

Pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés kötelező mindazoknak, akik pénzügyi közvetítővel

- munkaviszonyban,
- megbízási viszonyban, vagy
- a munka végzésére irányuló egyéb jogviszonyban állnak, de nem rendelkeznek
- szakmai felsőfokú iskolai végzettséggel,
- vagy középfokú végzettséggel és szakképesített bankreferensi szakképesítéssel,
- banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel,
- befektetési tanácsadói szakképesítéssel,
- a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai oklevelével

Az a személy, aki a felsorolt végzettségek egyikével sem rendelkezik, csak abban az esetben jogosult pénzügyi közvetítői munkakör betöltésére, ha rendelkezik a 18/2010. (IV.29) PM rendelet a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról meghatározott, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvánnyal.

A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2010 (IV.29.) PM rendelet 1. számú melléklete tartalmazza a hatósági vizsga követelményrendszerét.

A Felügyelet a vizsgán számon kérhető kérdéseket és az azokra adható válasz lehetőségeket honlapján megjeleníti.

Felhívjuk a tisztelt a vizsgára jelentkezők figyelmét, hogy a Felügyelet a vizsgakérdéseket jogszabályváltozást követően 30 napon belül, egyéb esetekben évente egyszer felülvizsgálja, és a módosított kérdéseket a Felügyelet a honlapján közzé teszi.

A közzétett vizsgakérdések a 15 nappal később szervezendő hatósági vizsgán számon kérhetőek.

A pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés tantárgyai:

1. A pénzügyi piacok,
2. Általános jogi ismeretek,
3. Lakossági megtakarítási és befektetési termékek,
4. Hitelezési alapfogalmak,
5. Hiteltípusok és hiteltermékek,
6. A mikro-, kis- és középvállalati üzletág főbb termékei és szolgáltatásai.

A vizsgához sok sikert és szerencsét kívánunk a segédlet szerkesztői és a Sztáv Felnőttképző ZRt. munkavállalói.

SZTÁV Felnőttképző zártkörűen működő Részvénytársaság

1149 Budapest, Angol u. 36

ISBN 978-963-08-0704-3

[www.sztav.hu](http://www.sztav.hu)

Sztáv  
ZRt.

Csiszár Csilla Margit - Sasvári Péter Segédlet a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzéshez



Csiszár Csilla Margit  
Sasvári Péter

**Segédlet a pénzügyi szolgáltatás  
közvetítői hatósági képzéshez**



**SEGÉDLET A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTŐI  
HATÓSÁGI KÉPZÉSHEZ**

**Csiszár Csilla Margit - Sasvári Péter**

**Miskolc**

**2011**

A segédlet lezárva:  
2011. január 4.

A kérdések [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu) weboldaláról lettek letöltve és 2010. október 21. lezárásúak.

### **Lényeges információ**

Az Országgyűlés elé benyújtásra került az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/1479. számú törvényjavaslat, amelynek 80. §-a módosítja a szakmai követelmények igazolására előírt 2011. január 1-jei határidőt. A törvényjavaslat elfogadása esetén a független közvetítőnek a Hpt. 219/D. §-ában foglalt szakmai követelményeknek (iskolai végzettség) 2011. június 30-tól kell megfelelnie. Ez a módosítás azonban nem mentesíti a független közvetítőt az egyéb követelmények (büntetlen előélet, szakmai gyakorlat, felelősségbiztosítás) 2011. január 1-jéig történő igazolásának kötelezettsége alól.

Kiadja a



**SZTÁV Felnőttképző zártkörűen működő Részvénytársaság**

*1149 Budapest, Angol u. 36.*

[www.sztav.hu](http://www.sztav.hu)

Felelős kiadó:

Dr. Szedlacsek György regionális igazgató

Sztáv Felnőttképző ZRt.

3526 Miskolc, Repülőtéri út 4.

Nyomdai munka:

GNR Dekoráció és Digitális Nyomda

3526 Miskolc, Szeles u. 71.

ISBN 978-963-08-0704-3

# TARTALOMJEGYZÉK

1. Vizsgatárgy: A pénzügyi piacok.....	7
1.1. Pénzügyi piacok szereplői, tevékenységük és szolgáltatásaik.....	7
1.1.1. Pénzügyi piac fogalma.....	7
1.1.2. Pénzügyi közvetítő-rendszer intézményei (bank, szakosított hitelintézet, szövetkezeti hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő).....	8
1.1.3. Kétszintű bankrendszer fogalma (Magyar Nemzeti Bank, hitelintézetek), a jegybank és a hitelintézetek feladatai és szolgáltatásai.....	14
1.1.4. Értékpapír fogalma, fajtái, a tőzsde fogalma és szerepe.....	15
1.1.5. A pénzforgalmi szolgáltatások.....	21
1.1.6. Pénztári szolgáltatások csoportosítása és fő szolgáltatásai (önkéntes egészségpénztár, kötelező magánnyugdíjpénztár, önkéntes nyugdíjpénztár).....	25
1.1.7. Eltérés és kapcsolódás a hitelintézeti, a befektetési, a pénztári és a biztosítói szektor és szolgáltatásai között.....	27
1.2. A pénzpiac szereplői.....	29
1.2.1. A hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és a pénzforgalmi intézmények szervezeti formái és értékesítési csatornái.....	29
1.2.2. A pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenység formái (pénzpiaci függő közvetítők, pénzpiaci független közvetítők).....	31
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).....	33
1.2.4. A pénzpiaci közvetítők általános tájékoztatási kötelezettsége.....	35
1.3. A pénzpiac működését érintő hatóságok és egyéb szervezetek.....	37
1.3.1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének főbb feladatai, jogkörei (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének pénzpiaci közvetítőkre vonatkozó ajánlásai, útmutatói és jogi állásfoglalásai).....	37
1.3.2. Magyar Nemzeti Bank főbb feladatai, jogkörei.....	39
1.3.3. Gazdasági Versenyhivatal (a pénzpiacot érintő versenyszabályok lényege).....	40
1.3.4. Adatvédelmi Biztos Hivatala, tevékenységei (a pénzpiaci szektorra vonatkozó adatvédelemmel kapcsolatos szabályok).....	41
1.3.5. A banktitok, az értékpapírtitok, a fizetési titok, az üzleti titok és a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	42
1.3.6. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály.....	44
1.3.7. Országos Betétbiztosítási Alap.....	45
1.3.8. A békéltető testület feladata, jogköre.....	47
1.3.9. Fogyasztóvédelem, az esetleges jogsérelem orvoslásának lehetőségei.....	49
2. Általános jogi ismeretek.....	52
2.1. Jogi kötelmek.....	52
2.1.1. Közjegyzői okiratba foglalt szerződések.....	52

2.1.2. Egyoldalú kötelezettség-vállalási/ tartozáselismerő okirat.....	55
2.1.3. Kétoldalú közjegyzői okirat .....	55
2.1.4. Magánokirati forma.....	56
2.1.5. Jelzálogjog és az elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzése .....	58
2.1.6. Egyedi azonosításra kétséget kizáróan alkalmas ingó dologra bejegyzett zálogjog bejegyzése .....	59
2.1.7. Az adásvételi szerződésekkel szemben támasztott követelmények.....	60
2.1.8. Meghatalmazások.....	62
2.2. Szerződés-módosítás.....	64
2.2.1. Elő- és végtörlesztés.....	64
2.2.2. Futamidő-módosítás .....	67
2.2.3. Rendelkezésre tartási idő hosszabbodása .....	68
2.2.4. Rendelkezésre tartási idő rövidülése.....	70
2.2.5. Devizanemváltás.....	72
2.2.6. Fedezet kiengedés (több ingatlanfedezet esetén) .....	74
2.2.7. Fedezetcsere (egy vagy több ingatlanfedezet esetén) .....	76
2.2.8. Hitelfedezeti életbiztosítás kiengedése, felmondása.....	77
2.2.9. Kockázatot befolyásoló szereplők módosulása .....	79
2.2.10. Zálogkötelezettek személyének változása .....	82
2.2.11. Egyoldalú szerződésmódosítás szabályai.....	83
3. Vizsgatárgy: Lakossági megtakarítási és befektetési termékek.....	87
3.1. Lakossági megtakarítási termékek.....	87
3.1.1. Fizetési számla (bankszámla) .....	87
3.1.2. Bankkártya szolgáltatások .....	89
3.1.3. Elektronikus bankszolgáltatások.....	91
3.1.4. Számlák, szolgáltatások díjai, kondíciói.....	93
3.1.5. Kamatszámítás alapjai, fogalmak, számpéldák.....	95
3.1.6. Jelenérték számítás.....	98
3.1.7. Számlabetét .....	100
3.1.8. Takarékbetét .....	102
3.1.9. Betéti okirat.....	105
3.1.10. Lakás-takarékpénztári betét.....	106
3.1.11. A betéthez kapcsolódó banki díjak, és az egységesített betéti kamatláb mutató .....	109
3.2. Befektetési termékek .....	111
3.2.1. A befektetés hozama, kockázata, a kockázatok csökkentése, a befektetés futamideje és a befektető likviditása, egységesített értékpapír hozam mutató .....	111
3.2.2. Befektetési termékek.....	114
3.2.3. Bankok által kínált értékpapír-befektetések .....	116
3.2.4. Előtakarékossági befektetések .....	118

3.2.5. Befektető-védelmi Alap (BEVA) .....	121
4. Vizsgatárgy: Hitelezési alapfogalmak .....	125
4.1. Hitelezési alapfogalmak .....	125
4.1.1. A hitel kamatozása.....	125
4.1.2. A hitel futamideje .....	127
4.1.3. A hitel törlesztése.....	128
4.1.4. A hitel devizaneme.....	130
4.1.5. Kamatperiódus.....	131
4.1.6. Minimális hitelkritériumok.....	132
4.1.7. Fedezet alapú finanszírozás, jövedelem alapú finanszírozás.....	134
4.1.8. Biztosítékok.....	135
4.1.9. Egyéb kockázat-csökkentő módszerek .....	136
4.1.10. A hitel egyéb, kamaton kívüli terhei és a teljes hiteldíj mutató.....	137
4.1.11. Központi Hitelinformációs Rendszer, hitelkérelmek benyújtásához szükséges alapdokumentumok.....	138
4.2. A kölcsön-ügyletben résztvevő személyek .....	140
4.2.1. Adós .....	140
4.2.2. Főadós.....	141
4.2.3. Kötelezően bevonandó adóstárs.....	141
4.2.4. Fizetőképességet javító adóstárs.....	142
4.2.5. Készfizető kezes .....	143
4.2.6. Zálogkötelezett.....	144
4.2.7. Haszonélvezeti jog jogosultja .....	144
4.3. Ingatlan-fedezetre vonatkozó szabályok .....	145
4.3.1. A fedezetként elfogadható ingatlanra vonatkozó általános szabályok .....	145
4.3.2. Fedezetet terhelő jogokra vonatkozó előírások .....	146
4.3.3. Elfogadható fennmaradó feljegyzések/ terhek.....	146
4.3.4. Fedezetpótlás értékcsökkenés miatt.....	147
4.3.5. Terhelt ingatlanfedezetek elfogadhatóságának általános szabályai.....	148
4.3.6. Ingatlanfedezet utólagos terhelése .....	149
4.3.7. Több fedezet bevonásának lehetősége egy hitelügyletbe .....	150
4.3.8. Osztatlan közös tulajdonú fedezet .....	151
4.3.9. TakarNet .....	152
4.4. Biztosítékok.....	153
4.4.1. Óvadék .....	153
4.4.2. Zálogjog, rendhagyó zálogjog.....	153
4.4.3. Kezesség.....	156
4.4.4. Állami kezességvállalás és garancia .....	157
4.4.5. Életbiztosítás.....	159

4.4.6. Vagyonbiztosítás.....	160
4.4.7. Felhatalmazó levélen alapuló beszédés .....	162
4.4.8. Ritkábban kikötött biztosítékok.....	163
5. Vizsgatárgy: Hiteltípusok és hiteltermékek .....	164
5.1. Hiteltípusok és hiteltermékek .....	164
5.1.1. Lakáscélú hitel .....	164
5.1.2. Szabad felhasználású hitel.....	166
5.1.3. Személyi hitel .....	167
5.1.4. Hitelkártya .....	168
5.1.5. Áruhitel (a fogyasztási hitelek különös szabályai) .....	170
5.1.6. Folyószámla-hitel .....	171
5.1.7. Speciális hitel (diákhitel) .....	173
5.1.8. Államilag támogatott hitel .....	175
5.1.9. Gépjárműhitel .....	177
5.2. Kombinált hitelek .....	179
5.2.1. Lakáselő-takarékossággal kombinált jelzáloghitel.....	179
5.2.2. Életbiztosítással kombinált jelzáloghitel.....	181
5.3. Lízing.....	188
5.3.1. Pénzügyi lízing.....	188
5.3.2. Operatív lízing .....	189
5.3.3. Gépjármű lízing sajátosságai .....	190
5.3.4. Eszközlízing sajátosságai .....	192
5.3.5. Az ingatlanlízing sajátosságai.....	193
5.3.6. Tartós bérlet.....	195
6. Vizsgatárgy: A mikro-, kis- és középvállalati üzletág főbb termékei és szolgáltatásai.....	197
6.1. Hitelügyletek.....	197
6.2. Éven belüli forgóeszközhitelk .....	207
6.3. Éven túli beruházási hitelek.....	211
6.4. Lízing.....	216
6.5. Támogatott hitelkonstrukciók.....	218
6.6. Egyéb hitel jellegű konstrukciók .....	221
6.7. Bankgarancia .....	224
6.8. Faktorálás .....	227
A vizsgakérdések megoldásai .....	230

# 1. VIZSGATÁRGY: A PÉNZÜGYI PIACOK

---

## 1.1. PÉNZÜGYI PIACOK SZEREPLŐI, TEVÉKENYSÉGÜK ÉS SZOLGÁLTATÁSAIK

---

### 1.1.1. PÉNZÜGYI PIAC FOGALMA

---

**1. Melyik állítás nem igaz a pénzügyi piacokra?**

**Válasz A:** A pénzügyi piac a pénz cseréjének helyszíne, amely magában foglalja a kapcsolódó szabályozásokat és a közvetítésben részt vevő gazdasági szereplőket.

**Válasz B:** Feladata a képződő szabad tőke eljuttatása a felhasználókhoz.

**Válasz C:** A pénzügyi piacok kizárólag az állam és a bankok részvételével áramoltatnak szabad tőkéket.

**2. Definiálja a pénzügyi piacok pénzügyi eszközeit!**

**Válasz A:** A pénzügyi piacok olyan instrumentumai, amelyek legfőbb sajátossága, hogy nem rendelkeznek használati értékkel, és fizikai megjelenésük nem befolyásolja piaci értéküket. Például: részvény, kötvény, váltó, állampapírok, banki hitelkonstrukciók.

**Válasz B:** Kizárólag rövid lejáratú pénzügyi termékek, amelyek segítségével a tőke szabad áramlása biztosítható.

**Válasz C:** Alapvetően hosszú lejáratú rendelkező pénzügyi instrumentumok, amelyek közép-, és hosszú távon képesek a gazdaság stabil fenntartására.

**3. Melyik állítás jellemzi legteljesebben az alábbiak közül a pénzügyi közvetítés intézményrendszerét?**

**Válasz A:** A tőke áramlásának biztosítása a lakossági szektor, az állam és a bankok közvetlen, valamint közvetett gazdasági kapcsolatán keresztül történik.

**Válasz B:** A gazdaság minden szereplője, tehát a vállalatok, a lakosság, az állam és a banki intézmények egyaránt részt vesznek a tőke áramlásának valamelyik szakaszában.

**Válasz C:** A pénzügyi közvetítés a gazdaságban közvetlen módon történik, tehát a tőke közvetlenül cserél gazdát a megtakarító és a felhasználó között. Ilyen például: az értékpapír közvetlen, elsődleges átadása.

**4. A pénzügyi piacokat milyen fő csoportokra (további részpiacokra) lehet tagolni?**

**Válasz A:** A pénzügyi piac közgazdaságtanilag a pénzpiacokat jelenti, ahol rövid-, illetve hosszú lejáratú pénzeszközök egyaránt forognak.

**Válasz B:** A pénzügyi piacok magukban foglalják a hosszú lejáratú pénzeszközök piacát (ez a tőkepiac), amely kiegészül az értékpapírpiaccal.

**Válasz C:** A pénzügyi piacok rövid lejáratú pénzeszközei a pénzpiacon, a hosszú lejáratú eszközei a tőkepiacon cserélnek gazdát. Az értékpapírpiac a kettő részpiac közös halmazaként értelmezhető.

**5. Melyik pénzügyi instrumentum lehet hosszú lejáratú befektetés eszköze?**

**Válasz A:** Vállalati kötvény.

**Válasz B:** Diszkont kincstárjegy.



**Válasz C:** Csekk.

6. **Melyik pénzügyi instrumentum lehet kizárólag rövid lejáratú befektetés eszköze?**

**Válasz A:** Vállalati kötvény.

**Válasz B:** Államkötvény.

**Válasz C:** Diszkont kincstárjegy.

7. **Válassza ki a helytelen állítást!**

**Válasz A:** A tőkepiacok szereplői az elérhető megtakarításokat hosszú lejáratú befektetéssé konvertálják.

**Válasz B:** A származtatott ügyletek jellemzően a tőkepiacon fordulnak elő.

**Válasz C:** Átmeneti likviditáshiányt tőkepiaci eszközökkel lehet megszüntetni.

8. **Melyik állítás nem a portfólió fogalmának egy lehetséges definíciója?**

**Válasz A:** A portfólió vagyonszerkezetet, bizonyos pénzügyi instrumentumok együttesét jelenti.

**Válasz B:** A portfólió bizonyos eszközök, eszközcsoportok együttesét jelenti.

**Válasz C:** A portfólió konkrétan részvényportfóliót jelent, különböző árfolyamú, és szektorbeli részvénytársaságok tőzsdei részvényeiből alkotott vagyonszerkezetet.

---

1.1.2. PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ-RENDSZER INTÉZMÉNYEI (BANK, SZAKOSÍTOTT HITELINTÉZET, SZÖVETKEZETI HITELINTÉZET, PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS, PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY, BIZTOSÍTÓ, BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS, BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ)

---

9. **Döntse el, az alábbi állítások közül melyik helyes!**

**Válasz A:** A hitelintézet az a pénzügyi intézmény, amely a pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt (vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól, ide nem értve a külön szabályozott nyilvános kötvénykibocsátást), valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt vagy elektronikus pénzt bocsát ki.

**Válasz B:** A pénzügyi vállalkozások a pénzügyi szolgáltatások teljes körének elvégzésére - a (többször módosított) hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szerint - jogosultak.

**Válasz C:** A bankok jegyzett tőkéjének törvényben előírt minimális összege 1 milliárd forint.

10. **A (többször módosított) hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény előírja a pénzügyi intézmények jegyzett tőkéjére vonatkozó minimális értékhatárokat. Melyik érték a helyes az alábbiak közül?**

**Válasz A:** Bank esetében 1 milliárd forint.

**Válasz B:** Szövetkezeti hitelintézet esetében 250 millió forint.

**Válasz C:** Pénzügyi vállalkozás esetében 100 millió forint.

11. **Melyik állítás nem igaz a bankokra vonatkozóan?**

**Válasz A:** Kizárólag a bank kaphat engedélyt a pénzügyi szolgáltatások teljes körének elvégzésére.

**Válasz B:** A bankokra a törvény által előírt minimális jegyzett tőke határ 2 milliárd forint.

**Válasz C:** A bankok jellemző intézményi formája a jelzáloghitelintézet és a lakástakarékpénztár.

**12. Végezhetnek-e a bankok kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat (így például pénzváltást)?**

**Válasz A:** Nem, kizárólag szakosított hitelintézetek végezhetnek kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat.

**Válasz B:** Igen, amennyiben a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások valamelyikének vagy mindegyikének nyújtására felügyeleti engedéllyel rendelkeznek.

**Válasz C:** Nem, kizárólag pénzügyi vállalkozások végezhetnek kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat.

**13. Melyik állítás igaz? Szakosított hitelintézetként működhet:**

**Válasz A:** Jelzáloghitelintézet, lakástakarékpénztár, Magyar Fejlesztési Bank.

**Válasz B:** Jelzáloghitelintézet, lakástakarékpénztár, takarékszövetkezetek.

**Válasz C:** Magyar Fejlesztési Bank, pénzügyi vállalkozás, lakástakarékpénztár.

**14. Igaz-e a következő állítás? A szövetkezeti hitelintézetek takarékszövetkezeti és hitelszövetkezeti formában működhetnek.**

**Válasz A:** Igen, az állítás helyes, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény ezt a két szövetkezeti formát nevesíti.

**Válasz B:** Nem, bankként is, hiszen a Magyar Fejlesztési Bank is szövetkezeti hitelintézetnek minősül a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény előírásai alapján.

**Válasz C:** Nem, mert a külföldi bank magyarországi fióktelepe is ebbe a hitelintézeti formába tartozik.

**15. Melyik állítás nem igaz a pénzügyi vállalkozásokra az alábbiak közül?**

**Válasz A:** Hitelintézeteken kívüli jogi személy, amely a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül csak egyet vagy azok csak egy meghatározott körét végezheti.

**Válasz B:** Betétgyűjtési lehetőséggel igen, számlavezetéssel azonban nem állhat ügyfelei rendelkezéseire.

**Válasz C:** Minimális jegyzett tőke szükséglete 50 millió forint.

**16. A pénzforgalmi intézményre melyik állítás igaz az alábbiak közül?**

**Válasz A:** Törvényben meghatározott feltételekkel hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenységet is végezhet a pénzforgalmi szolgáltatások mellett.

**Válasz B:** A törvény által előírt minimális induló tőke nagysága 50 millió forint.

**Válasz C:** Hitelnyújtással még szigorú feltételek mellett sem foglalkozhat, ezt a tevékenységet a törvény kizárólag hitelintézetek számára engedélyezi.

**17. Végezhet-e pénzforgalmi intézmény pénzváltási tevékenységet, illetve működtethet-e fizetési rendszert?**

**Válasz A:** Igen, a pénzforgalmi szolgáltatása nyújtásához szorosan kapcsolódóan.

**Válasz B:** Nem, ezen tevékenységi köröket kizárólag bankok végezhetik.

**Válasz C:** Igen, pénzváltási tevékenységet korlátozások nélkül végezhet.

**18. Melyik meghatározás fejezi ki a biztosítási tevékenység tartalmát?**

**Válasz A:** A biztosítási tevékenység a törvényben meghatározott intézmények által vállalt kockázat egy részének vagy egészének szerződésben meghatározott feltételek alapján, díjfizetés ellenében történő átvállalását jelenti.

**Válasz B:** A biztosítási tevékenység a biztosítási szolgáltatás mellett a biztosítható kockázatok felmérését, a kötelezettségvállalás ellenértékének megállapítását és beszedését jelenti.

**Válasz C:** A biztosítási tevékenység a magánszemélyek által vállalt kockázatnak a biztosító általi végleges átvállalását jelenti.

**19. Mi a befektetési alap alapkezelőjének feladata?**

**Válasz A:** A befektetési jegyek forgalmazása, a befektetők információkkal, tájékoztatókkal való ellátása.

**Válasz B:** Az alap létrehozatala, a befektetési döntések meghozatala, végrehajtása és adminisztrálása, továbbá a befektetők tájékoztatása.

**Válasz C:** Az alap nettó eszközértékének megállapítása és közzététele.

**20. Mi a befektetési alap letétkezelőjének feladata?**

**Válasz A:** A letétkezelő bank legfontosabb feladata az alap eszközeinek őrzése, az értékpapírügyletek technikai lebonyolítása, az alap nettó eszközértékének megállapítása és közzététele.

**Válasz B:** Az alap éves beszámolójának auditálása, nyilvánartásainak ellenőrzése.

**Válasz C:** Az alap létrehozatala, a befektetési döntések meghozatala, végrehajtása és adminisztrálása, továbbá a befektetők tájékoztatása.

**21. Mi a befektetési alap fogalma?**

**Válasz A:** Olyan alap, amely összegyűjti a befektetni kívánó piaci szereplők tőkéjét, majd gondoskodik annak szakszerű kihelyezéséről a pénzpiacon.

**Válasz B:** Olyan konstrukció, amely a magánnyugdíj intézményéhez hasonlóan hosszú távon, folyamatosan elhelyezett vagyongazdálkodást tesz lehetővé befektetői számára.

**Válasz C:** Befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával létrehozott és működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel.

**22. Melyik állítás igaz a befektetési jegyre vonatkozóan?**

**Válasz A:** Befektetési alap esetében a befektetők értékpapírért cserébe befektetést vásárolnak.

**Válasz B:** A befektetési jegy értékpapírként testesíti meg a befektetési alap egy (az ügyfél által meghatározott) részét.

**Válasz C:** Befektetési jegy tartása esetén a befektető nem tudja meghatározni, hogy a befektetési alaphoz a befektetési jegyen keresztüli részesedése milyen pénzügyi instrumentumok mögöttes árváltozásaitól függ.

**23. Melyik magyarországi társaság képviseli kifejezetten a magyarországi befektetési alapkezelők közös érdekeit?**

**Válasz A:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF).

**Válasz B:** Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége (BAMOSZ).

**Válasz C:** Alapkezelők Szövetsége (ASZ).

**24. Hogyan definiáljuk a nyílt végű befektetési alapot?**

**Válasz A:** Olyan befektetési alap, amelynél visszaváltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos forgalmazásra.

**Válasz B:** Olyan befektetési alap, amelynél a futamidő lejáratának kivételével vissza nem váltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos forgalmazásra.

**Válasz C:** Olyan befektetési alap, amelynél visszaváltható és vissza nem váltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos kibocsátásra.

**25. Melyik válasz helyes nyilvános kibocsátású, nyílt végű befektetési alapok esetében?**

**Válasz A:** Határozatlan időre megalakult, bármikor visszaváltható befektetési jegyeket forgalmazó alapok. Előre meghatározott befektetői kör nélkül kibocsátott befektetési jegyeket forgalmaznak a PSZÁF engedélyével.

**Válasz B:** Határozott időre megalakult, bármikor visszaváltható befektetési jegyeket forgalmazó alapok. Előre meghatározott befektetői körnek kibocsátott befektetési jegyeket forgalmaznak a PSZÁF engedélyével.

**Válasz C:** Határozatlan időre megalakult, vissza nem váltható befektetési jegyeket forgalmazó alapok. Előre meghatározott befektetői kör nélkül kibocsátott befektetési jegyeket forgalmaznak a PSZÁF engedélyével.

**26. Az alábbiak közül melyik az ingatlanalapok jellemzője?**

**Válasz A:** Nagyonbbrészt építés alatt álló ingatlanokba, ezen felül részvényekbe fektetnek.

**Válasz B:** Nem vásárolhatnak értékpapírokat, és nem tarthatnak bankbetétet.

**Válasz C:** Közvetlenül ingatlanbefektetéseket valósítanak meg, értékpapírokat kizárólag likviditási célból vásárolnak.

**27. Melyik állítás nem igaz a befektetési vállalkozásokra?**

**Válasz A:** Részvénytársaság vagy fióktelep formájában működhet.

**Válasz B:** Induló tőke nagysága 730 000 euró, minden befektetési vállalkozás által végezhető tevékenység végzéséhez.

**Válasz C:** Közéjük sorolandó a Magyar Államkincstár.

**28. Milyen általános kategóriákba sorolják ügyfeleiket a befektetési vállalkozások?**

**Válasz A:** Lakossági ügyfelek, szakmai ügyfelek, elfogadható partnerek.

**Válasz B:** Lakossági ügyfelek, vállalati ügyfelek, intézményi ügyfelek.

**Válasz C:** Lakossági üzletág, vállalati üzletág, szakmai ügyfelek.

**29. Mit nevezünk szegregációs kötelezettségnek?**

**Válasz A:** A befektetési vállalkozás (elkülönítési kötelezettsége mellett) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető eszközt az ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel; a kezelésében lévő, az ügyfelet megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátként nem rendelkezhet, illetve biztosítania kell, hogy az ügyfél bármikor rendelkezni tudjon ezekkel.

**Válasz B:** A befektetési vállalkozásnak a mindenkori előírásoknak megfelelően kell tájékoztatnia ügyfelét a befektetési portfóliójának aktuális állapotáról, illetve a kapcsolódó változásokról.

**Válasz C:** A befektetési vállalkozás a szerződésben meghatározottak szerint köteles az ügyfél vagyonát adott gazdasági szituációkban sajátként kezelni, ezzel biztosítva az ügyfél vagyonának legoptimálisabb gyarapodását.

**30. Válassza ki a hitelintézetek jó üzleti hírnevére vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** A jó üzleti hírnév a hitelintézetek reklám tevékenységére vonatkozik.

**Válasz B:** A jó üzleti hírnév igazolása azt jelenti, hogy nem érkezik panasz az adott intézettel szemben.

**Válasz C:** A jó üzleti hírnév igazolását a Felügyelet által rendszeresített kérdőíven kell kérelmezni.

**31. Mit jelent, hogy egy bank likvid?**

**Válasz A:** Rövidebb időtávra vonatkozó fizetőképességet. (kötelezettség teljesítési képességet)

**Válasz B:** Mindenkor fizetőképességet.

**Válasz C:** Mindenkor tud hitelt nyújtani ügyfelei számára.

**32. Mit jelent egy bank fizetőképessége?**

**Válasz A:** Ha mindenkor rendelkezik elegendő (saját vagy idegen) forrással a vállalt kötelezettségei teljesítéséhez.

**Válasz B:** Ha minden esetben tud bankként hitelt nyújtani.

**Válasz C:** Ha minden esetben tud bankként betétet befogadni.

**33. Melyik állítás nem igaz a bankok prudenciális működésére vonatkozóan?**

**Válasz A:** A bank prudens működése során fenn kell hogy tartsa az azonnali fizetőképességét (likviditását) és a mindenkor fizetőképességét (azaz szolvenciáját).

**Válasz B:** A prudenciális szabályozások tartalmazzák (többek között) a tőke megfelelésre vonatkozó előírásokat is.

**Válasz C:** Prudenciális működése során a bank az ügyfelek kiszolgálására és a termékekkel kapcsolatos minimális információkra vonatkozóan hoz megfelelési szabályokat.

**34. Melyik intézményt értjük "monetáris hatóság" alatt szűkebb értelemben?**

**Válasz A:** A Magyar Nemzeti Bank.

**Válasz B:** Nemzetgazdasági Minisztérium.

**Válasz C:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

**35. Egyszerű (szimpla) kamatszámítást használva, számolja ki, mekkora összeget utal át a 3. év végén a hitelintézet, amennyiben a nála három évre elhelyezett betét összege százezer forint és a kamat mértéke 5%?**

**Válasz A:**  $100.000 * (1+0,05*3) = 100.000 * (1,15) = 115.000$  A harmadik év lejáratát követően a hitelintézet 115.000 forintot fog átutalni a befektető számára.

**Válasz B:**  $100.000 * (1+0,05) = 100.000 * 1,05 = 105.000$

A harmadik év lejáratát követően a hitelintézet 105.000 forintot fog átutalni a befektető számára.

**Válasz C:**  $100.000 * (1+0,05)^3 = 115.762,5$

A hitelintézet a harmadik év lejáratát követően 115.762,5 forintot fog átutalni a befektető számára.

36. **Kamatos kamatszámítást használva, számolja ki, mekkora összeget utal át a 3. év végén a hitelintézet, amennyiben a nála három évre elhelyezett betét összege százezer forint és a kamat mértéke 5%?**

**Válasz A:**  $100.000 * (1+0,05*3) = 100.000 * (1,15) = 115.000$

A harmadik év lejáratát követően a hitelintézet 115.000 forintot fog átutalni a befektető számára.

**Válasz B:**  $100.000 * (1+0,05) = 100.000 * 1,05 = 105.000$

A harmadik év lejáratát követően a hitelintézet 105.000 forintot fog átutalni a befektető számára.

**Válasz C:**  $100.000 * (1+0,05)^3 = 115.762,5$ A hitelintézet a harmadik év lejáratát követően 115.762,5 forintot fog átutalni a befektető számára.

37. **Mi az összefüggés a kamatfizetés gyakorisága és a realizálható hozam között (kamatos kamatszámítás esetén)?**

**Válasz A:** Amennyiben a kamatfizetés gyakorisága növekszik (például évesről, félévesre), a gyakoribb kamatfizetéssel rendelkező befektető nagyobb hozamot tud realizálni.

**Válasz B:** Amennyiben a kamatfizetés gyakorisága növekszik (például évesről, félévesre), a hozamkülönbség nem fog változni, hiszen egyazon időszakra ugyanannyi kamat illeti meg a befektetőt.

**Válasz C:** Nincsen összefüggés, hiszen kamatos kamatszámítást nem lehet alkalmazni ebben az esetben. Kizárólag egyszerű hozamszámításnál lehetséges a kamatfizetés gyakoriságának értelmezése.

38. **Mi az összefüggés Teljes Hiteldíj Mutató (THM) mértéke és az adott kölcsön megítélése között?**

**Válasz A:** Ha magas a THM, akkor az alacsony kamatot jelent, tehát a konstrukció a hitel felvevőjének kedvező.

**Válasz B:** Minél alacsonyabb a THM, a hitelfelvevő szempontjából annál kedvezőbb a hiteldíj, tehát maga a kölcsön is.

**Válasz C:** Nincs összefüggés, a THM nem annyira lényeges, mint maga a termék kamat.

39. **A bankok milyen típusú kamatlábat adnak meg a betétekre vonatkozóan?**

**Válasz A:** Reálkamatlábat.

**Válasz B:** Nominális, egyszerű kamatlábat.

**Válasz C:** Folytonos kamatlábat.

40. **Egy befektetés jövőbeni hozamának kiszámítása esetén miért célszerű reálkamatlábbal dolgozni?**

**Válasz A:** Azért, mert a jövőérték kiszámításához nem elegendő a nominális kamatláb ismerete.

**Válasz B:** Azért, mert a befektető rendszerint hitelből finanszírozza a befektetéseit.

**Válasz C:** Szükségszerű a reálkamatláb (ezáltal reálérték) számítása, hiszen a becsült infláció hatása ezáltal beleépíthető a számításokba.

**41. Melyik megfogalmazás helyes a kétszintű bankrendszerre vonatkozóan?**

**Válasz A:** A kétszintű bankrendszer Magyarországon az úgynevezett egyszintű bankrendszert váltotta fel. Alapja, hogy két "pillérből" áll a banki rendszer. Egyik pillérként a makrogazdasági és monetáris irányítást végző Magyar Nemzeti Bank, másikként pedig a kereskedelmi bankok állnak. A jegybank a kereskedelmi bankokkal, a kereskedelmi bankok a vállalatokkal és lakossági ügyfelekkel állnak közvetlen kapcsolatban.

**Válasz B:** A kétszintű bankrendszer alapvetően a jegybankot teszi meg a pénzügyi élet központjának. Amellett, hogy az államtól függetlenül, kizárólag közvetetten befolyásolva végzi a gazdasági irányítást, egyben ellátja a kereskedelmi banki funkciókat. A kereskedelmi bankok ebben a rendszerben csupán közvetítőként szerepelnek.

**Válasz C:** A központi bank a kétszintű bankrendszerben az állam tulajdonát képezi. Amennyiben kereskedelmi bank kíván csatlakozni a rendszerhez, akkor előírásként mind az államnak, mind pedig a jegybanknak köteles tulajdonosi részesedést adni. Ennek mértéke 10%-10%. A kereskedelmi banki funkciók ezt követően vállalnak el a központi monetáris funkcióktól.

**42. Válassza ki a kétszintű bankrendszerre vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** A kereskedelmi bankok csak közvetítők, a központi bank vezeti a háztartások és a vállalatok számláit is.

**Válasz B:** A központi bank csak a kereskedelmi bankokkal van közvetlen számlakapcsolatban.

**Válasz C:** A központi bank és a kereskedelmi bankok is vezetnek bankszámlákat a háztartások és a magánvállalkozások számára.

**43. Melyik nem tartozik a jegybank feladatai közé?**

**Válasz A:** Monetáris politika meghatározása és megvalósítása.

**Válasz B:** Bankjegy- és érmekibocsátás.

**Válasz C:** A kereskedelmi bankok működésének mindenkori és kizárólagos felügyelete.

**44. Hogyan nevezzük a jegybank Monetáris Tanácsa által megállapított és közzétett irányadó kamatlábat?**

**Válasz A:** Bankközi kamatláb.

**Válasz B:** Jegybanki alapkamat.

**Válasz C:** Repo kamatláb.

**45. A Magyar Nemzeti Bank elsődleges célja:**

**Válasz A:** az árstabilitás elérése és fenntartása.

**Válasz B:** a Kormány gazdaságpolitikájának megvalósítása.

**Válasz C:** az állami intézmények szükség esetén történő meghitelezése.

**46. Melyik állítás igaz az alábbiak közül?**

**Válasz A:** A jegybankot a törvényben meghatározott feladatkörében a Kormány nem utasíthatja.

**Válasz B:** A jegybank bármely állami hatóságnak, illetve állami többséggel rendelkező gazdasági társaságnak folyósíthat hitelt.

**Válasz C:** A Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete egymástól függetlenül tevékenykedik abból a célból, hogy mindenkor megtartsák a jegybanki függetlenséget.

**47. A következő állítások közül melyik nem igaz a Magyar Nemzeti Bankra vonatkozóan?**

**Válasz A:** Részvénytársasági formában működő jogi személy.

**Válasz B:** Az Magyar Nemzeti Bank részvényei az állam tulajdonában vannak.

**Válasz C:** A Magyar Nemzeti Bank jegyzett tőkéje 50 milliárd forint.

**48. Mit értünk monetáris lazításon? (expanzió)**

**Válasz A:** A jegybank engedi, hogy a kereskedelmi bankok megemeljék a hitelek kamatlábát.

**Válasz B:** A jegybank - részben a kereskedelmi bankokon keresztül - több pénzt kíván a gazdaságba juttatni.

**Válasz C:** A jegybank monetáris jogkört ruház át a kereskedelmi bankokra.

**49. Mit értünk monetáris szigorításon? (restrikció)**

**Válasz A:** A jegybank szűkíteni kívánja a forgalomban lévő pénz mennyiségét.

**Válasz B:** A jegybank szigorítani kívánja a kereskedelmi bankok feletti felügyeletet.

**Válasz C:** A jegybank nem engedi, hogy a magánszektor hitelhez jusson.

**50. Mi a hitelintézetek szerepe a kettős bankrendszerben?**

**Válasz A:** Mivel a jegybank nem áll közvetlen gazdasági kapcsolatban a lakossági és a vállalati szektorokkal, ezért ezt a feladatot a pénzügyi intézmények (hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások) látják el, így tud bekapcsolódni a gazdasági tőkeáramlásba a két szektor.

**Válasz B:** A hitelintézetek szerepe a kettős bankrendszerben, hogy eljuttassák a jegybanki szabályozásokat és előírásokat a lakossági( retail) és a vállalati( business) szektorok felé, valamint a jegybanktól független állami szervekhez.

**Válasz C:** Mivel a jegybank függetlennek minősül az állammal szemben, így a hitelintézetek képezik a gazdasági és kommunikációs csatornát a két szektor között.

---

**1.1.4. ÉRTÉKPAPÍR FOGALMA, FAJTÁI, A TŐZSDE FOGALMA ÉS SZEREPE**

---

**51. Mit nevezünk forgalombahozatalnak?**

**Válasz A:** Az első, tőzsdei úton történő, adás-vételi tranzakciót.

**Válasz B:** Azt az eljárást, amely az értékpapír tulajdonjogának első ízben történő létesülésére irányul.

**Válasz C:** Az értékpapír kibocsátójának felhívását az adott értékpapír értékesítésére.

**52. Melyek az értékpapírok forgalombahozatalainak típusai?**

**Válasz A:** Jegyzés, aukció, folyamatos kibocsátás és az adagolt kibocsátás.



**Válasz B:** Jegyzés és az aukció.

**Válasz C:** Aukció, folyamatos kibocsátás és az adagolt kibocsátás.

**53. Mit nevezünk jegyzésnek?**

**Válasz A:** Az értékpapírt megvásárolni kívánó befektető feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozatot tesz a papír megszerzését illetően. Elfogadja az ajánlatot és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére, hogy a meghatározott mennyiségű értékpapírt a megadott áron megvásárolja.

**Válasz B:** A kibocsátó egy vételárat vagy hozamsávot tesz közzé. A befektetők ajánlatukban kinyilvánítják, milyen ár mellett hajlandóak vásárolni az értékpapírokból. A folyamat lezárása után a kibocsátó közzéteszi azt a minimális ajánlatot, amelyet már elfogadott, valamint közzéteszi a legmagasabb ajánlati szintet.

**Válasz C:** Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, vagy nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyeit hozzák forgalomba. Az értékesítés legalább 60 nap alatt történik, és az egyes értékpapírok futamideje az értékesítés időpontjával kezdődik meg.

**54. Létezik-e éven belüli lejáratú értékpapír?**

**Válasz A:** Igen, ilyen például a csekk, a váltó, a diszkont kincstárjegy.

**Válasz B:** Igen, tipikusan ilyenek a vállalati kötvények.

**Válasz C:** Nem, értékpapír kizárólag hosszú lejáratú pénzügyi instrumentum lehet.

**55. Melyik állítás hamis az értékpapírokra vonatkozóan?**

**Válasz A:** Értékpapírnak csak olyan okirat vagy - jogszabályban megjelölt - más módon rögzített, nyilvántartott és továbbított adat tekinthető, amely jogszabályban meghatározott kellékekkel rendelkezik és kiállítását (kibocsátását), illetve ebben a formában történő megjelenítését jogszabály lehetővé teszi.

**Válasz B:** Értékpapírban meghatározott követelést érvényesíteni, arról rendelkezni, azt megterhelni - ha törvény ettől eltérően nem rendelkezik - csak az értékpapír által, annak birtokában lehet.

**Válasz C:** Értékpapírt kizárólag névre szólóan lehet kiállítani.

**56. Melyik állítás igaz az értékpapírok hozamára?**

**Válasz A:** A lejáratlal rendelkező értékpapírok után a kibocsátó kamatot köteles fizetni.

**Válasz B:** A tagsági jogviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátó nem téríthet kamatot.

**Válasz C:** Megkülönböztethetőek: fix kamatozású, változó kamatozású és kamatot nem biztosító értékpapírok.

**57. Létezik-e konkrét lejárat nélküli értékpapír?**

**Válasz A:** Nem, az értékpapíroknak mindig van lejárat.

**Válasz B:** Igen, ilyen például az államkötvény.

**Válasz C:** Igen, ilyen például a részvény.

**58. Válassza ki a váltó meghatározását az alábbi lehetőségek közül!**

**Válasz A:** Készpénzt helyettesítő fizetési eszköz. Pénzkövetelésre szóló értékpapír, egy fizetési módnak tekinthető.

**Válasz B:** Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyben az egyik fél elismeri a másik féllel szemben fennálló tartozását (saját váltó), vagy fizetésre szólít fel benne egy harmadik személyt (idegen váltó), mindezt előre meghatározott módon és időbeli teljesítés mellett.

