetes honlapján közzétenni.
- (7) Sikertelen vizsgát követő újabb vizsgára történő jelentkezés a 10. mellékletben megjelölt jelentkezési lap megfelelő kitöltésével történik, amelyhez csatolni kell a vizsgadíj újbóli befizetésére vonatkozó igazolást.

15. §

- (1) A hatósági vizsga akkor sikeres, ha a vizsgázó a feladatok megoldására adható összpontszám legalább 75%-át elérte.
- (2) A hatósági vizsga sikeres letételét, annak típusától függően az 5–9. melléklet szerinti tanúsítvány igazolja, amelyet a Hatóság a vizsgajegyzőkönyvek beérkezését követő nyolc napon belül állít ki.

TERVEZET

(3) A Hatóság az általa az 5–9. *mellékletnek* megfelelően kiállított tanúsítványokról és a vizsgázókról – azok beleegyező nyilatkozatai birtokában – nyilvántartást vezet.

(4) Az elveszett vagy megsemmisült tanúsítvány pótlására – erre irányuló kérelem esetén – a Hatóság a nyilvántartása alapján másodlatot állít ki, amit a kérelmező a 6. *mellékletben* meghatározott – vizsgaidőpontban érvényes – adatainak megadásával igényelhet.

(5) A vizsga sikeres letételét igazoló tanúsítványokra – ha e rendelet eltérően nem rendelkezik – a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény hatósági bizonyítványra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

16. §

(1) A vizsgáról vizsgajegyzőkönyvet kell készíteni, amelyet a vizsgabiztos a vizsgát követő munkanapon továbbít a Hatóság részére.

(2) A vizsgajegyzőkönyv tartalmazza a vizsgázók nevét, aláírását, a vizsga helyszínét, kezdő és befejező időpontját, a vizsgabiztos, a vizsgáztatást ellenőrző személyek és a segítő személyek nevét, aláírását, a vizsga eredményét vizsgázók szerint, valamint a felfüggesztett vizsgázó nevét, a felfüggesztés okát és a körülményekre vonatkozó rövid ismertetést.

17. §

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

18. §

(1) A vizsga lebonyolítására vonatkozó szabályokat tartalmazó vizsgaszabályzatot és a kérdéstárat a Hatóság elkészíti, és a honlapján közzéteszi.

(2) A hatósági képzéssel és a hatósági vizsgával kapcsolatos egyéb tudnivalókról a Hatóság a honlapján közleményt tesz közzé.

4. A hatósági képzéssel és vizsgával kapcsolatos kifogások

19. §

(1) A hatósági képzéssel, illetve vizsgával kapcsolatban – a vizsgaszabályzatban és az e rendeletben foglaltak megsértése esetén – a tudomásszerzéstől számított nyolc napon belül a képző szervnél benyújtandó kifogásnak van helye.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tudomásszerzés napja legkésőbb az a nap, amikor

a) hatósági képzéssel kapcsolatos sérelem esetén a képzésben részt vevő a 7. § (1) bekezdése szerinti igazolást kézhez vette,

b) hatósági vizsgával kapcsolatos sérelem esetén a vizsgázó a vizsgadolgozatát megtekintette.

(3) A vizsgázó a vizsgadolgozatát a vizsgaeredmény közlését követő tizenötödik napig tekintheti meg a Hatóságnál.

TERVEZET

(4) A képző szerv a kifogást – annak beérkezésétől számított nyolc napon belül – megküldi a Hatóságnak, kivéve, ha a képző szerv a kifogás tárgyát képező intézkedését visszavonja, illetve, ha a kifogásnak megfelelően jár el.

(5) A Hatóság a kifogás beérkezésétől számított harminc napon belül a kifogást megvizsgálja, és annak eredményéről értesíti a kifogás előterjesztőjét.

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

20. §

(1) A hatósági vizsga díja kilencezer forint, a 11. § (5) bekezdésében meghatározott különbözeti vizsga díja háromezer forint.

(2) A vizsgadíjat a jelentkező a Hatóság 19017004-01770000-30901002 számú számlájára fizeti be, a közlemény rovatban a jelentkező neve és a hatósági vizsgadíj megjegyzés feltüntetésével.

