

04115004számú Pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelő megnevezésű szakképesítés megszerzésére irányuló szakmai képzéseket megalapozó programkövetelmény

1 A javaslatot tevő adatai¹

1.1 Természetes személy esetén:

1.1.1 Név:

1.1.2 Lakcím:

1.1.3 E-mail cím:

1.1.4 Telefonszám:

1.2 Nem természetes személy esetén:

1.2.1 Név: **Gazdaságpolitika makrogazdasági szabályozásáért felelős miniszter**

1.2.2 Jogi személy működési formája (cégforma):

1.2.3 Székhely:

1.2.4 Képviselőre (cégjegyzésre) jogosult személy neve:

1.2.5 Képviselőre (cégjegyzésre) jogosult személy telefonszáma:

1.2.6 Képviselőre (cégjegyzésre) jogosult személy e-mail címe:

1.2.7 Kapcsolattartásra kijelölt természetes személy neve:

1.2.8 Kapcsolattartásra kijelölt természetes személy telefonszáma:

1.2.9 Kapcsolattartásra kijelölt természetes személy e-mail címe:

2 A programkövetelmény, illetve az ennek alapján szervezhető szakmai képzés

2.1 Megnevezése: Pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelő

2.2 Ágazat megnevezése: Gazdálkodás és menedzsment

2.3 Besorolása a képzési területek egységes osztályozási rendszere (KEOR) szerinti kód alapján: 0411 Könyvelés és adózás

3 A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerzhető szakképesítés

3.1 Megnevezése: Pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelő

3.2 Szintjének besorolása

3.2.1 Az Európai Képesítési Keretrendszer (EKKR) szerint: 5

¹ A megfelelő elem kiválasztandó.

3.2.2 A Magyar Képesítési Keretrendszer (MKKR) szerint: 5

3.2.3 A Digitális Kompetencia Keretrendszer szerint: 6

4 A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerzhető szakképesítés és az azzal betölthető munkakör vagy végezhető tevékenység kapcsolata, összefüggése²:

- 4.1 A szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerzhető szakképesítéshez szükséges kompetenciákkal szakmajegyzékben szereplő szakma körébe vonható munkaterület, tevékenység vagy munkakör magasabb szinten gyakorolható, vagy a szakmai képzés szakmajegyzékben szereplő szakma képzési és kimeneti követelményeiben meg nem határozott speciális szakmai ismeretek és szakmai készségek megszerzésére irányul.
- 4.2 A szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerzhető szakképesítés jogszabályban meghatározott képesítési követelmény munkakör betöltéséhez vagy tevékenység folytatásához.

A képesítési követelményt előíró jogszabály:

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 151. § (1) bekezdés

A könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásba vételéről szóló 93/2002. (V.5.) Korm. rendelet

5 A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéshez kapcsolódóan megszerzhető szakképesítéssel ellátható legjellemzőbb munkaterület, tevékenység vagy munkakör leírása:

A szakmai képzettség megszerzését követően képessé válnon arra, hogy szakmai irányítója legyen egy pénzügyi szervezet számviteli részlegének. Ellátja a pénzügyi szervezetek esetében mindazokat a feladatokat, amelyek a számviteli szolgáltatás körébe tartoznak.

Tisztában van a pénzügyi szervezeteket érintő jogszabályi környezettel és a lényeges iparági gyakorlattal. Képes a pénzügyi szervezet működtetésében részt venni, a szakmai csapatban munkát végezni, javaslatokat tenni.

Képes összeállítani egy pénzügyi szervezet számviteli politikáját és a kapcsolódó szabályzatokat, amely figyelembe veszi a gazdálkodás sajátosságait.

Kialakítja a szükséges analitikus nyilvántartások rendszerét és biztosítja a napi egyeztetést és ellenőrzést a főkönyvi könyveléshez, rendelkezik az eltérések kezeléséről.

Számítógépes programcsomagok, informatikai alkalmazások segítségével a hatályos jogszabályoknak megfelelően kontíroz, könyvel és adóbevallásokat készít. Képes összeállítani egy pénzügyi szervezet beszámolóját. Értelmezi, kezeli és feldolgozza a pénzügyi szervezetnél keletkezett pénzügyi és számviteli bizonylatokat, iratanyagokat, szerződéseket.