**Válasz C:** Hosszú lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

**59. Mit nevezünk saját váltónak?**

**Válasz A:** A saját váltó a váltó kiállítója által vállalt és elismert fizetési kötelezettség.

**Válasz B:** A saját váltóban a kiállító egy harmadik személyt, a címzettet szólítja fel fizetési kötelezettségének teljesítésére.

**Válasz C:** A saját váltó a kiállító által elismert pénztartozásról szóló, óvatolt értékpapír.

**60. Az alábbiak közül melyik értékpapír fizethet kamatot a befektetőnek?**

**Válasz A:** Törzsrészvény.

**Válasz B:** Diszkont kincstárjegy.

**Válasz C:** Kötvény.

**61. Melyik állítás igaz? (kötvények)**

**Válasz A:** A kötvény nem kamatozó értékpapír.

**Válasz B:** A kötvény a befektetőnek - típusától függően - fix vagy változó kamatot fizet. Ritkán, de előfordulnak nem kamatozó kötvényfajták.

**Válasz C:** A kötvény a befektetőnek állandó, fix kamatot fizet.

**62. Az alábbiak közül melyik értékpapír kerülhet nyilvános forgalomba?**

**Válasz A:** Váltó.

**Válasz B:** Dolgozói részvény.

**Válasz C:** Nyilvános részvénytársaság törzsrészvénye.

**63. Döntse el, hogy az alábbi, kötvényekre vonatkozó állítások közül melyik a helytelen?**

**Válasz A:** Hitelviszonyt testesít meg; a kötvénybe foglalt tartozást a kibocsátó a kötvényben megjelölt módon, legkésőbb a futamidő végéig köteles megfizetni (teljesíteni).

**Válasz B:** Hitelviszonyt testesít meg, tehát jellemzően rövid lejáratú pénzügyi instrumentum.

**Válasz C:** Hitelviszonyt testesít meg; kamata fix, illetve valamilyen referencia kamatlábhoz kötötten változó.

**64. Az alábbi állítások a diszkont kincstárjegyre vonatkoznak. Melyik a helytelen?**

**Válasz A:** Egy évnél rövidebb futamidejű állampapír, mely kamatot nem fizet, hanem diszkonttal kerül forgalomba. Lejáratkor a névértéket fizeti vissza.

**Válasz B:** Elsődleges piaci értékesítése 3, 6 és 12 hónapos lejáratlal történik.

**Válasz C:** Elsődleges forgalomban materializált formában is értékesíthető.

**65. Mi az állampapírok legjellemzőbb értékesítési módszere?**

**Válasz A:** Aukció

**Válasz B:** Folyamatos kibocsátás

**Válasz C:** Jegyzés

**66. Hol zajlik az állampapírok másodlagos kereskedelme?**

**Válasz A:** Az állampapírok a kibocsátás után (forgalomképtelen értékpapírként) az elsődleges kibocsátás során őket megszerző tulajdonában maradnak.

**Válasz B:** Az állampapírok másodlagos kereskedelme tőzsdén, illetve tőzsdén kívüli piacokon (OTC = Over The Counter) zajlik. Az utóbbi nagyobb forgalommal vesz részt a másodlagos állampapír forgalmazásban.

**Válasz C:** A másodlagos kereskedelem az állampapírok esetében azt jelenti, hogy az állam az értékpapír lejáratát követően visszavásárolja azt.

**67. Melyik állítás igaz az állampapír-aukciókra?**

**Válasz A:** Az aukció során beérkezett ajánlatokat sorrendbe teszik, és a legmagasabb ajánlattól visszafele haladva értékesítik a vevőknek. A folyamat addig tart, amíg az értékesíteni kívánt mennyiség el nem fogy, illetőleg az adott árszinten el nem fogynak a vevők. Bizonyos százalékig a mennyiség növelhető, a túljegyzés mértékétől függően.

**Válasz B:** Az állampapíraukció során nincsen előre meghatározott értékesíteni kívánt mennyiség, a begyűjtött ajánlatokat a közép értéktől számítva felfelé a legmagasabb ajánlatig kielégítik az aukción.

**Válasz C:** Az állampapíraukció során a legalacsonyabb ajánlatot tevő vevőtől indulva addig értékesítik az értékpapírokat, amíg az előre meghatározott mennyiséget elérik.

**68. Melyik állítás igaz a letéti jegyre vonatkozóan?**

**Válasz A:** Nincs a futamidejére vonatkozó jogszabályi előírás.

**Válasz B:** Kibocsátásával a bankok hosszú távra szereznek forrást. A letéti jegy futamideje átlagosan öt év.

**Válasz C:** Beváltását három éven belül be kell fejezni.

**69. Melyik állítás helyes a jelzáloglevelekre vonatkozóan?**

**Válasz A:** Kibocsátója jelzáloghitelintézet.

**Válasz B:** Nem minősül értékpapírnak.

**Válasz C:** Futamideje rövidebb, mint egy év. Nem kamatozik.

**70. Válassza ki a kárpótlási jegyre vonatkozó hamis állítást!**

**Válasz A:** Állammal szemben fennálló követelést megtestesítő értékpapír.

**Válasz B:** Az állam által az állampolgárok tulajdonában igazságtalanul okozott károk részleges kárpótlására szolgál.

**Válasz C:** A kárpótlási jegy névre szóló, okirati formában kiállított értékpapír volt. Elévülési ideje 50 év.

**71. Melyik meghatározás helyes a befektetési jegyekre vonatkozóan?**

**Válasz A:** Befektetési alap nevében (javára, terhére) sorozatban kibocsátott értékpapír, amely vagyoni, illetve egyéb jogokat biztosít és átruházható.

**Válasz B:** Befektetési alap nevében (javára, terhére) kibocsátott egyedi értékpapír, amely vagyoni, illetve egyéb jogokat biztosít és átruházható.

**Válasz C:** Befektetési alap nevében (javára, terhére) kibocsátott egyedi értékpapír, amely vagyoni, illetve egyéb jogokat biztosít. Nem átruházható.

**72. Melyik kamatozó értékpapír a következők közül?**

**Válasz A:** Kockázati tőkealap-jegy.

**Válasz B:** Diszkont kincstárjegy.

**Válasz C:** Letéti jegy.

**73. Melyik állítás nem igaz a részvényre vonatkozóan?**

**Válasz A:** Tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló értékpapír.

**Válasz B:** Az elektronikus formában előállított részvény tulajdonosa az a személy - ellenkező bizonyításig -, akinek az értékpapírszámláján az adott részvény szerepel.

**Válasz C:** A részvény fő szabály szerint csak részvényesi körben ruházható át.

**74. Vizsgálja meg a részvénytársaságokra vonatkozó alábbi állításokat! Jelölje meg a helytelen megállapítást!**

**Válasz A:** A részvénytársaság olyan gazdasági társaság, amely előre meghatározott számú és névértékű részvényekből álló alaptőkével (jegyzett tőkével) alakul.

**Válasz B:** A részvénytársaság alaptőkéje a kibocsátott részvények piaci értékének mindenkor összege.

**Válasz C:** Működését tekintve létezik nyilvánosan működő részvénytársaság (Nyrt.) és zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.).

**75. Válassza ki a részvénytársaság alaptőkéjére vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Az összes részvény névértékének az összege.

**Válasz B:** Nyilvánosan működő részvénytársaság esetén minimum 5 millió forint.

**Válasz C:** Zártkörűen működő részvénytársaság esetén minimum 20 millió forint.

**76. Működhet-e a zárt körben alapított részvénytársaság nyilvánosan?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem, zártkörű alapítás esetén csak zártkörű működés lehetséges.

**Válasz C:** Igen, amennyiben a Cégbíróság nem kifogásolja.

**77. Az alábbiak közül mely részvény kerülhet tőzsdei forgalomba?**

**Válasz A:** Nyilvános részvénytársaság törzsrészvénye.

**Válasz B:** Nyilvános részvénytársaság dolgozói részvénye.

**Válasz C:** Zártkörű részvénytársaság elsőbbségi részvénye.

**78. Mi nem jellemzi a tőzsdei kereskedést?**

**Válasz A:** Az áruk és értékpapírok anonim kereskedését teszi lehetővé.

**Válasz B:** Nyilvános piac, szigorúan működő sajátos szervezeti keretek között.

**Válasz C:** Információt közvetít a tőzsdére bevezetett termékekről és a gazdaság állapotáról.

**79. Válassza ki a tőzsdei termékekkel kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** A tőzsdei termék kizárólag kézzel fogható, materiális áru lehet. Például olaj, kávé, nyomdai úton előállított részvény.

**Válasz B:** Tőzsdén kizárólag részvényekkel lehet kereskedni.

**Válasz C:** Tőzsdén például részvényekkel, áruval, devizával, kötvényekkel is lehet kereskedni.

**80. Miért előnyös egy részvénytársaság számára a tőzsdére lépés?**

**Válasz A:** Azért, mert a tőzsdei cégek már nem rendelkeznek az üzletmenetet jellemző kockázatokkal.

**Válasz B:** Azért, mert a tőzsdei kereskedésből folyamatos árbevételt realizál.

**Válasz C:** Azért, mert a társaság számára újabb növekedési- és forráslehetőségek nyílnak meg, valamint a cég értéke megsokszorozódhat a tőzsdére lépés miatt.

**81. Mennyiben tekinthetők nyilvánosnak a tőzsdei kereskedési adatok?**

**Válasz A:** A tőzsde a tőzsdei kereskedők és a befektetők tájékoztatása érdekében köteles biztosítani a tőzsdei adatok nyilvánosságát.

**Válasz B:** Korlátozottan: a megbízások előtt a tőzsdei kereskedő nem köteles tájékoztatni ügyfelét az adott részvény azonnali árfolyamáról, illetve a megelőző időszak árfolyam-alakulásáról.

**Válasz C:** A tőzsde elsődleges célja forgalombahozatal lebonyolítása, az ezzel kapcsolatos információk pedig az értékpapír-titok körébe tartoznak (nem nyilvánosak).

**82. Ismertesse a különbséget a tőzsde és a tőzsdén kívüli, úgynevezett OTC piacok között!**

**Válasz A:** A tőzsde koncentrált piac, hatékonyabb információáramlást tud biztosítani a résztvevőknek, mint az OTC piacok.

**Válasz B:** Az OTC piac szintén koncentrált piac, a tőzsdén elsődlegesen bevezetett instrumentumok másodlagos kereskedési helyszíne.

**Válasz C:** Az OTC elnevezés arra utal, hogy a tőzsde nyílt kikiáltásos rendszere mellett megjelentek az úgynevezett "online trading cash" piacok, tehát az internetes alapokon fekvő, teljesen elektronikus pénz, vagy pénzügyi instrumentumok kereskedési rendszerei.

**83. A referenciakamatláb olyan, általánosan elfogadott, mindenki által hozzáférhető kamatláb, amely bázisul szolgál pl. hitelszerződések kamatainak, pénzügyi instrumentumok hozamainak kiszámításához. Melyik állítás igaz a fenti referenciakamatlábbal kapcsolatosan?**

**Válasz A:** A referenciakamatláb a fix kamatozású hitelek kamatának kialakításakor szükséges.

**Válasz B:** A referenciakamatláb lehet például jegybanki alapkamat, BUBOR, LIBOR, stb.

**Válasz C:** A referenciakamatláb a Magyar Nemzeti Bank mindenkori jegybanki alapkamata.

**84. Miből származik egy tőzsdei részvény tartásának a hozama?**

**Válasz A:** Kamatból és árfolyamnyereségből.

**Válasz B:** Osztalékból és árfolyamnyereségből.

**Válasz C:** Kizárólag kamatból.

**85. Miből származik egy tőzsdén kereskedett kötvény tartásának a hozama?**

**Válasz A:** Osztalékból és árfolyamnyereségből.

**Válasz B:** Kizárólag kamatból.

**Válasz C:** Kamatból és árfolyamnyereségből (vagy kamatból és árfolyamveszteségből).

**86. Nyomon követhetik-e a befektetők a tőzsdei árak alakulását?**

**Válasz A:** Nem, a tőzsde ebben a tekintetben zárt piac.

**Válasz B:** Igen, amennyiben maguk is résztvesznek a tőzsdei kereskedésben.

**Válasz C:** Igen, a kereskedésre vonatkozó forgalmi- és árstatisztikák széles körben elérhetők.

- 87. Számítsa ki az értékpapíron elérhető első éves hozam nagyságát, ha a kamat 10%, a kamatadó 20%, a befektetés nagysága 1.000.000 forint!**

**Válasz A:** A hozam 100.000 forint. A kamatadó 20.000 forint. A befektetésen realizálható hozam így 80.000 forint.

**Válasz B:** A hozam 100.000 forint. A kamatadó 22.000 forint. A befektetésen realizálható hozam így 78.000 forint.

**Válasz C:** A kamatadót értékpapírok esetében nem kell megfizetni, így a befektetésen realizálható hozam 100.000 forint.

- 88. Fix kamatozású, évente egyenlő tőketörlesztésű kötvény esetében melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Évente lineáris módon csökken a fizetőrészlet nagysága.

**Válasz B:** Évente lineárisan csökken a kamatfizetés, a tőketörlesztés nő.

**Válasz C:** Évente azonos kamat- és tőkefizetés történik.

- 89. Hogyan számolható egy tőzsdei részvénytársaság piaci értéke?**

**Válasz A:** Az alapján, hogy mekkora a részvénytársaság súlya az aktuális tőzsdeindexben.

**Válasz B:** Részvényeinek darabszáma és a részvényei névértékének szorzataként.

**Válasz C:** Részvényeinek darabszáma és a részvényei aktuális piaci árfolyamának szorzatösszegeként.

---

#### 1.1.5. A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK

---

- 90. Igaz-e a következő állítás? Fizetési megbízás alatt az átutalási- és beszedési megbízásokat értjük.**

**Válasz A:** Igen, az állítás ebben a formában helyes.

**Válasz B:** Nem, a fizetési megbízás kizárólag az átutalási megbízás.

**Válasz C:** Nem, ugyanígy fizetési megbízásnak minősül a készpénz be-, illetve kifizetés.

- 91. Az alábbiak közül melyik fizetési megbízás nem teljesíthető lakossági bankszámla terhére?**

**Válasz A:** Egyszerű átutalás.

**Válasz B:** Csoportos beszedési megbízás.

**Válasz C:** Csoportos átutalási megbízás.

- 92. Az alábbiak közül melyik fizetési megbízás nem teljesíthető lakossági bankszámla javára?**

**Válasz A:** Egyszerű átutalás.

**Válasz B:** Csoportos beszedési megbízás.

**Válasz C:** Csoportos átutalási megbízás.

- 93. Jelölje meg a pénzforgalmi intézményre vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** A pénzügyi szolgáltatások teljes körét végezheti.

**Válasz B:** Minimális jegyzett tőke értéke 2 milliárd forint.

**Válasz C:** Pénzforgalmi szolgáltatást kizárólag a Felügyelet engedélyével nyújthat.

- 94. Hány karakterből áll a nemzetközi bankszámlaszám?**  
**Válasz A:** 16 (2x8) vagy 24 (3x8).  
**Válasz B:** 28.  
**Válasz C:** Hazai hitelintézetenként változó karakterből.
- 95. Hogyan nevezzük azt a készpénzes fizetési módot, amellyel a magánszemélyek a közüzemi tartozásaikat jellemzően rendezik (un. "sárga csekk")?**  
**Válasz A:** Belföldi postautalvány.  
**Válasz B:** Befizetés a postahelynél.  
**Válasz C:** Készpénz-átutalási megbízás.
- 96. Válassza ki a csoportos inkasszóra vonatkozó helytelen megállapítást!**  
**Válasz A:** Abban az esetben, ha a kötelezett több jogosult bankszámlái javára indít fizetési megbízást, csoportos inkasszóról beszélünk.  
**Válasz B:** Csoportos inkasszót például a közüzemdíjak, telefonszámlák beszedésénél is célszerű a szolgáltatónak alkalmaznia.  
**Válasz C:** A csoportos inkasszó több kötelezettel szemben azonos jogcímen fennálló követelések érvényesítésére szolgál.
- 97. Melyik állítás igaz? A pénzforgalmi jelzőszám első nyolc karaktere**  
**Válasz A:** az un. irányítókód; amelyen belül az első három számjegy a számlavezető hitelintézetet, a következő négy számjegy (fiókazonosító) pedig a hitelintézet fiókját vagy számlavezető helyét jelöli. A nyolcadik számjegy ellenőrző szám.  
**Válasz B:** az un. irányítókód; amelyen belül az első hét számjegy a számlavezető hitelintézetet jelöli. A nyolcadik számjegy ellenőrző szám.  
**Válasz C:** a bankszámla tulajdonosának azonosító száma.
- 98. Melyik állítás igaz? A pénzforgalmi jelzőszámon belül az ügyfélazonosító**  
**Válasz A:** az első nyolc karakter.  
**Válasz B:** a bankszámla tulajdonosának azonosító száma. A 9-16. karakter vagy a 9-24. karakter attól függően, hogy a pénzforgalmi jelzőszám 16 (2x8) vagy 24 (3x8) numerikus karaktert tartalmaz.  
**Válasz C:** 16 karakter hosszúságú számsor esetében a 16. számjegy, 24 karakter hosszúságú számsor esetében a 24. számjegy.
- 99. Mennyi időn belül teljesítik a hitelintézetek a bankon belüli átutalásokat?**  
**Válasz A:** A következő munkanapon.  
**Válasz B:** Az adott napon (amikor a megbízást az ügyfél megadta).  
**Válasz C:** Ez hitelintézetenként változó.
- 100. Fizetési megbízások teljesítése esetén megengedett-e a részteljesítés a számlavezető hitelintézet részéről?**  
**Válasz A:** Igen, például a bírósági végrehajtó vagy az adóhatóság által benyújtott azonnali beszedési megbízás esetén.  
**Válasz B:** Nem.  
**Válasz C:** Igen, bármely fizetési megbízás teljesíthető mind teljes, mind részösszegben.

**101. A fizetési megbízás teljesítését megelőzően végez-e a számlavezető hitelintézet fedezetvizsgálatot?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Igen, a fizetési megbízásban megjelölt összeg tekintetében.

**Válasz C:** Igen, a terhelendő összeg (azaz a fizetési megbízásban megjelölt összeg és a megbízás teljesítéséhez kapcsolódó díjak, jutalékok) tekintetében.

**102. Mit jelent a számlahelyesbítés?**

**Válasz A:** A fizetési megbízás teljesítésének feltételelessé tételét.

**Válasz B:** A számlavezető hitelintézet téves könyvelésének a bankszámlán történő helyesbítését.

**Válasz C:** Azt a műveletet, amikor az ügyfél a számlavezető hitelintézet részére adott fizetési megbízást visszavonja.

**103. Kérhető-e a számlavezető hitelintézettől a fizetési megbízás azonnali (valós idejű) teljesítése?**

**Válasz A:** Igen, de kizárólag az adóhatóság, mint kedvezményezett részére történő utalás esetében.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen.

**104. Melyik állítás igaz? (fizetési célú bankszámla)**

**Válasz A:** A hitelintézet a számlatulajdonos lekötött betéti számlán nyilvántartott követelése után látra szóló kamatot fizet.

**Válasz B:** A hitelintézet a számlatulajdonos bankszámlán nyilvántartott követelése után látra szóló kamatot terhel.

**Válasz C:** A hitelintézet a számlatulajdonos bankszámlán nyilvántartott követelése után látra szóló kamatot fizet.

**105. Melyik bankkártya-típusról van szó? A kibocsátó az általa maximált, az ügyfele hitelképességének megfelelően kialakított összeg erejéig, kamat felszámítása ellenében rulírozó jellegű hitelt nyújt.**

**Válasz A:** Hitelkártya.

**Válasz B:** Betéti kártya.

**Válasz C:** Előre fizetett kártya.

**106. Mit nevezünk terhelési kártyának? Olyan, bankok által kibocsátott kártya, amely**

**Válasz A:** képessé teszi használóját többszöri vásárlásra és hitel megszerzésére ott, ahol a potenciális elfogadó szerződést kötött a kártya kibocsátójával.

**Válasz B:** a kártya birtokosa számára elvileg korlátlan összegig való vásárlást tesz lehetővé. Előfeltétele a bizonyos időszakonkénti azonnali kiegyenlítés.

**Válasz C:** mögött egy betéti számla van, és a számlán lévő tőke adja a vásárlási összegre fordítható keretet.

**107. Mit nevezünk betéti kártyának? Olyan, bankok által kibocsátott kártya, amely**

**Válasz A:** képessé teszi használóját többszöri vásárlásra és hitel megszerzésére ott, ahol a potenciális elfogadó szerződést kötött a kártya kibocsátójával.

**Válasz B:** a kártya birtokosa számára szinte korlátlan összegig való vásárlást tesz lehetővé. Előfeltétele a bizonyos időszakonkénti azonnali kiegyenlítés.



**Válasz C:** mögött egy betéti számla van, és a számlán lévő tőke adja a vásárlási összegre fordítható keretet.

**108. Melyik bankkártya-típusról van szó? A kártyabirtokos előre kifizeti a kártyával teljesíthető vásárlások és pénzfelvételek ellenértékét.**

**Válasz A:** Hitelkártya.

**Válasz B:** Betéti kártya.

**Válasz C:** Előre fizetett kártya.

**109. Kit vagy mit nevezünk kártyabirtokosnak?**

**Válasz A:** Azt az ügyfelet jelöli, aki a kibocsátó pénzintézettel bankkártya-szerződést köt.

**Válasz B:** Hitelintézetek, kereskedelmi és szolgáltató szervezetek, akik kibocsátják a kártyát.

**Válasz C:** Akinek a bankkártya ténylegesen (fizikailag) a tulajdonában van.

**110. Melyik állítás helytelen a banki call center (telefonos ügyfélszolgálat) esetében?**

**Válasz A:** Kétoldalú elektronikus szolgáltatás.

**Válasz B:** Offline szolgáltatás, hiszen a telefonvonal egyik végén ügyintéző van, tehát csak egy oldalúan elektronikus szolgáltatás.

**Válasz C:** Az ügyfél telefonon keresztül is igénybe vehet banki ügyintézés.

**111. Melyik állítás helytelen a home banking szolgáltatásokkal kapcsolatban?**

**Válasz A:** Elektronikus úton megadhatók átutalások és más fizetési megbízások.

**Válasz B:** Valós idejű átutalás nem lehetséges.

**Válasz C:** A home banking szolgáltatások a számítógépre telepített szoftver segítségével érhetőek el.

**112. Melyik nem a mobilbank jellemző funkciója?**

**Válasz A:** Átutalások bármikor (a nap 24 órájában) indíthatóak, és ezek azonnal teljesülnek a valós idejű bruttó elszámolási rendszeren keresztül.

**Válasz B:** A bank információt küld az ATM és POS tranzakciókról az ügyfél mobiltelefonjára.

**Válasz C:** Bankszámlát érintő minden tranzakcióról (pl. levont bankköltség) az ügyfél azonnal tudomást szerez.

**113. Mi az Internet banking és a Home banking közötti legfontosabb eltérés?**

**Válasz A:** A Home banking nem támogatja a beszédési megbízások online tranzakcióit.

**Válasz B:** A Home banking esetében telepített szoftver szükséges a számítógépen, míg az Internet banking már internetes böngésző programból is elérhető.

**Válasz C:** Az Internet banking kétoldalú elektronikus megoldás, míg a Home banking csak egyoldalú, offline szolgáltatás.

---

1.1.6. PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK CSOPORTOSÍTÁSA ÉS FŐ SZOLGÁLTATÁSAI  
(ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR, KÖTELEZŐ MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR, ÖNKÉNTES  
NYUGDÍJPÉNZTÁR)

---

**114. A következő szolgáltatások melyik pénztári típus tagjainak állnak kedvezményesen rendelkezésre? A társadalombiztosítás által nem vagy csak részben finanszírozott egészségügyi szolgáltatások, otthoni gondozás, gyógymasszázs, gyógytorna, stb.**

**Válasz A:** Önkéntes egészségpénztári tagok számára jellemező szolgáltatások.

**Válasz B:** Magánnyugdíjpénztári tagok számára jellemző szolgáltatások.

**Válasz C:** Önkéntes nyugdíjpénztári tagok számára jellemző szolgáltatások.

**115. Mire szolgál az önkéntes nyugdíjpénztár?**

**Válasz A:** Harmadik pillérként, az állami és a magánnyugdíjpénztári tagságból származó nyugdíj kiegészítésére.

**Válasz B:** Második pillérként az állami nyugdíj kiegészítésére szolgál.

**Válasz C:** Kedvezményes egészségügyi szolgáltatások igénybevételére szolgál.

**116. Mi a kötelező magánnyugdíjpénztári tagság legnagyobb előnye az állami nyugdíjbiztosítási rendszerrel szemben?**

**Válasz A:** A magánnyugdíj befektetéseken keresztül realizált hozam jóváírásra kerül az ügyfél számláján, így magának gyűjtheti nyugdíját, amely ezáltal kevésbé függ a költségvetés helyzetétől.

**Válasz B:** Az állami társadalombiztosítási rendszerbe nem kell befizetést teljesítenie a magánnyugdíjpénztári tagnak.

**Válasz C:** Néhány évre is érdemes belépni, mert már rövid távon is jelentős és kockázatmentes hozamot lehet elérni magánnyugdíj befektetéseken, portfóliótípustól függetlenül.

**117. Mit nevezünk harmadik pillérnek?**

**Válasz A:** Kötelező magánnyugdíjpénztár.

**Válasz B:** Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár.

**Válasz C:** Biztosítóknál köthető járadék biztosítások, leginkább befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítási szerződések.

**118. A következő előírások közül melyik igaz?**

**Válasz A:** Kötelező a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő befizetés.

**Válasz B:** Második pillérként választható magánnyugdíjpénztári tagság esetén nem kötelező a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő befizetés.

**Válasz C:** A harmadik és a negyedik pillér tagsága teljes mértékben kiváltja az első kettő pillért, így ebben az esetben az azokba történő befizetés nem kötelező.

**119. Kifizethető-e a magánnyugdíjpénztári tag nyugdíja életjáradék formájában?**

**Válasz A:** Nem, kizárólag egyösszegű kifizetés kérhető.

**Válasz B:** Igen. Választható az elején-, illetve végén határozott időtartamos életjáradék.

**Válasz C:** Igen, de csak annak a pénztártagnak a kérésére, akinek a nyugdíjkorhatár eléréséig a különböző pénztárakban eltöltött és összeszámított tagsági jogviszonya nem haladja meg a 180 hónapot.

**120. Melyik állítás igaz az önkéntes nyugdíjpénztárakkal kapcsolatban?**

**Válasz A:** Egyazon önkéntes nyugdíjpénztárnál nincs lehetőség több portfólióba történő befektetésbe, de további önkéntes nyugdíjpénztárakhoz történő csatlakozás megengedett.

**Válasz B:** Egyazon önkéntes nyugdíjpénztárnál is van lehetőség több portfólióba történő befektetésbe, de további önkéntes nyugdíjpénztárakhoz történő csatlakozás nem megengedett.

**Válasz C:** Egyazon önkéntes nyugdíjpénztárnál is van lehetőség több portfólióba történő befektetésre, valamint a szabad portfólióválasztás lehetősége a tagsági viszony alatt mindvégig korlátlanul fennáll.

**121. Válassza ki az önkéntes nyugdíjpénztárak portfóliókezelésére vonatkozó helytelen megállapítást!**

**Válasz A:** Az önkéntes nyugdíjpénztárhoz való csatlakozáskor minden ügyfélnek kötelező portfóliót választania, mivel önkéntes nyugdíjpénztárak nem rendelkeznek azzal a joggal, hogy önállóan sorolják be a tag által befizetett tőkét az általuk megfelelőnek vélt portfólióba.

**Válasz B:** Javasolt a pénztári tagoknak, hogy a kockázatos eszközöket tartalmazó portfólió rövid távú hozamingadozásait ne vegyék figyelembe, hiszen a tagság alapvetően hosszú távú befektetés, és a felkínált portfóliókat alkotó pénzügyi instrumentumok (pl. részvények) szintén hosszú távú megtakarítási formákat jelentenek.

**Válasz C:** Amennyiben a tag nem választ aktívan a felkínált portfóliók közül, akkor a pénztár Választható Portfóliós Szabályzatában meghatározott alapportfólióba sorolják be.

**122. Válassza ki az önkéntes egészségpénztárra vonatkozóan a helytelen állítást!**

**Válasz A:** Önkéntes alapon szerveződött, egészségügyi, egészségvédelmi szolgáltatások szervezése és nyújtása érdekében létrejött, természetes személyek által alapított, non-profit elvű társulás.

**Válasz B:** Az egészségpénztárak kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújthatnak, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatokat láthatnak el.

**Válasz C:** Non-profit szervezetként a pénztári tagok által befizetett tőkére nincs hozam és adókedvezmény, de a munkáltató átvállalhatja a tagdíj maximum 50%-át.

**123. Egy bank és egy biztosító tevékenységi köre (többek között) miben tér el egymástól? (jogszabályi háttér)**

**Válasz A:** Nincs jelentős eltérés, a törvényi szabályozás azonos mind a két típusú intézmény esetén.

**Válasz B:** A bankok pénzügyi szolgáltatást, a biztosítók biztosítási szolgáltatást nyújtanak. Eltérő jogszabályi vonatkozások figyelhetők meg a két típus esetén.

**Válasz C:** A két intézmény kizárólag a számviteli törvény és a tőkepiaci törvény előírásait követi.

**124. Mit takar a bankbiztosítás fogalma?**

**Válasz A:** A bankok és a biztosítók együttműködését közös termékek kialakítása és közös értékesítési csatornák működtetése céljából.

**Válasz B:** Azt, hogy a hitelintézetek a kockázataik egy részét áthárítják biztosító társaságokra.

**Válasz C:** A hitelintézeti szolgáltatások körében igénybevett felelősségbiztosítást.

**125. Az alábbiak közül melyek nem monetáris közvetítők? Kereskedelmi bankok, biztosítók, nyugdíjpénztárak.**

**Válasz A:** A kereskedelmi bankok monetáris közvetítők, a pénzforgalmat bonyolítják le. A biztosítók és a magánnyugdíjpénztárak nem monetáris közvetítők.

**Válasz B:** Egyik intézmény típus sem monetáris közvetítő, hiszen ezt a szerepet a jegybank tölti be.

**Válasz C:** Mindhárom típus monetáris közvetítő.

**126. Válassza ki a hamis állítást!**

**Válasz A:** A biztosítók speciális intézmények, amelyek összegyűjtik pénzalapjukat, és profiljuktól függően kártérítést fizetnek.

**Válasz B:** A jelzáloghitelintézetek jelzálogjoggal biztosított hiteleket nyújtanak és kamatozó, áruházzható, hosszú futamidejű zálogleveleket bocsátanak ki.

**Válasz C:** A betéti intézetek rövid távú befektetési formákat kínálnak a piacon.

**127. Mit jelent az, hogy a befektetési alapok, a biztosítók és a magánnyugdíjpénztárak a közvetett finanszírozás intézményei?**

**Válasz A:** Közvetett tőkeáramlásban vesznek részt, tehát először össze kell gyűjteniük a megtakarításokat, hogy azokat továbbítsák a végső felhasználók felé.

**Válasz B:** Az értékpapír-piacokon megjelenő intézményi befektetőként közvetett vagyonok felett rendelkeznek.

**Válasz C:** A monetáris közvetítőkkal ellentétben nem betéteket fogadnak el és nem hiteleket nyújtanak, hanem befektetési és biztosítási termékeket kínálnak.

**128. Mi az alapvető eltérés a kereskedelmi bankok és a biztosítók között?**

**Válasz A:** A biztosítók tevékenységi köre specializáltabb, mint a kereskedelmi bankoké. Történelmileg a kereskedelmi bankok a gazdasági élet rövid távú hitelekkel való ellátására szakosodtak, míg a biztosítók kártérítésfizetésre.

**Válasz B:** Nincsen eltérés, hiszen pénzügyi vállalkozásként mind a két intézményre ugyanazon törvényi előírások vonatkoznak.

**Válasz C:** Nincs eltérés, mivel mindkét intézménytípus azonos területen, azonos ügyfélkört szolgál ki.

**129. Melyik intézménytípus nevezhető profitorientált vállalkozásnak? Hitelintézetek, befektetési vállalkozások, magánnyugdíjpénztárok, biztosítók.**

**Válasz A:** Mind a négy intézménytípus.

**Válasz B:** Kizárólag a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások.

**Válasz C:** A bankok, biztosítók és befektetési alapkezelők.

**130. Mi lehet a hitelintézetek és a biztosítók egyik közös stratégiája?**

**Válasz A:** Bankbiztosítás, azaz az értékesítési csatornák és termékek integrációja a bankok és biztosítók között.

**Válasz B:** A két szektor profitjának növelése azáltal, hogy közös bizottságban képviselik érdekeiket nemzetközi szervezetekben.

**Válasz C:** Mivel alapvető versenytársakról van szó a pénzügyi piacokon, így közös stratégiáról nem beszélhetünk.

**131. Mi lehet a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások közötti összefüggés?**

**Válasz A:** A két szektor profitjának növelése azáltal, hogy közös bizottságban képviselik érdekeiket nemzetközi szervezetekben.

**Válasz B:** Összefüggésként az általuk végezhető tevékenységek körét lehet megemlíteni. Befektetési szolgáltatási tevékenységet hitelintézet és befektetési vállalkozás végezhet. Ebből adódóan értékesítési csatorna és termék integráció fordulhat elő a két intézménytípus között.

**Válasz C:** Mivel alapvető versenytársakról van szó a pénzügyi piacokon, így közös stratégiáról és összefüggésről nem beszélhetünk.

1.2.1. A HITELINTÉZETEK, PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ÉS A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK SZERVEZETI FORMÁI ÉS ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁI

---

**132. Melyik állítás helytelen a bankokkal kapcsolatban?**

**Válasz A:** A hitelkihelyezések után a bankoknak járó kamat és a gyűjtött betétek után fizetendő kamat különbsége a kamatjövedelem, a bankok elsődleges jövedelme.

**Válasz B:** A bankok az aktívák után kamatot fizetnek.

**Válasz C:** A bankok a kamatozó forrásaik után kamatot fizetnek.

**133. Mi minősül passzív bankügyletnek az alábbiak közül?**

**Válasz A:** Betétgyűjtés.

**Válasz B:** Hitelnyújtás.

**Válasz C:** Követelést megtestesítő értékpapírok bank által történő megvásárlása.

**134. Mi minősül aktív bankügyletnek az alábbiak közül?**

**Válasz A:** Betétgyűjtés.

**Válasz B:** Hitelnyújtás.

**Válasz C:** Banki értékpapír kibocsátás.

**135. Hogyan definiálja a semleges bankügylet fogalmát?**

**Válasz A:** Olyan banki ügyletek, amelyek sem forrásszerzést, sem pedig kihelyezést nem keletkeztetnek a hitelintézet számára. Ilyen például a számlavezetés.

**Válasz B:** A semleges, vagy passzív bankügyletek a betétgyűjtéssel összefüggő banki ügyleteket jelentik.

**Válasz C:** Semleges bankügyletek a bank operatív munkáját nem érintő feladatokat, szolgáltatásokat jelentenek. Például: bank által támogatott rendezvények, bank épületeinek felújítása, stb.

**136. Milyen ügyletnek minősül a bank számlavezetési szolgáltatása?**

**Válasz A:** Aktív bankügylet (követelés keletkezik).

**Válasz B:** Passzív bankügylet (kötelezettség keletkezik).

**Válasz C:** Semleges bankügylet (sem forrásszerzés, sem kihelyezés nem történik).

**137. Szükséges-e a Felügyelet engedélye, amennyiben a hitelintézet a pénzügyi szolgáltatási tevékenységének végzését többes kiemelt közvetítő igénybevételel kívánja végezni?**

**Válasz A:** Nem, az adott hitelintézet belső szabályozási rendszere a mérvadó, felügyeleti engedély nem szükséges.

**Válasz B:** Nem, az adott hitelintézet szabadon megválaszthatja és végeztetheti tevékenységét kiemelt közvetítővel vagy többes kiemelt közvetítővel, felügyeleti engedély nélkül.

**Válasz C:** Igen.

**138. Mi a kereskedelmi bankok általánosságban jellemző elsődleges értékesítési csatornája?**

**Válasz A:** Kiépített banfiók hálózat.

**Válasz B:** Televíziós és rádiós reklámok.

**Válasz C:** Internet alapú megoldások.

**139. Mi a bankok fiókhálózatának legfőbb előnye?**

**Válasz A:** A bankok a fiókokat jól megközelíthető, forgalmas földrajzi pontokra telepítik. Így szolgáltatásaik bárki által könnyen elérhetővé válnak, megteremtve a személyes konzultáció lehetőségét.

**Válasz B:** A széfszolgáltatás.

**Válasz C:** A fiókban lehet igényelni az internet alapú megoldásokat, ami jelenleg már a legfontosabb értékesítési csatorna.

**140. Válassza ki a bankfiókokra vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Minden bankfiókban elérhetőek az adott intézmény által kínált szolgáltatások.

**Válasz B:** Minden bankfiókban lehet értékpapírtranzakciókat végezni.

**Válasz C:** A legtöbb bankfiók nem kínálja a bank összes szolgáltatását, kizárólag a nagy alapterületű, nagy lélekszámú területen elhelyezkedő fiókok.

**141. Milyen szempont(ok) szerint építi ki a bank a fiókrendszerét?**

**Válasz A:** Magas lélekszámú területeken, forgalmas csomópontokban.

**Válasz B:** A bank központjához közel.

**Válasz C:** A hivatalos, állami szervezetek épületeihez közel, így gyorsítva meg például egy hitelkérelmet, amelyhez egyéb iratok beszerzése is szükséges.

**142. Lehet-e magánszemélyként tőzsdei értékpapír adás-vételi tranzakciót lebonyolítani a bankfiókban?**

**Válasz A:** Igen, értékpapírszámla tulajdonosaként tőzsdei értékpapír adás-vételi megbízás adható olyan bankfiókban, amely szolgáltatásai között szerepel ez a lehetőség.

**Válasz B:** Nem, az értékpapírügyleteket kizárólag brókercégen keresztül lehet lebonyolítani, legyen az tőzsdei, vagy tőzsdén kívüli megbízás.

**Válasz C:** Nem, a bankfiókban tőzsdei ügyletet nem lehet lebonyolítani. Kizárólag tőzsdén kívüli, úgynevezett OTC piaci megbízás adható, amelynek egyik hátránya, hogy ha le akarjuk zárni az ügyletet, a bankfiókból indított ellentranszakció átfutási ideje és teljesülése sokáig eltarthat, akár több hétig is.

**143. Az ügynöki hálózattal pénzügyi szolgáltatásokat értékesítő pénzügyi vállalkozások esetében, mi ennek az értékesítési formának a legnagyobb előnye?**

**Válasz A:** Könnyebben ellenőrizhető az ügynökök tevékenysége, mivel általában megbízási szerződés keretében dolgoznak a vállalkozásnál.

**Válasz B:** Nagyszámú, a vállalkozással általában megbízási szerződéssel működő ügynök dolgozik a szolgáltatások értékesítésén. Sok közvetítő, sok potenciális ügyfelet képes a vállalkozás látóterébe hozni.

**Válasz C:** Nagyobb hangsúlyt lehet fektetni az ügynökök szakmai továbbképzésére.

**144. Melyek a bankok legfőbb másodlagos értékesítési csatornái?**

**Válasz A:** Kiterjedt ügynökhálózat és az internet alapú megoldások.

**Válasz B:** Fiókhálózat.

**Válasz C:** Telefon alapú szolgáltatások.

---

## 1.2.2. A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG FORMÁI (PÉNZPIACI FÜGGŐ KÖZVETÍTŐK, PÉNZPIACI FÜGGETLEN KÖZVETÍTŐK)

---

### 145. Hogyan határozza meg a pénzpiacon a függő közvetítő felelősségi körét?

**Válasz A:** A függő közvetítő tevékenységéért a megbízó felel. Ilyen például a függő ügynök.

**Válasz B:** A függő közvetítő tevékenységéért saját maga felel. Például az alkusz.

**Válasz C:** A függő közvetítő saját felelősséggel közvetíti általában minden intézmény termékét, szolgáltatását.

### 146. Hogyan határozza meg a pénzpiacon a független közvetítő felelősségi körét?

**Válasz A:** A független közvetítő a tevékenysége során okozott kárért saját maga felel. Ilyen például az alkusz.

**Válasz B:** A független közvetítő tevékenységéért a megbízó felel. Például az ügynök.

**Válasz C:** Intézményi specifikusság nélkül, a teljes pénzpiaci termékpalalettát közvetíti a megbízó felelőssége alatt.

### 147. Mekkora felelősségbiztosítási összeget ír elő a törvény független közvetítők esetében?

**Válasz A:** Káreseményenként 5 millió, de évente - együttesen - 50 millió forint. Alkuszoknál káreseményenként 10 millió, míg évente legalább 100 millió forint.

**Válasz B:** Káreseményenként 10 millió, de évente - együttesen - 100 millió forint.

**Válasz C:** Káreseményenként 2 millió, de évente - együttesen - 20 millió forint.

### 148. A hitelintézeti törvény előírásai alapján mely kategóriák tartoznak a függő közvetítő besorolásba?

**Válasz A:** A kiemelt közvetítő, a függő ügynök és a pénzforgalmi közvetítő.

**Válasz B:** Többes kiemelt közvetítő és a többes ügynök.

**Válasz C:** Kiemelt közvetítő és a többes ügynök.

### 149. A hitelintézeti törvény előírásai alapján mely kategóriák tartoznak a független közvetítő besorolásba?

**Válasz A:** A többes kiemelt közvetítő, a többes ügynök és az alkusz.

**Válasz B:** Kiemelt közvetítő és a függő ügynök.

**Válasz C:** Kiemelt közvetítő és a többes ügynök.

### 150. Mit értünk alkuszi tevékenység alatt?

**Válasz A:** Pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra.

**Válasz B:** Pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

**Válasz C:** Bankközi piaci résztvevők közötti forint-, illetve devizahitel- és betétügylet, deviza-adásvétel közvetítése annak érdekében, hogy a hitelintézetek,



továbbá más bankközi piaci résztvevők az erre irányuló jogügyleteket egymással közvetlenül megkössék.

**151. Válassza ki a függő közvetítőkkal kapcsolatos helytelen állítást!**

**Válasz A:** A függő ügynök a Felügyelet engedélye nélkül végezhet ügynöki tevékenységet.

**Válasz B:** A függő közvetítő több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatását kínálja a piacon.

**Válasz C:** A pénzügyi intézmény az általa megbízott függő ügynök személyét a Felügyelet által meghatározott módon és gyakorisággal bejelenti a Felügyeletnek.

**152. Válassza ki a függő közvetítőkkal kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles az ügyfelet tudatni arról, hogy függő közvetítőként a megbízó (pénzügyi intézmény) nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli.

**Válasz B:** Függő közvetítő az alkusz.

**Válasz C:** A pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy nem lehet felelős az általa foglalkoztatott függő közvetítő szakmai felkészültségéért.