21. §

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

(2) Ha a vizsgázó a hatósági vizsgán önhibáján kívüli váratlan okból nem jelent meg, az akadály megszűnésétől számított tíz napon belül, de legkésőbb az elmulasztott vizsgaidőpontot követő két hónapon belül írásban benyújtott kérelmében – a körülményekre vonatkozó igazolás csatolásával – kérheti a vizsgadíj utólagos visszatérítését, vagy térítésmentesen új vizsgaidőpont biztosítását. A Hatóság a kérelemnek megfelelően jár el, ha az határidőben, hiánytalanul megérkezik.

6. Záró rendelkezések

22. §

(1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2016. január 1-jén lép hatályba.

(2) A 23. §, a 24. §, a 25. § c)–e) pontja és a 11. melléklet 2017. január 1-jén lép hatályba.

23. §

A 19. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés szerinti tudomásszerzés napja

a) hatósági képzéssel kapcsolatos sérelem esetén legkésőbb az a nap, amikor a képzésben részt vevő a 7. § (1) bekezdés szerinti igazolást kézhez vette,

TERVEZET

b) hatósági vizsgával kapcsolatos sérelem esetén az a nap, amikor a vizsgaeredmény közzéte megtörtént.”

24. §

A 10. melléklet helyébe a 11. melléklet lép.

25. §

Hatályát veszti

- a) a függő és független biztosításközvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2008. (VI. 13.) PM rendelet,*
- b) a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2010. (IV. 29.) PM rendelet,*
- c) a 13. § (1) bekezdésében a „vagy írásban” szövegrész,*
- d) a 13. § (2) bekezdésében a „– számítógépes vizsgaprogram igénybevétele esetén – „ szövegrész,*
- e) a 19. § (3) bekezdése.*

Varga Mihály
nemzetgazdasági miniszter

TERVEZET

1. melléklet a .../2015 (...) NGM 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 pénzpiac 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 (pénzpiaci függő közvetítők, pénzpiaci független közvetítők)
 - 1.2.3. A pénzügyi szolgáltatás közvetítők piacra lépésének feltételei és működésük főbb szabályai (regisztrációs/engedélyezési követelmény, a végzettségre/szakképesítésre/képesítésre vonatkozó követelmények, jogkör, kötelezettség)
 - 1.2.4. A pénzpiaci közvetítők általános tájékoztatási kötelezettsége
- 1.3. A pénzpiac működését érintő hatóságok és egyéb szervezetek
 - 1.3.1. Magyar Nemzeti Bank pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos főbb feladatai, jogkörei
(pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szerv pénzpiaci közvetítőkre vonatkozó ajánlásai, útmutatói és jogi állásfoglalásai)
 - 1.3.2. Magyar Nemzeti Bank jegybanki funkciójával kapcsolatos főbb feladatai, jogkörei
 - 1.3.3. Gazdasági Versenyhivatal (a pénzpiacot érintő versenyszabályok lényege)
 - 1.3.4. Adatvédelmi Biztos Hivatala, tevékenységei (a pénzpiaci 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 kötelmek
 - 2.1.1. Közjegyzői okiratba foglalt szerződések
 - 2.1.2. Egyoldalú kötelezettségvállalási/ tartozáselismerő okirat

TERVEZET

- 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. Szerződés módosítás
 - 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. Fedezetcsere (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 szerződés módosítás 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. Előtakarékossági 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

TERVEZET

- 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. Fedezetként 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. Vagyonsbiztosítás
 - 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