Kapcsolatot tart a hatóságokkal, felügyeleti szervekkel, ismeri az alapvető eljárási szabályokat, megszervezi és biztosítja a szükséges adatszolgáltatások teljesítését irányukba. Érti

²A megfelelő elem kiválasztandó.

a különböző ellenőrzési folyamatok célját és lényegét és képes ezek lebonyolításához segítséget nyújtani.

Részt vesz a pénzügyi szervezet folyamatainak fejlesztésében, értékeli a felmerülő kockázatokat és javaslatokat fogalmaz meg mérséklésükre. Átlátja, hogy az új termékek, szolgáltatások bevezetése hogyan hat majd a pénzügyi szervezet beszámolójára.

Elvégzi a könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatokat a pénzügyi szervezet alkalmazottjaként, tagjaként vagy számviteli szolgáltatást nyújtó társaság tagjaként, illetőleg alkalmazottjaként.

Követi és nyitott a technikai-gazdasági fejlődésre és képes a vállalati folyamatok értelmezésére és számviteli leképezésére.

Felelős és precíz munkája során mindvégig ügyel az adatkezelés, az informatikai biztonság normáinak betartására és az üzleti titok megőrzésére.

6 A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerezhető szakképesítéshez szükséges képzési tartalom szabadalmi vagy szerzői jogi oltalom alatti állása:

6.1 Szabadalmi vagy szerzői jogi oltalom alatt áll: -

6.1.1 Az oltalom típusának megjelölése:

6.1.2 Nyilvántartó hatóság:

6.1.3 Azonosító vagy nyilvántartásba vételi száma:

7 A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzés megkezdéséhez szükséges bemeneti feltételek:

7.1 Iskolai előképzettség³: érettségi végzettség

7.2 Szakmai előképzettség:

- 04115003 IFRS mérlegképes könyvelő szakképesítés
- IFRS mérlegképes könyvelő szakképesítés-ráépülés vagy IFRS minősítéssel rendelkező okleveles könyvvizsgáló

7.3 Egészségügyi alkalmassági követelmény: nincs

7.4 Szakmai gyakorlat területe és időtartama: nincs

8 A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzés elvégzéséhez szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszám (Amennyiben a programkövetelmény modulszerű felépítésű, a minimális óraszám a modulonként meghatározott minimális, a maximális óraszám a modulonként meghatározott maximális óraszámok összege):

8.1 Minimális óraszám: 140

8.2 Maximális óraszám: 210

9 A szakmai követelmények leírása:

9.1 Modulrendszerű felépítés esetén

9.1.1 Programkövetelmény-modul neve: Pénzügyi szervezetek szabályozása

9.1.1.1 Programkövetelmény-modul sorszám: 1

9.1.1.2 Programkövetelmény-modul tanulási eredményeinek elsajátításához szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszám:

9.1.1.2.1 Minimális óraszám: 40

9.1.1.2.2 Maximális óraszám: 60

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
Közreműködik a pénzügyi szervezet alapításával és működtetésével kapcsolatos teendőkben	Ismeri a pénzügyi szervezet alapításának dokumentumait, tudja az ezzel kapcsolatos teendőket, az ügyintézés módját, helyét, feltételeit.	A pénzügyi szervezet alapítása során elfogadja a releváns jogszabályi előírásokat.	A folyamatokban közreműködik, szakterületével összefüggésben javaslatokat.
A pénzügyi szervezet sajátosságait figyelembe véve közreműködik a szabályzatok elkészítésében.	Ismeri a vonatkozó jogszabályokat, tudja milyen szabályzatok elkészítése szükséges vagy javasolt, érti a pénzügyi szervezeti	Elfogadja a pénzügyi szervezetek működésével kapcsolatos jogszabályi előírásokat.	Betartja a pénzügyi szervezetek gazdasági műveleteinek intézésére vonatkozó szabályokat.

³A megfelelő elem kiválasztandó.