**153. Melyik közvetítő nem független közvetítő?**

**Válasz A:** Az alkusz.

**Válasz B:** A többes ügynök.

**Válasz C:** A kiemelt közvetítő.

**154. Melyik közvetítő nem függő közvetítő?**

**Válasz A:** A többes ügynök.

**Válasz B:** A kiemelt közvetítő.

**Válasz C:** A pénzforgalmi közvetítő.

**155. Jelölje meg a független közvetítővel kapcsolatos helytelen állítást!**

**Válasz A:** A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag a Felügyelet engedélyével végezheti.

**Válasz B:** A Felügyelet a független közvetítő működési engedélyét visszavonhatja, ha a közvetítő működése súlyosan vagy ismétlődően megsérti az ügyfelek érdekeit.

**Válasz C:** Kizárólag a függő közvetítőnek kell felelősségbiztosítást kötnie, a független közvetítőnek nem.

---

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)

---

**156. Melyik állítás helyes a következők közül?**

**Válasz A:** A megbízó és a közvetítő tekintetében is felügyeleti engedély szükséges a többes kiemelt közvetítő igénybevételével történő pénzügyi szolgáltatás nyújtásához.

**Válasz B:** Többes kiemelt közvetítés esetén a megbízó számára ír elő engedélyezési eljárást a törvény.

**Válasz C:** Többes kiemelt közvetítés esetén a közvetítő számára ír elő engedélyezési eljárást a törvény.

**157. Válassza ki az igaz állítást!**

**Válasz A:** Kiemelt közvetítés esetén csak a megbízó részéről követel meg felügyeleti engedélyt a hitelintézeti törvény.

**Válasz B:** Kiemelt közvetítés esetén csak a közvetítő részéről követel meg felügyeleti engedélyt a hitelintézeti törvény.

**Válasz C:** Kiemelt közvetítés esetén a közvetítő és a megbízó részéről is felügyeleti engedélyt követel meg a hitelintézeti törvény.

**158. A hitelintézeti törvény melyik tevékenység esetén követel kizárólag közvetítő oldali felügyeleti engedélyt?**

**Válasz A:** Kiemelt közvetítő igénybevételével történő pénzügyi szolgáltatás nyújtásához.

**Válasz B:** Többes ügynök igénybevételével történő pénzügyi szolgáltatás nyújtásához.

**Válasz C:** Többes kiemelt közvetítő igénybevételével történő pénzügyi szolgáltatás nyújtásához.

**159. Válassza ki a független közvetítőre vonatkozó állítások közül a hamisat!**

**Válasz A:** Jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, illetve egyéni vállalkozó lehet.

**Válasz B:** Büntetlen előéletűnek kell lennie; megfelelő szakképesítéssel és legalább három év szakirányú szakmai gyakorlattal kell, hogy rendelkezzen.

**Válasz C:** Tevékenységéből eredő károk biztosítására mindenkor legalább káreseményenként tízmillió forint, illetve évente együttesen legalább százmillió forint összegű felelősségbiztosítással kell, hogy rendelkezzen.

**160. A pénzváltás közvetítésére csak kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő kaphat engedélyt. Igaz-e az állítás?**

**Válasz A:** Igen, az állítás ebben a megfogalmazásban helyes.

**Válasz B:** Nem, az állítás helytelen, mivel pénzváltás közvetítését csak többes kiemelt közvetítő végezheti.

**Válasz C:** Nem, az állítás helytelen, mivel pénzváltás közvetítését csak kiemelt közvetítő végezheti.

**161. Melyik állítás helytelen a független közvetítők engedélyezésével kapcsolatban?**

**Válasz A:** Ha a kérelmező többes kiemelt közvetítőként vagy alkuszként kíván működni, a kérelemhez mellékelnie kell a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét.

**Válasz B:** Ha a kérelmező többes kiemelt közvetítőként kíván működni, a kérelemhez igazolnia kell a szükséges induló tőke teljes összegének (50 millió forint) rendelkezésre állását.

**Válasz C:** A kérelemhez csatolnia kell hatvan napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a nyilvántartásba vétele megtörtént, továbbá hogy nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt.

**162. Melyik állítás helyes a következők közül?**

**Válasz A:** A többes kiemelt közvetítő részvénytársaságként vagy korlátolt felelősségű társaságként működhet.

**Válasz B:** Többes kiemelt közvetítőnek legalább 10 millió forint induló tőkével kell rendelkeznie.

**Válasz C:** A Felügyelet a független közvetítő működési engedélyét visszavonja, ha a közvetítő tevékenységét egy éven túl túl szünetelteti.

**163. Független közvetítőkre vonatkozó állítások közül melyik helytelen?**

**Válasz A:** A független közvetítő tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel.

**Válasz B:** A többes kiemelt közvetítő és a többes ügynök megbízója felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a közvetítő feladatait.

**Válasz C:** A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat a megbízótól nem fogadhat el.

**164. Függő közvetítőkre vonatkozó állítások közül melyik helytelen?**

**Válasz A:** A kiemelt közvetítő és a pénzforgalmi közvetítő tevékenysége során okozott kárért a megbízó pénzügyi intézmény, illetve pénzforgalmi intézmény felel.

**Válasz B:** A közvetítői díj időbeni ütemezése független a szerződések megkötésétől, illetve a közvetített szolgáltatások futamidejétől.

**Válasz C:** A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől, pénzforgalmi intézménytől jogosult közvetítői díjra.

**165. Melyik állítás hamis? Közvetítővel pénzügyi szolgáltatás közvetítésére megbízási jogviszonyt létesíthet az a természetes személy, aki**

**Válasz A:** szakirányú felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

**Válasz B:** bármilyen felsőfokú szakképesítéssel rendelkezik.

**Válasz C:** középfokú végzettséggel és emellett banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel rendelkezik.

**166. Válassza ki a pénzforgalmi közvetítő kötelezettségeire vonatkozó helytelen állítást!**

**Válasz A:** A független közvetítő a Felügyelet által kiadott engedéllyel végezheti tevékenységét.

**Válasz B:** A közvetítő jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől, illetve a pénzforgalmi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére.

**Válasz C:** A közvetítő köteles az ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt, illetve pénzforgalmi intézményt megillető pénzügyösszegeket elkülönített számlán tartani.

---

#### 1.2.4. A PÉNZPIACI KÖZVETÍTŐK ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE

---

##### 167. Válassza ki a helyes állítást! (pénzpiaci közvetítők)

**Válasz A:** A pénzpiaci közvetítőnek írásban kell tájékoztatni ügyfelét, hogy melyik gazdasági társaság megbízásából van jelen.

**Válasz B:** A pénzpiaci közvetítőkre vonatkozóan a Felügyelet (PSZÁF) nem fogalmaz meg ajánlásokat, illetőleg ellenőrzésükben sem vesz részt. Ez a közvetítőket megbízók feladata.

**Válasz C:** A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat a megbízótól és az ügyféltől is elfogadhat.

##### 168. Kötelezettsége-e a függő közvetítőnek tájékoztatást nyújtania ügyfele számára arról, melyik gazdasági társaság megbízásából van jelen?

**Válasz A:** Nem, függő közvetítőként nem szükséges, hiszen független gazdasági alanyként nem érdeke, hogy előtérbe helyezzen az ügyfél számára egy konkrét szolgáltatást a többivel szemben.

**Válasz B:** Nem, de az ügyfél kérésére el kell mondania a cégnevet, székhelyet és a felügyeleti hatóságot megjelölését.

**Válasz C:** Igen, minden esetben az ügyfelet írásban tájékoztatni kell a cégnévről, székhelyről és a felügyeleti hatóságról, stb.

##### 169. Kötelezettsége-e a független közvetítőnek tájékoztatást nyújtania ügyfele számára arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el?

**Válasz A:** Nem, sőt független közvetítőként kiegészítő közvetítői díjat elfogadhat, illetve kiszámlázhat ügyfele számára.

**Válasz B:** Nem, nem köteles tájékoztatni ügyfelét, de független közvetítőként csak a megbízótól fogadhat el közvetítői díjat.

**Válasz C:** Igen, minden esetben az ügyfelet írásban tájékoztatni kell arról, hogy közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.

##### 170. A független közvetítő köteles az ügyfele számára a piacon hozzáférhető legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni (amennyiben csupán kettő fellelhető, akkor azt a kettőt). Igaz-e az állítás?

**Válasz A:** Igen, az állítás helyes; amennyiben a többes kiemelt közvetítő kizárólag két szolgáltatást közvetít, akkor azt a kettőt kell elemezni és átadni.

**Válasz B:** Nem, az állítás helytelen, a minimális ajánlattételre nincsen előírás.

**Válasz C:** Nem, az állítás ebben a formában helytelen, mivel a független közvetítőnek valamennyi szolgáltatással meg kell ismertetnie az ügyfelet, ezáltal tudja csak biztosítani teljes piaci függetlenségét.

**171. Melyik állítás helytelen a független közvetítőkkel kapcsolatban?**

**Válasz A:** A többes ügynök és az alkusz felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

**Válasz B:** Az alkusz a pénzügyi szolgáltatás megkötésének elősegítése során feltár és elemez minden olyan lehetséges ajánlatot, amely az ügyfél céljainak elérésére alkalmas.

**Válasz C:** A közvetítői díj időbeni ütemezésének nem kell arányosnak lennie a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével.

**172. A függő közvetítőkre vonatkozó állítások közül válassza ki a helytelen meghatározást!**

**Válasz A:** A kiemelt közvetítő és a pénzforgalmi közvetítő e tevékenysége során okozott kárért a megbízó pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény felel.

**Válasz B:** A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért az ügyféltől is jogosult közvetítői díj beszedésére.

**Válasz C:** A függő közvetítőnek minden esetben az ügyfelet írásban tájékoztatnia kell a cégnevéről, székhelyéről és a felügyeleti hatóságról, stb.

**173. Miből adódik össze a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díja?**

**Válasz A:** A közvetítői díj minden esetben megegyezik a szerzési jutalékkal.

**Válasz B:** A közvetítői díj a szerzési jutalékból és meghatározott esetekben a szerzési jutalékot kiegészítő fenntartási jutalékból áll.

**Válasz C:** A közvetítői díj minden esetben a szerzési jutalékból és a szerzési jutalékot kiegészítő fenntartási jutalékból áll.

**174. Tartalmazhat-e az alkusznak fizetendő közvetítői díj fenntartási jutalékot?**

**Válasz A:** Nem, az alkusznak fizetendő közvetítői díj kizárólag szerzési jutalékból áll.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, mert az alkusz nem jogosult közvetítői díjra.

**175. Mely hitelszerződésekre kell alkalmazni a közvetítő díjak megállapításának következő szabályát? A fenntartási jutalékot a teljes közvetítői díj legalább 70%-ában kell megállapítani, és a teljes futamidő alatt folyamatosan, a közvetített pénzügyi szolgáltatás ügyfél általi szerződésszerű teljesítésével arányosan kell kifizetni.**

**Válasz A:** A gépjármű finanszírozási (személy- és kishaszon-gépjármű hitel-, pénzügyi lízing- és gépjármű fedezet mellett nyújtott hitel-) szerződésekre.

**Válasz B:** Az ingatlan hitel- és pénzügyi lízing szerződésekre.

**Válasz C:** Valamennyi hitelszerződésre.

**176. Pénzügyi intézménnyel, pénzforgalmi intézménnyel kötött megbízási szerződés esetén mikor válik esedékessé a szerzési jutalék kifizetése?**

**Válasz A:** Ha a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és az ügyfél között a szerződés létrejött, érvényes, és a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény megkezdi a szerződésből eredő, ügyféllel szembeni pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló kötelezettségeinek teljesítését.

**Válasz B:** Ha az ügyfél az első törlesztőrészlet fizetési kötelezettségét teljesíti.

**Válasz C:** Ha a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és az ügyfél között a szerződés létrejött, érvényes.

**177. Melyik állítás igaz? (a pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény és a közvetítő közötti szerződés)**

**Válasz A:** A közvetítói szerződésnek tartalmaznia kell a közvetítő részére fizetendő közvetítói díj mértékét.

**Válasz B:** A közvetítói szerződés megköthető írásban is.

**Válasz C:** A közvetítói szerződésnek tartalmaznia kell azt, hogy a közvetítő a közvetítói díj visszatérítésére vonatkozó kötelezettség alól minden esetben mentesül.

### 1.3. A PÉNZPIAC MŰKÖDÉSÉT ÉRINTŐ HATÓSÁGOK ÉS EGYÉB SZERVEZETEK

---

#### 1.3.1. PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK FŐBB FELADATAI, JOGKÖREI (PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK PÉNZPIACI KÖZVETÍTŐKRE VONATKOZÓ AJÁNLÁSAI, ÚTMUTATÓI ÉS JOGI ÁLLÁSFOGLALÁSAI)

---

**178. Célja-e a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (Felügyelet) a pénzügyi piacok megbízható működésének biztosítása és a piaci szereplők (jogos) érdekeinek védelme?**

**Válasz A:** Nem, ilyen célokat egyetlen ország felügyeleti hatósága sem fogalmaz meg.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, ezeket a célokat a Magyar Nemzeti Bank (MNB) fogalmazta meg.

**179. Válassza ki, hogy melyik megállapítás igaz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének jogállására vonatkozóan!**

**Válasz A:** A Felügyelet számára feladatot csak törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály írhat elő.

**Válasz B:** A Felügyeletet felügyeleti jogkörének vonatkozásában a Kormány mindenkor eljárás lefolytatására kötelezheti.

**Válasz C:** A Felügyelet nem rendelkezik véleményezési joggal a pénzügyi rendszert, a felügyeleti intézményeket és személyeket illetően.

**180. Igaz-e a következő állítás? A pénzügyi szolgáltatási tevékenységek megkezdésének, illetve folytatásának előfeltétele - többek között - a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség, helyiség.**

**Válasz A:** Igen, a személyi és tárgyi feltételek körében az előbbiek meglétét a Felügyelet az engedélyezési eljárás során vizsgálja, illetőleg a későbbiekben ellenőrzi.

**Válasz B:** Igen, az előbbiek a pénzügyi szolgáltatás végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételek közé tartoznak. Ezek rendelkezésre állását azonban a Felügyelet nem vizsgálja.

**Válasz C:** Az állítás hamis.

**181. Vizsgálja-e a Felügyelet, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenységek megkezdéséhez, illetve folytatásához az adott pénzügyi intézmény rendelkezik-e a prudens működésnek megfelelő belső szabályzattal?**

**Válasz A:** Csak abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény eljárásaiban és rendszereiben valamilyen jogszabálysértést tapasztal.

**Válasz B:** Nem, mert ez az intézmény önálló felelőssége.

**Válasz C:** Igen.

**182. Végezhet-e pénzügyi intézmény zálogkölcsonzési tevékenységet közvetítő útján?**

**Válasz A:** Igen, kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő igénybevételével.

**Válasz B:** Igen, ügynök vagy többes ügynök igénybevételével.

**Válasz C:** Igen, pénzforgalmi közvetítő igénybevételével.

**183. Igaz-e a következő állítás? Pénzügyi intézmény pénzváltási tevékenységet közvetítő útján is végezhet.**

**Válasz A:** Igen, kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő igénybevételével.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen, pénzforgalmi közvetítő igénybevételével.

**184. Az alábbiak közül mely függő közvetítő igénybevételéhez szükséges felügyeleti engedély? (Az engedélyt a közvetítőt igénybe vevő pénzügyi intézménynek szükséges megkérnie.)**

**Válasz A:** Ügynök.

**Válasz B:** Kiemelt közvetítő.

**Válasz C:** Pénzforgalmi közvetítő.

**185. Melyik állítás igaz? (kiemelt közvetítői tevékenység)**

**Válasz A:** A kiemelt közvetítői tevékenység magában foglalja a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is.

**Válasz B:** A kiemelt közvetítői tevékenység keretében a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára kötelezettség nem vállalható, szerződés nem köthető.

**Válasz C:** A kiemelt közvetítői tevékenység végzéséhez a Felügyelet engedélye nem szükséges.

**186. Melyik állítás igaz? (ügynöki tevékenység)**

**Válasz A:** Az ügynöki tevékenység során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

**Válasz B:** Az ügynöki tevékenység végzéséhez a Felügyelet engedélye nem szükséges.

**Válasz C:** Az ügynöki tevékenység magában foglalja a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is.

**187. Jelölje meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével (Felügyelet) kapcsolatos helytelen állítást!**

**Válasz A:** A Felügyelet jogi személy, amely önállóan gazdálkodó költségvetési szervként működik.

**Válasz B:** Hatásköre nem terjed ki magánnyugdíjpénztárakról és a közraktározásról szóló jogszabályok hatálya alá tartozó szervezetekre.

**Válasz C:** A Felügyeletnek saját bevételei is vannak, amely többek között a felügyeleti bírságokból és felügyeleti díjakból adódik össze.

---

### 1.3.2. MAGYAR NEMZETI BANK FŐBB FELADATAI, JOGKÖREI

---

**188. Válassza ki a Magyar Nemzeti Bankra vonatkozó helytelen állítást!**

**Válasz A:** A Magyar Köztársaság Bankja, tagja a Központi Bankok Európai Rendszerének.

**Válasz B:** Az MNB, valamint döntéshozó szerveinek tagjai a törvényben foglalt feladataik végrehajtása és kötelességeik teljesítése során függetlenek, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasításokat az Európai Központi Bank kivételével a Kormánytól, az Európai Unió intézményeitől és szerveitől, tagállamainak kormányaitól vagy bármilyen más szervtől.

**Válasz C:** Az MNB elnöke a Kormánynak beszámolási kötelezettséggel tartozik.

**189. Mi a Magyar Nemzeti Bank monetáris stratégiájának elsődleges célja?**

**Válasz A:** Az euro övezethez történő mielőbbi csatlakozás.

**Válasz B:** Az MNB elsődleges célja az árstabilitás elérése és fenntartása.

**Válasz C:** Az MNB elsődleges célja, hogy a monetáris politika eszközrendszerét felhasználva támogassa a Kormányt a gazdaságpolitikai irányításban.

**190. Melyek tartoznak a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladataihoz?**

**Válasz A:** A monetáris politika meghatározása és annak megvalósítása. Bankjegy- és érmekibocsátás. Deviza- és aranytartalék képzése, annak kezelése.

**Válasz B:** A pénzügyi szervezetek mindenkori és kizárólagos felügyelete, amely eszközrendszerét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére rendelkezésre bocsátja.

**Válasz C:** A Kormány gazdaságpolitikájának elősegítése, minden monetáris politikai eszköz segítségével.

**191. Válassza ki a Magyar Nemzeti Bank más szervekkel való kapcsolatára vonatkozó helytelen állítást!**

**Válasz A:** Az MNB-t a törvényben meghatározott feladatkörében a Kormány utasíthatja.

**Válasz B:** Az MNB elnöke az MNB tevékenységéről és monetáris politikájáról évente beszámol az Országgyűlésnek. Az Országgyűlés eseti tájékoztatást is kérhet.

**Válasz C:** A pénzügyminiszter az MNB-t előzetesen tájékoztatja a költségvetési javaslatról. Az MNB jogosult ezzel kapcsolatos véleményét a Kormánynak, illetve a költségvetésről szóló törvényjavaslat Országgyűléshez történő benyújtását követően az Országgyűlés illetékes bizottságának is kifejtteni.

**192. Válassza ki a Magyar Nemzeti Bank jogi formájára vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Az MNB jegyzett tőkéje tízmilliárd forint, társasági formája részvénytársaság.

**Válasz B:** Az MNB alapító okiratát a mindenkori részvényesek állapítják meg, amelyet be kell mutatni a Kormánynak és a köztársasági elnöknek.



**Válasz C:** Az MNB részvényei az állam tulajdonában vannak. Az államot mint részvénytulajdonost a Kormány képviseli.

---

### 1.3.3. GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL (A PÉNZPIACOT ÉRINTŐ VERSENYSZABÁLYOK LÉNYEGE)

---

**193. Minek minősül a versenytárgyalás és a pályáztatás tisztaságának megsértése? (a pénzüpiacot érintő versenyszabályok lényege)**

**Válasz A:** Tisztességtelen piaci magatartásnak.

**Válasz B:** Etikus piaci magatartásnak.

**Válasz C:** Tisztességes piaci magatartásnak.

**194. Az alábbi felsorolások közül melyik tartalmazza a "tisztességtelen piaci magatartás" lehetséges példáit?**

**Válasz A:** Pl. hírnévrontás, üzleti titok megsértése, bojkott-felhívás, szolgálai utánzás, a versenytárgyalás és a pályáztatás tisztaságának megsértése.

**Válasz B:** Pl. a fogyasztó megtévesztése, a fogyasztó választási szabadságának korlátozása, áru árára és lényeges tulajdonságára tett hamis közlés.

**Válasz C:** Pl. a versenyt korlátozó megállapodások, ún. kőkemény versenykorlátozások, a kartellek.

**195. Az alábbi felsorolások közül melyik tartalmazza a "fogyasztóvédelem céljának" lehetséges példáit?**

**Válasz A:** Pl. hírnévrontás, üzleti titok megsértése, bojkott-felhívás, szolgálai utánzás tényének nyilvánosságra hozatala.

**Válasz B:** Pl. a fogyasztók megtévesztését, a fogyasztó választási szabadságának korlátozását, áru árára és lényeges tulajdonságára tett hamis közlést megakadályozni és büntetni.

**Válasz C:** Pl. a versenytárgyalás és a pályáztatás tisztaságának megsértése esetén nyilvános felhívás közzététele.

**196. Az alábbi felsorolások közül melyik tartalmazza a "versenykorlátozó megállapodások" lehetséges példáit?**

**Válasz A:** Pl. hírnévrontás, üzleti titok megsértése, bojkott-felhívás, szolgálai utánzás, a versenytárgyalás és a pályáztatás tisztaságának megsértése.

**Válasz B:** Pl. a fogyasztó megtévesztése, a fogyasztó választási szabadságának korlátozása, áru árára és lényeges tulajdonságára tett hamis közlés.

**Válasz C:** Pl. a kartellek.

**197. Melyik megállapítás nem igaz a "gazdasági erőfölénnyel való visszaélés" szabályozására?**

**Válasz A:** Gazdasági erőfölénnyel rendelkezni nem tilos, azonban az erőfölénnyel visszaélni nem szabad. Ez esetben az úgynevezett "visszaélési elv" érvényesül.

**Válasz B:** Gazdasági erőfölény megszerzése önmagában is tilos, a szabályozások célja ennek mihamarabbi megakadályozása, a tisztességes piaci körülmények és a verseny fenntartása.

**Válasz C:** Az erőfölényes vállalkozás(ok) legveszélyesebb, tiltott piaci magatartásainak hátterében olyan stratégiák állnak, amelyek célja az egyébként is

meggyengült piaci verseny további korlátozása a versenytársak kiszorítása, terjeszkedésük akadályozása vagy a hatékony versenyzéstől való elrettentése révén.

- 198. Milyen tilalmak körébe tartozik a következő szabály? Tilos üzleti titkot tisztességtelen módon megszerezni vagy felhasználni, valamint jogosulatlanul mással közölni vagy nyilvánosságra hozni.**

**Válasz A:** Etikus piaci magatartás tilalma.

**Válasz B:** Tisztességtelen verseny tilalma.

**Válasz C:** Gazdasági erőfölénnyel való visszaélés tilalma.

- 199. Létezik-e ilyen versenyjogi szabály? Tilos valótlan tény állításával vagy híresztelésével, valamint valós tény hamis színben való feltüntetésével, úgyszintén egyéb magatartással a versenytárs jó hírnevét vagy hitelképességét sérteni, illetőleg veszélyeztetni.**

**Válasz A:** Létezik ilyen szabály, de nem a versenyjog körében.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen.

---

#### 1.3.4. ADATVÉDELMI BIZTOS HIVATALA, TEVÉKENYSÉGEI (A PÉNZPIACI SZEKTORRA VONATKOZÓ ADATVÉDELEMMEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK)

---

- 200. Melyik állítás helytelen az Adatvédelmi Biztos Hivatalával kapcsolatban?**

**Válasz A:** Az Adatvédelmi Biztos a többi országgyűlési biztossal (ombudsmannal) egyenlő rangban, független hatáskörrel látja el feladatait.

**Válasz B:** Az Adatvédelmi Biztos munkáját a szakértőkből álló Adatvédelmi Biztos Irodája segíti.

**Válasz C:** Az Adatvédelmi Biztos kizárólag a Kormánynak köteles beszámolni tevékenységéről.

- 201. Melyik állítás helyes az Adatvédelmi Biztos Hivatalával kapcsolatban?**

**Válasz A:** Az Adatvédelmi biztosra vonatkozóan feladat-, illetve hatáskör csak törvény által állapítható meg.

**Válasz B:** Az adatvédelmi biztos vizsgálati jogosultsága a magánszektor adatkezelőire terjed ki.

**Válasz C:** Személyes adatok kezelésével kapcsolatos jogsérelem esetén, vagy annak közvetlen fennálló veszélyekor a helyi önkormányzat foglalkozik a kivizsgálással, nem pedig az Adatvédelmi Biztos Hivatala.

- 202. Az 146/1993. (X. 26.) kormányrendelet a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény végrehajtásáról szól. Döntse el, melyik állítás hamis!**

**Válasz A:** A polgár megtilthatja a róla nyilvántartott adatok kiadását. Ezután csak a polgár eseti engedélye alapján lehet kiadni az adatokat.

**Válasz B:** Az adatnyilvántartás olyan hatósági nyilvántartás, amely a polgároknak a törvényben meghatározott személyi és lakcím adatait, valamint az azokban bekövetkezett változásokat tartalmazza.

**Válasz C:** A magyar állampolgárok - eljárási díj ellenében - kérhetik adataiknak az adatnyilvántartásból való törlését.

**203. Az 1995. évi CXIX. törvény (a kutatás és a közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről) alapján döntse el melyik állítás igaz az alábbiak közül?**

**Válasz A:** A tudományos kutató (a közvélemény-kutató és a piackutató), valamint a közvetlen üzletszerző szerv kapcsolatfelvétel céljából név- és lakcímadatot más, ugyanazon tevékenységet végző személytől vagy szervtől nem vehet át, azt nem használhatja fel.

**Válasz B:** A tudományos kutatónak, valamint az üzletszerző szervnek a kapcsolatfelvétellel egyidejűleg az érintettet írásban tájékoztatni kell arról, hogy a megkereső az adatokat milyen forrásból szerezte.

**Válasz C:** Ha a személyes adatokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség a kutatási cél megvalósulását veszélyeztetné, akkor sem lehet azt elhagyni, vagy az adatgyűjtés végére halasztani.

**204. A minősített adatról szóló 2009. évi CLV.törvény előírásai alapján melyik szövegrészt kell "minősített adattá" minősíteni?**

**Válasz A:** Államtitok.

**Válasz B:** Szigorúan titkos.

**Válasz C:** Titkos.

**205. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Közérdekű adatnak minősül az olyan adatok, amelynek nyilvánosságra hozatalát vagy hozzáférhetővé tételét törvény közérdekből elrendeli.

**Válasz B:** A közérdekű adatok megismerésének egyik formája, hogy az állami, önkormányzati szervek a honlapjukon rendszeresen közzéteszik a legfontosabb információikat.

**Válasz C:** Közérdekből nyilvános adatokat tilos honlapon keresztül nyilvánosságra hozni vagy hozzáférhetővé tenni.

**206. Mire szolgál a közadatkereső (közadattár)?**

**Válasz A:** Arra, hogy a közoktatási intézmények meghatározott adatokat közöljenek.

**Válasz B:** A közadatkereső használatával bárki hozzáférhet a közzétételre kötelezett szervek közzétett adataihoz, pontosabban az arra utaló hivatkozásokhoz.

**Válasz C:** Arra, hogy - egyébként nem hozzáférhető - közérdekű adatok nyilvánosságra kerüljenek.

---

### 1.3.5. A BANKTITOK, AZ ÉRTÉKPAPÍRTITOK, A FIZETÉSI TITOK, AZ ÜZLETI TITOK ÉS A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

---

**207. Mit nevezünk banktitoknak?**

**Válasz A:** Ügyfelekről a hitelintézet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely például az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára vonatkozik.

**Válasz B:** A banktitok a hitelintézetek belső működésével, adataival, forgalmával, eljárástechnikai módszereivel, ügyfélállományával kapcsolatos belső információ, amelynek illetéktelen kezekbe kerülése közvetlenül veszélyeztetné a bank prudenciális működését.

**Válasz C:** Banktitok más néven értékpapírtitok. Az egyes ügyfelek által igénybevett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos információk, amelyek illetéktelen kezekbe kerülése mind az ügyfelek jogait, mind a bank prudenciális működését közvetlenül veszélyeztetné.

**208. Mi a különbség a banktitok és az értékpapírtitok fogalma között?**

**Válasz A:** A banktitok a hitelintézet pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatos, míg az értékpapírtitok elsősorban a befektetési szolgáltatási tevékenységeit érinti.

**Válasz B:** A banktitok a hitelintézetek ügyfeleivel kapcsolatos tények, információk, adatok vagy megoldások, míg az értékpapírtitok befektetési vállalkozások ügyfélcsoportjait érintő tények, információk, adatok vagy megoldások.

**Válasz C:** A banktitok más néven értékpapírtitok, csupán terminológiai különbség van a két elnevezés között.

**209. Mi a különbség a banktitok és a fizetési titok között?**

**Válasz A:** A kettő elnevezés ugyanaz, csak az alkotmány szerinti fizetési titok a hitelintézeti törvényben banktitokként szerepel.

**Válasz B:** A fizetési titok hitelintézetnek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatónak az ügyfelekről rendelkezésre álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely például az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, gazdálkodására, valamint a pénzforgalmi intézménynél vezetett számlájára vonatkozik. A banktitok ugyanezt definiálja, csak hitelintézetek esetében.

**Válasz C:** A fizetési titok megegyezik a befektetési szolgáltatásokra értendő értékpapírtitokkal, amely így különbözik a banktitok fogalmától.

**210. Definiálja az üzleti titok fogalmát!**

**Válasz A:** A gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

**Válasz B:** Az üzleti titok konkrétan a pénzügyi szolgáltatásokat végző befektetési vállalkozások és hitelintézetek ügyfélállományával összefüggő tények, információk, megoldások és adatok, amelyek titokban tartására az intézmények a szükséges lépéseket tették.

**Válasz C:** Üzleti titok alatt az adott intézmény által birtokolt találmányokat, szabadalmakat, know-howt, védjegyet, szoftvereket és egyéb szellemi alkotásokat értünk, amelyek titokban tartására a szükséges lépéseket megtette az intézmény, és amelyhez nemcsak jogi, de gazdasági érdeke is fűződik.

**211. Az alábbiak közül kivel szemben áll fenn üzleti titoktartási kötelezettség?**

**Válasz A:** Feladatkörében eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével szemben.

**Válasz B:** Pénzügyi intézményben részesedést szerezni kívánó személlyel szemben.

**Válasz C:** Feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankkal szemben.

**212. Az üzleti titok és a banktitok közös szabálya közül válassza ki a helyes megfogalmazást!**

**Válasz A:** Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.

**Válasz B:** Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles 30 napon belül az érintett gazdálkodó szervezet tudomására hozni.

**Válasz C:** Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles 60 napon belül értesíteni az érintett gazdálkodó szervezetet, illetve az ügyben érintett hatósági szervet.

---

### 1.3.6. A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSÉRE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRA VONATKOZÓ JOGSZABÁLY

---

**213. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának melyik egy lehetséges gyanúja, ténye a pénzügyi szolgáltató szemszögéből?**

**Válasz A:** Nagy összegű betét után járó kamat felvétele.

**Válasz B:** Készpénz átváltása valamely ritka pénznemre.

**Válasz C:** Ügyfél által több bankszámla vezetése, ugyanannál a banknál, anélkül, hogy ez indokolt lenne. Gyakori tranzakciók a számlákon, átvezetések, racionális indokok nélkül.

**214. Mikor kötelesek a pénzügyi szolgáltatók átvilágítani az ügyfelet az alábbi példákban?**

**Válasz A:** Az üzleti kapcsolat létesítésekor nem kötelesek, kizárólag ha pénzmosásra vagy terrorizmusra utaló körülményt vagy tényt tárnak fel.

**Válasz B:** Az üzleti kapcsolat létesítésekor nem kötelesek, kizárólag ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával kapcsolatban kétség merül fel.

**Válasz C:** Az üzleti kapcsolat létesítésekor a pénzügyi szolgáltató köteles átvilágítani az ügyfelet, valamint akkor is, ha az ügyfélazonosító adatok valódiságát vagy megfelelőségét kétségbe vonja.

**215. Elfogadhat-e pénzügyi intézmény ügyleti megbízást azon ügyfelektől, akikre nézve a Pénzmosásról szóló törvény szerinti átvilágítási adatok és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatok nem állnak teljes körűen rendelkezésre?**

**Válasz A:** Kizárólag önálló eseti megbízásokat fogadhat el.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen.

**216. Melyik eset nem tartozik a szokatlan készpénztranzakcióval elkövetett pénzmosás kategóriájába?**

**Válasz A:** Akár magánszemély, akár cég esetében a készpénzbefizetések/kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.

**Válasz B:** Készpénz átváltása valamely ritka pénznemre.

**Válasz C:** Rendszeres, közvetlen azonosítási értékhatár alatti készpénz tranzakciók.

**217. Melyik eset nem a bankszámla felhasználásával elkövetett pénzmosás tipikus esete?**

**Válasz A:** Ügyfél által több bankszámla vezetése, ugyanannál a banknál, anélkül, hogy ez indokolt lenne. Gyakori tranzakciók a számlákon, átvezetések, racionális indokok nélkül.

**Válasz B:** Nagy összegű betét után járó kamat felvétele.

**Válasz C:** Több személytől, cégtől ugyanarra a számlára érkező, rendszeres kisösszegű átutalások, amelyeket továbbutálnak egy harmadik számlára, amelyik nincs látható összefüggésben az adott számlával.

**218. Pénzmosás gyanúja esetén milyen módon köteles a hitelintézet bejelentést tenni?**

**Válasz A:** A bejelentést haladéktalanul, telefonon keresztül kell megtenni.

**Válasz B:** A bejelentést kódolt üzenet formájában, postai úton kell megtenni.

**Válasz C:** A bejelentést elektronikus úton kell megtenni az erre a célra létrehozott belső banki rendszerben.

---

### 1.3.7. ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

---

**219. Melyik állítás hamis az Országos Betétbiztosítási Alapra (OBA) vonatkozóan?**

**Válasz A:** Valamennyi hitelintézet köteles csatlakozni az OBA-hoz.

**Válasz B:** Az OBA célja, hogy az esetleges fizetésképtelen hitelintézetek betéteinek befagyása esetén kártalanítást fizessen a betétesek számára, hitelintézetenként, a törvényben meghatározott kereten belül.

**Válasz C:** Az OBA által nyújtott biztosítás a névre szóló és a látra szóló betétekre terjed ki.

**220. Mekkora az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által kiutalható legmagasabb biztosítási összeg?**

**Válasz A:** A befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 50.000 euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként.

**Válasz B:** A befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb hatmillió forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként.

**Válasz C:** A befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb tízmillió forint összeghatárig fizeti ki kártalanításként.

**221. Milyen kikötés van az Országos Betétbiztosítási Alap által fizetett biztosítási összegre?**

**Válasz A:** Jogosultanként maximum 50.000 euró lehet a biztosítási összeg. A kártalanítás kezdő napját megelőző napi hivatalos MNB devizaárfolyamon kell átszámítani forintra.

**Válasz B:** Jogosultanként maximum hatmillió forint lehet a biztosítási összeg.

**Válasz C:** Jogosultanként maximum hatmillió forint lehet a biztosítási összeg. A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig 100%, ezt meghaladó összegű betét esetén egymillió forint plusz az egymillió forint feletti rész 90%-a.

**222. Milyen betét minősül befagyott betétnek?**

**Válasz A:** Amelyre a hitelintézet nem képes a jogszabályi rendelkezések vagy a szerződéses kikötések szerinti esedékességet követő 15 munkanapon belül a kifizetést teljesíteni.

**Válasz B:** Amelyre a hitelintézet nem képes a jogszabályi rendelkezések vagy a szerződéses kikötések szerinti esedékességet követő 5 munkanapon belül a kifizetést teljesíteni.

**Válasz C:** Amelyre a hitelintézet nem képes a jogszabályi rendelkezések vagy a szerződéses kikötések szerinti esedékességet követő 30 munkanapon belül a kifizetést teljesíteni.

**223. Milyen időkorlátok között végzi az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) a kártalanítások kifizetését?**

**Válasz A:** A hitelintézet kérelmét követő 30 munkanapon belül kezdi meg a kiutalásokat, és 3 hónapon belül fejezi be.

**Válasz B:** A betétes kártalanítási igényének beérkezését követő 30 munkanapon belül fejezi be a kiutalást.

**Válasz C:** A betétek befagyását, a hitelintézet működési engedélyének visszavonását, vagy a felszámolás közzétételét követően (a három közül legkorábbi figyelembe véve) 20 munkanapon belül fejezi be. Az előbbi időtartam egyszer hosszabbítható az Alap kérésére, a Felügyelet engedélyével, 10 munkanappal.

**224. Jelölje meg az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) forrásait!**

**Válasz A:** Az OBA a központi költségvetés önálló fejezete, annak forrása az éves költségvetés részeként kerül meghatározásra.

**Válasz B:** Az OBA a központi költségvetés önálló fejezete, annak forrása az éves költségvetés részeként kerül meghatározásra. A hitelintézeteknek külön kell fizetni egyszeri csatlakozási díjat és éves díjat, valamint hitelt kell nyújtaniuk az OBA számára bizonyos esetekben.

**Válasz C:** Hitelintézetek egyszeri csatlakozási díja, rendszeres és rendkívüli befizetései. A Felügyelet által a hitelintézetektől beszedett bírságok (egyes hitelintézeti típusok kivételével) 80%-a, OBA által a jegybanktól és hitelintézetektől felvett kölcsön, egyéb bevételek.

**225. Válassza ki az Országos Betétbiztosítási Alapra (OBA) vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Az elmúlt években a betétbiztosítás összehatára - részben az európai uniós tendenciákkal összhangban - emelkedett.

**Válasz B:** Az elmúlt években a betétbiztosítás összehatára - az európai uniós tendenciáknak ellentmondva - emelkedett.

**Válasz C:** Az elmúlt években a betétbiztosítás összehatára - részben az európai uniós tendenciákkal összhangban - csökkent.

**226. Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) előírásai szerint, a betétbiztosítással védett követelés elévülésével kapcsolatban melyik állítás helytelen?**

**Válasz A:** Főszabály szerint a betétbiztosítással szembeni követelés mindaddig igényelhető, amíg az eredeti követelés a hitelintézettel szemben érvényesíthető lett volna.

**Válasz B:** A takarékbetétek nem évülnek el, az egyéb betétkövetelések pedig - ha a szerződés nem állapított meg más határidőt - öt évig érvényben maradnak.

**Válasz C:** A letéti jegy a beváltásra előírt határidő lejártát követő öt év alatt évül el, a kötvényen alapuló követelés 10 év alatt évül el.

**227. Melyik állítás helytelen a betétbiztosítási ombudsman intézményével kapcsolatban?**

**Válasz A:** A betétbiztosítási ombudsman az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) keretén belül, az OBA munkatársai által működtetett, technikai ombudsman.

**Válasz B:** Fő feladata, hogy erősítse a betétesek hitelintézetekbe vetett bizalmát.

**Válasz C:** A betétbiztosítási ombudsman a Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) hitelintézeti tagjai által megválasztott személy, aki az OBA munkatársai segítségével segít a betétesek kérdéseinek megválaszolásában.

**228. Mi az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) funkciója?**

**Válasz A:** Az esetleges fizetésektelen hitelintézetek betéteinek befagyása esetén kártalanítást fizessen a betétesek számára, hitelintézetenként, a törvényben meghatározott kereten belül.

**Válasz B:** Az esetleges fizetésektelen hitelintézetek működéséhez forrást biztosítson.

**Válasz C:** Az esetleges fizetésektelen hitelintézetek betéteinek befagyása esetén kártalanítást fizessen a betétesek számára, korlátlan összegig.

---

**1.3.8. A BÉKÉLTETŐ TESTÜLET FELADATA, JOGKÖRE**

---

**229. Mi a békéltető testület feladata?**

**Válasz A:** A fogyasztó és a gazdálkodó szerv közötti fogyasztói jogviták békés lefolytatása bíróságon kívüli eljárás keretében.

**Válasz B:** A békéltető testület feladata, hogy az állam és a magánszemélyek, vállalkozások közötti esetleges jogvitákat (pl. kárpótlási jegyekkel kapcsolatos jogviták) bíróságon kívüli eljárás keretében, soron kívül rendezze.

**Válasz C:** A békéltető testület az állami hatóságok között fellépő jogviták rendezésére szakosodott központi költségvetési szerv, amely a központi és helyi bíróságokon kívüli, soron kívüli megállapodásokra jött létre.

**230. Melyik állítás nem igaz a békéltető testületre vonatkozóan?**

**Válasz A:** A békéltető testület a megyei (fővárosi) kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testület.

**Válasz B:** A helyi önkormányzatok nem vehetnek részt a békéltető testület munkájában, így őrizve meg annak jelképes függetlenségét.

**Válasz C:** Az állam a mindenkori éves központi költségvetésről szóló törvényben gondoskodik a békéltető testületek működésének ügyszámarányos támogatásáról.

**231. Válassza ki a békéltető testületre vonatkozó helyes megállapítást!**

**Válasz A:** A békéltető testület illetékességi területe a működtető kamara illetékességi területéhez igazodik.

**Válasz B:** A békéltető testület illetékességi területe a Magyar Köztársaság területére terjed ki.

**Válasz C:** A békéltető testület illetékességi területe a Magyar Köztársaság területére terjed ki, azonban az Európai Unióban eljárási jogkörrel rendelkezik abban az esetben, amennyiben az egyik érintett fél a Magyar Köztársaság határain belül rendelkezik székhellyel.



**232. A békéltető testülettel kapcsolatos állítások közül jelölje meg a helyes állítást!**

**Válasz A:** Célja a fogyasztó és a gazdálkodó szerv közötti fogyasztói jogviták békés lefolytatása bíróságon kívüli eljárás keretében.

**Válasz B:** Célja a fogyasztóvédelemmel kapcsolatos jogszabályok kidolgozása.

**Válasz C:** Célja a gazdálkodó szervezetek - fogyasztókkal szembeni - tisztességtelen piaci magatartásának visszaszorítása.

**233. Az alábbiak közül melyik tartozik a békéltető testület hatáskörébe?**

**Válasz A:** Az áruk és szolgáltatások minőségével, biztonságosságával és a termékfelelősségi szabályok alkalmazásával kapcsolatos fogyasztói jogviták bírósági eljárásán kívüli rendezése.