TERVEZET

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 forgóeszközhitelek

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

TERVEZET

2. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

A függő biztosításközvetítői hatósági vizsga követelményei

1. Vizsgatárgy: Pénzügyi és biztosítási piac szereplői

A) Pénzügyi piacok szereplői, tevékenységük és szolgáltatásaik

1. Pénzügyi piac fogalma
2. Pénzügyi közvetítőrendszer intézményei (hitelintézet, szakosított hitelintézet, hitelszövetkezet, pénzügyi vállalkozás, biztosítók, befektetési szolgáltatók, befektetési alapkezelők)
3. Kétszintű bankrendszer fogalma (Magyar Nemzeti Bank, kereskedelmi bankok), a jegybank és a kereskedelmi bankok feladatai és szolgáltatásai
4. Értékpapír fogalma, fajtái
5. Tőzsde fogalma és szerepe
6. A bankszerűen működő pénzintézetek tevékenységei (takarékszövetkezetek, szakosított hitelintézetek)
7. Pénztári szolgáltatások csoportosítása és fő szolgáltatásai
 - 7.1. Önkéntes egészségpénztár
 - 7.2. Önkéntes nyugdíjpénztár
8. Eltérés és kapcsolódás a banki, a befektetési, a pénztári és a biztosítói szektor és szolgáltatásai között

B) Biztosítási piac szereplői

1. Biztosítók szervezeti formái és értékesítési csatornái
2. Biztosításközvetítői tevékenység formái
 - 2.1. függő biztosításközvetítő (ügynök, többes ügynök)
 - 2.2. független biztosításközvetítő (alkusz)
3. Biztosításközvetítők piacra lépésének feltételei és működésük főbb szabályai
 - 3.1. Regisztrációs követelmény
 - 3.2. A végzettségre/szakképesítésre/képesítésre vonatkozó követelmények
 - 3.3. Jogkör, kötelezettség
4. Biztosításközvetítők általános tájékoztatási kötelezettsége
5. Szakmai szövetségek tevékenysége, célja, feladatköre
 - 5.1. A MABISZ tevékenysége, célja, feladatköre, Etikai kódex, Kártalanítási Számla, Kártalanítási Alap
 - 5.2. A FBAMSZ, MABIASZ tevékenysége, célja

C) A biztosítási piac működését érintő hatóságok és egyéb szervezetek

1. A Magyar Nemzeti Bank pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos főbb feladatai, jogkörei
(pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szerv biztosításközvetítőkre vonatkozó ajánlásai, útmutatói)
2. A Gazdasági Versenyhivatal (a biztosítást érintő versenyszabályok lényege)
3. A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, tevékenysége (a biztosítási szektorra vonatkozó adatvédelemmel kapcsolatos szabályok)
4. Biztosítási titok és személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok
5. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály
6. A békéltető testület feladata, jogköre
7. Fogyasztóvédelem, az esetleges jogsérelem orvoslásának lehetőségei

TERVEZET

2. Vizsgatárgy: Biztosításszakmai alapfogalmak

- 2.1. Veszély, bizonytalanság, kockázat fogalma
- 2.2. Kár, kártérítés, kármegelőzés, kárenyhítés, kárkiegyenlítés fogalma
- 2.3. Kockázatkezelési módszerek (elkerülés, megelőzés, áthárítás, megtartás) kockázatviselés, öngondoskodás
- 2.4. Veszélyközösség fogalma
- 2.5. Biztosíthatóság feltételei (jövőbeliség, véletlenszerűség, bizonytalanság, kalkulálhatóság)
- 2.6. A biztosítás fogalma
- 2.7. Biztosítók kockázatmegosztási programjai (hazai, nemzetközi)
 - 2.7.1. Viszontbiztosítás fogalma
 - 2.7.2. Együttbiztosítás fogalma
 - 2.7.3. Pool fogalma
 - 2.7.4. Fronting fogalma
- 2.8. Biztosítási ág, ágazat, termék fogalma
- 2.9. Alapbiztosítás, kiegészítő biztosítás fogalma
- 2.10. Biztosítási igény felmérése, dokumentálása
- 2.11. Összeg-, kárbiztosítás fogalma, a kárrendezés, a kárrendezés menete és dokumentálása (belső és kiszervezett)
- 2.12. Biztosítási díj elemei és funkciói
- 2.13. Engedmények, pótdíjak fajtái
- 2.14. Pénzforgalommal kapcsolatos szabályok (átvett díj kezelése)
- 2.15. Biztosítástechnikai tartalékok, a tartalékok fogalma, szerepe és fajtái
- 2.16. Pénzügyi matematikai alpműveletek
 - 2.16.1. Kamat, kamatos kamat fogalma
 - 2.16.2. Jelenérték fogalma
 - 2.16.3. Jövőérték fogalma
 - 2.16.4. Belső megtérülési ráta fogalma