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedés-módok, attitűdök	Önállóság és felelőség mértéke
	működés szabályzattal összefüggő vonatkozásait.		
Értelmezi a szabályozásban bekövetkezett változásokat, azok hatását a pénzügyi szervezetre, és kifejti véleményét a különböző megoldási lehetőségekkel kapcsolatban.	Megnevezi a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályi környezetet. Azonosítja a változások hatását a pénzügyi szervezetre.	Érdeklődik a pénzügyi szabályozás változása iránt, azokat folyamatosan feldolgozza és saját feladataira vonatkozóan alkalmazza.	Betartja és betartatja a pénzügyi szervezetek gazdasági műveleteinek intézésére vonatkozó szabályokat.
Nyomon követi és ellenőrzi a jogszabályban rögzített gazdálkodási és prudenciális szabályok (tőkekövetelmény, szolvencia, fizetőképességi ráta, lejáratok összhang, kockázatvállalási és befektetési korlátok stb.) betartását.			
Részt vesz a pénz- és tőkepiaci folyamatok értelmezésében és a nyert információkkal támogatja a döntéshozatalt			
Értelmezi az egyes pénzügyi szervezeti tevékenységeket.	Tudja, hogy az adott tevékenység végzése milyen körülmények között lehetséges.		
Részt vesz a működéssel kapcsolatos kockázatok azonosításában, szabályzatok, folyamatok kidolgozásában.	Ismeri a prudens működéssel összefüggő szabályokat, a kockázat típusokat.		
Részt vesz a tartalékképzéssel kapcsolatos feladatok elvégzésében, szabályzatok, folyamatok kidolgozásában.	Ismeri a tartalékképzés jogcímeit és a pénzügyi szervezet által alkotandó pufferek fajtáit.		
Részt vesz, adatot szolgáltat a tőkemegfelelés számításához és folyamatosan nyomon követi annak alakulását.	Tudomással bír a tőkemegfelelési követelményekről.		
Részt vesz a tevékenységek minősítésében, új termékek tervezésében, megengedhetőségük vizsgálatában.	Ismeri a tiltott és korlátozott tevékenységek/ügyletek körét.		
Részt vesz és figyelemmel kíséri a kiemelt vállalati szereplők státuszát és változását.	Ismeri a tulajdonosokra és vezető tisztségviselőkre vonatkozó korlátozások lényeges vonásait.		
Azonosítja és megfelelően kezeli az üzleti- és banktitkot.	Ismeri a banktitkok és üzleti titok hatálya alá tartozó adatok körét.	Megteszi a szükséges intézkedéseket az adatok biztonságos tárolására.	Betartja és betartatja az üzleti és banktitkok védelmi előírásokat.
Közreműködik a csalás-	Ismeri a csalásmegelőzés-	Nyomon követi a változá-	Betartja és betartatja az

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelőség mértéke
megelőzéssel és csalásfeltárással kapcsolatos szabályzatok létrehozásában, aktualizálásában.	sel, csalásfeltárással kapcsolatos elvárásokat.	sokat és együttműködik a pénzügyi szervezet dolgozóinak továbbképzésével kapcsolatos feladatokban.	csalásmegelőzéssel kapcsolatos védelmi előírásokat.
Közreműködik a pénzmossással kapcsolatos szabályzatok létrehozásában, aktualizálásában.	Ismeri a pénzmossás megelőzésével kapcsolatos elvárásokat.		Betartja és betartatja az pénzmossás megelőzésével kapcsolatos előírásokat.
Szükség szerint kapcsolatot tart és adatot szolgáltat a pénzügyi szervezetek biztosító intézményrendszerrel.	Tisztában van a pénzügyi szervezeteket biztosító intézményrendszerrel.	Érdeklődik a pénzügyi szabályozás változása iránt, azokat folyamatosan feldolgozza és saját feladataira vonatkozóan alkalmazza.	Határidőben elvégzi a pénzügyi szervezetek működését biztosító intézményrendszerrel összefüggő feladatait.
Szükség szerint kapcsolatot tart és adatot szolgáltat a pénzügyi szervezetek felügyelő intézményrendszerrel.	Tisztában van a pénzügyi szervezeteket felügyelő intézményrendszerrel.		Határidőben elvégzi a pénzügyi szervezetek ellenőrzését végző intézményrendszerrel összefüggő feladatait.

9.1.2 Programkövetelmény-modul neve: Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése

9.1.2.1 Programkövetelmény-modul sorszám: 2

9.1.2.2 Programkövetelmény-modul tanulási eredményeinek elsajátításához szükséges foglalkozások minimális és maximális óraszám:

9.1.2.2.1 Minimális óraszám: 100

9.1.2.2.2 Maximális óraszám: 150

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedésmódok, attitűdök	Önállóság és felelőség mértéke
Elvégzi a pénzügyi szervezet alapításával és működtetésével kapcsolatos számviteli teendőket.	Ismeri a pénzügyi szervezet alapításának dokumentumait, tudja az ezzel kapcsolatos teendőket, az ügyintézés módját, helyét, feltételeit.	A pénzügyi szervezet alapítása során elfogadja a releváns jogszabályi előírásokat.	Feladatait a dokumentumok alapján önállóan végzi.
Vezeti a főkönyvi és analitikus nyilvántartásokat, lebonyolítja a feladatokat és az egyeztetéseket, kialakítja az ezekhez szükséges nyilvántartási rendszereket és alrendszereket oly módon, hogy a számviteli adatokból a felügyelet, az MNB, illetve egyéb hatóságok információs igénye is kielégíthető legyen.	Tisztában van az analitikus nyilvántartási rendszerekkel. Érti az analitika és a főkönyvi könyvelés kapcsolatát, valamint az adatszolgáltatás (felügyelet, MNB, további hatóságok) célját, következményeit.	Elkötelezett a nyilvántartások elvárások szerinti vezetése mellett. Belátja az adatszolgáltatás szükségességét és a határidők betartását.	Önállóan végzi a nyilvántartások vezetését, az egyeztetéseket és határidők figyelését.
A pénzügyi szervezet sajátosságait figyelembe véve elkészíti a pénzügyi szervezet számviteli politikáját, illetve a jogszabályok által megkövetelt	Ismeri a vonatkozó jogszabályokat, érti a pénzügyi szervezeti működés pénzügyi-számviteli vonatkozásait.	Elfogadja a pénzügyi szervezetek működésével kapcsolatos jogszabályi előírásokat.	Betartja a pénzügyi szervezetek gazdasági műveleteinek intézésére vonatkozó szabályokat.

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedés-módok, attitűdök	Önállóság és felelősség mértéke
szabályzatait.			
Megszervezi a számviteli nyilvántartásokra épülő adatszolgáltatási kapcsolatot a kapcsolt vállalkozásokkal, a fióktelepekkel és a központtal, továbbá az MNB-vel, a felügyelettel és más hatósági szervekkel, piaci szereplőkkel	Ismeri a vállalatcsoportok beszámolási kötelezettségeire, és a pénzügyi szervezetek felügyeletére vonatkozó jogszabályi előírásokat.	Belátja a megbízható információforrások fontosságát.	Felelősséget vállal a szolgáltatott adatok megbízhatóságáért.
Feltárja a pénzügyi szervezetek által nyújtott pénzügyi és befektetési termékekhez kötődő gazdasági eseményeket, felismeri és meghatározza az eseményekhez tartozó összegeket továbbá megképzzi az azokhoz kötődő könyvelési tételeket.	Ismeri a javasolt könyvvezetési megoldásokat, az ügyletek bekerüléséhez, futamidő alatti eseményeihez, valamint az ügyletek különböző típusú lezárásához kötődő könyvelendő (könyvelhető) eseményeket.	Átlátja a pénzügyi szervezetek által nyújtott termékek logikáját, kritikusan értelmezi azokat, tekintettel a fenntarthatóságra és felelősségvállalásra is.	Feladatait a folyamatok azonosítása után önállóan végzi, illetve felelősséget vállal a pénzügyi szervezet számviteli csoportjának munkájáért.
	Tudja az IFRS-ek pénzügyi szervezeteket leginkább érintő szabályait: IAS 32, IFRS 9, IFRS 7 és IFRS 13.	Kritikusan szemléli a pénzügyi instrumentumok témaköréhez kapcsolódóan a magyarországi pénzügyi szervezetek sajátoságaiból adódó eltéréseket, azok megoldási módjait.	
Szükséges esetén összeállítja a magyar szabályozás szerinti ágazatspecifikus beszámolót.	Ismeri a pénzügyi szervezetre vonatkozó számviteli természetű szabályozókat.	Érti és kezeli a magyar szabályozás specifikus kérdéseit.	
Megfelelően megjeleníti és értékeli a pénzügyi kimutatásokban a pénzügyi instrumentumokat és kapcsolódó vagyoni elemeket, eredményképző tételeket.	Ismeri a megjelenítés általános és speciális szabályrendszerét, képes azt alkalmazni.	Értő és alkotó módon kezeli a gazdálkodó egység gazdasági eseményeit.	Önállóan, csapatban képes megfelelő színvonalon a pénzügyi kimutatások releváns részeit összeállítani, tudja a releváns team-et vezetni.
Bekapcsolódik a teljesítmények, hozamok számításába, az árazás és a díjak kalkulációjába	Ismeri a pénzügyi szervezetek termékeit, érti a termékek hatását a pénzügyi szervezet eredményére.	Önállóan használ táblázatkezelő szoftvereket. Munkája során törekszik a pontosságra, érthetőségre.	Együttműködik a pénzügyi szervezet döntéshozatali folyamataiban, ajánlatok értékelésében.
Nyomon követi és ellenőrzi a jogszabályban rögzített gazdálkodási és prudenciális szabályok (tőkekövetelmény, szolvencia, fizetőképességi ráta, lejáratú összeg, kockázatvállalási és befektetési korlátok stb.) betartását és megfelelő kommunikálását.	Összekapcsolja a számviteli tényeket a megfelelő jogi szabályozással.	Proaktívan követi a szabályozás alakulását.	Betartja és betartatja a pénzügyi szervezetek gazdasági műveleteinek intézésére vonatkozó szabályokat.
Ellátja az évközi és évvégi zárlati feladatokat és ezeket megfelelően do-	Ismeri az évközi és évvégi számviteli zárás elvégzendő feladatait.	Elkötelezett a zárások pontos és határidőre történő kivitelezése iránt.	Önállóan és felelősségteljesen végzi a zárási feladatokat.