**Válasz B:** A hírnévrontással kapcsolatos jogviták bírósági eljárásán kívüli rendezése.

**Válasz C:** A tisztességtelen piaci magatartás tilalmával kapcsolatos jogviták miatt bírósági eljárás kezdeményezése.

**234. Melyik állítás helyes az alábbiak közül a békéltető testületre vonatkozó előírások alapján?**

**Válasz A:** A békéltető testület a gazdasági kamarák mellett működő független testület.

**Válasz B:** A békéltető testület az azonos területen működő kereskedelmi és iparkamra és agrárkamara mellett független testület, mind irányítási, mind jogi szempontból.

**Válasz C:** A helyi önkormányzatok nem vállalnak részt a békéltető testület munkájában, mivel a törvényi előírás ezt tiltja.

**235. A békéltető testület hatáskörébe az áruk és szolgáltatások minőségével, biztonságosságával és a termékfelelősségi szabályok alkalmazásával, valamint a szerződések megkötésével és teljesítésével kapcsolatos fogyasztói jogviták bírósági eljárásán kívüli rendezése tartozik. Igaz-e az állítás?**

**Válasz A:** Nem, az állítás helytelen, mivel a szerződések megkötésével kapcsolatos fogyasztói jogviták a helyi, illetékes önkormányzat tevékenységébe tartoznak.

**Válasz B:** Igen, az állítás helyes.

**Válasz C:** Nem, a felsoroltak mindegyike kizárólag a Fogyasztóvédelmi Főfelügyelőség hatáskörébe tartozik.

**236. A békéltető testülettel kapcsolatos állítások közül jelölje meg a helytelen állítást!**

**Válasz A:** Békéltető testületi tag az lehet, aki felsőfokú iskolai végzettséggel és annak megfelelő, legalább kétéves igazolt szakmai gyakorlattal rendelkezik.

**Válasz B:** Békéltető testületi tag az lehet, aki legalább középfokú iskolai végzettséggel és annak kiegészítéseként elvégzett fogyasztóvédelmi szakvizsgával rendelkezik.

**Válasz C:** A békéltető testület tagjai tevékenységüket jogszabályban meghatározott díjazás ellenében végzik.

**237. A békéltető testülettel kapcsolatos állítások közül jelölje meg a helytelen állítást!**

**Válasz A:** A békéltető testület három tagú tanácsban jár el.

**Válasz B:** Ha a felek az ügy eldöntését egyszerűnek tartják és egy testületi tag személyében megállapodnak, ez a testületi tag egyedül jogosult az eljárás lefolytatására.

**Válasz C:** A békéltető testületi tagok olyan jogvitákban is részt vehetnek, ahol legalább az egyik érintett fél a testület tagjának hozzátartozója. Pártatlanságát a többi tagnak kell felügyelni.

**238. Helyes-e az alábbi állítás? A békéltető testület eljárása zárt, nyilvánosság az eljárás során kizárva.**

**Válasz A:** Igen, az állítás helyes, tekintettel arra, hogy az eljárás bíróságon kívüli vita.

**Válasz B:** Nem, az állítás helytelen, a békéltető testület eljárása nyilvános minden esetben.

**Válasz C:** Nem, az állítás helytelen, a békéltető testület eljárása nyilvános, azonban bármelyik fél kérheti a nyilvánosság kizárását.

---

**1.3.9. FOGYASZTÓVÉDELEM, AZ ESETLEGES JOGSÉRELEM ORVOSLÁSÁNAK LEHETŐSÉGEI**

---

**239. Válassza ki az 1997. évi fogyasztóvédelemről szóló CLV. törvénnyel kapcsolatos helytelen állítást!**

**Válasz A:** Hatálya nem terjed ki a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete felügyelt tevékenységekre (pénzügyi szolgáltatási tevékenység).

**Válasz B:** A fogyasztó önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében árut vesz, rendel, kap, használ, igénybe vesz.

**Válasz C:** Terméknek minősül minden birtokba vehető forgalomképes ingó dolog - ideértve a pénzt, az értékpapírt és a pénzügyi eszközt is.

**240. Jelölje meg a fogyasztási kölcsönrel kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** A teljes hiteldíj mutató értékét nem kell feltüntetni minden esetben.

**Válasz B:** A hitelfelvevő nem élhet a hitel teljes összegű előtörlesztésével.

**Válasz C:** A fogyasztási kölcsön lehet például személyi hitel és áruhitel.

**241. Válassza ki a helyes megállapítást a fogyasztóvédelmi törvény előírásainak ismeretében!**

**Válasz A:** A termék nem biztonságos abban az esetben sem, ha a várható rendeltetésszerű vagy ésszerű használat során kis mértékben is veszélyezteti a fogyasztó egészségét, életét, testi épségét.

**Válasz B:** A termék biztonságosságának megítélését az is befolyásolja, hogy a későbbiekben nagyobb biztonságot nyújtó termék kerül forgalomba.

**Válasz C:** A fogyasztó életének, egészségének és biztonságának védelmére vonatkozó előírásokat nem kell figyelembe venni, amennyiben a termék forgalmazója egyértelműen közli a fogyasztóval, hogy a termék régiség, vagy azt meg kell javítani első használat előtt.

**242. Válassza ki a helyes megállapítást a fogyasztóvédelmi törvény előírásainak ismeretében!**

**Válasz A:** Több eladási ár vagy szolgáltatási díj egyidejű feltüntetése esetén a vállalkozás köteles kivizsgálni, melyik ár az aktuális, és azt felszámítani.

**Válasz B:** Több eladási ár vagy szolgáltatási díj egyidejű feltüntetése esetén a vállalkozás köteles a fogyasztó által kiválasztott árat/díjat felszámítani.

**Válasz C:** Több eladási ár vagy szolgáltatási díj egyidejű feltüntetése esetén a vállalkozás köteles az alacsonyabbat figyelembe venni.

**243. Válassza ki a helyes megállapítást a fogyasztóvédelmi törvény előírásainak ismeretében!**

**Válasz A:** Import áruk esetében, az árukhoz csatolt idegen nyelvű útmutatót csak abban az esetben kell magyar nyelvre lefordítani, amennyiben az idegen nyelv nem az európai unió hivatalos nyelve, az angol.

**Válasz B:** Az import áruk esetében az idegen nyelvű útmutatóval azonos tartalmú magyar nyelvű útmutatót kell csatolni.

**Válasz C:** Az importáruk esetében a "márkahűsége" és az exportáló cégre tekintettel az útmutatót eredeti nyelven kell csatolni a áruhoz.

**244. Melyik állítás helyes a fogyasztóvédelemről szóló törvény előírásainak ismeretében?**

**Válasz A:** Az ügyfélszolgálat a panasz elutasítását köteles indokolással ellátva írásba foglalni és annak egy példányát a fogyasztónak átadni vagy a panasz beérkezését követő tizenöt napon belül megküldeni.

**Válasz B:** Az ügyfélszolgálat a panasz elutasítását szóban köteles elmondani a fogyasztónak, aki kérelmére írásos példányt is készítene.

**Válasz C:** Az ügyfélszolgálat csak akkor értesíti a fogyasztót, amennyiben a panasz kivizsgálásnak eredménye az ügyfél vagyonaára hatással van.

**245. Jelölje meg a helyes állítást!**

**Válasz A:** A fogyasztóvédelmi hatóság a termék jelölésével kapcsolatban jogosult ellenminta/minta vételére.

**Válasz B:** A fogyasztóvédelmi hatóság jogosult minta/ellenminta vételére a termék összetételének vizsgálata céljából. Jegyzőkönyv felvétele kötelező.

**Válasz C:** A fogyasztóvédelmi hatóság nem jogosult minta/ellenminta vételére, kizárólag az ellenőrökkel együttműködő rendészeti szerv képviselője. Pl. VPOP, ORFK.

**246. A fogyasztóvédelmi hatóság ellenőrzése során megállapította fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértését. Válassza ki a helytelen állítást!**

**Válasz A:** Elrendelheti a jogsértő állapot megszüntetését.

**Válasz B:** Nem tilthatja meg a jogsértő magatartás további folytatását. Kizárólag figyelmeztetési jogköre van ebben az esetben, a konkrét lépéseket a fogyasztóvédelmi hivatallal együttműködő rendészeti szervek tehetik meg.

**Válasz C:** Elrendelheti a fogyasztó életére, egészségére, testi épségére veszélyes áru forgalomból való kivonását.

**247. Jelölje meg a fogyasztóvédelmi eljárásra vonatkozó helytelen állítást!**

**Válasz A:** Próbavásárláskor az ellenőrzési jogosultságot a próbavásárlás befejezésekor igazolja az ellenőr, valamint a forgalmazó képviselőjében eljáró személy visszatéríti a vételárat.

**Válasz B:** Az eljáró hatóság az általa kiadott határozatot tizenöt napon belül köteles megküldeni az érdekelt szakmai felügyeletnek.

**Válasz C:** A fogyasztóvédelmi bírságot a Magyar Államkincstár számlájára kell befizetni.

**248. Válassza ki a fogyasztó érdek- és jogsérelem orvoslásának lehetséges peren kívüli változatait!**

**Válasz A:** Ügyfélszolgálat, és a békéltető testület eljárása.

**Válasz B:** Az Alkotmánybíróság és/vagy a helyi főügyészség eljárása.

**Válasz C:** A Fogyasztóvédelmi Főfelügyelet saját hatáskörében lefolytatott eljárás, amelyben együttműködik a körzeti bíróval.

## 2. ÁLTALÁNOS JOGI ISMERETEK

---

### 2.1. JOGI KÖTELMEK

---

#### 2.1.1. KÖZJEGYZŐI OKIRATBA FOGLALT SZERZŐDÉSEK

---

**249. Melyik állítás igaz? Közjegyzői okiratnak minősül**

**Válasz A:** az ügyleti okirat.

**Válasz B:** a teljes bizonyító erejű magánokirat.

**Válasz C:** a kárfelvételi jegyzőkönyv.

**250. Mi minősül közokiratnak?**

**Válasz A:** az írásba foglalt szerződés.

**Válasz B:** a közjegyző által a törvényben meghatározott alakszerűségek megtartásával elkészített közjegyzői okirat, ennek hiteles kiadmánya és hiteles másolata.

**Válasz C:** az ügyvéd közreműködésével készített szerződés.

**251. Melyik állítás igaz? A közjegyző azért felel, hogy**

**Válasz A:** a közjegyzői okirat megfelel az alakszerűségre vonatkozó szabálynak.

**Válasz B:** a közjegyzői okirat a valóságnak megfelelően tartalmazza a közjegyző jelenlétében történt tényeket.

**Válasz C:** a közjegyzői okirat a közjegyző hivatalában készült.

**252. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okiratban**

**Válasz A:** a határidőt és a pénzkötelezettség összegét számmal és betűvel, az okirat keltét számmal ki kell írni.

**Válasz B:** a határidőt és a pénzkötelezettséget, az okirat keltét és más számadatot elegendő számmal kiírni.

**Válasz C:** a határidőt és a pénzkötelezettséget, az okirat keltét és más fontos számadatot számmal és betűvel is ki kell írni.

**253. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okiratban törölni, átírni vagy a sorok közé írni**

**Válasz A:** nem szabad.

**Válasz B:** csak úgy szabad, ha a felek ehhez hozzájárultak.

**Válasz C:** csak úgy szabad, ha erről külön jegyzőkönyvet vesznek fel és azt a közjegyzői okirathoz csatolják.

**254. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okirat**

**Válasz A:** eredeti példányát a felek megállapodása szerinti személy őrzi, a közjegyzőnél másolati példány marad.

**Válasz B:** eredeti példányát az a közjegyző őrzi, aki készítette, a felek az okirat hiteles kiadmányát kapják.

**Válasz C:** eggyel több eredeti példányban készül mint a felek száma, egy példányt a közjegyző őrzi, egy-egy példányt pedig maguk a felek.

- 255. Melyik állítás igaz? Ha a közjegyzői okirat több lapból áll,**
- Válasz A:** azokat zsinórral össze kell fűzni és a közjegyzői bélyegzővel megerősíteni.  
**Válasz B:** az okirat minden egyes lapján fel kell tüntetni azt, hogy az okirat hány lapból áll.  
**Válasz C:** azokat zsinórral össze kell fűzni; de külön közjegyzői bélyegző nem szükséges.
- 256. Melyik állítás igaz? A közjegyző által őrzött eredeti közjegyzői okirat**
- Válasz A:** a felek bármelyikének írásbeli kérelmére kiadatható.  
**Válasz B:** csak a bíróságnak vagy a területi elnökségnek adható ki.  
**Válasz C:** a felek együttes írásbeli kérelmére a kérelemben megjelölt személy számára adható ki.
- 257. Melyik állítás igaz? A közjegyző a közjegyzői okiratot**
- Válasz A:** aláírja (közjegyzői minőségét nem szükséges feltüntetnie, illetve az okiratot bélyegzővel nem szükséges ellátnia).  
**Válasz B:** aláírja és közjegyzői minőségét feltünteti (az okiratot bélyegzővel nem szükséges ellátnia).  
**Válasz C:** aláírja, közjegyzői minőségét feltünteti és bélyegzővel ellátja.
- 258. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okirat elkészítése alkalmával a közjegyző kötelessége, hogy**
- Válasz A:** a közjegyzői okiratot a fél előtt felolvassa.  
**Válasz B:** a közjegyzői okiratot a felek kérésére felolvassa.  
**Válasz C:** - amennyiben a fél vagy a felek valamelyike nem tud olvasni - a közjegyzői okiratot felolvassa.
- 259. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okirat elkészítése alkalmával a közjegyző kötelessége, hogy**
- Válasz A:** szóról szóra írásba foglalja a fél nyilatkozatát.  
**Válasz B:** világosan és egyértelműen írásba foglalja a fél nyilatkozatát.  
**Válasz C:** a fél nyilatkozatának lényeges elemeit írásba foglalja.
- 260. Melyik állítás igaz? Ha a közjegyző a felet személyesen nem ismeri,**
- Válasz A:** személyi adatairól a felet köteles nyilatkoztatni.  
**Válasz B:** személyi adatairól a felet nyilatkoztatja, kétség esetén személyazonosságának igazolására szólítja fel.  
**Válasz C:** személyi adatairól köteles meggyőződni saját kezű aláírással és fényképpel ellátott hivatalos igazolványból.
- 261. Melyik állítás igaz? A közjegyző a közokirat elkészítésében a közreműködést**
- Válasz A:** megtagadhatja, ha a fél a személyazonosság megállapításához nem szolgáltatott adatot.  
**Válasz B:** köteles megtagadni, ha a fél a személyazonosság megállapításához nem szolgáltatott adatot. (Ez alól a jogszabály nem enged kivételt.)  
**Válasz C:** megtagadhatja, ha a fél a személyazonosság megállapításához nem szolgáltatott adatot, kivéve, ha két tanú a személyazonosságot igazolja.

**262. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okirat elkészítéséhez két ügyleti tanú közreműködése szükséges,**

**Válasz A:** ha az ügyleti okirat 10 millió Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásról szól.

**Válasz B:** ha az ügyleti okiratban négy vagy annál több fél szerepel.

**Válasz C:** ha a fél írástudatlan, illetőleg olvasásra vagy nevének aláírására képtelen.

**263. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okirat elkészítéséhez két ügyleti tanú közreműködése szükséges,**

**Válasz A:** ha a fél vak, süket vagy süketnéma.

**Válasz B:** ha az ügyleti okiratban a fél 10 millió Ft-ot meghaladóan vállal kötelezettséget.

**Válasz C:** ha a fél személyazonosságát fényképpel ellátott hivatalos igazolvánnyal igazolni nem tudja.

**264. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okirat készítésénél**

**Válasz A:** a felet meghatalmazott nem képviselheti.

**Válasz B:** a felet meghatalmazott képviselheti, a meghatalmazást magánokiratba kell foglalni.

**Válasz C:** a felet meghatalmazott képviselheti, a meghatalmazást közokiratba vagy olyan magánokiratba kell foglalni, amelyben a fél aláírását közjegyző, bíróság, más hatóság vagy magyar külképviseleti szerv hitelesíti.

**265. Melyik állítás igaz? A közjegyző aláírás vagy kézjegy valódiságát akkor tanúsíthatja,**

**Válasz A:** ha a fél az okiratot a közjegyző előtt írja alá vagy az okiraton lévő aláírását a közjegyző előtt sajátjának ismeri el.

**Válasz B:** ha az aláírás megegyezik a fél sajátkezű aláírásával és a fényképpel ellátott hivatalos igazolványában szereplő aláírással.

**Válasz C:** ha két ügyleti tanú és a közjegyző együttes jelenlétében a fél az okiratot aláírja.

**266. Melyik állítás igaz? A közjegyzői okiratról**

**Válasz A:** csak az abban félként szereplő személy, törvényes képviselője vagy meghatalmazottja részére adható ki hiteles kiadmány.

**Válasz B:** csak az abban félként szereplő személy részére adható ki hiteles kiadmány.

**Válasz C:** bárki számára kiadható hiteles kiadmány, aki igazolni tudja, hogy az okirat tartalmának megismerése érdekében áll.

---

## 2.1.2. EGYOLDALÚ KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSI/ TARTOZÁSELISMERŐ OKIRAT

---

**267. Melyik állítás igaz? Az egyoldalú közjegyzői okirat**

**Válasz A:** a bíróság ítéletét követően válik végrehajthatóvá.

**Válasz B:** a bíróság végrehajtási záradékát követően válik végrehajthatóvá.

**Válasz C:** alapján bírósági eljárás nélkül is lehetőség van a végrehatásra.

**268. Melyik állítás az igaz? Hitelügyleteknél, az egyoldalú közjegyzői okiratban**

**Válasz A:** az ügyfél a bank javára egyoldalúan kötelezettségvállaló tartozáselismerő nyilatkozatot tesz.

**Válasz B:** az ügyfél nyilatkozik előszerződés-kötési szándékáról.

**Válasz C:** az ügyfél nyilatkozik szerződéskötési szándékáról.

**269. Minek minősül az a hitelezés kapcsán tett kötelezettségvállaló nyilatkozat, amelyet az ügyfél a közjegyző előtt tesz?**

**Válasz A:** Kötelezettségvállalás közérdekű célra.

**Válasz B:** Egyoldalú közjegyzői okirat.

**Válasz C:** Kétoldalú közjegyzői okirat.

**270. Melyik állítás az igaz? Az egyoldalú közjegyzői okiratban**

**Válasz A:** az ügyfél a közjegyző előtt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozatot tesz.

**Válasz B:** az ügyfél a második szerződő fél (bank) előtt tartozáselismerő nyilatkozatot tesz.

**Válasz C:** az ügyfél és a bank képviselője a közjegyző előtt szerződést köt.

**271. Melyik állítás az igaz? Az olyan egyoldalú közjegyzői okirat előkészítésének költségeit, amelyben az ügyfél a bank javára kötelezettségvállaló, tartozáselismerő nyilatkozatot tesz,**

**Válasz A:** általában a bank és az ügyfél egyenlő arányban viseli.

**Válasz B:** általában az ügyfél viseli.

**Válasz C:** általában a bank viseli.

**272. Mi történik, ha az ügyfél egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozatot tesz a bank felé?**

**Válasz A:** Ezt követően az ügyfelet terheli annak bizonyítása, hogy a tartozás nem áll fenn, bírósági úton nem érvényesíthető vagy a szerződés érvénytelen.

**Válasz B:** A szerződés érvénytelenségére a későbbiekben egyik fél sem hivatkozhat.

**Válasz C:** Ezt követően a bank a követelést bírósági úton nem érvényesítheti.

---

## 2.1.3. KÉTOLDALÚ KÖZJEGYZŐI OKIRAT

---

**273. Minek minősül azaz okirat, amely a bank és az ügyfél között közjegyző előtt került megkötésre?**

**Válasz A:** Tartozás elismerő nyilatkozatnak.

**Válasz B:** Egyoldalú kötelezettség vállalásnak.

**Válasz C:** Kétoldalú közjegyzői okiratnak.

**274. Melyik állítás az igaz? A bank és az ügyfél között közjegyző előtt megkötésre került szerződés**

**Válasz A:** bírósági eljárás nélkül is lehetővé teszi a végrehajthatóságot.



**Válasz B:** a választott bíróság döntésével egyenértékű.

**Válasz C:** bírósági ítéletet követően válik végrehajthatóvá.

**275. Melyik állítás az igaz? Kétoldalú közjegyzői okiratba foglalt kölcsönszerződés esetén**

**Válasz A:** a közjegyző és az ügyfél a két szerződő fél.

**Válasz B:** a bank és az ügyfél a szerződő fél.

**Válasz C:** csak az ügyfél minősül szerződő félnek.

**276. Melyik állítás az igaz? A kölcsönszerződés kétoldalú közjegyzői okiratba foglalása esetén**

**Válasz A:** a követelés bírósági eljárás nélkül végrehajthatóvá válik.

**Válasz B:** azonnali hatályú felmondásnak van helye a bank részéről.

**Válasz C:** az ügyfél nem szerződésszerű teljesítése esetén a követelés bírósági eljárás nélkül végrehajthatóvá válik.

**277. Melyik állítás az igaz? Ha az ügyfél és a bank szerződését kétoldalú közjegyzői okiratba foglalják,**

**Válasz A:** az ezzel kapcsolatos díj általában az ügyfelet terheli (a bank a díjat átvállalhatja).

**Válasz B:** az ezzel kapcsolatos díj általában fele-fele arányban megoszlik a bank és az ügyfél között.

**Válasz C:** az ezzel kapcsolatos díj általában a bankot terheli.

**278. Melyik állítás az igaz? Kizárólag kétoldalú közjegyzői okiratba lehet foglalni a szerződést, ha**

**Válasz A:** ha az ügyfél egyedül vesz igénybe hitelt a banktól.

**Válasz B:** ha a banki hitelszerződésnek több szereplője is van - pl. hasznélvező, özvegyi jog jogosultja.

**Válasz C:** ha a szerződés közokiratba foglalása a közjegyző irodájában történik.

---

#### 2.1.4. MAGÁNOKIRATI FORMA

---

**279. Melyik állítás az igaz? A teljes bizonyító erejű magánokirat az ellenkező bizonyításig teljes bizonyítékkal szolgál arra, hogy kiállítója**

**Válasz A:** szerződést kötött.

**Válasz B:** az abban foglalt nyilatkozatot megtette, elfogadta vagy magára kötelezőnek ismerte el.

**Válasz C:** az okiratban megnevezett személy.

**280. Melyik állítás az igaz? Teljes bizonyító erejű magánokiratot**

**Válasz A:** a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta.

**Válasz B:** az okiratból kitűnik, hogy a kiállító diktálta az okiratot, majd azt aláírta.

**Válasz C:** az okiratból kitűnik, hogy a kiállító azt maga gépelte majd aláírta.

**281. Melyik állítás az igaz? Teljes bizonyító erejű okiratnak minősül, ha**

**Válasz A:** a nem kiállító által írt okirat esetén két tanú aláírása szerepel az okiraton.

**Válasz B:** a nem kiállító által írt okirat esetén két tanú megnevezése és lakcíme szerepel az okiraton.

**Válasz C:** a nem kiállító által írt okirat esetén két tanú aláírásával igazolja, hogy a kiállító az okiratot előttük írta alá.

**282. Melyik állítás az igaz? Teljes bizonyító erejű okiratnak minősül, ha**

**Válasz A:** a kiállító által írt okirat esetén két tanú aláírásával igazolja, hogy a kiállító aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el.

**Válasz B:** a nem kiállító által írt okirat esetén két tanú aláírása szerepel az okiraton.

**Válasz C:** a nem kiállító által írt okirat esetén két tanú megnevezése és lakcíme szerepel az okiraton.

**283. Melyik állítás az igaz? Teljes bizonyító erejű okiratnak minősül, ha**

**Válasz A:** a kiállító aláírását hozzátartozója hitelesítette.

**Válasz B:** a kiállító aláírását a másik szerződő fél hitelesíti.

**Válasz C:** a kiállító aláírását bíró vagy közjegyző hitelesíti.

**284. Melyik állítás igaz? Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül, ha**

**Válasz A:** az ügyvéd az általa készített okirat ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat megszerkesztésére megbízást kapott.

**Válasz B:** az ügyvéd az általa készített okirat ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá.

**Válasz C:** az ügyvéd az általa készített okirat ellenjegyzésével a kiállítást kérő személyazonosságát ellenőrizte.

**285. Melyik állítás igaz? Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül, ha**

**Válasz A:** az ügyvéd az általa készített okirat ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiraton az aláírását előtte saját kezű aláírásával ismerte el.

**Válasz B:** az ügyvéd az általa készített okirat ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat megszerkesztésére megbízást kapott.

**Válasz C:** az ügyvéd az általa készített okirat ellenjegyzésével a kiállítást kérő személyazonosságát ellenőrizte.

**286. Melyik állítás igaz? Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül, ha**

**Válasz A:** a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták.

**Válasz B:** a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot két munkavállaló aláírta.

**Válasz C:** gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot két vezető állású munkavállaló aláírta.

**287. Melyik állítás igaz? Ha az okirat kiállítója nem érti az okirat nyelvét, teljes bizonyító ereje akkor van az okiratnak, ha**

**Válasz A:** a hitelesített fordítást csatolják.

**Válasz B:** az okiratból kitűnik, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő elmagyarázta.

**Válasz C:** az okiratból kitűnik, hogy a tanúk egyike vagy a hitelesítő az okirat nyelvét ismeri.

**288. Melyik állítás igaz? Ha az okirat kiállítója olvasni nem tud, teljes bizonyító ereje akkor van az okiratnak, ha**

**Válasz A:** azt közjegyző is ellenjegyzi.

**Válasz B:** abból kitűnik, hogy a tanúk, illetve a hitelesítő személy tud olvasni.

**Válasz C:** abból kitűnik, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő a kiállítónak elmagyarázta.

**289. Melyik állítás igaz? A magánokirat valódiságát**

**Válasz A:** kétségbe vonni nem lehet.

**Válasz B:** csak akkor kell bizonyítani, ha az ellenfél azt kétségbe vonja vagy a valódiság bizonyítását a bíróság szükségesnek tartja.

**Válasz C:** csak a bíróság kérdőjelezheti meg.

**290. Melyik állítás igaz? A külföldön kiállított magánokiratra**

**Válasz A:** a magyar jog szabályait kell alkalmazni, és amennyiben az a magyar szabályoknak nem felel meg, teljes bizonyító erejű magánokiratként nem lehet figyelembe venni.

**Válasz B:** a magyar jog szabályait alkalmazni kell azzal, hogy a kiállítási hely joga szerinti fennálló bizonyító erejét akkor is megtartja, ha a magyar szabályoknak nem felel meg.

**Válasz C:** a magyar jog szabályait nem kell alkalmazni.

---

**2.1.5. JELZÁLOGJOG ÉS AZ ELIDEGENÍTÉSI ÉS TERHELÉSI TILALOM BEJEGYZÉSE**

---

**291. Melyik állítás igaz? Az ingatlan-nyilvántartásba az alábbiak bejegyzése kérhető:**

**Válasz A:** ingatlan-tulajdonoshoz kapcsolódó jog keletkezése módosulása.

**Válasz B:** ingatlanhoz kapcsolódó jog vagy tény keletkezése, módosulása vagy megszűnése.

**Válasz C:** ingatlan-átruházóhoz kapcsolódó jog vagy tény keletkezése, módosulása.

**292. Melyik állítás igaz? Az ingatlan-nyilvántartás adatait érintő olyan eljárásokban, amelyekben a jogváltozás bejegyzésének alapjául közjegyző által készített okirat vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokirat szolgál,**

**Válasz A:** a jogi képviselő kötelező.

**Válasz B:** a jogi képviselő mellőzhető.

**Válasz C:** a jogi képviselő bírósági titkár is lehet.

**293. Melyik állítás az igaz? Az ingatlan - nyilvántartásba történő bejegyzést**

**Válasz A:** kizárólag az kérheti, akinek ez bejegyzett jogát érinti.

**Válasz B:** kizárólag az kérheti, aki ezáltal jogosulttá válik.

**Válasz C:** annak kell kérnie, aki ezáltal jogosulttá válik, illetve kérheti az is, akinek ez bejegyzett jogát érinti.

**294. Melyik állítás az igaz? Az ingatlan-nyilvántartásba való bejegyzés iránti kérelemhez**

**Válasz A:** a felek számánál eggyel több példányban csatolni kell a bejegyzés alapjául szolgáló okiratot.

**Válasz B:** két eredeti és egy másolati példányban csatolni kell a bejegyzés alapjául szolgáló okiratot.

**Válasz C:** egy eredeti és két másolati példányban csatolni kell a bejegyzés alapjául szolgáló okiratot.

- 295. Melyik állítás igaz? Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyezhető jog**  
Válasz A: a jelzálogjog.  
Válasz B: a perfeljegyzés.  
Válasz C: a tulajdonos gondnokság alá helyezése.
- 296. Melyik állítás igaz? Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyezhető jog**  
Válasz A: a csődeljárás indítása a tulajdonos ellen.  
Válasz B: a haszonélvezeti jog és használati jog.  
Válasz C: a büntető eljárás megindítása.
- 297. Melyik állítás az igaz? Belföldön kiállított magánokirat az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzés alapjául akkor szolgálhat, ha**  
Válasz A: az okiratot közjegyző készítette, vagy ügyvéd vagy jogtanácsos ellenjegyzéssel látta el.  
Válasz B: a felek a szerződést aláírták.  
Válasz C: a szerződést ügyvéd készítette.
- 298. Melyik állítás igaz? Jelzálogjog alapítására, módosítására, megszűnésére vonatkozó bejegyzés az ingatlan-nyilvántartásba olyan magánokirat alapján is teljesíthető,**  
Válasz A: amelyet a nyilatkozattevő hitelintézet nevének feltüntetésével szabályszerűen és nyilvánvalóan azonosítható módon írt alá.  
Válasz B: amelyet közokiratba foglaltak.  
Válasz C: amelyet a nyilatkozattevő hitelintézet ügyintézője kézjegyével ellátott.
- 299. Melyik állítás igaz? Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzés alapjául szolgáló okiratot**  
Válasz A: meghatalmazott nem írhatja alá.  
Válasz B: meghatalmazotti eljárás esetén közokiratba kell foglalni.  
Válasz C: meghatalmazott is aláírhatja, ebben az esetben csatolni kell a meghatalmazást is, amelyet a bejegyzés alapjául szolgáló okiratra előírt alakosságok szerint kell kiállítani.
- 300. Melyik állítás igaz? Az ingatlan-nyilvántartási eljárás során a kérelemre induló olyan eljárásokban, amelyekben a jogváltozás bejegyzésének alapjául közjegyző által ellenjegyzett magánokirat szolgál,**  
Válasz A: a jogi képviselő nem kötelező.  
Válasz B: a jogi képviselő kötelező.  
Válasz C: jogi képviselő közreműködése esetén soron kívüli eljárásnak van helye.
- 301. Melyik állítás igaz? Az ingatlan-nyilvántartásba feljegyezhető tény**  
Válasz A: a szerződésen alapuló elidegenítési és terhelési tilalom.  
Válasz B: a telki szolgálat.  
Válasz C: az elővásárlási jog.

---

2.1.6. EGYEDI AZONOSÍTÁSRA KÉTSÉGET KIZÁRÓAN ALKALMAS INGÓ DOLOGRA BEJEGYZETT ZÁLOGJOG BEJEGYZÉSE

---

- 302. Melyik állítás az igaz? Jelzálogjogot**

Válasz A: csak ingatlanon lehet alapítani.

**Válasz B:** csak ingóságon lehet alapítani.

**Válasz C:** ingatlanon és ingóságon egyaránt lehet alapítani.

**303. Melyik állítás az igaz? Ingó dolgot terhelő jelzálog alapításához a zálogszerződést**

**Válasz A:** közjegyzői okiratba kell foglalni.

**Válasz B:** írásba kell foglalni.

**Válasz C:** teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

**304. Melyik állítás igaz? Az ingóságot terhelő jelzálogot**

**Válasz A:** be kell jegyezni a gépjármű nyilvántartásba.

**Válasz B:** be kell jegyezni a Pest Központi Kerületi Bíróság által vezetett zálogjogi nyilvántartásba.

**Válasz C:** be kell jegyezni a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett zálogjogi nyilvántartásba.

**305. Melyik állítás igaz? A zálogjogi nyilvántartásba történő bejegyzésben fel kell tüntetni**

**Válasz A:** a jövőben bármikor esedékessé váló követeléseket.

**Válasz B:** a követelés összegét és annak járulékait.

**Válasz C:** jövőbeni követelések esetén a biztosítani kívánt legkisebb összeget.

---

**2.1.7. AZ ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉSEKKEL SZEMBEN TÁMASZTOTT KÖVETELMÉNYEK**

---

**306. Melyik állítás igaz? Adásvételi szerződés tárgya lehet**

**Válasz A:** bármely dolog.

**Válasz B:** bármely ingó dolog.

**Válasz C:** bármely forgalomképes dolog.

**307. Melyik állítás igaz? Az adásvételi szerződés alapján az eladó köteles**

**Válasz A:** a dolog tulajdonjogát a vevőre átruházni, azonban nem köteles a dolgot a vevő birtokába bocsátani.

**Válasz B:** a dolog tulajdonjogát a vevőre átruházni és a dolgot a vevő birtokába bocsátani.

**Válasz C:** a dolog birtokát a vevőnek átengedni.

**308. Melyik állítás igaz? Az adásvételi szerződés alapján a vevő köteles**

**Válasz A:** a vételárat megfizetni és a dolgot átvenni.

**Válasz B:** a vételárat megfizetni.

**Válasz C:** a vételár megfizetésére kötelezettséget vállalni.

**309. Melyik állítás igaz? Ingatlan adásvételének érvényességéhez**

**Válasz A:** a szerződés közokiratba foglalása szükséges.

**Válasz B:** a szerződés írásba foglalása szükséges.

**Válasz C:** a szóbeli szerződéskötés elegendő.

**310. Melyik állítás igaz? Adásvétel esetén a szerződéskötési költségek, a tulajdonátruházási illeték, a tulajdonváltás ingatlannyilvántartásba való bejegyzésének költségei**

**Válasz A:** a vevőt terhelik.

**Válasz B:** az eladót és a vevőt egyenlő arányban terhelik.

**Válasz C:** az eladót terhelik.

- 311. Melyik állítás igaz? Adásvétel esetén az átadással és az ingatlannyilvántartásban feltüntetett állapot rendezésével kapcsolatos költségek**

**Válasz A:** a vevőt terhelik.

**Válasz B:** az eladót és a vevőt egyenlő arányban terhelik.

**Válasz C:** az eladót terhelik.

- 312. Melyik állítás igaz? Az ingatlan adásvétele esetén az ingatlan tulajdonjogát a vevő akkor szerzi meg,**

**Válasz A:** ha a szerződés érvényes, és az ingatlant birtokba vette.

**Válasz B:** ha a szerződés érvényes.

**Válasz C:** ha a szerződés érvényes, az ingatlant birtokba adták és a vevő tulajdonjogát az ingatlannyilvántartásba bejegyezték.

- 313. Melyik állítás igaz? Az adásvételi szerződés esetén a vételár teljes kiegyenlítéséig**

**Válasz A:** az eladó a szerződés megkötésekor írásban fenntarthatja a dolog tulajdonjogát.

**Válasz B:** az eladó a dolog tulajdonjogát nem szerzi meg.

**Válasz C:** a vevő szerződés megkötésekor fenntarthatja a dolog tulajdonjogát.

- 314. Melyik állítás igaz? Az adásvételi szerződés esetén kikötött tulajdonjog-fenntartás hatálya idején a vevő a dolgot**

**Válasz A:** csak az eladó előzetes engedélyével idegenítheti el.

**Válasz B:** nem idegenítheti el.

**Válasz C:** csak a vételár 75%-ának kiegyenlítése után idegenítheti el.

- 315. Melyik állítás igaz? Az ingatlan adásvétele esetén, ha a vevő tulajdonjogának bejegyzése előtt birtokba lép, ennek napjától**

**Válasz A:** szedheti a dolog hasznait, viseli terheit és azt a kárt, amelynek megtérítésére senkit nem lehet kötelezni.

**Válasz B:** jogosult a dolog tulajdonjogával felhagyni.

**Válasz C:** jogosult az elbirtoklásra.

- 316. Melyik állítás igaz? Az eladó köteles**

**Válasz A:** a vevő valamennyi igényét kielégíteni.

**Válasz B:** a vevőt a dolog lényeges tulajdonságairól tájékoztatni.

**Válasz C:** a vevő kívánságára a dolgot szakértővel megvizsgáltatni.

- 317. Melyik állítás igaz? Ha a tulajdonos vételi jogot enged,**

**Válasz A:** a jogosult egy később meghatározott időpontban adásvételi szerződés megkötését követelheti.

**Válasz B:** a jogosult 10 év szakadatlan birtoklás után megszerzi a dolog tulajdonjogát.

**Válasz C:** a jogosult a dolgot egyoldalú nyilatkozattal megvásárolhatja.

- 318. Melyik állítás igaz? Vételi jog**

**Válasz A:** legfeljebb 6 hónapra köthető ki.

**Válasz B:** határozott vagy határozatlan időtartamra köthető ki.

**Válasz C:** csak határozott időre köthető ki.

**319. Melyik állítás igaz? A vételi jog - amennyiben határozatlan időre kötötték ki-,**

**Válasz A:** 6 hónap elteltével megszűnik.

**Válasz B:** 1 év elteltével megszűnik.

**Válasz C:** 3 év elteltével megszűnik.

**320. Melyik állítás igaz? A vételi jogra vonatkozó megállapodás**

**Válasz A:** szóban vagy írásban köthető.

**Válasz B:** közokiratba foglalása kötelező.

**Válasz C:** érvényesen írásban köthető meg.

**321. Melyik állítás igaz? A vételi jogra vonatkozó megállapodásnak**

**Válasz A:** elegendő a dolog megjelölését tartalmaznia.

**Válasz B:** elegendő a vételár megjelölését tartalmaznia.

**Válasz C:** (többek között) tartalmaznia kell a dolog és a vételár megjelölését is.

**322. Melyik állítás igaz? Ha a tulajdonos meghatározott dologra nézve írásbeli megállapodással elővásárlási jogot enged,**

**Válasz A:** akkor ha a dolgot el akarja adni, a kapott ajánlatot a szerződés megkötése előtt köteles az elővásárlásra jogosulttal közölni.

**Válasz B:** a dolgot kizárólag az elővásárlási jog jogosultjának adhatja el.

**Válasz C:** az elővásárlási jog jogosultja az általa meghatározott áron élhet a jogával.

**323. Melyik állítás igaz? Ha a tulajdonos elővásárlási jogot enged meghatározott dologra; és a tulajdonos a jogosultnak ajánlatot tesz, de a jogosult az ajánlatra nem tesz nyilatkozatot,**

**Válasz A:** a tulajdonos tetszőleges áron adhatja el a dolgot.

**Válasz B:** a tulajdonos az ajánlatnak megfelelően vagy annál kedvezőbb feltételek mellett adhatja el a dolgot.

**Válasz C:** a tulajdonos kizárólag az ajánlatnak megfelelő áron adhatja el a dolgot.

---

#### 2.1.8. MEGHATALMAZÁSOK

---

**324. Melyik állítás igaz? Szerződést kötni**

**Válasz A:** csak személyesen lehet.

**Válasz B:** más személy (képviselő) útján is lehet.

**Válasz C:** a szerződések meghatározott csoportjában más személy (képviselő) útján is lehet.

**325. Melyik állítás igaz? A képviselő eljárásával**

**Válasz A:** az általa képviselt válik jogosulttá, illetőleg kötelezetté.

**Válasz B:** a képviselő és a képviselt egyetemlegesen válik jogosulttá, illetőleg egyetemlegesen válik kötelezetté.

**Válasz C:** a képviselő válik jogosulttá, illetőleg kötelezetté.

**326. Melyik állítás igaz? Cselekvőképes személyt**

**Válasz A:** csak cselekvőképes személy képviselhet.

**Válasz B:** cselekvőképtelen személy is képviselhet.

**Válasz C:** korlátozottan cselekvőképes személy is képviselhet.

- 327. Melyik állítás igaz? A szolgáltatás nyújtásával rendszeresen foglalkozó jogi személynek az ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségében dolgozó alkalmazottat az ott szokásos szerződések megkötésénél és lebonyolításánál**

**Válasz A:** a meghatalmazása felmutatása után a jogi személy képviselőjének kell tekinteni.

**Válasz B:** a jogi személy képviselőjének kell tekinteni.

**Válasz C:** közokiratba foglalt általános meghatalmazás alapján a jogi személy képviselőjének kell tekinteni.

- 328. Melyik állítás igaz? A képviseleti jogot, ha az nem törvényen, hatósági rendelkezésen vagy az alapszabályon alapul,**

**Válasz A:** a másik félhez, a képviselőhöz vagy az érdekelt hatósághoz intézett nyilatkozattal (meghatalmazással) lehet hitelesíteni.

**Válasz B:** a szerződéskötés kapcsán eljáró ügyvédhez vagy közjegyzőhöz intézett nyilatkozattal (meghatalmazással) lehet hitelesíteni.

**Válasz C:** ráutaló magatartással lehet hitelesíteni.

- 329. Melyik állítás igaz? Meghatalmazáshoz olyan alakszerűségek szükségesek,**

**Válasz A:** amilyenben a felek megállapodnak.

**Válasz B:** amilyent a szerződést ellenjegyző ügyvéd szükségesnek tart.

**Válasz C:** amilyent a jogszabály a meghatalmazás alapján kötendő szerződésre előír.

- 330. Melyik állítás az igaz? Az általános meghatalmazás**

**Válasz A:** csak írásban érvényes.

**Válasz B:** csak közokiratba foglaltan érvényes.

**Válasz C:** akár szóban, akár írásban érvényes.

- 331. Melyik állítás az igaz? A meghatalmazás - eltérő rendelkezés hiányában -**

**Válasz A:** egy adott jogügyletre érvényes.

**Válasz B:** a kiállítás keltétől számított egy évig érvényes.

**Válasz C:** visszavonásig érvényes.

- 332. Melyik állítás az igaz? A meghatalmazást**

**Válasz A:** bármikor vissza lehet vonni.

**Válasz B:** kizárólag a meghatalmazott beleegyezésével lehet visszavonni.

**Válasz C:** 30 napos felmondási idővel lehet visszavonni.

- 333. Melyik állítás az igaz? A meghatalmazás megszűnik**

**Válasz A:** a meghatalmazott halálával (kizárólagos okként).

**Válasz B:** a meghatalmazó halálával (kizárólagos okként).

**Válasz C:** bármelyik fél halálával.

- 334. Melyik állítás az igaz? A meghatalmazás-visszavonás jóhiszemű harmadik személy irányában akkor hatályos,**

**Válasz A:** ha azt vele közölték.

**Válasz B:** ha a meghatalmazó a meghatalmazottal a visszavonást közölte.

**Válasz C:** ha a meghatalmazás visszavonásától legalább 15 nap eltelt.



**335. Melyik állítás az igaz? A meghatalmazás visszavonásának jogáról**

**Válasz A:** a meghatalmazó közokiratba foglalt nyilatkozattal lemondhat.

**Válasz B:** érvényesen lemondani nem lehet.

**Válasz C:** a meghatalmazó írásbeli nyilatkozattal lemondhat.

---

## 2.2. SZERZŐDÉS-MÓDOSÍTÁS

---

### 2.2.1. ELŐ- ÉS VÉGTÖRLESZTÉS

---

**336. Előtörleszthető-e a fogyasztási kölcsön?**

**Válasz A:** Nem, mert ezzel a hitelintézet elesne a futamidő további részében esedékes hiteldíjaktól.

**Válasz B:** Igen, fogyasztási kölcsön esetében az ügyfél – a szerződés megszüntetése érdekében – minden esetben élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával.