3. Vizsgatárgy: Biztosítási szerződésjog

A) Általános szabályok

- 1. Biztosítási szerződés fogalma
- 2. Biztosítási szerződések alapelvei
 - 2.1. Önkéntesség
 - 2.2. Egyenjogúság
 - 2.3. Egyoldalú kógencia tilalma
 - 2.4. Írásbeliség
 - 2.5. Díjoszthatatlanság
- 3. A biztosítási szerződés szereplői
 - 3.1. A biztosító
 - 3.2. A szerződő
 - 3.3. A biztosított
 - 3.4. A kedvezményezett
 - 3.5. A károsult
- 4. A biztosítási szerződés megkötése
 - 4.1. A szerződés megkötésének folyamata
 - 4.2. A biztosítási szerződés létrejötte, hatálybalépése és a kockázatviselés kezdete
 - 4.3. A biztosítás technikai kezdete

TERVEZET

5. A felek egyes kötelezettségei a szerződés megkötése előtt és fennállása alatt
 - 5.1. Díjfizetési kötelezettség
 - 5.2. Közlési és változásbejelentési kötelezettség
 - 5.3. Bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettség
6. Biztosítási szerződés módosítása
 - 6.1. Módosítás a szerződés megkötésének folyamatában
 - 6.2. Módosítás a szerződés fennállása alatt
 - 6.3. Értékkövetés (indexálás)
 - 6.4. A szerződésmódosítás egyéb esetei
7. A biztosítási szerződés megszűnése
 - 7.1. A kockázatviselés megszűnése
 - 7.2. A felek megállapodása (közös megegyezés)
 - 7.3. Rendes felmondás
 - 7.4. Lejárat
 - 7.5. Biztosítási esemény bekövetkezése
 - 7.6. Biztosított halála
 - 7.7. Biztosítási érdek megszűnése (érdekmúlás)
 - 7.8. Lehetetlenülés
 - 7.9. Díjnemfizetés
 - 7.10. Rendkívüli felmondás
 - 7.11. Visszavásárlás
 - 7.12. A biztosítási összeg kimerülése
 - 7.13. Biztosítási szerződés szüneteltetése
 - 7.14. A biztosítási szerződés technikai megszűnése
8. A biztosító törvényi engedményesi joga és visszakövetelési joga (regressz)

B) Az egyes biztosítási típusokra vonatkozó polgári jogi szabályok

1. Vagyonbiztosítás
 - 1.1. A biztosítási összeg
 - 1.2. Túlbiztosítás tilalma
 - 1.3. Alulbiztosítás jogkövetkezménye
2. Felelősségbiztosítás
 - 2.1. Felelősségbiztosítás fogalma
 - 2.2. A felelősségbiztosítás alanyai
 - 2.3. Gépjármű üzembentartójának kötelező felelősségbiztosítása
3. Életbiztosítás
 - 3.1. Az életbiztosítás és a hozzá kapcsolódó fogalmak
 - 3.2. Tájékoztatási kötelezettség az életbiztosítás esetén
 - 3.3. A szerződő jogai és kötelezettségei
 - 3.4. A biztosított jogai és kötelezettségei
 - 3.5. A biztosító szolgáltatása életbiztosítási szerződés esetén
 - 3.6. Az életbiztosítási szerződés megszűnése a biztosítási összeg kifizetése nélkül
 - 3.7. Díjmentesítés
4. Balesetbiztosítás
 - 4.1. Életbiztosítási szabályok alkalmazása
 - 4.2. Speciális szabályok alkalmazása
 - 4.3. Vagyonbiztosítási szabályok alkalmazása