Készségek, képességek	Ismeretek	Elvárt viselkedés-módok, attitűdök	Önállóság és felelőség mértéke
kumentálja			
Elkészíti a pénzügyi szervezet pénzügyi kimutatásait, értelmezi a mérleg eszköz- és forrás-oldalán megjelenő egyes elemek tartalmát és értékelési sajátosságait, elemzi a pénzügyi kimutatásokat.	Ismeri a pénzügyi intézményi beszámoló felépítésének logikáját, az egyes mérlegtételek értékelési lehetőségeit, az értékelési módszerek közötti választás szempontjait.	Elkötelezett a pénzügyi kimutatások pontos és határidőre történő elkészítése mellett. Szem előtt tartja a szakma etikai normáit.	Felelősséget vállal a pénzügyi kimutatásokért.
Elkészíti a pénzügyi szervezet működtetéséhez kapcsolatos belső jelentéseket.	Érti az okát az adott jelentés szükségességének.	Elkötelezett a pénzügyi kimutatások pontos és határidőre történő elkészítése mellett. Szem előtt tartja a szakma etikai normáit.	Felelősséget vállal a közölt adatokért, szükség szerint a megfelelő személyek figyelmét a releváns/kritikus adatokra irányítja.
Megszervezi a belső folyamatokat, biztosítja az információigény optimális rendelkezésre állását.	Átlátja a pénzügyi szervezet működését, azonosítja a releváns adathalmazt.	Belátja a megbízható információforrások teljeskörűségének, időszzerűségének fontosságát.	Önállóan értelmezi a pénzügyi szervezet, adatszolgáltatásaival kapcsolatos feladatokat és javaslatot tesz a folyamatok megalkotására, újragondolására és működtetésére.
Képes a pénzügyi szervezetek specifikus kockázatainak azonosítására, a könyvvizsgálat hatékony lefolytatásában való támogatásra.	Azonosítja a pénzügyi szervezetek kockázatait, ismeri az ellenőrzés szempontjait, az ellenőrző szerveket.	Belátja a megbízható információforrások fontosságát.	Felelősséget vállal a szolgáltatott adatok megbízhatóságáért.
Közreműködik a pénzügyi szervezet speciális ellenőrzési folyamataiban.	Ismeri a pénzügyi szervezet ellenőrzésével kapcsolatos specifikus rendelkezéseket és lehetséges vizsgálat fajtákat.	Elkötelezett az ellenőrzés támogatásában, együttműködik a hatóságokkal/ellenőrzést végzőkkel.	Felelősséget vállal az ellenőrzés során tanúsított magatartásával összefüggésben és a szolgáltatott adatok minőségét illetően.
Szükség esetén ellátja a pénzügyi szervezet megszűnésével, a felszámolással és végelszámolással kapcsolatos számviteli feladatokat, az üzletág átruházásával, betétállomány átruházásával összefüggő számviteli teendőket.	Ismeri a pénzügyi szervezet megszüntetésével kapcsolatos szakmai és jogi információkat.	Igénye van a pénzügyi szervezet feladatainak és összefüggéseinek helyes felismerésére.	Önállóan értelmezi a pénzügyi szervezet megszüntetésével kapcsolatos szakmai tervet és javaslatot tesz a folyamatok lebonyolítására.