**Válasz C:** Igen, fogyasztási kölcsön esetében az ügyfél – a szerződés megszüntetése érdekében – amennyiben a hitelnújtó ezt a hitelszerződésben nem tiltotta meg, élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával.

**337. Melyik állítás igaz? Fogyasztási kölcsön esetében, amennyiben az adós előtörleszt,**

**Válasz A:** a még hátralévő tőketartozást és a lejáratig még esedékes kamatokat meg kell fizetnie.

**Válasz B:** a még hátralévő tőketartozáson felül az ily módon csökkentett futamidőre jutó arányos hiteldíjat kell megfizetnie.

**Válasz C:** a még hátralévő tőketartozást, a lejáratig még esedékes kamatokat, valamint előtörlesztési díjat kell fizetnie.

**338. Mi az előtörlesztési díj?**

**Válasz A:** A részleges előtörlesztés vagy a teljes kölcsönösszeg előtörlesztése esetén a hitelezőnek az előtörlesztés napján hatályos hirdetményében meghatározott díj.

**Válasz B:** A részleges előtörlesztés esetén a hitelezőnek az előtörlesztés napján hatályos hirdetményében meghatározott, a futamidő véglejáratokor fizetendő díj.

**Válasz C:** A teljes kölcsönösszeg előtörlesztése esetén a hitelezőnek a szerződéskötés napján hatályos hirdetményében meghatározott díj.

**339. Melyik állítás igaz? Fogyasztónak nyújtott hitelek esetében törvényi előírás, hogy a hitelezőnek, közvetítőnek a hitelszerződés megkötését megelőzően az előtörlesztés feltételeiről, illetve adott esetben az előtörlesztés költségeiről**

**Válasz A:** szükségtelen tájékoztatást adnia.

**Válasz B:** az ügyfél erre irányuló kérdése esetén tájékoztatást kell adnia.

**Válasz C:** tájékoztatást kell adnia.

- 340. Igaz-e a következő állítás? A lakástakarék-pénztárral kötött lakás-előtakarékossági szerződés alapján igénybevett lakáskölcsön törlesztése során az előtakarékoskodó a szerződés módosítása nélkül bármikor jogosult rendkívüli, a szerződésben meghatározott törlesztő részletnél magasabb összegű törlesztés teljesítésére.**

**Válasz A:** Azzal a feltétellel, hogy az előtakarékoskodó ezt az összeget egy zárolt, nem kamatozó alszámlára utalja.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem.

- 341. Terhelhet-e rendkívüli díjat a lakástakarék-pénztár abban az esetben, ha az adós a lakás-előtakarékossági szerződés alapján igénybevett lakáskölcsönnél magasabb törlesztőrészletet fizet?**

**Válasz A:** Csak abban az esetben, ha az előtakarékoskodó kéri a szerződés módosítását.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem.

- 342. Előtörleszthető-e a lakossági jelzáloghitel?**

**Válasz A:** Nem, mert ezzel a hitelintézet elesne a futamidő további részében esedékes hiteldíjaktól.

**Válasz B:** A 2010. március 1-jét követően megkötött jelzáloghitel szerződések esetében az ügyfél minden esetben élhet a részleges vagy teljes előtörlesztés jogával. Az ezt megelőzően kötött szerződések esetében a konkrét szerződéses feltételek szerint lehetséges az előtörlesztés.

**Válasz C:** Igen, lakossági jelzáloghitel esetében az ügyfél, amennyiben a hitelnyújtó ezt a hitelszerződésben nem tiltotta meg, élhet a határidő (lejárat) előtti teljesítés (törlesztés) jogával.

- 343. Igaz-e a következő állítás? Lakossági jelzáloghitel előtörlesztése esetén a hitelező jogosult az előtörlesztés miatt keletkezett költségeinek megtérítésére.**

**Válasz A:** Nem, az előtörlesztés minden esetben ingyenes, a hitelező nem számíthat fel külön előtörlesztési díjat.

**Válasz B:** Igen, a forint alapú kamattámogatott hitelek kivételével.

**Válasz C:** Fő szabály szerint igen.

- 344. Mekkora az előtörlesztési díj maximális mértéke lakossági jelzáloghitel előtörlesztése esetén (ide nem értve a jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződést)?**

**Válasz A:** A 2010. március 1-jét követően megkötött jelzáloghitel szerződések esetében fő szabály szerint az előtörlesztett összeg 2 százaléka. Az ezt megelőzően kötött szerződések esetében nincs erre vonatkozó szabály.

**Válasz B:** Az előtörlesztett összeg 2 százaléka.

**Válasz C:** Az előtörlesztett összeg 2 százaléka, de legfeljebb húszezer forint.

- 345. Mekkora az előtörlesztési díj maximális mértéke a jelzáloglevéllel finanszírozott lakossági jelzáloghitel előtörlesztése esetén?**

**Válasz A:** Az előtörlesztett összeg 2,5 százaléka, de legfeljebb huszonötezer forint.

**Válasz B:** A: A 2010. március 1-jét követően megkötött jelzáloghitel szerződések esetében fő szabály szerint az előtörlesztett összeg 2 százaléka. Az ezt megelőzően kötött szerződések esetében nincs erre vonatkozó szabály.

**Válasz C:** A: A 2010. március 1-jét követően megkötött jelzáloghitel szerződések esetében fő szabály szerint az előtörlesztett összeg 2,5 százaléka. Az ezt megelőzően kötött szerződések esetében nincs erre vonatkozó szabály.

- 346. A 2010. március 1-jét követően megkötött lakossági jelzáloghitel előtörlesztése esetén milyen esetben nem illeti meg a hitelezőt a költségtérítés?**

**Válasz A:** Abban az esetben, ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.

**Válasz B:** Abban az esetben, ha az előtörlesztett összeg nem haladja meg a teljes hitelösszeg 10%-át.

**Válasz C:** Abban az esetben, ha az előtörlesztés előtakarékosági szerződés alapján történt.

- 347. Megilleti-e a hitelezőt a következő, 2010. március 1-jét követően megkötött lakossági jelzáloghitel teljes előtörlesztése esetén költségtérítés? Az adós fennálló tartozása tízmillió forint, és a megelőző tizenkét hónap alatt előtörlesztést nem teljesített.**

**Válasz A:** Fő szabály szerint igen (tekintettel arra, hogy az adós fennálló tartozása meghaladja az egymillió forintot).

**Válasz B:** Igen, mert az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelezőnek egyébként csökkentenie kell a hiteldíjat. Az előtörlesztési díj mértéke legalább 2%.

**Válasz C:** Nem, mert 2010 március 1-jét követően megkötött lakossági jelzáloghitel szerződésről van szó.

- 348. Megilleti-e a hitelezőt a következő, 2010. március 1-jét követően megkötött lakossági jelzáloghitel teljes előtörlesztése esetén költségtérítés? Az adós fennálló tartozása egymillió forint, és a megelőző tizenkét hónap alatt már teljesített előtörlesztést.**

**Válasz A:** Fő szabály szerint igen (tekintettel arra, hogy az adós a megelőző tizenkét hónap alatt már teljesített előtörlesztést).

**Válasz B:** Igen, mert az előtörlesztett részlet vonatkozásában a hitelezőnek egyébként csökkentenie kell a hiteldíjat. Az előtörlesztési díj mértéke legalább 2%.

**Válasz C:** Nem, mert 2010 március 1-jét követően megkötött lakossági jelzáloghitel szerződésről van szó.

---

## 2.2.2. FUTAMIDŐ-MÓDOSÍTÁS

---

**349. Igaz-e a következő állítás? A futamidő meghosszabbítása esetén a törlesztőrészlet ezzel arányosan csökken.**

**Válasz A:** Igen, mert az adósnak lassabb ütemben kell a tartozását törlesztenie.

**Válasz B:** Nem, mert a hosszabb futamidő miatt a fizetendő hiteldíj is növekszik.

**Válasz C:** Ellenkezőleg, a törlesztőrészlet ezzel arányosan nő.

**350. Mit jelent a hitel prolongálása?**

**Válasz A:** A hitel lejáratának bármilyen okból történő módosítását (hosszabbítását).

**Válasz B:** A késedelmessé vált (problémás) hitel lejáratának bármilyen okból történő módosítását.

**Válasz C:** A hitel lejáratának bármilyen okból történő módosítását oly módon, hogy a hitelnyújtó új hitelkeretet hagy jóvá.

**351. Az adós hiteltörlesztési képességének romlása esetén milyen elsődleges célt szolgál a hitel prolongálása?**

**Válasz A:** A hitelbiztosítéki érték javulását.

**Válasz B:** Annak megelőzését, hogy a hitelszerződésből eredő követelés lejárttá váljon.

**Válasz C:** A hitelcél megvalósulását.

**352. Az alábbiakban megjelöltek közül mely jellemző ok miatt válhat szükségessé egy forgóeszközhitel prolongálása?**

**Válasz A:** A hitelszerződésben kikötött biztosíték értéke jelentősen lecsökkent.

**Válasz B:** Az adós vállalkozás által indított beruházás késik, határidőre történő átadása kérdésessé vált.

**Válasz C:** Az adós gazdálkodásában az átmeneti forgóeszköz- (vevő- vagy készletállomány-)növekmény tartóssá vált.

**353. Melyik az az alábbiakban megjelölt ok (kockázati tényező), amely nem a hitel prolongálásához, hanem sokkal inkább a hitel felmondásához vezet?**

**Válasz A:** Az átmeneti forráshiány tartóssá válása.

**Válasz B:** Az adós hitelképtelenné válása.

**Válasz C:** Az átmeneti forgóeszköznövekmény tartóssá válása.

**354. Melyik állítás igaz? A hitel prolongálása a hitelnyújtó számára az eredetihez képest**

**Válasz A:** valószínűsíti a hitelveszteséget.

**Válasz B:** későbbi megtérülést valószínűsít.

**Válasz C:** kisebb megtérülést valószínűsít.

**355. A futamidő hosszabbítása miatt a hitelszerződés egyes feltételeinek változtatására új szerződés, vagy szerződésmódosítás formájában kerülhet sor?**

**Válasz A:** Kizárólag új szerződés formájában.

**Válasz B:** Kizárólag szerződésmódosítás formájában.

**Válasz C:** Akár új szerződés, akár szerződésmódosítás formájában.

**356. Hogyan történik a folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartásának meghosszabbítása?**

**Válasz A:** Rendszerint az éves felülvizsgálat keretében – a folyamatos kockázatkezelés tapasztalatai, illetve az ügyfél módosító kérelme alapján - történik döntés a keret további rendelkezésre tartásáról.

**Válasz B:** A hitelező felmondja a problémássá vált folyószámla-hitelkeret szerződést, és szigorúbb feltételekkel újabb szerződést köt.

**Válasz C:** Pótfedezet bekérése mellett.

**357. Kezdeményezhető-e futamidő-módosítás az adós fizetési nehézségének kezelése céljából?**

**Válasz A:** Igen, így például a Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi intézmények vállalják, hogy a fizetési nehézségek kezelése körében a hitelek futamidejét automatikusan meghosszabbítják.

**Válasz B:** Igen, így például a Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi intézmények vállalják, hogy kidolgoznak a hitelezéssel kapcsolatban olyan termékeket, áthidaló módszereket, intézkedési csomagokat, amelyek a hitelek átütemezésével, vagy a törlesztési időszak meghosszabbításával kapcsolatosak.

**Válasz C:** Nem.

**358. Melyik állítás hamis? Lakáshiteleknél, hiteltörlesztési nehézségek esetén áthidaló megoldást jelent**

**Válasz A:** a hitel futamidejének meghosszabbítása.

**Válasz B:** a kölcsön előtörlesztése.

**Válasz C:** a hitel törlesztésének időszakos szüneteltetése.

**359. Szükségessé teheti-e hitel lejáratának módosítását a szerződésben foglalt finanszírozási cél megváltozása?**

**Válasz A:** Kizárólag problémás követelések esetében.

**Válasz B:** Nem jellemző, a szerződésben foglalt finanszírozási cél megváltozása ugyanis azonnali hitelfelmondási ok.

**Válasz C:** Indokolt esetben igen.

---

### 2.2.3. RENDELKEZÉSRE TARTÁSI IDŐ HOSSZABBODÁSA

---

**360. Keret jellegű hitelszerződés esetében, lehetőség van-e a rendelkezésre tartási idő meghosszabbítására, ha a szerződésben megjelölt hitelcél a rendelkezésre tartás időtartama alatt nem teljesült, és az adós részben már lehívta a hitelkeret?**

**Válasz A:** Nincs erre lehetőség. A rendelkezésre tartási időszak lezárult, és ezt követően a szerződésben megjelölt feltételek szerinti visszafizetéssel az adósnak tartozása áll fenn a lehívott összeg és járulékai erejéig.

**Válasz B:** Az adós köteles kezdeményezni a hitelszerződés módosítását a rendelkezésre tartási időszak letelte miatt.

**Válasz C:** Az adós kezdeményezésére a rendelkezésre tartási idő meghosszabbítható, amennyiben (ez idő alatt) a hitelcél teljesülni fog.

**361. Keret jellegű hitelszerződés esetében, lehetőség van-e a rendelkezésre tartási idő meghosszabbítására, ha a szerződésben megjelölt hitelcél a rendelkezésre tartás időtartama alatt nem teljesült, és a hitelkeretből folyósítás még nem történt?**

**Válasz A:** A rendelkezésre tartási időszak lezárul, és - tekintettel arra, hogy hitellehívás nem történt - a hitelszerződés megszűnik.

**Válasz B:** Nincs erre lehetőség; mi több, a hitelező azonnali hatállyal felmondja a hitelszerződést.

**Válasz C:** Az adós kezdeményezésére a rendelkezésre tartási idő meghosszabbodik.

**362. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi történik, ha a szerződésben megjelölt hitelcél teljesült, de az adós a hitelkeret teljes egészében nem, csak részben hívta le?**

**Válasz A:** A rendelkezésre tartási idő meghosszabbodik, abból a célból, hogy az adós a hitelkeret lehívhassa.

**Válasz B:** A hitelkeret le nem hívása miatt a hitelező azonnali hatállyal felmondja a hitelszerződést.

**Válasz C:** A rendelkezésre tartási időszak elteltével az adósnak a szerződésben megjelölt feltételek szerint tartozása áll fenn a lehívott összeg és járulékai erejéig.

**363. Keret jellegű hitelszerződés esetében, lehetőség van-e a rendelkezésre tartási idő meghosszabbítására, ha a rendelkezésre tartás időtartama alatt ismertté válik, hogy a kölcsönnek a szerződésben megjelölt célra fordítása lehetetlen, és a hitelkeretből folyósítás még nem történt?**

**Válasz A:** Tekintettel arra, hogy a hitelszerződés értelmében az ügyfél köteles a kölcsön teljes összegének lehívására, a hitelezőnek a rendelkezésre tartási időt meg kell hosszabbítania.

**Válasz B:** A rendelkezésre tartási időszak lezárul, és - tekintettel arra, hogy hitellehívás nem történt - a hitelszerződés megszűnik.

**Válasz C:** Igen, ekkor az adósnak egy újabb, megvalósítható hitelcél kell megjelölnie.

**364. Létezik-e valamilyen időkorlát a hitelkeret (meghosszabbított) rendelkezésre tartására?**

**Válasz A:** Igen, nem lehet több, mint egy év.

**Válasz B:** Nincs, de a rendelkezésre tartási időszakot célszerű a hitelcél megvalósulásának várható időtartama szerint meghatározni.

**Válasz C:** Igen, nem lehet hosszabb, mint a törlesztési periódus.

**365. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi a teendő, ha a meghosszabbított rendelkezésre tartás időtartama alatt az adós hitelképtelenné válik?**

**Válasz A:** Az adósnak hitelt érdemlően igazolnia kell, hogy jövedelmi/pénzügyi helyzete a hitelintézet számára elfogadható kockázatot jelent.

**Válasz B:** A hitelintézetnek - a hitelszerződés szerinti kötelezettségvállalása okán - újabb adósminősítést kell elvégeznie, és ennek eredményétől függően pótfedezetet kell bekérnie.

**Válasz C:** A kölcsön folyósítását a hitelintézet megtagadhatja (azonnali felmondási ok).

- 366. Beruházási hitel esetében az alábbiak közül milyen ok miatt hosszabbodhat a rendelkezésre tartási idő?**
- Válasz A:** Nyilvánvalóvá vált, hogy az adós - vagyoni helyzetének romlása miatt - csak késve tudja megkezdeni a hitel törlesztését.
- Válasz B:** A beruházás a tervezetthez képest késik, és az adós kérelmét a rendelkezésre tartási idő hosszabbítására a hitelező jóváhagyja.
- Válasz C:** Az adós ellen környezeti károkozás miatt hatósági eljárás indul.
- 367. Projekthitel (projektfinanszírozás) esetében az alábbiak közül milyen ok miatt hosszabbodhat a rendelkezésre tartási idő?**
- Válasz A:** Nyilvánvalóvá vált, hogy az adós - a szponzor vagyoni helyzetének romlása miatt - csak késve tudja megkezdeni a hitel törlesztését.
- Válasz B:** A projekt a tervezetthez képest késik, és az adós kérelmét a rendelkezésre tartási idő hosszabbítására a hitelező jóváhagyja.
- Válasz C:** A kivitelező cég ellen környezeti károkozás miatt hatósági eljárás indul.
- 368. A rendelkezésre tartási idő hosszabbodása automatikusan meghosszabbítja-e a hitel futamidejét?**
- Válasz A:** Csak abban az esetben, ha a rendelkezésre tartási idő hosszabbodása jogszerű volt.
- Válasz B:** Igen.
- Válasz C:** Nem.
- 369. A rendelkezésre tartási idő hosszabbodásával arányosan nő-e a rendelkezésre tartás díja?**
- Válasz A:** Nem, mert a rendelkezésre tartás díja szinte kivétel nélkül 0%.
- Válasz B:** Igen, minden esetben.
- Válasz C:** Általában nem, mert az említett díjat a hitelintézet rendszerint a hitelösszeg %-ában határozza meg.

---

#### 2.2.4. RENDELKEZÉSRE TARTÁSI IDŐ RÖVIDÜLÉSE

---

- 370. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi a teendő, ha a szerződésben megjelölt hitelcél a rendelkezésre tartás időtartamának vége előtt teljesül, és az adós teljes egészében lehívja a hitelkeret?**
- Válasz A:** A rendelkezésre tartási időszak lezárul, és ezt követően a szerződésben megjelölt feltételek szerinti visszafizetéssel az adósnak tartozása áll fenn a lehívott összeg és járulékai erejéig.
- Válasz B:** Az adós köteles kezdeményezni a hitelszerződés módosítását a lerövidült rendelkezésre tartási időszak miatt.
- Válasz C:** A rendelkezésre tartási időszak hátralévő részében az adós jogosult mind a hitelösszeg visszafizetésére, mind a teljes hitelkeret újbóli lehívására.
- 371. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi a teendő, ha a szerződésben megjelölt hitelcél a rendelkezésre tartás időtartamának vége előtt teljesül, de az adós a hitelkeretet teljes egészében nem hívja le?**
- Válasz A:** A rendelkezésre tartási időszak lerövidül (tekintettel arra, hogy az említett hitel célhoz kötött, amely cél már megvalósult), és az adós a szerződésben megjelölt feltételek szerint köteles a tartozás visszafizetésére.

**Válasz B:** A rendelkezésre tartási időszak hátralévő részében az adós jogosult a hitelkeret fennmaradó részének lehívására.

**Válasz C:** A rendelkezésre tartási időszak hátralévő részében az adós jogosult mind a hitelösszeg visszafizetésére, mind a teljes hitelkeret újbóli lehívására.

- 372. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi a teendő, ha a rendelkezésre tartás időtartama alatt ismertté válik, hogy a kölcsönnek a szerződésben megjelölt célra fordítása lehetetlen?**

**Válasz A:** Tekintettel arra, hogy a hitelszerződés értelmében az ügyfél köteles a kölcsön teljes összegének lehívására, a kölcsönt le kell hívnia, és még a rendelkezésre tartási időszak vége előtt elő kell törlesztenie.

**Válasz B:** A kölcsön folyósítását a hitelintézet megtagadhatja.

**Válasz C:** Az adósnak egy újabb, megvalósítható hitelcélra kell megjelölnie.

- 373. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi a teendő, ha a rendelkezésre tartás időtartama alatt ismertté válik, hogy az adós a részben már lehívott hitelkeretet a szerződésben megjelölt céltól eltérően használta fel?**

**Válasz A:** Az adósnak a hitelkeret fennmaradó részét le kell hívnia, majd a teljes kölcsönösszeget a rendelkezésre tartási időszak végéig elő kell törlesztenie.

**Válasz B:** A szerződésben megjelölt hitelcélra módosítani kell.

**Válasz C:** A hitelkeret fennmaradó részének a folyósítását a hitelintézet megtagadhatja, illetve a már lehívott kölcsön visszafizetését azonnal esedékessé teheti (azonnali felmondási ok).

- 374. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi a teendő, ha a rendelkezésre tartás időtartama alatt ismertté válik, hogy az adós a hitelintézetet a kölcsön összegének megállapításánál valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette (amennyiben ez a kölcsön összegének a megállapítását befolyásolta)?**

**Válasz A:** A rendelkezésre tartási időszak lezárul, és ezt követően a szerződésben megjelölt feltételek szerinti visszafizetéssel az adósnak tartozása áll fenn a lehívott összeg és járulékai erejéig.

**Válasz B:** A hitelintézetnek - a hitelszerződés szerinti kötelezettségvállalása okán - újabb adósminősítést kell elvégeznie, és ennek eredményétől függően a kölcsön összegét kell módosítania.

**Válasz C:** A kölcsön folyósítását a hitelintézet megtagadhatja (azonnali felmondási ok).

- 375. Keret jellegű hitelszerződés esetében, mi a teendő, ha a rendelkezésre tartás időtartama alatt az adós hitelképtelenné válik?**

**Válasz A:** Az adósnak hitelt érdemlően igazolnia kell, hogy jövedelmi/pénzügyi helyzete a hitelintézet számára elfogadható kockázatot jelent.

**Válasz B:** A hitelintézetnek - a hitelszerződés szerinti kötelezettségvállalása okán - újabb adósminősítést kell elvégeznie, és ennek eredményétől függően pótfedezetet kell bekérnie.

**Válasz C:** A kölcsön folyósítását a hitelintézet megtagadhatja (azonnali felmondási ok).



- 376. Beruházási hitel esetében az alábbiak közül milyen ok miatt rövidülhet a rendelkezésre tartási idő (a kölcsönösszeg jogszerű lehívásával egyidejűleg)?**
- Válasz A:** Az adós vagyoni helyzetének romlása veszélyezteti a kölcsön összegének a visszafizetését.
- Válasz B:** A beruházás a tervezettnél hamarabb elkészül.
- Válasz C:** Az adós ellen környezeti károkozás miatt hatósági eljárás indul.
- 377. Projekthitel (projektfinanszírozás) esetében az alábbiak közül milyen ok miatt rövidülhet a rendelkezésre tartási idő (a kölcsönösszeg jogszerű lehívásával egyidejűleg)?**
- Válasz A:** A szponzor vagyoni helyzetének romlása veszélyezteti a kölcsön összegének a visszafizetését.
- Válasz B:** A projekt a tervezettnél hamarabb elkészül (és az átadás is megtörténik).
- Válasz C:** A kivitelező cég ellen környezeti károkozás miatt hatósági eljárás indul.
- 378. Keret jellegű devizaalapú hitelszerződés esetében, a hitelező egyoldalúan lerövidítheti-e a rendelkezésre tartási időszakot arra hivatkozva, hogy a devizaárfolyam változása jelentősen megnövelte az árfolyamkockázati kitétséget?**
- Válasz A:** Kizárólag abban az esetben, ha az árfolyamváltozás elérte a hitelkeret 10%-át.
- Válasz B:** Igen, sőt köteles erre.
- Válasz C:** Nem.
- 379. A rendelkezésre tartási idő rövidülésével arányosan csökken-e a rendelkezésre tartás díja?**
- Válasz A:** Nem, mert a rendelkezésre tartás díja szinte kivétel nélkül 0%.
- Válasz B:** Igen, minden esetben.
- Válasz C:** Nem, mert az említett díjat a hitelintézet rendszerint a hitelösszeg %-ában határozza meg.

---

#### 2.2.5. DEVIZANEMVÁLTÁS

---

- 380. Devizanem-váltás esetén (a gyakorlat szerint) kit terhel a konverzió költsége?**
- Válasz A:** Megosztottan a hitelezőt és az adóst.
- Válasz B:** A hitelezőt.
- Válasz C:** Az adóst.
- 381. A lakossági ügyfeleket érintheti-e a devizaárfolyam-kockázat (és a devizaárfolyam-kitétségből következően előfordulhat-e devizanem-váltás)?**
- Válasz A:** Igen, például a deviza alapú hitelek miatt.
- Válasz B:** Nem, mert a lakossági ügyfelek esetében a hitelező bankok átvállalják a devizaárfolyam-kockázatot.
- Válasz C:** Igen, de kizárólag az egy évnél hosszabb lejáratú hitelek esetében.

**382. Elkerülhető-e lakossági devizaalapú hitelnél - tartós és jelentős kedvezőtlen árfolyamemelkedés esetén is - a devizanem-váltás?**

**Válasz A:** Igen, a Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi intézmények vállalják, hogy az ügyfél számára lehetőséget biztosítanak a devizaalapú hitel devizában történő egyösszegű előtörlesztésére.

**Válasz B:** Előbb-utóbb elkerülhetetlenné válik a devizanem-váltás.

**Válasz C:** Igen, amennyiben a hitel rulírozó jellegű.

**383. Indokolt lehet-e devizanem-váltás az annuitásos törlesztésű devizaalapú lakáshitelek esetében?**

**Válasz A:** Nem, hiszen a devizaalapú hitel - jellemzően havi gyakoriságú, devizában meghatározott - törlesztőrészletei az annuitás számítás módszerét alkalmazva egyenlő összegűek.

**Válasz B:** Igen, eltérő devizanemben történő teljesítés esetén akkor, ha a törlesztőrészletek a teljesítéskori devizaárfolyamtól függően jelentősen megnövekednek.

**Válasz C:** Igen, amennyiben egy más devizanemben nyilvántartott hitel kamata csökken.

**384. Devizaalapú lakáshiteleknél, a szerződés devizanemének megváltoztatása (ilyen tartalmú szerződésmódosítás) esetén létezik-e közvetlen átváltási lehetőség a két külföldi devizanem között?**

**Válasz A:** Nem, a konverzió csak a forinton keresztül lehetséges.

**Válasz B:** Igen, minden esetben.

**Válasz C:** Igen, de az ügyfélre ez nem lehet hátrányosabb, mint a forinton keresztüli átváltás.

**385. Melyik állítás igaz? Devizaalapú lakossági hiteleknél, a szerződés devizanemének megváltoztatása (ilyen tartalmú szerződésmódosítás) esetén**

**Válasz A:** a hitelintézet a teljes hitelösszeget először forintra váltja devizavételi árfolyamon, majd ezt váltja át egy másik devizanemre eladási árfolyamon.

**Válasz B:** a hitelintézet kettős (forinton keresztüli) átváltást hajt végre, devizavételi árfolyamon.

**Válasz C:** a hitelintézet kettős (forinton keresztüli) átváltást hajt végre, devizaeladási árfolyamon.

**386. Az alábbiak közül mely esetben célszerű egy vállalkozásnak forgóeszköz-finanszírozási céllal devizahitelt felvennie?**

**Válasz A:** Ha a devizahitel kamatai kedvezőek, és a lejáratot megelőzően a hitelt át tudja váltani egy másik devizanemre. Ebben az esetben nem szükséges, hogy a hitelcél teljesüljön.

**Válasz B:** Ha lejáratkor eldöntheti, hogy a hitelt milyen devizanemben kéri megújítani.

**Válasz C:** Ha vevőkövetelései jellemzően az adott devizanemben folynak be.

**387. Kiküszöböli-e az árfolyamkockázatot a többdevizás hitelkeret?**

**Válasz A:** Igen, teljes mértékben, tekintettel arra, hogy a hitel összege - a megadott devizanemek közül választva - több devizanemben lehívható.

**Válasz B:** Nem, mert a hitel igénybevevője kitett az adott deviza árfolyamváltozásának.

**Válasz C:** Igen, gyakori devizanem-váltások esetén.

**388. Az alábbiak közül mely esetben célszerű egy vállalkozásnak beruházás-finanszírozási céllal devizahitelt felvennie?**

**Válasz A:** Ha az adott eszköz vételára ugyanazon devizanemben esedékes, és a beruházás megvalósulásával később realizált árbevétel szintén az adott devizában folyik be.

**Válasz B:** Ha a beruházást EGT-tagállamban aktiválja.

**Válasz C:** Ha a devizahitel kamatai kedvezőek, és a lejáratot megelőzően a hitelt át tudja váltani egy másik devizanemre. Ebben az esetben nem szükséges, hogy a hitelcél teljesüljön.

**389. Szükséges-e a hitelszerződéseket módosítani abban az esetben, ha a vállalkozás a könyvvezetésében áttér egy másik devizanemre?**

**Válasz A:** Igen, abban az esetben, ha a hitelszerződés szerinti devizanemről tér át.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen, minden esetben.

**390. Beleszámít-e a lakossági hitelek THM-jébe a devizanemváltás költsége?**

**Válasz A:** Kizárólag az 5 millió forint összeg alatti, egyenletes törlesztésű hiteltermékek esetében.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen, minden esetben.

**391. Ha egy adott ország törvényes fizetőeszköze megváltozik, mi történik a korábbi devizanemben szerződött hitelekkel?**

**Válasz A:** A hitelszerződés továbbra is a korábbi devizanem szerinti összegre szól, azonban a hitel nyilvántartása és törlesztése már az új pénznemben történik.

**Válasz B:** Devizanem-váltás miatt új hitelszerződést kell kötni.

**Válasz C:** A hitelszerződés tartalmazhat a pénznem-váltásra vonatkozó klauzulát. Ennek hiányában a hitelszerződést módosítani szükséges.

---

## 2.2.6. FEDEZET KIENGEDÉS (TÖBB INGATLANFEDEZET ESETÉN)

---

**392. Mi a fedezetkiengedés általános szabálya?**

**Válasz A:** Amennyiben a fedezeti körben maradó ingatlan a hitelező által előírt biztosítéki kritériumoknak teljes mértékben megfelel, és az ügylet kockázatai a fedezetkiengedést követően is vállalhatók, a kiegészítő ingatlan - indokolt esetben - kiengedhető a fedezeti körből.

**Válasz B:** Amennyiben az adós jövedelmi helyzete ezt indokolja, a kiegészítő ingatlan kiengedhető a fedezeti körből.

**Válasz C:** Amennyiben az ügylet miatt fennálló követelés problémamentesnek vagy legfeljebb külön figyelendőnek minősül, a kiegészítő ingatlan kiengedhető a fedezeti körből.

**393. Melyik állítás igaz? Önmagában a fedezet kiengedés**

**Válasz A:** pénzügyi kihatással járó szerződésmódosításnak minősül.

**Válasz B:** pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosításnak minősül.

**Válasz C:** azonnali szerződés felmondási oknak minősül.

**394. Lakáshiteleknel, az alábbiak közül mely jellemző esetben nem eredményezi a hitelező kockázatának növekedését a fedezet kiengedése?**

**Válasz A:** Ha a lakáshitel mögött két, az adós tulajdonában lévő ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete áll; és ezen ingatlanok egyikét - a lakáshitel közel teljes előtörlesztése mellett - az adós értékesíteni szeretné, ehhez kéri ennek a fedezetnek a kiengedését.

**Válasz B:** Ha a lakáshitel mögött két, az adós tulajdonában lévő ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete áll; és az adós egy újabb nagyobb összegű (jelzálogjoggal fedezett) hitelt szeretne felvenni, amelyhez kéri az egyik ingatlanfedezet kiengedését.

**Válasz C:** Ha a lakáshitel mögött két, az adós tulajdonában lévő ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete áll; és ezen ingatlanok közül a nagyobb értékűt - a lakáshitel előtörlesztése nélkül - az adós értékesíteni szeretné, ehhez kéri ennek a fedezetnek a kiengedését.

**395. Beruházási hiteleknel, az alábbiak közül mely jellemző esetben nem eredményezi a hitelező kockázatának növekedését az ingatlanfedezet kiengedése?**

**Válasz A:** Ha egyértelmű, hogy a kölcsönnek a szerződésben megjelölt beruházási célra történő fordítása lehetetlen.

**Válasz B:** Ha az adós a nevezett beruházási hitelt csaknem teljes egészében már törlesztette, és a még hátralévő adósság elkülönített számlán rendelkezésre áll.

**Válasz C:** Ha a fedezetül lekötött ingatlan biztosítéki értéke jelentősen csökkent.

**396. Indokolt-e a hitelező részéről a fedezet kiengedése akkor, ha a rendelkezésre tartott hitelkeretet az ügyfél eddig még nem hívta le, és a rendelkezésre tartási idő nagyjából már eltelt?**

**Válasz A:** Nem, mert a rendelkezésre tartási idő végéig a hitelkeret bármikor lehívható.

**Válasz B:** Igen, minden további nélkül.

**Válasz C:** Igen, abban az esetben, ha az adós kezességet vállal, hogy a hitelkeretet nem hívja le.

**397. Indokolt-e a hitelező részéről a fedezet kiengedése akkor, ha az adós előtörleszt?**

**Válasz A:** Igen, mert ezzel az adós jelzi együttműködési készségét a hitelező felé.

**Válasz B:** Fő szabály szerint csak akkor, ha az adós valamennyi, a hitelező felé fennálló tartozását megfizeti. De a hitelezőnek mérlegelnie kell, megújulhat-e a tartozás (ez utóbbi esetben nem indokolt kiengednie).

**Válasz C:** Igen, mert a hitelt más biztosítékok is fedezhetik.

**398. Melyik állítás igaz? Állami kamattámogatású hitelek esetén a fedezeti ingatlan, mint hitelcél szerinti ingatlan kötelemből való kiengedésére abban az esetben van lehetőség, ha**

**Válasz A:** a hitelnnyújtó elidegenítési és terhelési tilalma az illetékes földhivatal által igazoltan bejegyzésre került.

**Válasz B:** a Magyar Állam elidegenítési és terhelési tilalma az illetékes földhivatal által igazoltan bejegyzésre került.

**Válasz C:** a Magyar Állam elidegenítési és terhelési tilalma az illetékes földhivatal által igazoltan törölnésre került.

**399. Mi a fedezetcsere általános szabálya?**

**Válasz A:** Az adós a hitelügylet biztosítékaul kikötött ingatlanfedezet helyett egy másik megfelelő (a jelenlegi ingatlanhoz azonos értékű) ingatlanfedezetet nyújt.

**Válasz B:** Az adós a hitelügylet biztosítékaul kikötött ingatlanfedezet helyett egy másik megfelelő (tehermentes és a hitelező kockázatvállalásával arányos értékű) ingatlanfedezetet nyújt.

**Válasz C:** A hitelező a hitelügylet biztosítékaul kikötött ingatlanfedezet helyett egy nagyobb értékű ingatlanfedezetet von be.

**400. Melyik állítás igaz? Önmagában a fedezetcsere**

**Válasz A:** pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosításnak minősül.

**Válasz B:** pénzügyi kihatással járó szerződésmódosításnak minősül.

**Válasz C:** eredményhatással bíró szerződésmódosításnak minősül.

**401. Lakáshiteleknel, az alábbiak közül mely jellemző esetben kezdeményez a hitelező fedezetcsereét?**

**Válasz A:** Ha az ingatlan egy környezetet ért külső változás miatt időközben elértéktelenedik.

**Válasz B:** Ha az ingatlant korszerűsítik.

**Válasz C:** Ha az ingatlant felújítják.

**402. Lakáshiteleknel, az alábbiak közül mely indokolt esetben kezdeményez az adós fedezetcsereét?**

**Válasz A:** Ha meglévő, jelzáloggal terhelt lakását szeretné egy nagyobbra cserélni.

**Válasz B:** Ha az ingatlant szeretné felújítani.

**Válasz C:** Ha a jelzáloggal terhelt telekre lakóingatlant szeretne építeni.

**403. Lakáshiteleknel, az alábbiak közül mely jellemző esetben kezdeményez a hitelező fedezetcsereét?**

**Válasz A:** Ha az ingatlan - a hitel futamideje alatt - olyan okból semmisül meg, amelyre a biztosító nem fizet.

**Válasz B:** Ha az ingatlanra - a szerződéskötés óta - nem készült újabb értékbecslés.

**Válasz C:** Ha az ingatlant közművesítik.

**404. Lakáshiteleknel, az alábbiak közül mely indokolt esetben kezdeményez az adós fedezetcsereét?**

**Válasz A:** Ha az ingatlan - viharok miatt - megrongálódik.

**Válasz B:** Ha az ingatlant szeretné bérbe adni.

**Válasz C:** Ha meglévő, jelzáloggal terhelt lakását szeretné két kisebbre cserélni.

**405. Milyen megkötés van a finanszírozott ingatlan elidegenítésére a 2009. július 1-jét megelőzően felvett (a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet hatálya alá tartozó), állami kamattámogatott hiteleknel?**

**Válasz A:** A hitelcél szerinti ingatlant csak visszavásárlási opció kikötése mellett lehet elidegeníteni a támogatott hitel futamideje alatt. Ezért fedezetcsere nem engedélyezhető.

**Válasz B:** Nincs külön megkötés az ingatlan elidegenítésére.

**Válasz C:** A hitelcél szerinti ingatlant nem lehet elidegeníteni a támogatott hitel futamideje alatt. Ezért fedezetcsere csak akkor engedélyezhető, ha a hitelcél szerinti ingatlan nem kerül értékesítésre.

**406. Fedezetcsere esetén kér-e a hitelező értékbecslést az adott ingatlanra?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Abban az esetben, ha fedezetül lekötött ingatlan értéke eléri a teljes hitelösszeg 10%-át.

**Válasz C:** Igen.

**407. Fedezetcsere esetén be kell jegyezni az új ingatlanra alapított jelzálogjogot az ingatlan-nyilvántartásba?**

**Válasz A:** Igen. Ingatlanra vonatkozó jelzálogjog alapításához az erre irányuló szerződésen felül a jelzálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba való bejegyzése szükséges.

**Válasz B:** Nem; elegendő a biztosítéki szerződés megkötése.

**Válasz C:** Az adott hitelszerződés-típustól függően.

---

## 2.2.8. HITELFEDEZETI ÉLETBIZTOSÍTÁS KIENGEDÉSE, FELMONDÁSA

---

**408. Mikor kerülhet sor a - hitelnyújtás feltételeként előírt - hitelfedezeti célú életbiztosítás megkötésére?**

**Válasz A:** A Magatartási Kódexnek megfelelően csak a pozitív hitelbírálatot követően, a hitelfolyósítás feltételeként (ide nem értve azt az esetet, amikor az ügyfél a hiteligénylést megelőzően köt hitelfelvétel céljából életbiztosítást).

**Válasz B:** A hiteligénylő döntésének megfelelően akár a hitel igénylésekor, akár a hitelbírálatot követően.

**Válasz C:** A hitelező által megjelölt időpontban, amely hiteltermékenként eltérő lehet, de legkésőbb a hitelbírálatig.

**409. Hitelfedezeti életbiztosítás esetén törölhető-e a hitelező kedvezményezetti pozíciója?**

**Válasz A:** Nem, a biztosítási szerződésben (jellemzően záradékban) való előzetes megállapodás esetén a biztosítási esemény bekövetkezésekor mindenképpen a hitelezőt illeti a felhalmozott biztosítási összeg (a teljes hiteltartozás erejéig).

**Válasz B:** Attól függően, hogy a hitel megtérülését biztosítva látja, a hitelező töröltheti a kedvezményezetti pozícióját.

**Válasz C:** Igen, feltétel nélkül.

**410. Melyik állítás igaz? A halasztott tőketörlesztéses hitelkonstrukciók esetén**

**Válasz A:** a futamidő alatt az adós a hitelintézet felé a kamatot és a kezelési költséget, valamint a tőketartozás egy előre meghatározott részét fizeti; a fennmaradó rész az életbiztosítási megtakarítás.

**Válasz B:** lejárat(ok)kor az aktuális visszavásárlási érték szolgál a lakáshitel tőkerészének törlesztésére.

**Válasz C:** nem köthető hitelfedezeti életbiztosítás.

**411. Melyik állítás igaz? Amennyiben hitelfedezetként elfogadható életbiztosításhoz az ügyfél később vesz fel lakáshitelt, akkor (fő szabály szerint)**

**Válasz A:** a nyújtott hitel összege legfeljebb a biztosítás még hátralévő elérési/haláleseti szolgáltatásainak összegéig terjedhet.

**Válasz B:** az ügyfélnek kiegészítő fedezetet is kell biztosítania.

**Válasz C:** a nyújtott hitel összege a biztosítás még hátralévő elérési szolgáltatásaival egyidejűleg emelkedhet.

**412. A biztosítónak felmondási okot jelenthet-e a későbbiekben, ha az ügyfél kizárólag arra tekintettel köt életbiztosítást, hogy a hitelintézettől jelzáloghitelt kapjon?**

**Válasz A:** Igen, mert ebben az esetben a biztosítót megtévesztette.

**Válasz B:** Nem. Egymással egyidőben, egymásra tekintettel is lehet lakáshitel-, illetve életbiztosítási szerződést kötni.

**Válasz C:** Igen, mert ebben az esetben az ügyfél befizetéseiből még nem képződött megtakarítás.

**413. Nem egyidőben kötött életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek esetén mi a követendő eljárás abban az esetben, ha az utóbb megítélt lakáscélú hitel tőkeösszege kisebb, mint a korábban létrejött hitelfedezeti életbiztosítási szerződésben szereplő biztosítási összeg?**

**Válasz A:** Az ügyfél ilyen igénye alapján a biztosítási szerződés közös megegyezéssel történő módosítása (összegének a hitelhez való igazítása) is meg kell történnék, a befizetett biztosítási díjak esetlegesen ellenszolgáltatás nélkül maradó részével való megfelelő elszámolás mellett.

**Válasz B:** A korábbi szerződést felmondását követően új hitelfedezeti életbiztosítási szerződést kell kötni.

**Válasz C:** Az ügyfél ilyen igénye alapján a biztosítási szerződés módosítása (összegének a hitelhez való igazítása) is meg kell történnék, azonban a befizetett biztosítási díjak esetlegesen ellenszolgáltatás nélkül maradó részét - mint többletköltséget - az ügyfél viseli.