TERVEZET

3. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

A független biztosításközvetítői hatósági vizsga követelményei

1. Vizsgatárgy: Pénzügyi és biztosítási piac szereplői

A) Pénzügyi piacok szereplői, tevékenységük és szolgáltatásaik

1. Pénzügyi piac fogalma
2. Pénzügyi közvetítőrendszer intézményei (hitelintézet, szakosított hitelintézet, hitelszövetkezet, pénzügyi vállalkozás, biztosítók, befektetési szolgáltatók, befektetési alapkezelők)
3. Kétszintű bankrendszer fogalma (Magyar Nemzeti Bank, kereskedelmi bankok), a jegybank és a kereskedelmi bankok feladatai és szolgáltatásai
4. Értékpapír fogalma, fajtái
5. Tőzsde fogalma és szerepe
6. A bankszerűen működő pénzintézetek tevékenységei (takarékszövetkezetek, szakosított hitelintézetek)
7. Pénztári szolgáltatások csoportosítása és fő szolgáltatásai
 - 7.1. Önkéntes egészségpénztár
 - 7.2. Önkéntes nyugdíjpénztár
8. Eltérés és kapcsolódás a banki, a befektetési, a pénztári és a biztosítói szektor és szolgáltatásai között

B) Biztosítási piac szereplői

1. Biztosítók szervezeti formái és értékesítési csatornái
2. Biztosításközvetítői tevékenység formái
 - 2.1. függő biztosításközvetítő (ügynök, többes ügynök)
 - 2.2 független biztosításközvetítő (alkusz)
3. Biztosításközvetítők piacra lépésének feltételei és működésük főbb szabályai
 - 3.1. Regisztrációs követelmény
 - 3.2. A végzettségre/szakképesítésre/képesítésre vonatkozó követelmények
 - 3.3. Jogkör, kötelezettség
4. Biztosításközvetítők általános tájékoztatási kötelezettsége
5. Szakmai szövetségek tevékenysége, célja, feladatköre
 - 5.1. A MABISZ tevékenysége, célja, feladatköre, Etikai kódex, Kártalanítási Számla, Kártalanítási Alap
 - 5.2. A FBAMSZ, MABIASZ tevékenysége, célja

C) A biztosítási piac működését érintő hatóságok és egyéb szervezetek

1. A Magyar Nemzeti Bank pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos főbb feladatai, jogkörei (pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szerv biztosításközvetítőkre vonatkozó ajánlásai, útmutatói)
2. Gazdasági Versenyhivatal (a biztosítást érintő versenyszabályok lényege)
3. Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, tevékenysége (a biztosítási szektorra vonatkozó adatvédelemmel kapcsolatos szabályok)
4. Biztosítási titok és személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok
5. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály
6. A békéltető testület feladata, jogköre
7. Fogyasztóvédelem, az esetleges jogsérelem orvoslásának lehetőségei

TERVEZET

2. Vizsgatárgy: Biztosításszakmai alapfogalmak

- 2.1. Veszély, bizonytalanság, kockázat fogalma
- 2.2. Kár, kártérítés, kármegelőzés, kárenyhítés, kárkiegyenlítés fogalma
- 2.3. Kockázatkezelési módszerek (elkerülés, megelőzés, áthárítás, megtartás) kockázatviselés, öngondoskodás
- 2.4. Veszélyközösség fogalma
- 2.5. Biztosíthatóság feltételei (jövőbeliség, véletlenszerűség, bizonytalanság, kalkulálhatóság)
- 2.6. A biztosítás fogalma
- 2.7. Biztosítók kockázatmegosztási programjai (hazai, nemzetközi)
 - 2.7.1. Viszontbiztosítás fogalma
 - 2.7.2. Együttbiztosítás fogalma
 - 2.7.3. Pool fogalma
 - 2.7.4. Fronting fogalma
- 2.8. Biztosítási ág, ágazat, termék fogalma
- 2.9. Alapbiztosítás, kiegészítő biztosítás fogalma
- 2.10. Biztosítási igény felmérése, dokumentálása
- 2.11. Összeg-, kárbiztosítás fogalma, a kárrendezés, a kárrendezés menete és dokumentálása (belső és kiszervezett)
- 2.12. Biztosítási díj elemei és funkciói
- 2.13. Engedmények, pótdíjak fajtái
- 2.14. Pénzforgalommal kapcsolatos szabályok (átvett díj kezelése)
- 2.15. Biztosítástechnikai tartalékok, a tartalékok fogalma, szerepe és fajtái
- 2.16. Pénzügyi matematikai alpműveletek
 - 2.16.1. Kamat, kamatos kamat fogalma
 - 2.16.2. Jelenérték fogalma
 - 2.16.3. Jövőérték fogalma
 - 2.16.4. Belső megtérülési ráta fogalma