9.2 A szakmai képzés megszervezhető kizárólag távoktatásban: igen/nem⁴

10 A programkövetelmény alapján szervezhető szakmai képzéssel megszerzhető szakképesítés társadalmi-gazdasági hasznosíthatóságának bemutatása (munkaerő-piaci relevanciája):

A pénzügyi szervezetek specialitását ismerő számviteli képesített szakember iránt a kereslet töretlenül magas. Ezt egyfelől indokolja a rendkívül speciális, szigorú és részletes szabályozásnak való megfelelési kötelezettség, másfelől az a tény, hogy a szektor bővülése évtizedek óta töretlen.

Az említett tényezők következtében a képesítést megszerző könyvelők biztonsággal számíthatnak arra, hogy a munkaerő piacon sikeres szereplők lesznek, megfelelő kompenzáció mellett, illetve az is nyilvánvaló, hogy középtávon még az automatizáció térnyerése ellenére sem várható a munkaerőpiac szűkülése e területen.

11 A képesítő vizsga megszervezéséhez szükséges feltételek és a képesítő vizsga vizsgatevékenységeinek részletes leírása:

11.1 A képesítő vizsgára bocsátás feltétele:

A szakmai képzés követelményeinek igazolásáról a képző intézmény által, a felnőttképzési adatszolgáltatási rendszerben kiállított tanúsítvány.

Egyéb feltételek: A képzésben résztvevő hiányzása nem haladhatja meg a minimális óraszám (konzultáció/kontakt óra) 30%-át.

Képesítő vizsgára az jelentkezhets, aki a tanulási eredmények mérésére szolgáló, a képző hatáskörébe utalt programkövetelmény-modulok szakmai követelményeit külön-külön minimum 60%-os szinten teljesítette.

A képző hatáskörébe utalt programkövetelmény-modul tanulási eredményének mérése az alábbi modulokat foglalja magába: Pénzügyi szervezetek szabályozása, Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése.

11.2 Írásbeli vizsga

11.2.1 A vizsgatevékenység megnevezése: Pénzügyi szervezetek szabályozása és Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése

11.2.2 A vizsgatevékenység, vagy részeinek leírása:

Az írásbeli vizsga az ágazatért felelős miniszter által kiadott központi feladatlap alapján teszt, esszé és számítási feladatokat tartalmaz.

Az írásbeli vizsga A) és B) részből áll.

⁴ A megfelelő válasz aláhúzendó.

A) Pénzügyi szervezetek szabályozása: a vizsgázó a szabályozás tartalma alapján az elméleti tudásáról ad számot, a feladatban megadott helyzetet értő módon értékeli írásban a 9.1.1 pontban megadott szakmai követelmények alapján kiemelten a következőkre:

- pénzügyi szervezetek alapításának szabályai
- tőke megfelelési szabályok
- prudenciális szabályok
- belső szabályozottsággal összefüggő feladatok
- tevékenységgel kapcsolatos kérdések
- pénzügyi műveletekkel kapcsolatos feladatok
- csalás megelőzésével kapcsolatos teendők
- belső ellenőrzéssel összefüggő feladatok
- külső ellenőrzéssel összefüggő feladatok

A feladatok típusai:

- feleletválasztás (pl. alternatív választás, válaszok illesztése, igaz-hamis állítások, hiányzó elemek, kapcsolatok kiegészítése),
- feleletalkotás (rövid válasz, esszé, érvelés).

B) Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése: Külső adatok alapján pénzügyi szervezeti beszámoló összeállítása, ellenőrzési tevékenység tervezése és végzése, elemzési feladatok megoldása a 9.1.2 pontban megadott szakmai követelmények alapján. A vizsgadolgozat gyakorlati feladatmegoldást tartalmaz, de elméleti kérdésekre is vár választ. Az elemzés témakör kapcsán esettanulmány típusú feladatokat dolgoz ki a vizsgázó és azokat értő magyarázattal látja el. Az ellenőrzés témakör kapcsán a pénzügyi ellenőrzéssel kapcsolatosan old meg elméleti jellegű kérdéseket, majd konkrét eset(ek) kapcsán reflektál, figyelve az esetleges formai elvárásokra is (pl. a dokumentumkészítés).