**414. Nem egyidőben kötött életbiztosítással kombinált jelzáloghitelek esetén mi a követendő eljárás abban az esetben, ha az utóbb megítélt lakáscélú hitel futamideje rövidebb, mint a korábban létrejött hitelfedezeti életbiztosítási szerződés tartama?**

**Válasz A:** A biztosítási szerződés módosítása (tartamának a hitelhez való igazítása) is meg kell történnék.

**Válasz B:** A korábbi szerződést felmondását követően új hitelfedezeti életbiztosítási szerződést kell kötni.

**Válasz C:** A biztosítási szerződést nem szükséges módosítani (kivéve azt az esetet, amikor az ügyfél kéri az életbiztosítás tartamának a hitelhez való igazítását).

**415. Hitelfedezeti életbiztosítás felmondása esetén megilleti-e a szerződő ügyfelet a visszavásárlási összegre való jogosultság?**

**Válasz A:** Igen, a hitel és az életbiztosítás összekapcsolása ugyanis nem írja felül az életbiztosítási szerződés jellemzőit.

**Válasz B:** Nem, a kapcsolódó hitelszerződés okán.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha ehhez a hitelintézet is hozzájárul.

**416. Következik-e a lakáscélú hitel előtörlesztéséből a kapcsolódó hitelfedezeti életbiztosítás automatikus megszűnése?**

**Válasz A:** Nem, az életbiztosítási szerződés az abban foglalt tartalommal (így az eredetileg megállapodott szolgáltatásokkal és az ott kikötött maradékjogokkal) továbbra is fennáll.

**Válasz B:** Igen, következik.

**Válasz C:** Nem, azonban az életbiztosítási szerződés az abban foglalt tartalommal (így az eredetileg megállapodott szolgáltatásokkal és az ott kikötött maradékjogokkal együtt) automatikusan módosul.

**417. Milyen lehetőségek közül választhat azaz ügyfél, aki a lakáscélú hitel előtörlesztését követően a kapcsolódó hitelfedezeti életbiztosítást nem kívánja tovább fenntartani?**

**Válasz A:** Díjmentes leszállítás vagy díjcsökkentés.

**Válasz B:** Visszavásárlás, díjmentes leszállítás, díjcsökkentés.

**Válasz C:** Visszavásárlás vagy díjcsökkentés.

**418. Melyik állítás igaz? A lakáscélú hitelt előtörlesztő ügyfél, amennyiben a kapcsolódó hitelfedezeti életbiztosítását is megszünteti, ez utóbbit**

**Válasz A:** (a rendszerint a hitel tőkeösszegénél alacsonyabb összegű visszavásárlási illetve díjmentes leszállítási érték okán) valószínűleg veszteséggel fogja lezárni.

**Válasz B:** a hitelkockázatok csökkenése miatt nyereséggel fogja lezárni.

**Válasz C:** veszteséggel fogja lezárni, amiatt, hogy az életbiztosításhoz igénybe vett SZJA adókedvezmény visszafizetésére is köteles.

---

#### 2.2.9. KOCKÁZATOT BEFOLYÁSOLÓ SZEREPLŐK MÓDOSULÁSA

---

**419. Elegendő-e a hitelezőnek az ügyfél hitelképességét, a biztosítékok értékét, stb. a hitel jóváhagyását megelőzően vizsgálnia?**

**Válasz A:** Nem, mert az említett tényezők (csakúgy, mint a hitelügylethez kapcsolódó szereplők) változása a későbbiekben befolyásolja a hitelkockázat mértékét.

**Válasz B:** Igen, mert a későbbiekben a hitelszerződés módosítására csak indokolt esetben kerülhet sor.

**Válasz C:** Nem, tekintettel arra, hogy a hitelszerződésben megjelölt adós, adóstárs, kezes, stb. személye szinte minden hitelügylet esetén változik.

**420. Lakáshitelnél (amelynél a szerződésben eredetileg kezességet is kikötöttek), ha az adósság törlesztését az adós egy közeli hozzátartozója átvállalja, fennmarad-e a követelést biztosító kezesség?**

**Válasz A:** Nem, kivéve, ha ahhoz a kezes hozzájárul.

**Válasz B:** Igen, minden esetben.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a tartozás átvállalója nem ajánl fel egy újabb kezest.



**421. Vállalkozói hitelnél (amelynél a szerződésben eredetileg kezességet is kikötöttek), ha az adósság törlesztését az adós cég anyavállalata átvállalja, fennmarad-e a követelést biztosító kezesség?**

**Válasz A:** Igen, abban az esetben, ha a kezes fizetőképessége lényegesen jobb, mint az adósé.

**Válasz B:** Igen, minden esetben.

**Válasz C:** Nem, kivéve, ha ahhoz a kezes hozzájárul.

**422. Szükséges-e a hitelintézet hozzájárulása a tartozásátvállaláshoz, illetőleg ennek kapcsán (ha a szerződésben kezességet kötöttek ki) a kezes személyének változásához?**

**Válasz A:** Igen, tekintettel arra, hogy megváltozik a hitelkockázat.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a hitel más személyi biztosítékkal nem fedezett.

**423. Előidézhetheti-e a hitel minőségi romlását a garáns fizetőképességének a romlása?**

**Válasz A:** Nem, mert a garancia önálló kötelezettségvállalásnak minősül.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, mert a garáns csak bank lehet.

**424. Előidézhetheti-e a hitel minőségi romlását a készfizető kezes fizetőképességének romlása?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Csak abban az esetben, ha ez együttjár a kezes fizetési késztségének romlásával is.

**Válasz C:** Nem idézheti elő, az állami kezességvállalás kivételével.

**425. Előidézhetheti-e a lakáshitel visszafizetési kockázatának növekedését, ha az adós munkahelyet vált?**

**Válasz A:** Nem. A munkáltató pénzügyi helyzete a hitel megtérülése szempontjából irreleváns, tekintettel a mögöttes inganfedezetre.

**Válasz B:** Igen, mert a kölcsön visszafizetésének forrása az adós rendszeres (ez esetben munkaviszonyból származó) jövedelme.

**Válasz C:** Nem, tekintettel az állami kezességvállalás lehetőségére.

**426. Lakáshitelnél, az adós törlesztési nehézsége esetén mi nem az állami kezességvállalás feltétele?**

**Válasz A:** Az adós munkaviszonya 2008. szeptember 30-át követően, a foglalkoztató érdekkörében felmerült okból szűnt meg és az adós álláskeresőnek minősül.

**Válasz B:** Az adós munkahelye csoportos leépítés miatt szűnt meg.

**Válasz C:** Az adós ugyan nem munkanélküli, de átmenetileg fizetési nehézségekkel szembesül.

**427. Előidézhetheti-e a lakáshitel visszafizetési kockázatának növekedését, ha az adóstárs munkáltatójának pénzügyi, jövedelmi helyzete lényegesen romlik?**

**Válasz A:** Igen, mert az adóstárs munkáltatója maga is kezességet vállal a lakáshitel visszafizetéséért.

**Válasz B:** Nem, mert a lakáshitel törlesztésére elsősorban az adós kötelezett.

**Válasz C:** Igen, mert a kölcsön visszafizetésének forrása az adós és az adóstárs rendszeres (ez esetben munkaviszonyból származó) jövedelme.

**428. Az alábbiak közül elsőrendűen mitől függ az adós hiteltörlesztési képessége? (lakossági hitelek)**

**Válasz A:** A kezes hiteltörlesztési képességétől.

**Válasz B:** Az adós rendszeres jövedelmétől.

**Válasz C:** Az állami kezességvállalás mértékétől.

**429. Előidézhetheti-e egy magáncélra felvett személyi kölcsön visszafizetési kockázatának növekedését, ha az adós magánvállalkozása csődbe megy?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben az adósnak a hiteltörlesztés forrásául szolgáló rendszeres jövedelme a vállalkozásból származott.

**Válasz B:** Nem, mert az adós a személyi kölcsönt mint magánszemély (és nem mint vállalkozó) vette fel.

**Válasz C:** Nem, tekintettel az állami kezességvállalás lehetőségére.

**430. Előidézhetheti-e a forgóeszköz-hitel visszafizetési kockázatának növekedését, ha az adós vállalkozás szállítója kivonul a piacról?**

**Válasz A:** Nem, mert a beszállítói piacokat tökéletes verseny jellemzi.

**Válasz B:** Igen, abban az esetben, ha az adós vállalkozás egyik meghatározó (nem, vagy nehezen helyettesíthető) beszállítójáról van szó.

**Válasz C:** Igen, és ez a hitelnyújtó számára automatikus azonnali felmondási okot képez.

**431. Előidézhetheti-e a forgóeszköz-hitel visszafizetési kockázatának növekedését, ha az adós vállalkozás vevője nem rendel többet?**

**Válasz A:** Igen, abban az esetben, ha az adós vállalkozás egyik meghatározó vevőjéről van szó.

**Válasz B:** Nem, mert ebben az esetben az igénybevehető hitelösszeg is automatikusan csökken.

**Válasz C:** Nem, mert az árupiacokat tökéletes verseny jellemzi, következésképp bármely vevő pótolható.

**432. Vállalkozói hitelek esetében, indokolt-e a hitelezőnek figyelembe vennie az ügyfélcsoport többi tagjának pénzügyi, jövedelmi helyzetét?**

**Válasz A:** Abban az esetben, ha a tulajdonosi, illetve üzleti kapcsolat szorossága azt eredményezi, hogy a cégcsoport bármely tagjára nézve a pénzügyi, jövedelmi helyzet romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztését.

**Válasz B:** Nem, mert az adós vállalkozásnak önállóan, a cégcsoport többi tagjára tekintet nélkül kell a hitelszerződésből eredő kötelezettségeit teljesíteni.

**Válasz C:** Abban az esetben, ha éven túli hitelkeretről van szó.

**433. Vállalkozói hitelek esetében, előidézhetheti-e a hitel minőségi romlását egy, az adós céget (cégcsoportot) érintő hátrányos tulajdonosváltás?**

**Válasz A:** Nem, mert az adós vállalkozásnak önállóan, a tulajdonosra tekintet nélkül kell a hitelszerződésből eredő kötelezettségeit teljesíteni.

**Válasz B:** Csak abban az esetben, ha a tulajdonosváltás a cégcsoport egészére nézve hátránnyal bír.

**Válasz C:** Igen, különösen akkor, ha ez azt eredményezi, az adós határidőben nem fogja tudni a hitelszerződésből eredő fizetési és más kötelezettségeit teljesíteni.

- 434. Vállalkozói hitelek esetében, ha a cégcsoport tagjai egymásért készfizető kezességet vállalnak, előidézheti-e a hitel minőségi romlását bármelyik cég piaci helyzetének lényeges romlása (esetleges megszűnése)?**

**Válasz A:** Abban az esetben, ha a piaci helyzet romlásával érintett cég a cégcsoporton (annak eredményén) belül lényeges súlyt képvisel.

**Válasz B:** Csak abban az esetben, ha a hitelező nem él az azonnali hitelfelmondás lehetőségével.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a hitel mögött nincs kiegészítő tárgyi fedezet.

---

#### 2.2.10. ZÁLOGKÖTELEZETEK SZEMÉLYÉNEK VÁLTOZÁSA

---

- 435. Lakáshitelnél, ha az adósság törlesztését az adós egy közeli hozzátartozója átvállalja, fennmarad-e a követelést biztosító zálogjog?**

**Válasz A:** Nem, kivéve, ha ahhoz a zálogkötelezett hozzájárul.

**Válasz B:** Igen, minden esetben.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a tartozás átvállalója nem ajánl fel ingatlanfedezetet.

- 436. Beruházási hitelnél, ha az adósság törlesztését az adós cég anyavállalata átvállalja, fennmarad-e a követelést biztosító zálogjog?**

**Válasz A:** Csak abban az esetben, ha a tartozás átvállalója nem ajánl fel ingatlanfedezetet.

**Válasz B:** Igen, minden esetben.

**Válasz C:** Nem, kivéve, ha ahhoz a zálogkötelezett hozzájárul.

- 437. Szükséges-e a hitelintézet hozzájárulása a tartozásátvállaláshoz, illetőleg ennek kapcsán a zálogkötelezett személyének változásához?**

**Válasz A:** Igen, tekintettel arra, hogy megváltozik a hitelkockázat.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a hitel külön személyi biztosítékkal nem fedezett.

- 438. Kizárja-e a hitelszerződés fedezeteként kikötött jelzálogjog az adott ingatlan átruházását (és ezzel a zálogkötelezett személyének a változását)?**

**Válasz A:** Nem. Az új tulajdonos azonban - zálogkötelezetti minőségében - az adós nemteljesítése esetén nem köteles túrni, hogy az ingatlan a hitelező követelésének kielégítése érdekében végrehajtási értékesítésre kerüljön.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem. A elidegenítés jogát a jelzálogjog önmagában nem zárja ki és nem korlátozza, de lehetséges, hogy a felek szerződéssel elidegenítési tilalmat kössenek ki.

- 439. Mi történik, ha keretbiztosítéki jogviszony alapjául szolgáló - jellemzően tartós vagy rendszeres - jogviszonyba új kötelezett lép?**

**Válasz A:** Ilyenkor a keretbiztosítéki jelzálogjogot át kell alakítani önálló zálogjoggá.

**Válasz B:** Ilyenkor a keretbiztosítéki jelzálogjog a jogviszonyból korábban létrejött követeléseken felül azoknak a követeléseknek a biztosítékául is szolgál, amelyek az új kötelezett terhére keletkeztek.

**Válasz C:** Ilyenkor a jogosultnak le kell mondania a keretbiztosítéki jelzálogjogáról.

**440. Melyik állítás igaz? Jelzálogjoggal biztosított követelés engedményezésekor**

**Válasz A:** a zálogjog is átszáll az új zálogkötelezetre.

**Válasz B:** a zálogjog is átszáll az új jogosultra.

**Válasz C:** a zálogjog is átszáll az új jelzálog-hitelintézetre.

**441. Megteheti-e a hitelszerződés adója, hogy a fedezetül kikötött, jelzálogjoggal terhelt ingatlant - a szerződésben kikötött elidegenítési tilalom ellenére, az elidegenítési és terhelési tilalom jogosultjának hozzájárulása nélkül - átruházza?**

**Válasz A:** Igen, de ez az ingatlanra kikötött jelzálogjog érvénytelenségét vonja maga után.

**Válasz B:** Nem; az elidegenítési és terhelési tilalom ellenére gyakorolt rendelkezés semmis.

**Válasz C:** Igen, de ekkor a hitelezőnek pótfedezetet kell szolgáltatnia.

**442. Lakáshitel esetén változhat-e a zálogkötelezett személye öröklés (a jelzálogjoggal terhelt ingatlan öröklése) folytán?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Csak abban az esetben, ha ehhez a hitelező is hozzájárul.

**Válasz C:** Nem.

**443. Lakáshitel esetén változhat-e a zálogkötelezett személye ajándékozás (a jelzálogjoggal terhelt ingatlan ajándékozása) miatt?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Csak abban az esetben, ha ehhez a hitelező is hozzájárul.

**Válasz C:** Nem, jelzálogjoggal terhelt ingatlant nem lehet ajándékozni.

**444. Lehet-e más-más személy a zálogjoggal biztosított követelés kötelezettje (személyi kötelezett) és a zálogkötelezett (dologi kötelezett)? Változhat-e külön-külön is a személyük?**

**Válasz A:** Igen. A zálogjoggal biztosított követelés kötelezettje un. személyi kötelezett; a zálogkötelezett pedig dologi kötelezett; mindkettő személye változhat.

**Válasz B:** Nem; a két személy a hitelszerződésben egy és ugyanaz.

**Válasz C:** Nem változhat, tekintettel arra, hogy a zálogjog (jelzálogjog) önálló átruházása vagy elzálogosítása tilos.

---

#### 2.2.11. EGYOLDALÚ SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS SZABÁLYAI

---

**445. Melyik, a Magatartási Kódexben nevesített alapelvről van szó? Ha a feltételek illetve körülmények kedvezőtlen megváltozásra hivatkozással a hitelező az ügyfél által fizetendő kamatot, díjat, vagy költséget egyoldalúan emeli, akkor, ha a körülmények kedvező irányba változnak, e változásokat is érvényesíti ügyfelei javára.**

**Válasz A:** Szabályszerűség elve.

**Válasz B:** Szimmetria elve.

**Válasz C:** Fair kamatmódosítás elve.

- 446. Melyik állítás igaz? A szerződési feltételek futamidő alatti egyoldalú módosításához kapcsolódó szabályokat**

**Válasz A:** a Magatartási Kódex nem tartalmaz.

**Válasz B:** a Magatartási Kódex kizárólag a pénzügyi vállalkozásokra vonatkozóan tartalmaz.

**Válasz C:** a Magatartási Kódex az aláíró összes lakossági hitelezéssel foglalkozó pénzügyi intézményre vonatkozóan tartalmaz.

- 447. Mely hitelek esetében vállalták a Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi intézmények, hogy a lakossági hitelek esetében az ügyfél hátrányára a szerződéses feltételeket egyoldalúan nem fogják módosítani?**

**Válasz A:** a szerződés szerint egy évet meg nem haladó futamidejű – és automatikusan nem megújítható – hitelek esetében.

**Válasz B:** A devizahitelek esetében.

**Válasz C:** Valamennyi hitel esetében.

- 448. A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézeteknek nyilvánosságra kell-e hozniuk a lakossági hitel-, illetve kölcsönszerződésekben alkalmazott kamat, díj és költségtényezők egyoldalú módosításának elveit tartalmazó Árazási Elveket?**

**Válasz A:** A dokumentum (Árazási Elvek) üzleti titkot tartalmazhat, ezért nem nyilvános, de azt a PSZÁF kérésére, annak rendelkezésére kell bocsátani.

**Válasz B:** Igen, a Magatartási Kódexben nevesített transzparencia elvével összhangban.

**Válasz C:** A dokumentumot (Árazási Elvek) a hitelintézetnek ügyfele kérésére, annak rendelkezésére kell bocsátani.

- 449. A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézeteknek nyilvánosságra kell-e hozniuk a lakossági hitel-, illetve kölcsönszerződésekben alkalmazott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-listát?**

**Válasz A:** Igen, de csak abban az esetben, ha a Felügyelet erre határozatában kötelezi az adott hitelintézetet.

**Válasz B:** Igen, a Magatartási Kódexben nevesített transzparencia elvével összhangban.

**Válasz C:** Nem, mert üzleti titkot tartalmazhat.

- 450. A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézetek az alábbiak közül melyiket nem hozzák nyilvánosságra?**

**Válasz A:** A lakossági hitel-, illetve kölcsönszerződésekben alkalmazott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-listát.

**Válasz B:** A lakossági hitel-, illetve kölcsönszerződésekben alkalmazott kamat, díj és költségtényezők egyoldalú módosításának elveit tartalmazó Árazási Elveket.

**Válasz C:** A lakossági deviza alapú hitelek folyósítása és törlesztése esetén alkalmazott aktuális árfolyamot és az MNB deviza középárfolyamtól való eltérést (visszakereshetően is).

451. **A Magatartási Kódex melyik állítást mondja ki? Amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik, és az adott szolgáltatást befolyásoló feltételek módosulnak,**

**Válasz A:** a pénzügyi intézmény egyoldalúan jogosult a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben a kamat-, illetve költség- és díjtételeinek mértékét megváltoztatni.

**Válasz B:** a pénzügyi intézmény biztosan megváltoztatja a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben a kamat-, illetve költség- és díjtételeinek mértékét.

**Válasz C:** a pénzügyi intézmény és az adós közösen megállapodhatnak a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben a kamat-, illetve költség- és díjtételeinek mértékét megváltoztatásáról.

452. **A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézetek változtathatják-e a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben előírt kamatot a jogi, szabályozói környezet megváltozása esetén?**

**Válasz A:** Nem, csak a pénzügyi feltételek vagy az ügyfél kockázati megítélésének megváltozására hivatkozva.

**Válasz B:** Igen, például kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása okán.

**Válasz C:** Nem, csak a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket vagy díjakat változtathatják.

453. **A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézetek változtathatják-e a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben előírt kamatot a jegybanki alapkamat megváltozása esetén?**

**Válasz A:** Igen, mert a jegybanki alapkamat változása a pénzügyi feltételek, illetőleg a makrogazdasági környezet módosulása körébe sorolható ok.

**Válasz B:** Igen, mert a jegybanki alapkamat változása jogi, szabályozói környezet megváltozása körébe sorolható ok.

**Válasz C:** Nem, csak a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket vagy díjakat változtathatják.

454. **A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézetek a jogi, szabályozói környezet tényezői körében az alábbiak közül mire tekintettel változtathatják meg a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben előírt kamatot?**

**Válasz A:** A hitelező lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változására tekintettel.

**Válasz B:** A jegybanki repo- és betéti kamatlábak változására tekintettel.

**Válasz C:** A kötelező tartalékolási szabályok változására tekintettel.

455. **A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézetek változtathatják-e a fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben, vagy pénzügyi lízingszerződésben előírt kamatot a bankközi pénzügyi kamatlábak változása esetén?**

**Válasz A:** Igen, mert a bankközi pénzügyi kamatlábak változása a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása körébe sorolható ok.

**Válasz B:** Nem, csak a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket vagy díjakat változtathatják.

**Válasz C:** Igen, de ennek előfeltétele a bankközi pénzügyi kamatlábak legalább 100 bázispontos változása.

**456. A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézetek a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó egyéb jutalékokat, költségeket és díjakat évente maximálisan mekkora mértékben emelhetik?**

**Válasz A:** A Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos infláció mértékében.

**Válasz B:** Az Eurostat által közzétett éves maginfláció mértékében.

**Válasz C:** A jegybanki alapkamat éves változásának mértékében.

**457. A Magatartási Kódexben vállaltak szerint a hitelintézetek milyen esetben módosíthatnak átmenetileg, ezen intézkedés nyilvánosságra hozatala mellett kamatot, díjat, hitelköltséget?**

**Válasz A:** Vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén.

**Válasz B:** Amennyiben ezt a Felügyelet utólag jóváhagyja.

**Válasz C:** Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben vagy pénzügyi lízingszerződésben sohasem.

**458. Mely ügyfelek esetében vállalták a Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi intézmények, hogy a lakossági hitelek esetében a kockázati megítélés megváltozása alapján sem érvényesítenek kamatemelést?**

**Válasz A:** Azoknál, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

**Válasz B:** Azoknál, akiknek a jövedelme nem éri el a minimálbér összegét.

**Válasz C:** A pénzügyi intézmények nem tettek ilyen vállalást, tekintettel arra, hogy az egyik lényeges hitelezési alapelv a kockázatalapú hitelárazás.

**459. A Magatartási Kódex értelmében megváltoztatja-e az ügyfél kockázati megítélését a nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett változás?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben az ingatlanfedezet értékében bekövetkezett változás együttjár az adós fizetési késedelmével.

**Válasz B:** Igen, amennyiben az ingatlanfedezet értékében bekövetkezett változás legalább 10%.

**Válasz C:** Igen, amennyiben az ingatlanfedezet értékében bekövetkezett változás több, mint 50% és visszafordíthatatlan.

**460. A Magatartási Kódex értelmében megváltoztatja-e hitelintézet a nyújtott kölcsön vagy hitel kamatát az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása okán?**

**Válasz A:** Igen, ha a kockázat megváltozása az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen, ha ügyfelét emiatt új kockázati kategóriába kellett átsorolnia.

### 3. VIZSGATÁRGY: LAKOSSÁGI MEGTAKARÍTÁSI ÉS BEFEKTETÉSI TERMÉKEK

---

#### 3.1. LAKOSSÁGI MEGTAKARÍTÁSI TERMÉKEK

---

##### 3.1.1. FIZETÉSI SZÁMLA (BANKSZÁMLA)

---

**461. Mi a bankszámlaszerződés elsődleges célja?**

**Válasz A:** A számlatulajdonos megtakarításainak kezelése.

**Válasz B:** A számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása.

**Válasz C:** A számlatulajdonos számláján lévő pénzmozgások nyilvántartása.

**462. Válassza ki a helyes befejezést! A bankszámla műveletek**

**Válasz A:** aktív bankügyletnek minősülnek.

**Válasz B:** passzív bankügyletnek minősülnek.

**Válasz C:** semleges bankügyletnek minősülnek.

**463. Kik kötelesek bankszámlaszerződést kötni?**

**Válasz A:** A belföldi jogi személyek.

**Válasz B:** A belföldi jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok.

**Válasz C:** Mindkét csoport.

**464. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Fedezetigazolást a fizetés kedvezményezettjének megbízásából a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató állíthat ki.

**Válasz B:** Fő szabály szerint fedezetigazolás csak hatósági megkeresésre adható ki.

**Válasz C:** A fedezetigazolásban megjelölt összeget a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató elkülönítetten köteles kezelni.

**465. Mire szolgál a pénzforgalmi azonosító szám?**

**Válasz A:** A bankszámla azonosítására szolgál.

**Válasz B:** Az ügyfél azonosítására szolgál.

**Válasz C:** Az ügylet azonosítására szolgál.

**466. Válassza ki a helyes befejezést! A bankszámlaszerződés szabályai mellett alkalmazni kell**

**Válasz A:** a megbízási szerződés szabályait.

**Válasz B:** a takarékbetételre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket és a megbízási szerződés szabályait.

**Válasz C:** a takarékbetételre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

**467. A bankszámlaszerződésnek melyek nem lényeges tartalmi elemei?**

**Válasz A:** A bankszámla feletti rendelkezés módjának és a rendelkezés feltételeinek a meghatározása.

**Válasz B:** A számlatulajdonos tájékoztatásmódjának meghatározása.

**Válasz C:** Mindkettő lényeges elem.



**468. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Fő szabály szerint, lakossági bankszámla esetén a bankszámla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos meghatalmazottja jogosult.

**Válasz B:** Főszabály szerint, lakossági bankszámla esetén a bankszámla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos vagy a meghatalmazottja jogosult.

**Válasz C:** Főszabály szerint, lakossági bankszámla esetén, a bankszámla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos közvetlen hozzátartozói jogosultak.

**469. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A bankszámla felett rendelkező személy aláírását helyettesítheti jelszó vagy PIN-kód.

**Válasz B:** A bankszámla felett rendelkező személy aláírása csak jelszóval vagy PIN-kóddal együtt érvényes.

**Válasz C:** A számlatulajdonos a bankszámla felett csak úgy rendelkezhet, ha személyesen felkeresi a bank egy fiókját.

**470. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Az állandó meghatalmazott módosíthatja a bankszámla adatait.

**Válasz B:** Az állandó meghatalmazott rendelkezhet bankkártya igénylésről.

**Válasz C:** Az állandó meghatalmazott pénzt vehet fel a bankszámláról.

**471. Ki lehet állandó meghatalmazott?**

**Válasz A:** Csak nagykorú természetes személy lehet.

**Válasz B:** Büntetlen előéletű, nagykorú természetes személy lehet.

**Válasz C:** Nagykorú, közvetlen hozzátartozó lehet.

**472. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A meghatalmazást csak közokiratba foglalt nyilatkozatban adhatja meg a számlatulajdonos.

**Válasz B:** A meghatalmazást csak teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban adhatja meg a számlatulajdonos.

**Válasz C:** A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban adhatja meg a számlatulajdonos.

**473. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A számlakövetelés kimerülése - más néven a bankszámla zérus egyenlege - önmagában is megszünteti a bankszámlaszerződést.

**Válasz B:** A számlakövetelés kimerülése - más néven a bankszámla zérus egyenlege - esetén a hitelintézet minden esetben a szerződést rendes felmondással megszünteti, annak érdekében, hogy további, a számlakezeléssel kapcsolatos indokolatlan költségek ne merüljenek fel.

**Válasz C:** A hitelintézet a számlakövetelés kimerülése - más néven a bankszámla zérus egyenlege - esetén sem szünteti meg a bankszámla szerződést, és nyújtott hitel módjára számolja el az esetlegesen felmerülő, további költségeket.

**474. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A bankkártya szolgáltatással együtt megszűnik a bankszámla szerződés is.

**Válasz B:** A bankszámlaszerződés megszűnésével egyidejűleg megszűnik a bankkártya szolgáltatás is.

**Válasz C:** A bankkártya szolgáltatás megszűnése nem érinti a bankszámlaszerződés érvényességét.

**475. Válassza ki a helyes befejezést! A lakossági bankszámlaszerződést**

**Válasz A:** megszünteti a számlatulajdonos halála.

**Válasz B:** nem szünteti meg a számlatulajdonos halála, mindössze a betéti követelés tekintetében a számlatulajdonos helyébe annak örököse (esetleg kedvezményezettje) lép.

**Válasz C:** csak a felek közös megegyezésével lehet felmondani.

**476. Igaz az alábbi mondatban szereplő két állítás? A bankszámla szerződés többnyire határozatlan időre szól, és ezért akár a hitelintézet, akár a számlatulajdonos indoklás nélkül, írásban, 30 napos felmondási idővel felmondhatja.**

**Válasz A:** Mindkét állítás igaz és van összefüggés.

**Válasz B:** Mindkét állítás igaz és nincs összefüggés.

**Válasz C:** Az első állítás igaz, a második hamis.

**477. Válassza ki a helyes befejezést! A hitelintézet nem élhet rendkívüli, azonnali hatályú felmondással, ha**

**Válasz A:** a számlatulajdonos nem fizeti meg a díjakat, jutalékokat vagy egyéb tartozásait a hitelintézet ismételt felszólítása ellenére sem.

**Válasz B:** a hitelintézet a bankszámlaszerződésben minimum számlaforgalmat kötött ki, és azt a számlatulajdonos az adott időszakban és a hitelintézet írásos felszólításában megjelölt időtartam lejártát követően sem teljesítette.

**Válasz C:** a számlatulajdonos a hitelintézettel kötött más (hitel- vagy betéti) szerződését megszegi.

---

### 3.1.2. BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁSOK

---

**478. Az alábbiak közül milyen típusú lehet a csak bank által kibocsátott kártya?**

**Válasz A:** Vásárlási kártya.

**Válasz B:** Előre fizetett kártya.

**Válasz C:** Utazási és szórakozási kártyák.

**479. Melyik állítás nem igaz a hitelkártyára?**

**Válasz A:** A kártya birtokosa szinte korlátlan összeg erejéig vásárolhat.

**Válasz B:** Ott használható, ahol a potenciális elfogadó szerződést kötött a kártya kibocsátójával.

**Válasz C:** A kibocsátó rulírozó hitelt jellegű nyújt.

**480. Melyik kártya tulajdonosa vásárolhat szinte korlátlan összeg erejéig?**

**Válasz A:** Hitelkártya.

**Válasz B:** Terhelési kártya.

**Válasz C:** Betéti kártya.

**481. Válassza ki a helyes befejezést! Betéti kártya esetén a fedezet túllépésére**

**Válasz A:** mindig van lehetőség.

**Válasz B:** általában van lehetőség, de erről külön meg kell állapodni a kibocsátóval.

**Válasz C:** soincs lehetőség.

**482. Fizikai megjelenés és technológia szerint milyen kártya létezik?**

**Válasz A:** Lakossági kártya.

**Válasz B:** Platina kártya.

**Válasz C:** Dombornyomós kártya.

**483. Melyik kártyát szokásos smart card-nak is nevezni?**

**Válasz A:** A hibrid kártyát.

**Válasz B:** A chipes kártyát.

**Válasz C:** A hologramos kártyát.

**484. Mit jelent az elszámoló bank?**

**Válasz A:** A kibocsátó bankkal azonos az elszámoló bank.

**Válasz B:** Az a bank, amely szerződésben áll azokkal a kártyatárságokkal, amelyek rendszerében a kártyát használni kívánják.

**Válasz C:** Az a bank, amely valamely kártyarendszerhez csatlakozva vállalja, hogy a vele szerződéses kapcsolatban álló kereskedőktől, illetve szolgáltatóktól a tranzakciók adatait begyűjti és a saját hálózatában (pénztárak, ATM-ek) elfogadásra került tranzakciókkal együtt az elszámoló rendszer felé továbbítja.

**485. Mit jelent a bankkártya aktiválása?**

**Válasz A:** Az aktiválás a bankkártya működőképessé tételét jelenti; jellemzően akkor kerül rá sor, miután a hitelintézet az új kártyát átadja vagy postán megküldi a kártyabirtokosnak.

**Válasz B:** A bankkártya használatba vételét, azaz a bankkártyával kezdeményezett első fizetési vagy készpénzfelvételi műveletet.

**Válasz C:** Azt a gyártási műveletet, amikor a bankkártyát megszemélyesítik (felviszik rá a kártyabirtokos nevét).

**486. Lejárhat-e a bankkártya?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Igen, a kibocsátók a bankkártyára érvényességi időt határoznak meg, a lejáratot a kártya előlapján tüntetik fel.

**Válasz C:** Igen, a kibocsátók a bankkártyára érvényességi időt határoznak meg, a lejáratot a kártya hátoldalán tüntetik fel.

**487. Az alábbiak közül melyik nem minősül bankkártya elfogadóhelynek?**

**Válasz A:** Kereskedői elfogadóhely (pl. elektronikus POS-terminál).

**Válasz B:** Bankfiók.

**Válasz C:** Bármely valutaváltó hely.

**488. Az alábbi megoldások közül melyik szolgálja a bankkártyával kezdeményezett internetes vásárlások biztonságát?**

**Válasz A:** A kártya hátoldalán lévő aláíráscsíkra nyomtatott azonosító – az aláíráscsíkon található számkarakter utolsó három számjegye, más néven CVV2, CVC2 kód használata.

**Válasz B:** A bankkártyával kezdeményezett fizetési megbízások (időben korlátlan) visszavonhatósága.

**Válasz C:** A kártyabirtokos aláírása a bankkártya hátoldalán.

**489. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** Amennyiben a hitelintézet ügyfele kéri a bankkártyájának letiltását, a banki ügyintézőnek - többek között - fel kell venni a bankszámla számát és a kártyabirtokos adatait.

**Válasz B:** Amennyiben a hitelintézet ügyfele kéri a bankkártyájának letiltását, mert elvesztette azt, a banki ügyintézőnek be kell jelentenie a rendőrségen, hogy bűncselekmény történt.

**Válasz C:** Amennyiben a hitelintézet ügyfele kéri a bankkártyájának letiltását, a banki ügyintézőnek - többek között - fel kell venni az elvesztés vagy ellopás körülményeit.

**490. Válassza ki a helyes befejezést! A kárösszeg tekintetében jogszabályi előírás, hogy amennyiben az elveszett, ellopott vagy elrabolt bankkártyát jogosulatlanul használják,**

**Válasz A:** a bejelentést megelőzően bekövetkezett kárt a kártyabirtokos legfeljebb 45.000 Ft erejéig viseli, az ezen felüli összeg a kibocsátó vesztesége.

**Válasz B:** a bejelentést megelőzően bekövetkezett kárt a kártyabirtokos legfeljebb 50.000 Ft erejéig viseli, az ezen felüli összeg a kibocsátó vesztesége.

**Válasz C:** a bejelentést megelőzően bekövetkezett kárt a kártyabirtokos legfeljebb 100.000 Ft erejéig viseli, az ezen felüli összeg a kibocsátó vesztesége.

**491. Válassza ki a helyes befejezést! A kárösszeg tekintetében jogszabályi előírás, hogy amennyiben az elveszett, ellopott vagy elrabolt bankkártyát jogosulatlanul használják,**

**Válasz A:** a bejelentést követően keletkezett kárt a kibocsátó legfeljebb 10.000.000 Ft erejéig viseli.

**Válasz B:** a bejelentést követően keletkezett kárt a kibocsátó legfeljebb 15.000.000 Ft erejéig viseli.

**Válasz C:** a bejelentést követően keletkezett kárt a kibocsátó legfeljebb 5.000.000 Ft erejéig viseli.

**492. Kapcsolódhat-e egy bankszámlához több kártya?**

**Válasz A:** Egy kártyabirtokosnak elvileg több kártyája is lehet ugyanahhoz a számlához.

**Válasz B:** Több kártyabirtokosnak is kapcsolódhat ugyanahhoz a számlához a kártyája.

**Válasz C:** Mindkét állítás igaz.

**493. Kinek a tulajdona a bankkártya?**

**Válasz A:** A számla tulajdonosáé.

**Válasz B:** A kibocsátóé.

**Válasz C:** A kártya birtokosáé.

---

### 3.1.3. ELEKTRONIKUS BANKSZOLGÁLTATÁSOK

---

**494. Mi az elektronikus bankszolgáltatások legnagyobb előnye?**

**Válasz A:** Az, hogy az ügyfeleknek nem kell személyesen felkeresniük a pénzügyi szolgáltatót.

**Válasz B:** Az, hogy az on-line értékesítési csatornák mind az ügyfél, mind a cégek költségeit csökkentik.

**Válasz C:** Az, hogy csökken az elvégzendő papírmunka mennyisége.

**495. Az alábbiak közül mi nem igaz a Call Center szolgáltatásra?**

**Válasz A:** A tevékenység visszaigazolása azonnal megtörténik.

**Válasz B:** Off-line alkalmazás.

**Válasz C:** Az elszámolást rögtön a tranzakció után végzik.

**496. Az alábbiak közül melyik állítás nem igaz a Home Banking szolgáltatásra?**

**Válasz A:** Elektronikus banki tranzakciók megvalósítását teszi lehetővé.

**Válasz B:** A vállalkozások által igénybevett hasonló szolgáltatást üzleti terminálnak hívjuk.

**Válasz C:** Off-line alkalmazás.

**497. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A Home Banking szolgáltatás igénybe vevője saját maga találja ki a titkos kulcsot.

**Válasz B:** A Home Banking szolgáltatás igénybe vevőjének a bank számítástechnikai rendszere bocsátja rendelkezésére a titkos kulcsot, ami egy aszimmetrikus módszerrel generált kód.

**Válasz C:** A Home Banking szolgáltatás igénybe vevőjének a bank számítástechnikai rendszere bocsátja rendelkezésére a titkos kulcsot, ami egy szimmetrikus módszerrel generált kód.

**498. Mi tartozik a Home Banking megbízási funkciói közé?**

**Válasz A:** Deviza átutalás.

**Válasz B:** A jelszóváltoztatás.

**Válasz C:** A bankkártya letiltás.

**499. Válassza ki a helyes befejezést! A Mobilbank szolgáltatás keretében**

**Válasz A:** lekérdezhető a bankszámla egyenlege.

**Válasz B:** befektetési jegyet lehet vásárolni.

**Válasz C:** állandó forintátutalási megbízás adható.

**500. Az alábbiak közül melyik állítás igaz az internet banking szolgáltatásra?**

**Válasz A:** Az elektronikus banki tranzakciók megvalósítását lehetővé tevő, az interneten keresztül böngésző programmal igénybe vehető elektronikus banki termék, és az általa nyújtott szolgáltatások összessége az internet banking.

**Válasz B:** Folyószámlához, illetve bankkártyához kapcsolódó olyan banki szolgáltatáscsomag, amely az ügyfélkapcsolat egyszerűsítését és folyamatossá tételét szolgálja.

**Válasz C:** Az elektronikus banki tranzakciók megvalósítását lehetővé tevő, számítógépre telepített szoftveren keresztül igénybe vehető elektronikus banki termék, és az általa nyújtott szolgáltatások összessége.

**501. Mi a Mobilbank szolgáltatás?**

**Válasz A:** Az elektronikus banki tranzakciók megvalósítását lehetővé tevő, az interneten keresztül böngésző programmal igénybe vehető elektronikus banki termék, és az általa nyújtott szolgáltatások összessége.

**Válasz B:** Folyószámlához, illetve bankkártyához kapcsolódó olyan banki szolgáltatáscsomag, amely az ügyfélkapcsolat egyszerűsítését és folyamatossá tételét szolgálja.

**Válasz C:** Az elektronikus banki tranzakciók megvalósítását lehetővé tevő, számítógépre telepített szoftveren keresztül igénybe vehető elektronikus banki termék, és az általa nyújtott szolgáltatások összessége, mely bárhol elérhető.

**502. Mi az internet banking előnye?**

**Válasz A:** Alacsony beruházási költségek.

**Válasz B:** Az idősebb ügyfelek is hamar megszokják.

**Válasz C:** Időben és térben rugalmas.

**503. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A telebank minden szolgáltatásnak igénybevételéhez szükséges az egyedi azonosító kód.

**Válasz B:** A telebankszolgáltatás keretén belül általános tájékoztatást bárki kaphat.

**Válasz C:** A telebanking szolgáltatás általában igen drága.

**504. Az alábbiak közül melyik egy tipikus elektronikus banki szolgáltatás?**

**Válasz A:** A Home bankig.

**Válasz B:** A portfólió kezelés.

**Válasz C:** A private banking.

**505. Válassza ki a helyes befejezést! Az elektronikus banki szolgáltatások**

**Válasz A:** pénzügyi szolgáltatásnak minősülnek.

**Válasz B:** kiegészítő pénzügyi szolgáltatásnak minősülnek.

**Válasz C:** kiegészítő befektetési szolgáltatásnak minősülnek.

---

**3.1.4. SZÁMLÁK, SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI, KONDÍCIÓI**

---

**506. Honnan lehet tudni, hogy mennyibe fog kerülni az átutalási megbízás?**

**Válasz A:** A bankszámla kivonatból utólag kiderül.

**Válasz B:** A bankszámla szerződés feltételei nem változhatnak, ha a hitelintézet módosítani akarja a kapcsolódó szolgáltatások díját új szerződést kell írni.

**Válasz C:** A kondíciós listából.

**507. Milyen díjakkal nem terhelhetik meg bankszámlánkat az átutalások kapcsán?**

**Válasz A:** Az átutalási megbízás díja, a számlavezetési díj, a folyószámlahitel költsége és az elektronikus szolgáltatások díja.

**Válasz B:** Atm-ből való készpénz felvétel díja, bankkártya kibocsátásának költsége, bankszámla szerződés módosításának költsége.

**Válasz C:** A megbízás sorba állításának díja, a megbízás módosításának, törlésének, illetve visszavonásának a díja és az igazolás díja.

**508. Melyik állítás igaz? (konverzió)**

**Válasz A:** Konvezióknak nevezzük azt a díjat, amit a hitelintézet azért számít fel, hogy a bankszámlánkon lévő devizánkat egy másik ország devizájára váltsa át.

**Válasz B:** Konverzió az a díj, amit a hitelintézet a nem forint-alapú bankszámlák vezetéséért számít fel.

**Válasz C:** Amennyiben az átutalás pénzneme és annak fedezete, vagyis a bankszámlánk(on levő pénz) pénzneme eltér, a hitelintézet konverziót hajt végre, de az átváltásból származó veszteség nem jelenik meg különálló díjként.