3. Vizsgatárgy: Biztosítási szerződésjog

A) Általános szabályok

- 1. Biztosítási szerződés fogalma
- 2. Biztosítási szerződések alapelvei
 - 2.1. Önkéntesség
 - 2.2. Egyenjogúság
 - 2.3. Egyoldalú kógencia tilalma
 - 2.4. Írásbeliség
 - 2.5. Díjoszthatatlanság
- 3. A biztosítási szerződés szereplői
 - 3.1. A biztosító
 - 3.2. A szerződő
 - 3.3. A biztosított
 - 3.4. A kedvezményezett
 - 3.5. A károsult
- 4. A biztosítási szerződés megkötése
 - 4.1. A szerződés megkötésének folyamata

TERVEZET

- 4.2. A biztosítási szerződés létrejötte, hatálybalépése és a kockázatviselés kezdete
- 4.3. A biztosítás technikai kezdete
5. A felek egyes kötelezettségei a szerződés megkötése előtt és fennállása alatt
 - 5.1. Díjfizetési kötelezettség
 - 5.2. Közlési és változásbejelentési kötelezettség
 - 5.3. Bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettség
6. Biztosítási szerződés módosítása
 - 6.1. Módosítás a szerződés megkötésének folyamatában
 - 6.2. Módosítás a szerződés fennállása alatt
 - 6.3. Értékkövetés (indexálás)
- 6.4. A szerződésmódosítás egyéb esetei
7. A biztosítási szerződés megszűnése
 - 7.1. A kockázatviselés megszűnése
 - 7.2. A felek megállapodása (közös megegyezés)
 - 7.3. Rendes felmondás
 - 7.4. Lejárat
 - 7.5. Biztosítási esemény bekövetkezése
 - 7.6. Biztosított halála
 - 7.7. Biztosítási érdek megszűnése (érdekmúlás)
 - 7.8. Lehetetlenülés
 - 7.9. Díjnemfizetés
 - 7.10. Rendkívüli felmondás
 - 7.11. Visszavásárlás
 - 7.12. A biztosítási összeg kimerülése
 - 7.13. Biztosítási szerződés szüneteltetése
 - 7.14. A biztosítási szerződés technikai megszűnése
8. A biztosító törvényi engedményesi joga és visszakövetelési joga (regressz)

B) Az egyes biztosítási típusokra vonatkozó polgári jogi szabályok

1. Vagyonbiztosítás
 - 1.1. A biztosítási összeg
 - 1.2. Túlbiztosítás tilalma
 - 1.3. Alulbiztosítás jogkövetkezménye
2. Felelősségbiztosítás
 - 2.1. Felelősségbiztosítás fogalma
 - 2.2. A felelősségbiztosítás alanyai
 - 2.3. Gépjármű üzemtartójának kötelező felelősségbiztosítása
3. Életbiztosítás
 - 3.1. Az életbiztosítás és a hozzá kapcsolódó fogalmak
 - 3.2. Tájékoztatási kötelezettség az életbiztosítás esetén
 - 3.3. A szerződő jogai és kötelezettségei
 - 3.4. A biztosított jogai és kötelezettségei
 - 3.5. A biztosító szolgáltatása életbiztosítási szerződés esetén
 - 3.6. Az életbiztosítási szerződés megszűnése a biztosítási összeg kifizetése nélkül
 - 3.7. Díjmentesítés
4. Balesetbiztosítás
 - 4.1. Életbiztosítási szabályok alkalmazása
 - 4.2. Speciális szabályok alkalmazása
 - 4.3. Vagyonbiztosítási szabályok alkalmazása