A feladatok típusai:

- feleletválasztás (pl. alternatív választás, válaszok illesztése, igaz-hamis állítások, hiányzó elemek, kapcsolatok kiegészítése),
- számítási feladatok
könyvelési és beszámoló összeállítási feladatok megoldása (számszaki) kötelező jelentések egyes kiemelt részeinek elkészítése, azokhoz input generálása

11.2.3 A vizsgatevékenység végrehajtására rendelkezésre álló időtartam:

A) Pénzügyi szervezetek szabályozása: 60 perc

B) Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése: 120 perc

11.2.4 A vizsgatevékenység aránya a teljes képesítő vizsgán belül:

A) Pénzügyi szervezetek szabályozása: 20%

B) Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése: 50%

11.2.5 A vizsgatevékenység értékelésének szempontjai:

Az értékelés az ágazatért felelős miniszter által kiadott központi javítási-értékelési útmutató előírásai alapján történik. Az egyes kérdésekre és feladatokra adható pontszámokat a javítási-értékelési útmutató tartalmazza.

A) Pénzügyi szervezetek szabályozása vizsgarész esetében az értékelő megvizsgálja, hogy az elméleti kérdésekre adott válaszok helyesek-e (ezek tipikusan olyan kérdések, amelyekre egy helyes válasz adható, zárt megoldókulcs készíthető). Az értékelést igénylő feladat kapcsán, azt kell vizsgálni, hogy az adott megoldás a helyzetnek megfelelő választ ad a felvetett problémára.

B) A Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése vizsgarész esetében az értékelő megvizsgálja, hogy az adott feladatra megfogalmazott válasz mennyiben helyes (ha értelmezhető), vagy mennyiben adekvát és észszerű (amennyiben a helyesség kategória nem értelmezhető). E vizsgarész során a megoldás minőségét a megkérdezett terület szabályainak, gyakorlatának és a vizsgázó által adott válasz összevetése alapján kell megállapítani, ahol pedig ekként releváns, értékelni kell, hogy a vizsgázó válasza/érvelése egy adott kérdés kapcsán mennyire okszerű vagy mennyiben oldja meg a felvetett kérdést, mennyiben informatív az adott megoldás (tipikusan: elemzéshez és ellenőrzéshez kapcsolódó kérdések). A vizsgarész természete miatt tipikusan több lehetséges helyes válasz képzelhető el, amelyből mindent el kell fogadni.

11.2.6 A vizsgatevékenység akkor eredményes, ha a vizsgázó az írásbeli vizsga mindkét vizsgarészében (A) Pénzügyi szervezetek szabályozása és B) Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése) külön-külön a megszerezhető összes pontszám legalább 60%-át elérte.

A vizsgarészenként elért %-os teljesítmények alapján az osztályzat a következő:

90 - 100 %	jeles (5)
80 - 89 %	jó (4)
70 - 79 %	közepes (3)
60 - 69 %	elégéséges (2)
0 - 59 %	elégtelen (1)

Javítóvizsgát abból a vizsgarészből kell tenni, amelyből a vizsgázó teljesítménye nem éri el a 60%-ot.

11.3 Projektfeladat

11.3.1 A vizsgatevékenység megnevezése: Pénzügyi szervezetek számvitele és szabályozása

11.3.2 A vizsgatevékenység, vagy részeinek leírása:

A projektfeladat csak akkor kezdhető meg, ha a vizsgázó az írásbeli vizsga követelményeit vizsgarészenként külön-külön eredményesen teljesítette.

A Pénzügyi szervezetek számvitele és szabályozása projektfeladat egy szakmai elbeszélgetés az ágazatért felelős miniszter által kiadott központi témakörök megjelölésével (központi tételsor), mely kiemelten a következőket tartalmazza:

- pénzügyi szervezetek alapításának szabályai
- tőkemegfelelési szabályok
- prudenciális szabályok
- belső szabályozottsággal összefüggő feladatok
- tevékenységgel kapcsolatos kérdések
- pénzmossással kapcsolatos feladatok
- csalás megelőzésével kapcsolatos teendők
- belső ellenőrzéssel összefüggő feladatok
- külső ellenőrzéssel összefüggő feladatok
- pénzügyi szervezeti beszámolóval kapcsolatos megjelenítési és értékelési feladatok
- pénzügyi szervezeti beszámolóval kapcsolatos közzétételi feladatok
- pénzügyi szervezeti ellenőrzéssel kapcsolatos ismeretek

11.3.3 A vizsgatevékenység végrehajtására rendelkezésre álló időtartam: 40 perc, ebből felkészülési idő 20 perc.

11.3.4 A vizsgatevékenység aránya a teljes képesítő vizsgán belül: 30%

11.3.5 A vizsgatevékenység értékelésének szempontjai:

A vizsga során szakmai beszélgetést folytat – a központi tételsor alapján – a vizsgázó és a vizsgáztató. A vizsgáztató értékeli a vizsgázó adott témakörben való tájékozottságát, szakmai kifejezőképességét, problémamegoldó képességét. Az értékelés során a tartalom és a kommunikációs képesség egyaránt értékelendő.