**509. Ki fizeti az átutalás díját?**

**Válasz A:** Fő szabály az, hogy mindenki maga viseli saját bankjának költségeit.

**Válasz B:** Mindig az átutalás megbízója viseli az átutalás költségeit - akinek a számláját terhelik.

**Válasz C:** Mindig az átutalásra jogosult viseli az átutalás költségeit - akinek a számláján jóváírják az összeget.

**510. Válassza ki a helyes befejezést! Belföldi forintátutalásnál az általános gyakorlat az, hogy**

**Válasz A:** mindenki maga viseli saját bankjának költségeit.

**Válasz B:** a megbízó fizeti a díjat.

**Válasz C:** a jogosult viseli az átutalás költségeit.

**511. Az alábbiak közül melyik a jutalékok, költségek és kamatok azon köre, amelyekkel nem terhelheti meg a kibocsátó a kártyabirtokos számláját?**

**Válasz A:** Fő- és társkártya éves díja, pótkártya díja, letiltási díj, sürgősségi kártyacsere díja, készpénzfelvételi díj, egyenleglekérdezés díja, mobiltelefon-feltöltés díja.

**Válasz B:** PIN-kód cseréjének a díja, vásárlási limit módosításának a díja, reklamációval összefüggő költségek, hitelkártyákhoz kapcsolódó kamat, hitelkeret-túllépési díj, hitel visszafizetéséhez kapcsolódó késedelmi díj.

**Válasz C:** Számlavezetési díj, megbízás sorba állításának díja, átutalási megbízás díja, megbízás módosításának, törlésének díja, illetve visszavonásának a díja.

**512. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A az ATM-nél történő készpénzfelvétel jellemzően drágább, mint a bankfióki.

**Válasz B:** A bankfióki készpénzfelvétel jellemzően drágább, mint az ATM-nél történő.

**Válasz C:** A készpénzfelvételi díjakra vonatkozóan nincs egységes díjszabás.

**513. A bankszámlák, és ahhoz kapcsolódóan a fizetési forgalom körében az alábbiak közül a hitelintézetnek miről kell tájékoztatnia ügyfelét?**

**Válasz A:** Részben a fizetési megbízások teljesítésének feltételeiről, részben a bankszámla egyenlegét meghatározó időszakos forgalomról és a banki kondíciókról.

**Válasz B:** Kizárólag a bankszámla egyenlegét meghatározó időszakos forgalomról.

**Válasz C:** A banki hitelkondíciókról.

**514. Válassza ki a helyes befejezést! A BKR rendszerben díjfizetésre a fogadó kötelezett**

**Válasz A:** egyszerű átutalás teljesítése esetén.

**Válasz B:** csoportos beszedés teljesítése esetén.

**Válasz C:** csoportos átutalás tranzakció esetén.

**515. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Lakossági ügyfél valós idejű átutalást a számlavezető hitelintézetnél nem indíthat.

**Válasz B:** Lakossági ügyfél valós idejű átutalást a számlavezető hitelintézetnél díj ellenében indíthat.

**Válasz C:** Lakossági ügyfél valós idejű átutalást a számlavezető hitelintézetnél díjmentesen indíthat.

**516. Válassza ki a helyes befejezést! A bankszámla kivonat**

**Válasz A:** csupán arra szolgál, hogy a bank igazolja, hogy a számlatulajdonos megbízásait a bank teljesítette.

**Válasz B:** a bankszámla egyenlegét meghatározó időszakról kiállított bizonylat.

**Válasz C:** csak a bank által levont díjakat, jutalékokat és költségtérítéseket tartalmazza.

---

**3.1.5. KAMATSZÁMÍTÁS ALAPJAI, FOGALMAK, SZÁMPÉLDÁK**

---

**517. Melyik állítás igaz lépcsőzetes kamatozásra?**

**Válasz A:** Ha a betétes 5.000.000 Ft-ot szeretne lekötni és a hitelintézet a 3.000.000 Ft feletti lekötésekre 15% kamatot fizet, az az alattiakra pedig 12%-ot, akkor a lépcsőzetes kamatozás értelmében 2.000.000 Ft 12%-on kamatozik, 3.000.000 Ft pedig évi 15%-ot fizet.

**Válasz B:** Ha a betétes 5.000.000 Ft-ot szeretne lekötni és a hitelintézet a 3.000.000 Ft feletti lekötésekre 15% kamatot fizet, az az alattiakra pedig 12%-ot, akkor a lépcsőzetes kamatozás értelmében 3.000.000 Ft 12%-on kamatozik, 2.000.000 Ft pedig évi 15%-ot fizet.

**Válasz C:** Ha a betétes 5.000.000 Ft-ot szeretne lekötni és a hitelintézet a 3.000.000 Ft feletti lekötésekre 15% kamatot fizet, az az alattiakra pedig 12%-ot, akkor a lépcsőzetes kamatozás értelmében mind az 5.000.000 Ft-ra évi 15% kamatot fog kapni.

**518. Melyik állítás igaz a sávós kamatozásra?**

**Válasz A:** Ha a betétes 5.000.000 Ft-ot szeretne lekötni és a hitelintézet a 3.000.000 Ft feletti lekötésekre 15% kamatot fizet, az az alattiakra pedig 12%-ot, akkor a sávós kamatozás értelmében 2.000.000 Ft 12%-on kamatozik, 3.000.000 Ft pedig évi 15%-ot fizet.

**Válasz B:** Ha a betétes 5.000.000 Ft-ot szeretne lekötni és a hitelintézet a 3.000.000 Ft feletti lekötésekre 15% kamatot fizet, az az alattiakra pedig 12%-ot, akkor a sávós kamatozás értelmében 3.000.000 Ft 12%-on kamatozik, 2.000.000 Ft pedig évi 15%-ot fizet.

**Válasz C:** Ha a betétes 5.000.000 Ft-ot szeretne lekötni és a hitelintézet a 3.000.000 Ft feletti lekötésekre 15% kamatot fizet, az az alattiakra pedig 12%-ot, akkor a sávós kamatozás értelmében mind az 5.000.000 Ft-ra évi 15% kamatot fog kapni.

**519. A sávós vagy a lépcsőzetes kamatozás kedvezőbb a betéteseknek?**

**Válasz A:** A sávós.

**Válasz B:** A lépcsőzetes.

**Válasz C:** Nincs különbség, csak a könyvelés technikája más.



**520. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Az egyszerű kamatozás kedvezőbb a betétesnek, mint a kamatos kamatozás.

**Válasz B:** Az egyszerű kamatszámítást hívják még lineáris kamatszámításnak is.

**Válasz C:** Az egyszerű kamatszámítást hívják még exponenciális kamatszámításnak is.

**521. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** Az EBKM célja, hogy a különböző betéti konstrukciók összehasonlíthatóak legyenek.

**Válasz B:** Az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen jóváírandó összeg vehető figyelembe, így a jutalékokkal és díjakkal a bruttó kamatösszeget csökkenteni kell.

**Válasz C:** Az EBKM számításánál a kamatösszeget nem kell csökkenteni a jutalékokkal és díjakkal.

**522. Kamatos kamatszámítást feltételezve mekkora a bankbetétek éves tényleges (effektív) kamatlába, ha az éves nominális kamatláb 12%, és a jóváírt kamatok tőkésítése negyedévente történik?**

**Válasz A:** több, mint 12%

**Válasz B:** kevesebb, mint 12%

**Válasz C:** 12%

**523. Kamatos kamatszámítást feltételezve, éves betétlekötés mellett az alábbiak közül mely esetben írja jóvá a bank a legtöbb kamatot az ügyfél számláján? Az éves nominális kamatláb 10%.**

**Válasz A:** A bank a kamatokat negyedévente tőkésíti.

**Válasz B:** A bank a kamatokat havonta tőkésíti.

**Válasz C:** A bank a kamatokat évente tőkésíti.

**524. Kamatos kamatszámítást feltételezve mekkora a bankbetétek éves tényleges (effektív) kamatlába, ha az éves nominális kamatláb 12%, és a tőkésítés folyamatos?**

**Válasz A:** több, mint 12%

**Válasz B:** kevesebb, mint 12%

**Válasz C:** 12%

**525. 1 évre lekötünk 2.000.000 Ft-ot. Az éves névleges kamatláb 30%, tőkésítés évente egyszer történik. Mennyi kamatot írnak jóvá a bankszámlánkon, ha a kamatadó 20% ?**

**Válasz A:**  $2.000.000 \cdot (0,3 - 0,2)$

**Válasz B:**  $2.000.000 \cdot (0,3 - 0,3 \cdot 0,2)$

**Válasz C:** A kamatadó csak a vállalkozásokat terheli, ezért tőlünk (lakossági ügyfélkörben) nem is vonják le.

526. **Két évig, minden év elején 200.000 Ft-ot takarítunk meg. Az éves névleges kamat 10% és tőkésítés évente egyszer történik. Mennyi pénzünk lesz a 2. év végén?**
- Válasz A:  $200.000 \cdot 1,12$   
 Válasz B:  $200.000 \cdot 1,1 + 200.000 \cdot 1,1$   
 Válasz C:  $(200.000 \cdot 1,1 + 200.000) \cdot 1,1$
527. **Három évig, minden év végén 100.000 Ft-ot fizetünk be a bankszámlánkra. Az éves névleges kamat 10% és tőkésítés évente egyszer történik, év végén. Mennyi pénzünk lesz a 3. év végére? (első befizetés az első év végén történik)**
- Válasz A:  $300.000 \cdot 1,13$   
 Válasz B:  $(100.000 \cdot 1,1 + 100.000) \cdot 1,1 + 100.000$   
 Válasz C:  $100.000 \cdot 1,1 + 100.000 \cdot 1,1 + 100.000 \cdot 1,1$
528. **1 évre lekötünk 1.000.000 Ft-ot. Az éves névleges kamatláb 25%, tőkésítés évente egyszer történik. Mennyi kamatot írnak jóvá a bankszámlánkon, ha a kamatadó 20% ?**
- Válasz A:  $1.000.000 \cdot (0,25 - 0,2)$   
 Válasz B:  $1.000.000 \cdot (0,25 - 0,25 \cdot 0,2)$   
 Válasz C: Mind a 25% kamatot jóváírják a bankszámlánkon, a 20% kamatadót nekünk kell befizetni az adóhatóságnak az SZJA bevalláskor.
529. **Melyik állítás nem igaz a kamatadóra?**
- Válasz A: A lakossági és a vállalati ügyfeleket is terheli.  
 Válasz B: Csak a lakossági ügyfeleket érinti.  
 Válasz C: A kamatadót a kifizetőnek kell levonnia.
530. **Válassza ki a helyes befejezést! A kamatnapok számításánál a német módszert alkalmazva**
- Válasz A: egy év 365 vagy 366 napos, a hónapokat pedig a tényleges napok számával azonosítják.  
 Válasz B: egy év mindig 360 napos, a hónapokat pedig 28, 30 vagy 31 naposnak tekintik.  
 Válasz C: minden hónap 30 napos, egy év pedig mindig 360 napos.
531. **Válassza ki a helyes befejezést! A kamatnapok számításánál a francia módszert alkalmazva**
- Válasz A: egy év 365 vagy 366 napos, a hónapokat pedig a tényleges napok számával azonosítják.  
 Válasz B: egy év mindig 360 napos, a hónapokat pedig 28, 30 vagy 31 naposnak tekintik.  
 Válasz C: minden hónap 30 napos, egy év pedig mindig 360 napos.
532. **Melyik állítás igaz adott éves névleges kamatlábat feltételezve?**
- Válasz A: Minél gyakoribb az éven belüli kamattőkésítés, annál nagyobb az éves effektív kamatláb.  
 Válasz B: Minél gyakoribb az éven belüli kamattőkésítés, annál kisebb az éves effektív kamatláb.  
 Válasz C: Az effektív kamatláb nagyságát csak a nominális kamatláb nagysága befolyásolja.

**533. Három évig, minden év elején 100.000 Ft-ot takarítunk meg. Az éves névleges kamat 10% és tőkésítés évente egyszer történik. Mennyi pénzünk lesz a 3. év végén?**

**Válasz A:**  $300.000 \cdot 1,13$

**Válasz B:**  $100.000 \cdot 1,1 + 100.000 \cdot 1,1 + 100.000 \cdot 1,1$

**Válasz C:**  $[(100.000 \cdot 1,1 + 100.000) \cdot 1,1 + 100.000] \cdot 1,1$

**534. Két fajta kamatozási konstrukció közül választhatunk: 1. Éves névleges kamat 20,5% évi egyszeri tőkésítés mellett. 2. Éves névleges kamat 20%, tőkésítés félévente történik. Melyiket válasszuk?**

**Válasz A:** Az elsőt, mert a névleges kamatláb ott nagyobb, mint a másodiknál.

**Válasz B:** A másodikat, a névleges kamatláb ott alacsonyabb, mint a másodiknál.

**Válasz C:** A másodikat, mert  $20,5\% < 21\% (= [1,12 - 1] \cdot 100\%)$

---

### 3.1.6. JELENÉRTÉK SZÁMÍTÁS

---

**535. Mire használják a jelenérték-számítást?**

**Válasz A:** Mai befektetéseink egy jövőbeni időpontban való értékének a megállapítására.

**Válasz B:** A diszkontfaktor megállapítására.

**Válasz C:** Arra, hogy megállapítsák, hogy mekkora egy jövőben esedékes pénzáramlás jelenlegi értéke.

**536. Melyik állítás igaz? (a pénz időértéke)**

**Válasz A:** Egységnyi pénzösszeg jelenbeli értéke több, mint ha ezt a pénzösszeget majd a jövőben kapjuk meg.

**Válasz B:** Egységnyi pénzösszeg a jövőben az infláció miatt többet fog érni.

**Válasz C:** Minél kockázatosabb valamely pénzösszeg jövőbeli befolyása, a befektetők annál magasabban állapítják meg a jelenértékét.

**537. Mekkora 1 év múlva esedékes 3.000.000 Ft szerzői jogdíjam jelenértéke, ha az összehasonlításához használható piaci kamatláb 12%?**

**Válasz A:** Kevesebb, mint 3.000.000 Ft.

**Válasz B:** Több, mint 3.000.000 Ft.

**Válasz C:** 3.000.000 Ft.

**538. Az alább felsorolt bevétel jellegű pénzáramlások közül melyiknek legnagyobb a jelenértéke, ha a kamatláb nem nulla? (Feltételezzük, hogy a pénzáramlások 3 egymást követő év végén folynak be.)**

**Válasz A:** 100, 200, 300

**Válasz B:** 300, 200, 100

**Válasz C:** 200, 200, 200

**539. Az alább felsorolt pénzbevételek közül melyiknek legnagyobb a jelenértéke, ha a kamatláb nem nulla?**

**Válasz A:** Pontosan egy év múlva esedékes 500 Ft.

**Válasz B:** Pontosan két év múlva esedékes 500 Ft.

**Válasz C:** Pontosan három év múlva esedékes 500 Ft.

**540. Az alábbiakban felsoroltak közül melyik esetben kapjuk a legmagasabb jelenértéket?**

**Válasz A:** Egy év múlva esedékes 1 millió Ft, és a piaci kamatláb 10%.

**Válasz B:** Egy év múlva esedékes 1 millió Ft, és a piaci kamatláb 12%.

**Válasz C:** Egy év múlva esedékes 1 millió Ft, és a piaci kamatláb 15%.

**541. Hogyan számítjuk ki egy pénzáramlás jelenértékét?**

**Válasz A:** Úgy, hogy egyenként kiszámoljuk minden jövőbeni pénzbevétel jelenértékét, aztán a kapott jelenértékeket összeadjuk.

**Válasz B:** Úgy, hogy összegezzük a pénzbevételeket, majd vesszük ennek az összegnek a jelenértékét.

**Válasz C:** A pénzbevételeket egyenként megszorozzuk a hozzá tartozó kamatlábbal, majd az így kapott értékeket összeadjuk.

**542. Hogyan számítjuk a nettó jelenértéket, egyszeri kezdő tőkebefektetést feltételezve?**

**Válasz A:** A jövőbeli pénzbevételekből kivonjuk a kezdő tőkebefektetés összegét.

**Válasz B:** Kiszámítjuk a pénzbevételek jelenértékeinek az összegét és ebből kivonjuk a kezdő tőkebefektetést.

**Válasz C:** Kiszámítjuk a pénzbevételek összegének a jelenértékét és ebből kivonjuk a kezdő tőkebefektetést.

**543. Lehet-e valamely befektetés jelenértéke negatív?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben mai értéken számítva a várható pénzbevételek elmaradnak a várható pénzkidadásoktól.

**Válasz B:** Nem, a jelenérték a befektető számára legkedvezőtlenebb esetben zérus.

**Válasz C:** Igen, amennyiben a befektető által elvárt hozam is negatív.

**544. Melyik állítás igaz? (jelenérték számítás)**

**Válasz A:** Ha a piacon a kamatlábak emelkednek, a befektetésem várható jelenértéke csökken.

**Válasz B:** Ha a piacon a kamatlábak emelkednek, a befektetésem várható jelenértéke nő.

**Válasz C:** A befektetésem jelenértékét a piaci kamatlábak változása nem befolyásolja.

**545. Melyik befektetést (beruházást) érdemes megvalósítani?**

**Válasz A:** Amelyiknek pozitív a nettó jelenértéke.

**Válasz B:** Amelyiknek negatív a nettó jelenértéke.

**Válasz C:** Amelyiknek nulla a nettó jelenértéke.

**546. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A jelenérték számítás valamely jövőbeli pénzáramlás mai időpontra vonatkozó értékének a meghatározását jelenti.

**Válasz B:** A jövőérték számítás a diszkontálás módszerén alapul.

**Válasz C:** A diszkontálás a kamatszámítással megegyező irányú művelet.

- 547. Az alábbiak közül melyik befektetés jelenértéke a legmagasabb?**  
**Válasz A:** Egy év múlva esedékes 10.000.000 Ft pénzbevétel.  
**Válasz B:** A következő két évben esedékes évi 10.000.000 Ft pénzbevétel.  
**Válasz C:** A következő két évben esedékes évi 5.000.000 Ft pénzbevétel.
- 548. Az alább felsorolt bevétel jellegű pénzáramlások közül melyiknek legnagyobb a jelenértéke, ha a kamatláb nem nulla? (Feltételezzük, hogy a pénzáramlások 4 egymást követő negyedév végén folynak be.)**  
**Válasz A:** 1 millió, 2 millió, 3 millió, 4 millió Ft.  
**Válasz B:** minden negyedévben 2 millió Ft.  
**Válasz C:** 4 millió, 3 millió, 2 millió, 1 millió Ft.
- 549. Az alább felsorolt befektetések közül melyiknek a legmagasabb a jelenértéke?**  
**Válasz A:** Egy év múlva esedékes 1000 Ft, a kamatláb 10%.  
**Válasz B:** Két év múlva esedékes 1000 Ft, a kamatláb 15%.  
**Válasz C:** Ma esedékes 1000 Ft.
- 550. Mekkora a nettó jelenértéke a következő pénzáramlás sorozatnak? Ma 200 Ft befektetése, két év múlva esedékes 400 pénzbevétel; a kamatláb 10%.**  
**Válasz A:** 400-200  
**Válasz B:**  $400/(1,12)-200$   
**Válasz C:**  $400/(1,12)-200/1,1$

---

### 3.1.7. SZÁMLABETÉT

---

- 551. A Hpt. értelmezésében mi a betétgyűjtés?**  
**Válasz A:** Betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján vállalt pénz tartozás.  
**Válasz B:** Pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni.  
**Válasz C:** Betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján vállalt hitel tartozás.
- 552. A betétgyűjtés milyen bankügyletnek minősül?**  
**Válasz A:** Aktív.  
**Válasz B:** Passzív.  
**Válasz C:** Semleges.
- 553. A betét pénzneme szerint milyen betétek nem létezhetnek?**  
**Válasz A:** Valuta betét.  
**Válasz B:** Deviza betét.  
**Válasz C:** Forint betét.
- 554. Futamidő szerint mely betéteket nevezzük hosszú távúnak?**  
**Válasz A:** Amelyek legalább egy évre le vannak kötve.  
**Válasz B:** Amelyek legalább 3 évre le vannak kötve.  
**Válasz C:** Amelyek legalább 5 évre le vannak kötve.

- 555. Válassza ki a helyes befejezést! A felmondásos betétek**  
**Válasz A:** magasabb kamatot hoznak a lekötött betéteknél.  
**Válasz B:** alacsonyabb kamatot hoznak a látra szóló betéteknél.  
**Válasz C:** esetén a betétes bármikor utasíthatja a bankot kifizetés teljesítésére, de azt a bank csak bizonyos határidővel köteles teljesíteni.
- 556. Melyik befejezéssel válik az állítás hamissá? Jogi értelmezésben a betétszerződés, mint önálló szerződéstípus elemeiben hasonlóságot mutat**  
**Válasz A:** részben a kölcsönszerződéssel.  
**Válasz B:** részben a letéti szerződéssel.  
**Válasz C:** részben a biztosítási szerződéssel.
- 557. Melyik állítás igaz?**  
**Válasz A:** A betétszerződés értelmében a betétes pénze a hitelintézet tulajdonába kerül, a betétest pedig kötetmi jellegű hitelezői jogosultság illeti meg.  
**Válasz B:** A számlakövetelés kimerülése a bankszámlaszerződést megszünteti.  
**Válasz C:** A betétszerződés megegyezik a takarékbetét-szerződéssel.
- 558. Melyik állítás igaz?**  
**Válasz A:** A betétszerződés értelmében a betétesnek kötelezettsége keletkezik a hitelintézettel szemben.  
**Válasz B:** A betétszerződés értelmében a betétes követelést szerez a hitelintézettel szemben.  
**Válasz C:** A betétszerződés értelmében a hitelintézet követelést szerez a a betétessel szemben.
- 559. Melyik állítás igaz?**  
**Válasz A:** A betétszerződés alanya betétesként kizárólag magánszemély lehet.  
**Válasz B:** A betétszerződés alanya intézményi oldalról kizárólag hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás lehet.  
**Válasz C:** A jelzáloghitelintézet nem gyűjthet betétet.
- 560. Válassza ki a helyes befejezést! Formailag a betétszerződés megköthető**  
**Válasz A:** bankszámla-szerződés keretében.  
**Válasz B:** önálló szerződésként.  
**Válasz C:** bankszámla-szerződés keretében és önálló szerződésként is.
- 561. Igaz az alábbi állítás? A betételhelyezés a számlatulajdonos bankszámlájáról történő átvezetéssel, vagy közvetlen pénztári befizetéssel történhet.**  
**Válasz A:** Az állítás igaz.  
**Válasz B:** Az állítás hamis, mert csak közvetlen pénztári befizetéssel történhet.  
**Válasz C:** Az állítás hamis, mert csak a számlatulajdonos bankszámlájáról történő átvezetéssel.
- 562. Válassza ki a helyes befejezést! Ha egy magánszemélynek euró betétje van és az euró a forinttal szemben 10 %-ot erősödik, ez azt jelenti, hogy**  
**Válasz A:** a betét forintban felvehető összege 10 %-kal alacsonyabb lesz.  
**Válasz B:** a betét forintban felvehető összege 10 %-kal magasabb lesz.  
**Válasz C:** a betét euróban felvehető összege 10 %-kal alacsonyabb lesz.

**563. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A kereskedelmi kommunikációban, a hitelintézetnek fel kell tüntetni a betét teljes hiteldíj mutatóját.

**Válasz B:** A kereskedelmi kommunikációban, a hitelintézetnek fel kell tüntetni a betét egységesített betéti kamatláb mutatóját.

**Válasz C:** A kereskedelmi kommunikációban, a pénzügyi vállalkozásnak fel kell tüntetni a betét egységesített betéti kamatláb mutatóját.

**564. A Hpt. szerint mi a betét fogalma?**

**Válasz A:** A Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás.

**Válasz B:** Bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleg.

**Válasz C:** A Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

**565. A kamat jóváírás módja szerint milyen lekötés nem létezik?**

**Válasz A:** Lineáris betétlekötés.

**Válasz B:** Eseti betétlekötés.

**Válasz C:** Ismétlődő betétlekötés.

**566. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A betétszerződésnél a követelés megfizetése iránti igény nem évül el.

**Válasz B:** A betétszerződésnél a követelés megfizetése iránti igény 3 év alatt évül el.

**Válasz C:** A betétszerződésnél a követelés megfizetése iránti igény 5 év alatt évül el.

---

3.1.8. TAKARÉKBETÉT

---

**567. A Ptk. mit mond a takarékbetét-szerződésről?**

**Válasz A:** A takarékbetét-szerződésben a hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződő fél által lekötött pénzeszközök után kamatot fizet, és a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti.

**Válasz B:** A takarékbetét-szerződés alapján a hitelintézet köteles a betevőtől takarékbetétkönyv vagy más okmány ellenében pénzt átvenni, és annak összegét a szerződés szerint visszafizetni.

**Válasz C:** A takarékbetét-szerződés szerint a bankbetét a bank által az ügyfelei részére vezetett nyilvántartás, melynek segítségével a bank kezeli az ügyfél nála elhelyezett pénzét, fogadja és teljesíti az ügyfél fizetési megbízásait, valamint fogadja és jóváírja az ügyfél számára érkezett összegeket.

**568. Válassza ki a helyes befejezést! A takarékbetét-szerződésnél a betétes**

**Válasz A:** csak természetes személy és jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság lehet.

**Válasz B:** kizárólag természetes személy lehet.

**Válasz C:** csak természetes személy és betéti társaság lehet.

**569. Igaz az alábbi állítás? A takarékbetétkönyvben minden pénzmozgással kapcsolatos műveletet fel kell tüntetni.**

**Válasz A:** Az állítás igaz.

**Válasz B:** Az állítás hamis, mert a takarékbetétkönyvben csak az éves nyitó és záró egyenleget kell feltüntetni, a forgalmi adatok a bankszámlakivonatban szerepelnek.

**Válasz C:** Az állítás hamis, mert a takarékbetétkönyv nem pénzmozgással kapcsolatos adatokat tartalmaz.

**570. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A takarékbetétek látra szólóak.

**Válasz B:** A takarékbetétek bemutatóra szólóak.

**Válasz C:** A takarékbetétek névre szólóak.

**571. Válassza ki a helyes befejezést! A kamatozó takarékbetét és a nyereménybetét között az a lényeges különbség, hogy**

**Válasz A:** a kamatozó takarékbetét után járó kamatot a hitelintézet az egyes betéteseknek közvetlenül fizeti meg, míg a nyereménybetétek után járó kamatokból nyereményalapot képez, és a betétesek között nyeremény formájában kisorsolja.

**Válasz B:** a nyereménybetét nem kamatozik.

**Válasz C:** a nyereménybetét nem névre szóló.

**572. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A lekötött betét tulajdonosa nem kaphatja vissza a lekötött pénzét a lekötési idő lejárta előtt.

**Válasz B:** A lekötött betét tulajdonosa ugyan visszakaphatja a lekötött pénzét a lekötési idő lejárta előtt, de csak kamatveszteséggel.

**Válasz C:** A lekötött betét tulajdonosa kamatveszteség nélkül kaphatja vissza a lekötött pénzét a lekötési idő lejárta előtt.

**573. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A takarékbetét-szerződést csak a hitelintézet módosíthatja egyoldalúan, de kizárólag a szerződésben (az általános szerződési feltételekben) rögzített módon és körben.

**Válasz B:** A takarékbetét-szerződést mind a hitelintézet, mind pedig a betétes módosíthatja egyoldalúan is, de kizárólag a szerződésben (az általános szerződési feltételekben) rögzített módon és körben.

**Válasz C:** A takarékbetét-szerződést csak a betétes módosíthatja egyoldalúan, de kizárólag a szerződésben (az általános szerződési feltételekben) rögzített módon és körben.

**574. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A takarékbetét-szerződés csak a szerződés lejártával szűnhet meg.

**Válasz B:** A takarékbetét-szerződés megszűnhet felmondással, vagy a szerződés lejártával.

**Válasz C:** A takarékbetét-szerződés megszűnhet felmondással, a szerződés lejártával vagy a betétes halálával.



**575. Igaz az alábbi állítás? A takarékbetét összege és a betét után járó kifizetések minden tekintetben adómentesek.**

**Válasz A:** Az állítás igaz.

**Válasz B:** Az állítás hamis, mert csak a nyereséget teljesen adómentesek.

**Válasz C:** Az állítás hamis, mert az adómentesség csak a betét tőkeösszegére vonatkozik.

**576. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A takarékbetét-könyv elsősorban, mint óvadék köthető le biztosítékként.

**Válasz B:** A takarékbetét-könyvet terhelheti zálogjog.

**Válasz C:** A takarékbetét-könyv bankgaranciaként is felfogható.

**577. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Takarékbetét-szerződés alapján kötelező takarékbetét-könyvet kiállítani.

**Válasz B:** Takarékbetét-szerződés alapján kötelező takarékbetét-könyvet vagy más betétiokiratot kiállítani.

**Válasz C:** A takarékbetét-könyv alaki és tartalmi elemeit a Ptk. szigorúan szabályozza.

**578. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A takarékbetét-szerződésnél a követelés megfizetése iránti igény nem évül el.

**Válasz B:** A takarékbetét-szerződésnél a követelés megfizetése iránti igény 3 év alatt évül el.

**Válasz C:** A takarékbetét-szerződésnél a követelés megfizetése iránti igény 5 év alatt évül el.

**579. Miben tér el egymástól a betétszerződés és a takarékbetét-szerződés?**

**Válasz A:** Erősen eltér a megtakarítások elhelyezésének kockázata.

**Válasz B:** A takarékbetét mentes a kamatadó alól, míg a számlabetét nem.

**Válasz C:** Különbözhet a betétes kör.

**580. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Az illetékről szóló törvények értelmében a takarékbetét megszerzése mentes az öröklési, illetve az ajándékozási illeték alól.

**Válasz B:** Az illetékről szóló törvények értelmében a takarékbetét megszerzése mentes az ajándékozási illeték alól.

**Válasz C:** Az illetékről szóló törvények értelmében a takarékbetét megszerzése mentes az öröklési illeték alól.

**581. Melyik állítás igaz a takarékbetétre?**

**Válasz A:** Közös betét esetén a takarékbetét feletti rendelkezésre – eltérő megállapodás hiányában – valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult.

**Válasz B:** Közös betét esetén a takarékbetét feletti rendelkezésre a betétesek csak együttesen jogosultak.

**Válasz C:** Közös betét esetén a takarékbetét feletti rendelkezésre a betétesek többsége együttesen jogosult.

**582. Válassza ki a helyes befejezést! Betéti okirat alatt**

**Válasz A:** a betétszerződést értjük.

**Válasz B:** betétszerű banki papírokat értünk.

**Válasz C:** a takarékbetét-szerződést értjük.

**583. Válassza ki a helyes befejezést! A takaréklevél jellemzően**

**Válasz A:** adott időpontra szóló, változó címletű betéti okirat.

**Válasz B:** lejárat nélküli, fix címletű betéti okirat.

**Válasz C:** adott időtartamra szóló, fix címletű betéti okirat.

**584. Válassza ki a helyes befejezést! A banki papírok**

**Válasz A:** olyan okiratok, melyek értékesítésével a bank forráshoz jut a piacon. Lehetnek értékpapírok és az értékpapírnak nem minősülő betéti okiratok.

**Válasz B:** olyan okiratok, melyek értékesítésével a bank forráshoz jut a piacon. Lehetnek értékpapírok és a másodlagos értékpapírnak minősülő betéti okiratok.

**Válasz C:** olyan okiratok, melyek értékesítésével a bank forráshoz jut a piacon. Lehetnek értékpapírok és bizonyító erejűnek nem minősülő betéti okiratok.

**585. Igaz az alábbi állítás? A betét lehet számlához kapcsolódó vagy betéti okirat.**

**Válasz A:** Az állítás igaz.

**Válasz B:** Az állítás hamis.

**Válasz C:** Ez a banki szerződéstől függ.

**586. Betéti okiratok betétszerződést testesítenek meg, és csak fizikailag különböznek a számlabetétektől.**

**Válasz A:** Mindkét állítás igaz.

**Válasz B:** Csak a mondat első fele igaz.

**Válasz C:** Csak a mondat második fele igaz.

**587. Melyik állítás igaz a betéti okiratokra?**

**Válasz A:** A betéti okiratok köre és elnevezése szigorúan szabályozott a Ptk. által.

**Válasz B:** A betéti okiratok köre és elnevezése szigorúan szabályozott a Hpt. által.

**Válasz C:** Rengeteg típus létezik, számuknak és elnevezésüknek csupán a kibocsátó bank fantáziája szab határt.

**588. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A betéti okiratok külsőleg hasonlítanak az értékpapírokra, de nem azok.

**Válasz B:** A betéti okiratok külsőleg nem hasonlítanak az értékpapírokra, de mégis azok.

**Válasz C:** A betéti okiratok értékpapírnak minősülnek.

**589. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A betéti okirat nem forgatható.

**Válasz B:** A betéti okirat forgatható, azaz átruházható másra.

**Válasz C:** A betéti okirat nem átruházható.

**590. Az alábbiakban felsoroltak közül melyik felel meg a betéti okirat meghatározásának?**

**Válasz A:** A hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem.

**Válasz B:** A hitelintézet által elhelyezett betétek közül az, amely számlán és könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem.

**Válasz C:** A hitelintézetnél elhelyezett bemutatóra szóló betétek közül az, amely nem számlán és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, és lejáratától.

**591. Biztosítja-e az OBA a betéti okiratokat a hitelintézet fizetése képtelensége esetén?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Csak, ha magyarországi székhelyű a hitelintézet.

---

### 3.1.10. LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁRI BETÉT

---

**592. Válassza ki a helyes befejezést! A lakástakarék-pénztárak**

**Válasz A:** pénzügyi vállalkozásnak minősülnek.

**Válasz B:** banknak minősülnek.

**Válasz C:** szakosított hitelintézetnek minősülnek.

**593. Mi a lakástakarék-pénztár elsődleges feladata?**

**Válasz A:** Pénzkölcsön nyújtás ingatlanon alapított jelzálogjog – ide értve az önálló zálogjogot is – fedezete mellett.

**Válasz B:** Lakás-előtakarékossági szerződés alapján végzett betétgyűjtés és hitelnyújtás - ideértve az áthidaló kölcsön nyújtását is.

**Válasz C:** Jelzáloglevelek kibocsátása, melyek a jelzáloghitelek forrásául szolgálnak.

**594. Milyen értelemben zárt rendszerű a lakástakarék-pénztári finanszírozás?**

**Válasz A:** A pénztárral szerződött lakás-előtakarékoskodók vállalják, hogy a megtakarítási időszak alatt nem helyeznek el más pénzügyi intézménynél betétet.

**Válasz B:** A pénztár működését állami források finanszírozzák, szigorú (zárt) ellenőrzés mellett.

**Válasz C:** A pénztárba befizetett betétek, a jóváírt állami támogatás, a kamatok, s a már kölcsönt felvett ügyfelek törlesztései képezik a pénztári kifizetések alapját (a pénztár csak korlátozott mértékben szerezhet más idegen forrást).

**595. Mekkora tőkével alapítható Magyarországon lakástakarék-pénztár?**

**Válasz A:** 50 millió forint.

**Válasz B:** 2 milliárd forint.

**Válasz C:** 250 millió forint.

- 596. Válassza ki a helyes befejezést! Magyarországon a lakástakarékpénztárak körülbelül**
- Válasz A:** 3%-os betéti és 6%-os hitelkamattal dolgoznak.  
**Válasz B:** 13%-os betéti és 16%-os hitelkamattal dolgoznak.  
**Válasz C:** 7%-os betéti és 14%-os hitelkamattal dolgoznak.
- 597. Mi hiányzik a kipontozott részről? A lakástakarékpénztár a szerződéses összeget és annak részeként a lakáskölcsönt ..... folyósítja.**
- Válasz A:** a kiutalási összegből  
**Válasz B:** a szavatolótőkéből  
**Válasz C:** a járulékos tőkeelemekből
- 598. Igaz az alábbi állítás? A kiutalási összeg a következő részekből áll: a lakás-előtakarékoskodók által befizetett betétek, a betétekre jóváírt kamatok, a jóváírt állami támogatás és annak kamatai, valamint a már lakáskölcsönt kapott lakás-előtakarékoskodók, illetve kedvezményezettek tőketörlesztései.**
- Válasz A:** Az állítás igaz.  
**Válasz B:** Az állítás hamis, mert a jóváírt állami támogatás nem kamatozik, ugyanis azt külön tartják nyilván.  
**Válasz C:** Az állítás hamis, mert csak a lakás-előtakarékoskodók kaphatnak kölcsönt, kedvezményezetteket nem lehet megnevezni.
- 599. A lakástakarék-pénztár az alaptevékenységén kívül még milyen tevékenységet végezhet?**
- Válasz A:** Szavatoló tőkéjének összesen 50%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedést szerezhethet, kizárólag a Hitelintézeti törvény szerinti járulékos vállalkozásokban.  
**Válasz B:** Szavatoló tőkéjének összesen 50%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedést szerezhethet más lakástakarék-pénztárakban.  
**Válasz C:** Ingatlanértékelési tevékenységet is végezhet.
- 600. A lakás-előtakarékoskodó többnyire természetes személy, de lehet intézmény is. Az alábbiak közül az intézmények mely köre nem lehet lakás-előtakarékoskodó?**
- Válasz A:** Alapítvány, társadalmi szervezet, egyház, helyi önkormányzat.  
**Válasz B:** BT, KFT, RT.  
**Válasz C:** Lakásszövetkezet, társasház.
- 601. Melyik állítás igaz?**
- Válasz A:** A lakás-előtakarékosági szerződés hitelszerződés jellegű szerződés.  
**Válasz B:** A lakás-előtakarékosági szerződés betétszerződés jellegű szerződés.  
**Válasz C:** A lakás-előtakarékosági szerződés egyszerre betét- és hitelszerződés.
- 602. Melyek a lakás-takarékpénztári szerződéses összeg részei?**
- Válasz A:** A lakás-előtakarékoskodó által vállalt összes betételhelyezés, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás, a támogatásra jóváírt kamat és a lakás-előtakarékoskodó, illetve kedvezményezett által igényelhető lakáskölcsön együttes összege.

**Válasz B:** A lakás-előtakarékoskodó által vállalt összes betételhelyezés, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás és a lakás-előtakarékoskodó, illetve kedvezményezett által igényelhető lakáskölcsön együttes összege.

**Válasz C:** A lakás-előtakarékoskodó által vállalt összes betételhelyezés, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás, a támogatásra jóváírt kamat és a lakás-előtakarékoskodó, illetve kedvezményezett által igényelhető szabadfelhasználású hitel együttes összege.

**603. Mekkora a lakás-takarékpénztári megtakarítási időszak minimum hossza?**

**Válasz A:** 8 év.

**Válasz B:** 5 év.

**Válasz C:** 4 év.

**604. Legfeljebb hány évig illeti meg a lakás-előtakarékoskodót az állami támogatás?**

**Válasz A:** 5 évig.

**Válasz B:** 8 évig.

**Válasz C:** 10 évig.

**605. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A lakáskölcsönök biztosítéka rendszerint a finanszírozott ingatlanra (vagy más ingatlanra) alapított jelzálogjog.

**Válasz B:** Lakáskölcsönt csak akkor nyújthat a lakástakarék-pénztár, ha a megtakarítási időszak elérte a 4 évet.

**Válasz C:** A legalább 4 éves megtakarítási időszak után a lakáskölcsön folyósítása automatikus.

**606. Mekkora az állami támogatás éves mértéke?**

**Válasz A:** A lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben a lakástakarékpénztárnál az adott szerződés alapján betétként elhelyezett összeg 30%-a.

**Válasz B:** A lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben a lakástakarékpénztárnál az adott szerződés alapján betétként elhelyezett összeg 40%-a, legfeljebb azonban megtakarítási évenként 96.000 Ft.

**Válasz C:** A lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben a lakástakarékpénztárnál az adott szerződés alapján betétként elhelyezett összeg 30%-a, legfeljebb azonban megtakarítási évenként 72.000 Ft.

**607. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A lakás-takarékpénztáraknál elhelyezett betétek állami támogatással növelt teljes összege mindig meghaladja a kiutalási igényeket.

**Válasz B:** Ha a kiutalási igények meghaladják a lakás-takarékpénztáraknál elhelyezett betétek állami támogatással növelt teljes összegét, a lakás-takarékpénztár a szerződéses feltételeket teljesítő előtakarékoskodók között sorrendet határoz meg.

**Válasz C:** A kiutalási igények sosem haladják meg a lakás-takarékpénztáraknál elhelyezett betétek állami támogatással növelt teljes összegét.

**608. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Az áthidaló kölcsön, olyan kölcsön, amelyet a lakás-takarékpénztár kizárólag lakás-előtakarékoskodónak, illetve a kedvezményezettnek nyújthat lakáscélú felhasználásra, amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a szerződéses összegnek legalább 25%-át már megtakarította, és a megtakarítási ideje elérte a 2 évet.

**Válasz B:** Az áthidaló kölcsön, olyan kölcsön, amelyet a lakás-takarékpénztár kizárólag lakás-előtakarékoskodónak, illetve a kedvezményezettnek nyújthat lakáscélú felhasználásra, amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a szerződéses összegnek legalább 50%-át már megtakarította, és a megtakarítási ideje elérte a 4 évet.

**Válasz C:** Az áthidaló kölcsön, olyan kölcsön, amelyet a lakás-takarékpénztár kizárólag lakás-előtakarékoskodónak, illetve a kedvezményezettnek nyújthat lakáscélú felhasználásra, amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a szerződéses összegnek legalább 60%-át már megtakarította, és a megtakarítási ideje elérte a 4 évet.

**609. Ki nem köthet lakás előtakarékosági szerződést?**

**Válasz A:** Gyám, a gyermekvédelmi gondoskodásban élő gyermek, mint kedvezményezett javára.

**Válasz B:** Természetes személy saját nevében, saját maga javára.

**Válasz C:** Építő közösség saját nevében, saját maga javára.

**610. Hány szakaszra bontjuk a lakás előtakarékosági szerződést?**

**Válasz A:** 2: megtakarítási és törlesztési időszak.

**Válasz B:** 3: megtakarítási, kiutalási és törlesztési időszak.

**Válasz C:** 4: megtakarítási, kiutalási, törlesztési és monitoring időszak.

---

3.1.11. A BETÉTHEZ KAPCSOLÓDÓ BANKI DÍJAK, ÉS AZ EGYSÉGESÍTETT BETÉTI KAMATLÁB MUTATÓ

---

**611. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Az EBKM az ügyfél által a kölcsönért fizetendő terhelés, amely tartalmazza a kamatokat, folyósítási jutalékokat (kezelési költséget, hitelbírálati díjat) és minden egyéb, a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő költséget (így például az ingatlan értébecslés díját és lakásépítéseknel a helyszíni szemle díját).

**Válasz B:** Az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen jóváírandó összeg vehető figyelembe, így a jutalékokkal és díjakkal a bruttó kamatösszeget növelni kell.

**Válasz C:** Az EBKM számításánál a kamatösszegben csak a ténylegesen jóváírandó összeg vehető figyelembe, így a jutalékokkal és díjakkal a bruttó kamatösszeget csökkenteni kell.