4. Vizsgatárgy: Független biztosításközvetítői alapismeretek

TERVEZET

- 4.1. A független biztosításközvetítőkre vonatkozó általános szabályok
 - 4.1.1. A független biztosításközvetítő társasági formái, tárgyi, személyi, pénzügyi feltételei, felelőssége
 - 4.1.2. A független biztosításközvetítői tevékenység tartalma
 - 4.1.3. A független biztosításközvetítő határon átnyúló tevékenységének szabályai
- 4.2. A független biztosításközvetítő felelőssége és a felelősségbiztosítási szerződés minimális tartalmi követelményei
- 4.3. Adatkezelés, adatok kiadhatósága, különös tekintettel a különböző biztosítók közötti információáramlás tilalmára
- 4.4. A pénzkezelés független biztosításközvetítőkre vonatkozó eltérő szabályai
- 4.5. Meglevő szerződések összehasonlítása a piacon hozzáférhető aktuális lehetőségekkel
- 4.6. A független biztosításközvetítők szerepe a kárrendezésben
- 4.7. Termékek bemutatása, összehasonlítása, kapcsolódási pontjai
 - 4.7.1. Az egyes termékek összehasonlításának lehetséges paraméterei
 - 4.7.2. Biztosítók és biztosítási termékek és más pénzügyi termékek általános összehasonlítási szempontjai és kapcsolódási pontjai

TERVEZET

4. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

A tőkepiaci ügyletkötői hatósági vizsga követelményei

1. Vizsgatárgy: A tőkepiac jogi-szabályozási környezete

- 1.1. Az értékpapíripiac jogi alapjai
 - 1.1.1. A szerződés fogalma, érvényessége, létrejötte, megszűnése, a követelések elévülése
 - 1.1.2. Az egyes ügylettípusok jogi alapjai
 - 1.1.3. Biztosítékok és jellemzőik
- 1.2. Az értékpapír- és ügyfélszámla jellemzői, szabályai
- 1.3. A szerződéskötés és annak megtagadása
- 1.4. A befektetési szolgáltatási tevékenységek jellemzői, a befektetési vállalkozások működési szabályai
- 1.5. A közvetítőre és a közvetítő igénybevételére vonatkozó szabályok
- 1.6. A titoktartás (a banktitok, az értékpapírtitok, a fizetési titok, az üzleti titok és személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok)
- 1.7. Üzleti etika (az igény alapú értékesítés elvei)
- 1.8. A vezető állású személyek, alkalmazottak és egyéb érintett személyek saját ügyletei
- 1.9. Az összeférhetetlenségre vonatkozó előírások
- 1.10. A bennfentes kereskedelem, a piacbefolyásolás tilalma és szabályai
- 1.11. Az ügyfél adójogi státuszára és az adatszolgáltatásokra vonatkozó szabályok (FATCA, AEOI)
- 1.12. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályok

2. Vizsgatárgy: A tőkepiaci szereplők

- 2.1. A Felügyelet
- 2.2. A befektetési és árutőzsdei szolgáltatások végzésének szabályai
- 2.3. A tőzsde
- 2.4. Az elszámolóház, a központi értéktár és a központi szerződő fél
- 2.5. A választottbíráóság
- 2.6. Fogyasztóvédelem
- 2.7. Befektető-védelmi Alap (BEVA)

3. Vizsgatárgy: Az ügyletkötés során teljesítendő kötelezettségek

- 3.1. Az előzetes tájékoztatási kötelezettség
- 3.2. Az előzetes tájékozódási kötelezettség
- 3.3. Az ügyfél minősítése
- 3.4. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése
- 3.5. Az ügyfelek megbízásainak kezelése és az allokáció, a tőzsdei ügylet fogalma és szabályai
- 3.6. A megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása
- 3.7. A halasztott pénzügyi teljesítés
- 3.8. A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás
- 3.9. A portfólió-kezelési tevékenység jellemzői
- 3.10. Az értékpapír kölcsönzés és a befektetési hitelezés szabályai

TERVEZET

- 3.11. A befektetések kockázatai, a kockázatok csökkentésének technikái, határidős stratégiák

TERVEZET

5. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

Tanúsítvány a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsgáról

Magyar Nemzeti Bank Tanúsítvány száma:

A vizsgázó

neve:

születési neve:

születési helye, ideje:

anyja neve:

lakcíme:

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

Budapest, 20.....