Maximálisan adható pontszám 100 pont.

Témában való tájékozottság 10%, szakmai kifejezőképesség és kommunikációs képesség 20%, szakmai tartalom 55%, problémamegoldó képesség 15%.

Amennyiben a vizsgázó teljesítménye nem éri el a 60%-ot, úgy egy alkalommal póttételt húzhat, ebben az esetben összteljesítménye maximum 75%-ra értékelhető.

11.3.6 A vizsgatevékenység akkor eredményes, ha a vizsgázó a megszerezhető összes pontszám legalább 60%-át elérte.

Az elért %-os teljesítmény alapján az osztályzat a következő:

90 - 100% jeles (5)

80 - 89% jó (4)

70 - 79% közepes (3)

60 - 69% elégséges (2)

0 - 59% elégtelen (1)

A javítóvizsgán a teljes projektfeladatot meg kell ismételni.

11.4 A vizsgatevékenységek lebonyolításához szükséges személyi feltételek:

A vizsgabizottság mérő és értékelőtagja csak olyan – legalább 10 éves demonstrált és releváns szakmai tapasztalattal rendelkező – személy lehet, aki

- pénzügyi szervezeti mérlegképes szakképesítés-ráépüléssel, vagy
- mérlegképes könyvelő (pénzügyi szakon) szakképesítéssel, vagy
- pénzügyi minősítéssel rendelkező okleveles könyvvizsgálói képzéssel rendelkezik.

11.5 A vizsgatevékenységek lebonyolításához szükséges tárgyi feltételek:

- Számítógép, illetve mobil IT eszközök
- Internethozzáférés, wi-fi

11.6 A vizsgatevékenységek alóli felmentések speciális esetei, módja, és feltételei:

Az IFRS minősítéssel és pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló felmentést kap a képesítő vizsga írásbeli vizsga és projektfeladat összes vizsgatevékenységének teljesítése alól.

A felmentés alapjául szolgáló tényeket – a megfelelő dokumentumok bemutatásával – hitelt érdemlően kell bizonyítani.

Felmentés esetén az írásbeli vizsga és projektfeladat osztályzata jeles (5).

11.7 A képesítő vizsgán használható segédeszközökre és egyéb dokumentumokra vonatkozó részletes szabályok:

Az írásbeli vizsga során kizárólag a vizsgaközpont által biztosított eszközök használhatók (számológép), egyéb segédeszköz használata nem engedélyezett.

11.8 A vizsgatevékenységek megszervezésére, azok vizsgaidőpontjaira, a vizsgaidőszakokra vonatkozó sajátos feltételek:

Az első vizsganapon az írásbeli vizsga A) és B) része, a második vizsganapon a projektfeladat kerül lebonyolításra.

Az első vizsga napjától számított 30 napon belül a képesítő vizsgát be kell fejezni.

A Pénzügyi szervezetek számvitele és szabályozása projektfeladatot az kezdheti meg, aki az írásbeli vizsga A) Pénzügyi szervezetek szabályozása és a B) Pénzügyi szervezetek számvitele és ellenőrzése vizsgarészeket külön-külön legalább 60%-os szinten teljesítette.

A projektfeladat központi tételsorát a képesítő vizsga megkezdése előtt legalább 30 nappal kell megjelentetni.

Az ágazatért felelős miniszter útmutatót adhat ki a szakmai követelmények részletes tartalmára, a vizsgatevékenységek megszervezésére és lebonyolítására vonatkozóan.

12 A szakmai képzés megszervezéséhez kapcsolódó különös, egyedi, speciális feltételek

- Irodatechnikai eszközök
- Irodai szoftverek (szövegszerkesztő, táblázatkezelő, adatbáziskezelő, prezentációs)
- Jogtár
- Prezentációs eszközök