P. H.

.....

aláírás

TERVEZET

6. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

Tanúsítvány a függő biztosításközvetítői hatósági vizsgáról

Magyar Nemzeti Bank Tanúsítvány száma:

A vizsgázó

neve:

születési neve:

születési helye, ideje:

anyja neve:

lakcíme:

Jelen tanúsítvány igazolja, hogy a vizsgázó a függő biztosításközvetítői hatósági vizsgát sikeresen letette.

Budapest, 20.....

P. H.

.....

aláírás

TERVEZET

7. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

Tanúsítvány a független biztosításközvetítői hatósági vizsgáról

Magyar Nemzeti Bank Tanúsítvány száma:

A vizsgázó

neve:

születési neve:

születési helye, ideje:

anyja neve:

lakcíme:

Jelen tanúsítvány igazolja, hogy a vizsgázó a független biztosításközvetítői hatósági vizsgát sikeresen letette.

Budapest, 20.....

P. H.

.....

aláírás

TERVEZET

8. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

Tanúsítvány a független biztosításközvetítői különbözeti hatósági vizsgáról

Magyar Nemzeti Bank Tanúsítvány száma:

A vizsgázó

neve:

születési neve:

születési helye, ideje:

anyja neve:

lakcíme:

Jelen tanúsítvány igazolja, hogy a vizsgázó a független biztosításközvetítői különbözeti hatósági vizsgát sikeresen letette.

Budapest, 20.....

P. H.

.....

aláírás

TERVEZET

9. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

Tanúsítvány a tőkepiaci üzletkötői hatósági vizsgáról

Magyar Nemzeti Bank Tanúsítvány száma:

A vizsgázó

neve:

születési neve:

születési helye, ideje:

anyja neve:

lakcíme:

Jelen tanúsítvány igazolja, hogy a vizsgázó a tőkepiaci üzletkötői hatósági vizsgát sikeresen letette.

Budapest, 20.....

P. H.

.....

aláírás

TERVEZET

10. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

Jelentkezési lap a hatósági vizsgára

A jelentkező
neve:

.....
születési neve:

.....
születési helye, ideje:

.....
anyja neve:

.....
lakcíme:

.....
személyazonosító vagy személyi igazolvány száma:

.....

A hatósági vizsga típusa: (a megfelelő aláhúzendő)	- pénzügyi szolgáltatás közvetítői - függő biztosításközvetítői - független biztosításközvetítői - független biztosításközvetítői különbözeti - tőkepiaci ügyletkötői
---	---

A hatósági vizsga letételének módja: (a megfelelő aláhúzendő)	- számítógépen - írásban
---	-----------------------------

A hatósági vizsgára bocsátás alapja: (a megfelelő aláhúzendő)	- érettségi vizsga - igazolt négy éves szakmai tapasztalat
--	---

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. Hozzájárulok a természetes személyazonosító- és lakcímadataim Magyar

TERVEZET

Nemzeti Bank általi kezeléséhez.

....., 20.....

.....
aláírás

11. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

„10. melléklet a .../2015 (...) NGM rendelethez

Jelentkezési lap a hatósági vizsgára

A jelentkező
neve:

.....

születési neve:

.....

születési helye, ideje:

.....

anyja neve:

.....

lakcíme:

.....

TERVEZET

személyazonosító vagy személyi igazolvány száma:

.....

A hatósági vizsga típusa:
(a megfelelő aláhúzendó)

- pénzügyi szolgáltatás közvetítői
- függő biztosításközvetítői
- független biztosításközvetítői
- független biztosításközvetítői különbözeti
- tőkepiaci ügyletkötői

A hatósági vizsgára
bocsátás alapja:
(a megfelelő aláhúzendó)

- érettségi vizsga
- igazolt négy éves szakmai tapasztalat

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. Hozzájárulok a természetes személyazonosító- és lakcímadataim Magyar Nemzeti Bank általi kezeléséhez.

....., 20.....

.....
aláírás”