**612. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** Az EBKM 365 napra számítja át az éves névleges kamatlábat.

**Válasz B:** Az EBKM éven belül lineáris, éven túl kamatos kamatszámítást alkalmaz.

**Válasz C:** Az EBKM segítséget nyújt az egyes hitelkonstrukciók összehasonlításában.

- 613. Mekkora a betét EBKM-je, ha az éves névleges kamatláb 5%, és a bankunk a francia kamatszámítást alkalmazza?**
- Válasz A:  $5\%/365 \cdot 360$   
Válasz B:  $5\% \cdot 365/360$   
Válasz C:  $5\% \cdot 360/365$
- 614. Melyik állítás igaz?**
- Válasz A: Az EBKM-et minden hitelintézet köteles kiszámítani, de nem szükséges nyilvánosságra hoznia.  
Válasz B: Az EBKM-et minden hitelintézet köteles kiszámítani és ügyfelei tudomására hozni.  
Válasz C: Csak az elméleti szakemberek használják az EBKM-et az egyes betétek nettó hozamának összehasonlítására, a gyakorlatban nem szokták alkalmazni.
- 615. Melyik állítás igaz?**
- Válasz A: Az EBKM számításának módját kormányrendelet szabályozza.  
Válasz B: Az EBKM-et minden hitelintézet egyedi módon számítja ki.  
Válasz C: Az EBKM-et minden ügyfélre egyedileg kell kiszámítani.
- 616. Melyik állítás igaz?**
- Válasz A: Az EBKM megmutatja a pénz letét bruttó hozamát.  
Válasz B: Az EBKM megmutatja a betét bruttó hozamát.  
Válasz C: Az EBKM megmutatja a betét nettó hozamát.
- 617. Melyik állítás igaz?**
- Válasz A: Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó 1 év kamatlábainak mértani átlagát kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.  
Válasz B: Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó 1 év kamatlábainak számtani átlagát kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.  
Válasz C: Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatlábat kell alkalmazni a betéti szerződés lejáratáig.
- 618. Válassza ki a helyes befejezést! Határozatlan időre lekötött, illetve le nem kötött betét esetén**
- Válasz A: az EBKM-et folytonos kamatozással kell számítani.  
Válasz B: a lekötési időt egy évnek kell tekinteni.  
Válasz C: az EBKM-et logaritmikus kamatozással kell számítani.
- 619. Válassza ki a helyes befejezést! Lakás-takarékpénztár esetén**
- Válasz A: EBKM értékét havi 20.000 Ft folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.  
Válasz B: EBKM értékét havi 30.000 Ft folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.  
Válasz C: EBKM értékét havi 40.000 Ft folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.

- 620. Az EBKM-et hány tizedes jegy pontossággal kell közzétenni? (%-os formában)**  
**Válasz A:** 1 tizedes jegy pontossággal.  
**Válasz B:** 2 tizedes jegy pontossággal.  
**Válasz C:** 4 tizedes jegy pontossággal.
- 621. Milyen díjakat vonhatunk le a kamatból, hogy az EBKM-hez jussunk?**  
**Válasz A:** fedezet értékelés díja.  
**Válasz B:** Hitelképesség vizsgálatának díja.  
**Válasz C:** Számlavezetési díj.
- 622. Igaz az alábbi állítás? Egy ügyfélre kialakított egyedi betéti módozat esetén a hitelintézet az EBKM-et köteles kiszámítani, és annak értékét a szerződésben szerepeltetni.**  
**Válasz A:** Az állítás igaz.  
**Válasz B:** Az állítás hamis, mert a hitelintézetnek nem kell ügyfelenként új EBKM-et számolni.  
**Válasz C:** Az állítás hamis, mert a hitelintézeteknél nincsenek egyedi, csak standard termékek

### 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

- 623. Melyik állítás igaz?**  
**Válasz A:** A defláció miatt, a nominális pénzösszeg reálértéken csak kevesebbet ér.  
**Válasz B:** A reálhozamot úgy kapjuk meg, ha annak nominálértékét korrigáljuk az infláció mértékével.  
**Válasz C:** Az adózás előtti hozamokat nettó hozamoknak hívjuk.
- 624. Mekkora egy befektetés reálhozama, ha a nominális hozama 21%, az infláció pedig 10%? (a számításhoz a pontos képletet alkalmazza)**  
**Válasz A:** 21%-10%  
**Válasz B:**  $[(1,21/1,1)-1]*100\%$   
**Válasz C:**  $(0,21/0,1)*100\%$
- 625. Mi a reálhozam számítás közelítő képlete?**  
**Válasz A:** reál hozam  $\approx$  nominális hozam - infláció  
**Válasz B:** reál hozam  $\approx [(1+\text{nominális hozam})/(1+\text{infláció})]-1$   
**Válasz C:** reál hozam  $\approx [(1+\text{nominális hozam})/(1+\text{infláció})]$
- 626. Melyik állítás igaz?**  
**Válasz A:** Infláció esetén a közelítő képlet mindig felülbecsüli a reálhozam pontos értékét.  
**Válasz B:** Defláció esetén a közelítő képlet mindig felülbecsüli a reálhozam pontos értékét.  
**Válasz C:** Infláció esetén a közelítő képlet mindig alulbecsüli a reálhozam pontos értékét.



**627. Mitől bruttó a bruttó hozam?**

**Válasz A:** Mert még nem korrigáltuk az inflációval.

**Válasz B:** Mert az egy adózás előtti hozam.

**Válasz C:** Mert az egy adózott hozam.

**628. Válassza ki a helyes befejezést! Egy befektetés lekötési időtartama az az időszak,**

**Válasz A:** ami alatt semmilyen körülmények között nem kaphatjuk vissza a befektetett pénzünket.

**Válasz B:** ami a befektetésnek a vizsgálat időpontjától a lejáratig tart.

**Válasz C:** amin belül a befektetett tőkéből csak többletköltségek, veszteségek árán tudunk pénzáramlást visszakapni.

**629. Válassza ki a helyes befejezést! A különböző hátralévő futamidejű, de egyéb feltételeiben azonos befektetésekhez tartozó éves hozamokat (effektív kamatlábakat) ábrázolva a hátralévő futamidő függvényében**

**Válasz A:** az értékpapír-piaci egyenest kapjuk.

**Válasz B:** a pozíció-függvényt kapjuk.

**Válasz C:** a hozamgörbét kapjuk.

**630. Mely befektetések tekinthetők kockázat mentesnek?**

**Válasz A:** Amelyek fix kamatlábbal kamatoznak.

**Válasz B:** Amelyeknél a befektetési döntés időpontjában a befektetéssel kapcsolatos pénzáramok teljes bizonyossággal ismertek.

**Válasz C:** Amelyek futamideje nem határozatlan.

**631. Válassza ki a helyes befejezést! Az elvárt hozam egyenlő**

**Válasz A:** a kockázatmentes kamatláb + kockázati prémium.

**Válasz B:** a nominális hozam + infláció.

**Válasz C:** a bruttó hozam + adóteher.

**632. Az alábbi két állítás igaz? Az értékpapírok közül a diszkont kincstárjegyek elvárt hozama a legmagasabb, mert a diszkont kincstárjegyek kockázata a legalacsonyabb.**

**Válasz A:** Mindkét állítás igaz és van köztük összefüggés.

**Válasz B:** Az első állítás igaz, a második hamis.

**Válasz C:** Az első állítás hamis, a második igaz.

**633. Az értékpapírok közül melyiknek a legmagasabb a kockázata?**

**Válasz A:** Vállalati kötvények.

**Válasz B:** Törzsrészcégek.

**Válasz C:** Osztalék elsőbbségi részvények.

**634. Mit értünk befektetési kockázat alatt?**

**Válasz A:** A jövőben több lehetséges esemény következhet be, mint amennyi ténylegesen bekövetkezik, és a lehetséges kimenetek eloszlásáról nincs információnk.

**Válasz B:** A befektetés hozamának csak a várható értéke számítható ki előre, amitől a ténylegesen realizált érték eltérhet.

**Válasz C:** Bizonytalanságot.

**635. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Valamely befektetéstől elvárt hozam minden esetben megegyezik az adott devizanem szerinti jegybanki alapkamattal.

**Válasz B:** Valamely befektetéstől elvárt hozam a kockázatmentes befektetés hozama felett egy meghatározott összegű kockázati prémiumot tartalmaz.

**Válasz C:** Valamely befektetéstől elvárt hozam minden esetben megegyezik a kockázati felárral növelt átlagos EBKM-mel.

**636. Hogyan csökkenthető a befektetésem kockázata?**

**Válasz A:** Korrelációval.

**Válasz B:** Koncentrációval.

**Válasz C:** Diverzifikációval.

**637. Válassza ki a helyes befejezést! Minél hosszabb egy befektetés futamideje,**

**Válasz A:** annál kisebb a tőle elvárt hozam.

**Válasz B:** annál kisebb az árfolyamváltozás kockázata.

**Válasz C:** annál nagyobb a befektetés újraárazási kockázata.

**638. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A likviditási kockázat abból ered, hogy az esedékes kötelezettségek teljesítéséhez szükséges pénzeszközök hiánya miatt a befektetőnek feltételek mellett kell pótlólagos forrásokat szereznie vagy eszközöket értékesítenie.

**Válasz B:** A likviditás tartós, azaz hosszútávú fizetőképességet jelent.

**Válasz C:** A befektetés annál likvidebb, a befektető minél kevesebb készpénzzel, ill. bankszámla pénzzel rendelkezik.

**639. Válassza ki a helyes befejezést! Az EHM számításának és közzétételének célja, hogy**

**Válasz A:** az ügyfelek számára tájékoztatást nyújtson a hitel lehetőségek költségeiről és ezáltal összehasonlíthatóvá váljanak a különböző ajánlatok.

**Válasz B:** a betéti konstrukciókat összehasonlíthatókká legyenek.

**Válasz C:** meghatározott értékpapír-ügyletek tekintetében az ügyfelek megfelelő tájékoztatást kapjanak, illetőleg biztosítva legyen a különböző megtakarítási célú ajánlatok összehasonlíthatósága.

**640. Válassza ki a helyes befejezést! EHM-et kell számítani**

**Válasz A:** a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál.

**Válasz B:** az olyan értékpapíroknál, melyek a teljes futamidőre rögzített kamatlábbal rendelkeznek.

**Válasz C:** az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál, melyek a teljes futamidőre rögzített kamatlábbal rendelkeznek.

---

### 3.2.2. BEFEKTETÉSI TERMÉKEK

---

**641. Melyik az az értékpapír, amelynek egyetlen jövőbeli pénzáramlása van (kivéve, ha eladjuk lejárat előtt) és lejáratkor a kibocsátó az értékpapír névértékét fizeti vissza a papír birtokosának?**

**Válasz A:** Törzsrészcsevény.

**Válasz B:** Kamatszelvevényes kötvény.

**Válasz C:** Diszkontpapír.

**642. Az alábbiak közül melyik nem az elemi kötvény egy másik elnevezése?**

**Válasz A:** Zérókupon kötvény.

**Válasz B:** Kamatszelvevényes kötvény.

**Válasz C:** Diszkontkötvény.

**643. Hogyan határozzuk meg az elemi kötvény elméleti árfolyamát?**

**Válasz A:** Az elemi kötvény névértéke\*a diszkontfaktor.

**Válasz B:** Az elemi kötvény névértéke\*az annuitásfaktor.

**Válasz C:** Az elemi kötvény névértéke/a diszkontfaktor.

**644. Mekkora a diszkont kincstárjegy futamideje?**

**Válasz A:** Maximum 1 év.

**Válasz B:** 1 év.

**Válasz C:** Maximum 2 év.

**645. Milyen szempontból azonos a diszkont kincstárjegy és a zérókupon kötvény?**

**Válasz A:** Kibocsátó személye szerint.

**Válasz B:** A futamidő szempontjából.

**Válasz C:** Számítási szempontból.

**646. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** Az elemi kötvény árfolyama a lejáratához közeledve egyre magasabb lesz.

**Válasz B:** A hátralévő futamidő csökkenésével az elemi kötvény árfolyama csökken.

**Válasz C:** A piaci kamatláb növekedésével az elemi kötvény árfolyama csökken.

**647. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A türelmi idő alatt semmit sem kell törleszteni.

**Válasz B:** A türelmi idő alatt csak a kamatot kell törleszteni.

**Válasz C:** A türelmi idő alatt semmit sem kell törleszteni és a kamatokat sem írják hozzá az eredeti tartozáshoz.

**648. Melyik konstrukcióra igaz az, hogy a kamatfizetési kötelezettség a futamidő alatt lineárisan csökken?**

**Válasz A:** Lejáratkor egy összegben törlesztő kötvény.

**Válasz B:** Annuitás szerűen törlesztő kötvény.

**Válasz C:** Egyenletesen törlesztő kötvény.

**649. Melyik konstrukcióra igaz az, hogy a törlesztőrészek nagysága a futamidő alatt állandó?**

**Válasz A:** Lejáratkor egy összegben törlesztő kötvény.

**Válasz B:** Annuitás szerűen törlesztő kötvény.

**Válasz C:** Egyenletesen törlesztő kötvény.

**650. Melyik az a kötvény típus, amely a futamideje alatt nem fizet kamatot, de a ki nem fizetett kamatokkal növeli a fennálló névértékét?**

**Válasz A:** Kamatszelvényes kötvény.

**Válasz B:** Annuitás szerűen törlesztő kötvény.

**Válasz C:** Kamatos kamatozású kötvény.

**651. Melyik kötvény nem kamatszelvény nélküli?**

**Válasz A:** Elemi kötvény.

**Válasz B:** Annuitás szerűen törlesztő kötvény.

**Válasz C:** Kamatos kamatozású kötvény.

**652. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Nettó és bruttó árfolyama csak a kamatszelvényes kötvényeknek van.

**Válasz B:** A nettó árfolyam = bruttó árfolyam + felhalmozódott időarányos kamat.

**Válasz C:** A kötvény elméleti árfolyamát hívjuk nettó árfolyamnak.

**653. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A piaci hozam emelkedésével a fix kamatozású kötvény árfolyama nő.

**Válasz B:** A piaci hozam csökkenésével a fix kamatozású kötvény árfolyama csökken.

**Válasz C:** A piaci hozam emelkedésével a fix kamatozású kötvény árfolyama csökken.

**654. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A kötvény nettó árfolyama a lejáratához közeledve a kötvény fennálló névértékéhez konvergál.

**Válasz B:** Ha a piaci hozam nagyobb, mint a kötvény éves nominális kamatlába, akkor a kötvény nettó árfolyama felülről közelíti a fennálló névértéket.

**Válasz C:** Attól még, hogy a kötvény nettó árfolyama alacsonyabb, mint a kötvény fennálló névértéke, a bruttó árfolyama még meghaladhatja fennálló névértéket.

**655. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A részvények kockázata kisebb, mint a kötvényeké.

**Válasz B:** A részvénynek nincs futamideje.

**Válasz C:** A részvény tulajdonjogot testesít meg.

**656. Hogyan számítjuk a részvény várható hozamát?**

**Válasz A:** Osztalékhozam, plusz eladási árfolyamra vetített árfolyam nyereség vagy veszteség.

**Válasz B:** Az eladási és a vásárlási árfolyam különbözete, plusz az első évi osztalék összegének és a befektetés összegének a hányadosa.

**Válasz C:** Az első évi osztalék és a jelen árfolyam összegének diszkontált értéke.

**657. Hogyan számítjuk a részvény elméleti árfolyamát (hosszú távú részvénytartást feltételezve)?**

**Válasz A:** A diszkontált osztalékok együttes összege.

**Válasz B:** A diszkontált osztalékhozamok együttes összege.

**Válasz C:** Az eladási és a vásárlási árfolyam különbözete, plusz az első évi osztalék összegének és a befektetés összegének a hányadosa.

**658. Milyen esetben számíthatunk arra, hogy az általunk tartott részvény fundamentális értéke növekszik?**

**Válasz A:** A kibocsátó társaság befektetéseinek megtérülési rátája magasabb annál a hozamnál, amit a befektetők várnak.

**Válasz B:** Az egy részvényre jutó nyereség értéke csökken.

**Válasz C:** A részvények után fizetett osztalék összege nő, de a társaság eredménye veszteségbe fordul át.

---

### 3.2.3. BANKOK ÁLTAL KÍNÁLT ÉRTÉKPAPÍR-BEFEKTETÉSEK

---

**659. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Ahhoz, hogy egy hitelintézet az ügyfelével történő megállapodást követően értékpapír adásvételt bonyolíthasson le, elegendő, hogy az ügyfél folyószámla szerződést kössön a hitelintézettel.

**Válasz B:** Ahhoz, hogy egy hitelintézet az ügyfelével történő megállapodást követően értékpapír adásvételt bonyolíthasson le, elegendő, hogy az ügyfél bankszámla szerződést kössön a hitelintézettel.

**Válasz C:** Ahhoz, hogy egy hitelintézet az ügyfelével történő megállapodást követően értékpapír adásvételt bonyolíthasson le, előfeltétel, hogy értékpapír-befektetési számlaszerződést kössön.

**660. Melyek az értékpapír-befektetési számla részei?**

**Válasz A:** Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, befektetési-számla.

**Válasz B:** Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla.

**Válasz C:** Ügyfélszámla, értékpapírszámla, befektetési-számla.

**661. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A letéti ügylet pénzügyi szolgáltatásnak minősül.

**Válasz B:** A letéti ügylet befektetési szolgáltatásnak minősül.

**Válasz C:** A letéti ügylet kiegészítő befektetési szolgáltatásnak minősül.

**662. A portfólió kezelés során a hitelintézet, a befektetési eszközök mely körében tarthatja a számára portfólió kezelésre átadott összeget?**

**Válasz A:** Állampapírok és egyéb kamatozó értékpapírok.

**Válasz B:** Részvények és befektetési jegyek.

**Válasz C:** A felsoroltak mindegyikébe.

**663. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** Az állampapírok azok az értékpapírok, amelyeket az állam bocsát ki az állam adósságának fedezésére és az adósság tényét az azt megtestesítő értékpapírba foglalja.

**Válasz B:** Az állam kizárólag adósságot megtestesítő papírokat bocsát ki.

**Válasz C:** Az állam által kibocsátott értékpapírok nem kamatoznak, hanem mindegyik diszkont értékpapír módjára működik.

**664. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** Az államkötvények futamideje egy évnél hosszabb.

**Válasz B:** Államkötvényeket csak nyilvánosan bocsátanak ki.

**Válasz C:** Az államkötvények alapcímlete 10.000 Ft.

**665. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A diszkont kincstárjegyek nem fizetnek kamatot.

**Válasz B:** A diszkont kincstárjegyek futamideje lehet éven belüli és éven túli is.

**Válasz C:** A diszkont kincstárjegyek alapcímlete 10.000 Ft.

**666. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A kamatozó kincstárjegyek alapcímlete 10.000 Ft.

**Válasz B:** A kamatozó kincstárjegyeket csak devizabelföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli szervezetek vásárolhatják meg.

**Válasz C:** A kamatozó kincstárjegyek futamideje minimum egy év.

**667. Miben tér el a nyíltvégű és a zártvégű befektetési alap?**

**Válasz A:** A zártvégűnél korlátozott az ügyfélkör, míg a nyíltvégűnél nem.

**Válasz B:** A nyíltvégű befektetési alapok sokkal nagyobb hozamot hoznak, mint a zártvégűek.

**Válasz C:** A nyíltvégű alapoknak nincs meghatározott futamidejük, míg a zártvégűeknek van.

**668. Mi a befektetési alap fogalma?**

**Válasz A:** Befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával létrehozott és működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg.

**Válasz B:** Befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával létrehozott és működtetett, jogi személyiség nélküli vagyontömeg.

**Válasz C:** Befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával létrehozott és működtetett, jogi személyiséggel rendelkező pénzügyi vállalkozás.

**669. Melyik állítás igaz a nyíltvégű befektetési alapokra?**

**Válasz A:** A befektetési jegyeket folyamatosan kínálja megvételre és folyamatosan vissza is vásárolja.

**Válasz B:** A befektetési jegyek minimális névértéke 1.000 Ft.

**Válasz C:** A befektetési jegyeket be kell vezetni a tőzsdére.

**670. Mit nevezünk esernyőalapnak?**

**Válasz A:** Az index követő befektetési alapokat.

**Válasz B:** Az ingatlanalapokat.

**Válasz C:** A más alapokba befektető befektetési alapokat.

**671. Az alábbiak közül melyik nem az ingatlan alapok egy fajtája?**

**Válasz A:** Ingatlan építő alap.

**Válasz B:** Ingatlan fejlesztő alap.

**Válasz C:** Ingatlan forgalmazó alap.

**672. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A kötvényalapban nem lehetnek részvények.

**Válasz B:** A kötvényalapban a részvények aránya nem lehet nagyobb 10%-nál.

**Válasz C:** A kötvényalapban a részvények aránya nem lehet nagyobb 25%-nál.

**673. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A kötvényalap kockázata nagyobb, mint a részvényalapé.

**Válasz B:** A részvényalapok magasabb hozamot érhetnek el a kötvényalapoknál.

**Válasz C:** A pénzügyi alapok átlagos hátralévő futamidejének 1 évnél hosszabbnak kell lennie.

---

**3.2.4. ELŐTAKARÉKOSSÁGI BEFEKTETÉSEK**

---

**674. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A nyugdíj-előtakarékosági számlát nyitók (előtakarékoskodók) szabadon rendelkezhetnek arról, hogy az általuk befizetett összeget milyen értékpapírba – részvénybe, kötvénybe, vagy befektetési jegybe – fektessék.

**Válasz B:** A befizetések összegét előtakarékosági támogatás is növeli.

**Válasz C:** A NYESZ a nyugdíj célú megtakarítások egyetlen lehetséges eszköze.

**675. Válassza ki a helyes befejezést! Nyugdíj pénzeszközök vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag**

**Válasz A:** nyugdíj értékpapírszámla és nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

**Válasz B:** nyugdíj értékpapírszámla vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

**Válasz C:** nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

**676. Válassza ki a helyes befejezést! A nyugdíj pénzeszközök**

**Válasz A:** kizárólag a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében vezethető.

**Válasz B:** kizárólag az Európai Unió tagországainak törvényes fizetőeszközében vezethető.

**Válasz C:** bármilyen konvertibilis devizában vezethető.

**677. Mi nem kerülhet jóváírásra a nyugdíj pénzeszközök**

**Válasz A:** Az APEH által átutalt előtakarékosági támogatás.

**Válasz B:** Az ügyfél értékpapírszámláján és/vagy a értékpapír-letéti számláján nyilvántartott befektetési eszközök hozama, valamint a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték.

**Válasz C:** Az előtakarékoskodó által befizetett vagy átutalt pénz.

**678. Melyik állítás hamis?**

**Válasz A:** A nyugdíj értékpapírszámlán a nyugdíj pénzeszközök egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá, a letéti számlán pedig ugyanilyen megbízás teljesítéséből származó nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe.

**Válasz B:** A nyugdíj értékpapírszámlán és a nyugdíj letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

- Válasz C:** A nyugdíj pénzeszközök fedezetként felajánlhatók, ill. óvadék tárgyát képezhetik.
- 679. Igaz az alábbi állítás? A nyugdíj-előtakarékossági számla megszűnik az előtakarékoskodó halálával.**
- Válasz A:** Az állítás igaz, és a számlaegyenlege elveszik.  
**Válasz B:** Az állítás igaz, és a számlaegyenleg összege örökölhető.  
**Válasz C:** Az állítás hamis.
- 680. Milyen költségeket nem számíthat fel a befektetési vállalkozás?**
- Válasz A:** Nyugdíjbiztosítási díj.  
**Válasz B:** Megbízási díjak.  
**Válasz C:** Számlavezetési díj.
- 681. Mekkora a számlavezetési díj mértéke?**
- Válasz A:** Az előtakarékoskodónál legfeljebb a nyugdíj-előtakarékossági számláin jóváírt éves átlagos állomány 0,1%-ának megfelelő összegű, de legalább 1.000 Ft számlavezetési díj számítható fel.  
**Válasz B:** Az előtakarékoskodónál legfeljebb a nyugdíj-előtakarékossági számláin jóváírt éves átlagos állomány 1%-ának megfelelő összegű, de legalább 2.000 Ft számlavezetési díj számítható fel.  
**Válasz C:** Az előtakarékoskodónál legfeljebb a nyugdíj-előtakarékossági számláin jóváírt éves átlagos állomány 1,5%-ának megfelelő összegű, de legalább 1.500 Ft számlavezetési díj számítható fel.
- 682. A piacon fellelhető minden megtakarítási / befektetési termék elérhető minden nyugdíj-előtakarékossági számlát kínáló szolgáltatónál?**
- Válasz A:** Igen.  
**Válasz B:** Nem, a tulajdonjogot megtestesítő értékpapírok túlságosan kockázatosak ahhoz, hogy a nyugdíj-előtakarékoskodás alapját képezzék.  
**Válasz C:** Nem, a nyugdíj-előtakarékossági számlát kínáló szolgáltatóknál e szolgáltatás keretében is csak az egyébként is kínált termékekre adható megbízás.
- 683. Az előtakarékoskodó a számlavezetőnek milyen ügyletre nem adhat megbízást?**
- Válasz A:** A Magyar Állam által kibocsátott állampapírra.  
**Válasz B:** Az EGT más tagállama által kibocsátott állampapírra.  
**Válasz C:** Az USA által kibocsátott állampapírra.
- 684. Kiknek kell árfolyam nyereség-adót fizetni?**
- Válasz A:** Az értékpapírba fektetőknek, kivéve a nyugdíj előtakarékoskodóknak.  
**Válasz B:** Az értékpapírba fektetőknek, a nyugdíj előtakarékoskodókat is beleértve.  
**Válasz C:** Jelenleg nincs ilyen adónem Magyarországon.
- 685. Hol köthető nyugdíj-előtakarékossági megállapodás?**
- Válasz A:** Értékpapírszámla-, értékpapír letéti számla- és ügyfélszámla vezetésére jogosult bankoknál, biztosító társaságoknál.  
**Válasz B:** Értékpapírszámla-, értékpapír letéti számla- és ügyfélszámla vezetésére jogosult bankoknál, befektetési szolgáltató társaságoknál.



**Válasz C:** Értékpapírszámla-, értékpapír letéti számla- és ügyfélszámla vezetésére jogosult bankoknál, szakosított hitelintézeteknél.

**686. Válassza ki a helyes befejezést! Nyugdíj-előtakarékosság keretében**

**Válasz A:** nincs lehetőség részvényekbe fektetni a pénzünket.

**Válasz B:** nem vásárolhatók határidős és opciós termékek.

**Válasz C:** nincs lehetőség törzsrészvényekbe fektetni a pénzünket.

**687. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A számlavezetésért, és a tranzakciók teljesítéséért felszámítható díjak, jutalékok mértékét a számlavezető szabadon határozhatja meg.

**Válasz B:** Tiltott a nyugdíj-előtakarékossági számlákon nyilvántartott értékpapírok lombard hitel fedezeteként történő felhasználása.

**Válasz C:** Nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére vonatkozó megállapodás hitelintézeteknél, pénzügyi vállalkozásoknál köthető.

**688. Melyik állítás igaz azokra, akik 2020 január elseje után töltik be rájuk irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt?**

**Válasz A:** A jelenlegi szabályok szerint a számlatulajdonos adóbevallása alapján rendelkezhet az adóévben, általa a számlára befizetett összeg 30%-ának, maximum 100.000 Ft-nak az adójából a nyugdíj-előtakarékossági számlájának javára történő átutalásáról.

**Válasz B:** A jelenlegi szabályok szerint a számlatulajdonos adóbevallása alapján rendelkezhet az adóévben, általa a számlára befizetett összeg 40%-ának, maximum 200.000 Ft-nak az adójából a nyugdíj-előtakarékossági számlájának javára történő átutalásáról.

**Válasz C:** A jelenlegi szabályok szerint a számlatulajdonos adóbevallása alapján rendelkezhet az adóévben, általa a számlára befizetett összeg 10%-ának, maximum 50.000 Ft-nak az adójából a nyugdíj-előtakarékossági számlájának javára történő átutalásáról.

**689. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Nyugdíjszolgáltatás akkor nyújtható a nyugdíj-előtakarékossági számláról, ha a tulajdonos a jogszabályok alapján jogosult nyugdíjra, és a számla felmondására a számlanyitás adóévet követő ötödik adóévben vagy azt követően kerül sor.

**Válasz B:** Nyugdíjszolgáltatás akkor nyújtható a nyugdíj-előtakarékossági számláról, ha a tulajdonos a jogszabályok alapján jogosult nyugdíjra, és a számla felmondására a számlanyitás adóévet követő hetedik adóévben vagy azt követően kerül sor.

**Válasz C:** Nyugdíjszolgáltatás akkor nyújtható a nyugdíj-előtakarékossági számláról, ha a tulajdonos a jogszabályok alapján jogosult nyugdíjra, és a számla felmondására a számlanyitás adóévet követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.

**690. Melyik állítás igaz a BEVA-ra?**

**Válasz A:** Önálló jogi személy, amely tagjai díjbefizetései és egyéb bevételei felhasználásával korlátozott összegű kártalanítást nyújt a befektetőknek abban az esetben, ha valamely tagja felszámolás alá kerül, és a biztosítás alá tartozó ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kifizetni.

**Válasz B:** Ha valamelyik hitelintézet nem tudna eleget tenni a betétesekkel szembeni kötelezettségének, helyette a BEVA-nak kell helyt állnia.

**Válasz C:** A BEVA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan a jogszabályban meghatározott összeghatárig fizeti ki kártalanításként.

**691. Mely pénzügyi szolgáltatók tagjai a Beva-nak?**

**Válasz A:** A bankok, a szakosított hitelintézetek, a pénzügyi vállalkozások.

**Válasz B:** Minden hitelintézet.

**Válasz C:** Minden olyan befektetési vállalkozás, amely a Felügyelet engedélye alapján a biztosított tevékenységek valamelyikét jogosult folytatni.

**692. Árutőzsdei szolgáltató is csatlakozhat a BEVA-hoz?**

**Válasz A:** Igen, minden körülmények között.

**Válasz B:** Igen, ha megbízás felvételét és továbbítását, az ügyfél javára megbízás végrehajtását, valamint számlaszámlás kereskedést folytat.

**Válasz C:** Nem.

**693. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe egyáltalán nem köteles a Beva-hoz csatlakozni.

**Válasz B:** Köteles csatlakozni a Beva-hoz az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, még akkor is, ha egyébként tagsággal rendelkezik a másik tagállamban előírt befektetővédelmi rendszerben.

**Válasz C:** Nem köteles csatlakozni a Beva-hoz az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha egyébként tagsággal rendelkezik a másik tagállamban előírt befektetővédelmi rendszerben.

**694. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe nem csatlakozhat a Beva-hoz.

**Válasz B:** Köteles csatlakozni a Beva-hoz harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, még akkor is, ha rendelkezik az Európai Tanács irányelve által előírt egyenértékű befektetővédelemmel.

**Válasz C:** Nem köteles csatlakozni a Beva-hoz harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha rendelkezik az Európai Tanács irányelve által előírt egyenértékű befektetővédelemmel.

**695. A Beva milyen határidővel értesíti a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről?**

**Válasz A:** Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzététele után 15 napon belül tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről, mely tartalmazza az igényérvényesítés első napját, amely nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. nap.

**Válasz B:** Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzététele után 30 napon belül tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről, mely tartalmazza az igényérvényesítés első napját, amely nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 45 nap.

**Válasz C:** Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzététele után 20 napon belül tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről, mely tartalmazza az igényérvényesítés első napját, amely nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 40. nap.

**696. Melyik állítás igaz a Beva-tól való kártalanítási igény kérelemre?**

**Válasz A:** Az igényérvényesítésre vonatkozó kérelmét a befektető az igényérvényesítés első napjától számított 1 éven belül nyújthatja be.

**Válasz B:** Az igényérvényesítésre vonatkozó kérelmét a befektető az igényérvényesítés első napjától számított fél éven belül nyújthatja be.

**Válasz C:** Az igényérvényesítésre vonatkozó kérelmét a befektető az igényérvényesítés első napjától számított 1 hónapon belül nyújthatja be.

**697. A Bevának milyen határidőn belül kell kifizetnie a kártalanítást?**

**Válasz A:** Alap esetben, a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül.

**Válasz B:** Alap esetben, a kérelem elbírálásától számított 90 napon belül.

**Válasz C:** A Beva kártérítést fizet és nem kártalanítást.

**698. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A Beva kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság a Beva-tag felszámolását elrendelte.

**Válasz B:** A Beva kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a a Beva-tag fizetéseképtelenné válik.

**Válasz C:** A Beva kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a a Beva-tag végelszámolását indít maga ellen.

**699. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A Beva által nyújtott kártalanítás mértéke – személyenként és Beva tagonként összevontan – legfeljebb 2.000.000 Ft.

**Válasz B:** A Beva által nyújtott kártalanítás mértéke – személyenként és Beva tagonként összevontan – legfeljebb 20.000.000 Ft.

**Válasz C:** A Beva által nyújtott kártalanítás mértéke – személyenként és Beva tagonként összevontan – legfeljebb 20.000 euró.

**700. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A Beva által fizetett kártalanítás mértéke 2.000.000 Ft összeghatárig 100%, 2.000.000 Ft összeghatár felett a 2.000.000 Ft és az 2.000.000 Ft feletti rész 90%-a.

**Válasz B:** A Beva által fizetett kártalanítás mértéke 3.000.000 Ft összeghatárig 100%, 3.000.000 Ft összeghatár felett a 3.000.000 Ft és a 3.000.000 Ft feletti rész 90%-a.

**Válasz C:** A Beva által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000 Ft összeghatárig 100%, 1.000.000 Ft összeghatár felett az 1.000.000 Ft és az 1.000.000 Ft feletti rész 90%-a.

**701. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Az alapkezelési tevékenység is a Beva biztosítása alá tartozik, így a befektetési alapok jegyeit, mint letétbe helyezett értékpapírokat az egyéb értékpapírokhoz hasonlóan védi a Beva.

**Válasz B:** Az alapkezelési tevékenység nem tartozik a Beva biztosítása alá, azonban a befektetési alapok jegyeit, mint letétbe helyezett értékpapírokat az egyéb értékpapírokhoz hasonlóan védi a Beva.

**Válasz C:** Az alapkezelési tevékenység nem tartozik a Beva biztosítása alá, így a befektetési alapok jegyeit sem védi a Beva.

**702. A biztosító társaságok tagjai a Beva-nak?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Csak akkor, ha úgynevezett unit-linked szolgáltatást is nyújtanak.

**703. Mekkora a Beva kártalanítási értékhatára?**

**Válasz A:** 20.000 EUR

**Válasz B:** 6.000.000 Ft

**Válasz C:** 2.000.000 Ft

**704. Melyik állítás igaz a Beva formai vizsgálatára?**

**Válasz A:** A kérelem formai elbírálása keretében az Alap megvizsgálja a kérelmező kártalanításra vonatkozó jogosultságát, és a jogosultság fennállása esetén megállapítja a kártalanítás mértékét; míg a jogosultság hiánya esetén elutasítja a kérelmet.

**Válasz B:** A kérelem formai elbírálása keretében az Alap mérlegeli a kérelmező szociális hátterét.

**Válasz C:** A formai vizsgálat során annak megállapítása történik, hogy a kérelem alkalmas-e érdemi elbírálásra.

**705. Melyik állítás igaz a Beva érdemi vizsgálatára?**

**Válasz A:** Az érdemi elbírálást az érdemi elbírálásra alkalmasság megállapítása után azonnal el kell kezdeni, és legkésőbb a kérelem beérkezését követő 90 napon belül be kell fejezni azt.

**Válasz B:** Az érdemi elbírálást az érdemi elbírálásra alkalmasság megállapítása után 1 héten belül el kell kezdeni, és legkésőbb a kérelem beérkezését követő 60 napon belül be kell fejezni azt.

**Válasz C:** Az érdemi elbírálást az érdemi elbírálásra alkalmasság megállapítása után 5 munkanapon belül el kell kezdeni, és legkésőbb a kérelem beérkezését követő 30 napon belül be kell fejezni azt.

**706. Mihez képest határozzák meg a Beva-hoz való csatlakozási díjat?**

**Válasz A:** A csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezet szavatoló tőkéjével arányosan.

**Válasz B:** A csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezettel szerződött ügyfelek számával arányosan.

**Válasz C:** A csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezet jegyzett tőkéjével arányosan; de a csatlakozási díj mértékének van felső és alsó korlátja.

**707. Melyik szervezet látja el a Beva felügyeletét?**

**Válasz A:** PSZÁF

**Válasz B:** MNB

**Válasz C:** ÁSZ

**708. Hogyan számolják a Beva tagdíj alapját?**

**Válasz A:** A díj alapját a tárgyévet megelőző 3 évben az Alap tagjának átlagos mérleg szerinti eredménye jelenti.

**Válasz B:** A díj alapját a tárgyévet közvetlenül megelőző évben biztosított tevékenység végzésére vonatkozó szerződés alapján az Alap tagjának kezelésében lévő, de a biztosított befektetők tulajdonát képező pénz- és értékpapír átlagos állománya jelenti.

**Válasz C:** A díj alapját a tárgyévet közvetlenül megelőző 5 évben biztosított tevékenység végzésére vonatkozó szerződés alapján az Alap tagjának díjbevételei képezik.

**709. Melyik állítás igaz a Beva éves díjára?**

**Válasz A:** Az éves díj megfizetésének kötelezettsége azt a gazdálkodó szervezetet terheli, amely a tárgyévben legalább egy napig az Alap tagja volt.

**Válasz B:** Az éves díj megfizetésének kötelezettsége azt a gazdálkodó szervezetet terheli, amellyel szemben a tárgyévben az Alapnak kifizetési kötelezettsége keletkezett.

**Válasz C:** Az éves díj megfizetésének kötelezettsége azt a gazdálkodó szervezetet terheli, amely a tárgyévben az Alappal szerződést kötött.

**710. Melyik állítás igaz a Beva éves díjára?**

**Válasz A:** Az éves díj megfizetésére vonatkozó kötelezettség az Alap tagjaként eltöltött első napon keletkezik.

**Válasz B:** Az éves díj összegét a tagsági viszony tartamának az egész évhez viszonyított arányára hivatkozással lehet csökkenteni.

**Válasz C:** Az éves díjat nem lehet részletekben befizetni.

## 4. VIZSGATÁRGY: HITELEZÉSI ALAPFOGALMAK

---

### 4.1. HITELEZÉSI ALAPFOGALMAK

---

#### 4.1.1. A HITEL KAMATOZÁSA

---

**711. Visszterhes-e a hitelszerződés, és ha igen, ez mit takar?**

**Válasz A:** A hitelszerződés minden esetben visszterhes, vagyis az adósnak a kölcsön összegének visszafizetésén túl kamatfizetési (ügyleti kamat) kötelezettsége is van.

**Válasz B:** A hitelszerződés minden esetben visszterhes, vagyis az adósnak a kölcsön összegére járó kamatot meg kell fizetnie, azonban magát a tőkét nem kell visszafizetnie.

**Válasz C:** A hitelszerződés nem visszterhes.

**712. Igaz a következő állítás? Az igénybe vett kölcsön után az adós a hitel kockázatával arányos, a kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő kamatot köteles fizetni.**

**Válasz A:** Nem, mert már a hitelszerződés megkötésétől kezdődően kamatot kell térítenie.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, mert fix kamatozás esetén a kamat fizetése nem időarányosan történik.

**713. Köteles-e a hitelintézet közzétenni bankhitel- és bankkölcsönügyletek kapcsán a kamatszámítás módszerét?**

**Válasz A:** Nem, mert a kamatszámítás módja üzleti titoknak minősül.

**Válasz B:** Nem mert a kamatszámítás (és különösen a kamat változtatás módjának) rendszeres közzététele a hitelintézetre indokolatlan többletköltséget hárítana.

**Válasz C:** Igen, a hitelintézet köteles közzétenni a bankhitel- és bankkölcsönügylet általános szerződési feltételeit és e körben például a kamatszámítás módszerét, a kamat változtatásának lehetőségét és módját is.

**714. Melyik fogalmat definiáltuk? A pénztartozás késedelmes teljesítésének következménye, amely a késedelembe esés időpontjától jár.**

**Válasz A:** Késedelmes teljesítés díja.

**Válasz B:** Késedelmi hiteldíj.

**Válasz C:** Késedelmi kamat.

**715. Mit jelent a fix kamatozás?**

**Válasz A:** A hitel-, ill. lízingszerződés kamatának mértéke a futamidő alatt rögzített, illetve csak rögzített kamatmértékkel változhat.

**Válasz B:** A hitel-, ill. lízingszerződés kamatának mértéke a futamidő alatt rögzített.

**Válasz C:** A hitel-, ill. lízingszerződés kamatának mértéke a kamatperiódus alatt rögzített.

**716. Mit jelent a változó kamatozás?**

**Válasz A:** A hitel- vagy lízingszerződés kamatának mértéke a szerződésben meghatározott időszakonként módosul, azaz az aktuális pénzüpiaci kamatlábak (pl. LIBOR, illetve BUBOR) jelentősebb mértékű elmozdulása esetén változik.

**Válasz B:** A hitel- vagy lízingszerződés kamatának mértékét a felek a szerződésben meghatározott időszakonként újratárgyalják, és az általános piaci kondíciók szerint változtathatják.

**Válasz C:** A hitel- vagy lízingszerződés kamatának mértéke minden kamatterhelési napon az aktuális pénzüpiaci kamatlábak (pl. LIBOR, illetve BUBOR) jelentősebb mértékű elmozdulása esetén a referenciakamathoz igazítottan változik.

**717. Mi az EURIBOR?**

**Válasz A:** Az euroövezetben az első osztályú adósnak minősülő bankok részére teljes eszközfedezettel kihelyezett hitelek kamatlába, euróban vagy más konvertibilis devizában.

**Válasz B:** Az euroövezetben első osztályú adósnak minősülő bankok részére 1 hetes futamidővel vagy 1 hónaptól 12 hónapig tartó futamidővel euróban kihelyezett hitelek kamatlába.

**Válasz C:** Londoni Bankközi Hitelkamatláb, azaz első osztályú adósnak minősülő bankok részére euroban kihelyezett hitelek kamatlába.

**718. Mi a BUBOR?**

**Válasz A:** Budapesti Bankközi Hitelkamatláb. A legaktívabb hazai bankok ajánlati árainak átlaga, amit egynapos, egy- és kéthetes időszakokra, továbbá egy évre előre minden hónapra jegyeznek.

**Válasz B:** Budapesti Bankközi Hitelkamatláb. A legaktívabb hazai bankok ajánlati árainak átlaga, amit egy, három és hat hónapra jegyeznek.

**Válasz C:** Budapesti Bankközi Hitelkamatláb, azaz első osztályú adósnak minősülő bankok részére, teljes eszközfedezet mellett kihelyezett hitelek kamatlába.

**719. Melyik állítás igaz? Kamatminimum esetén**

**Válasz A:** a változó kamatozású hitel kamatának mértéke nem csökkenhet egy előre meghatározott limit alá.

**Válasz B:** a hitel kamata csak fix vagy sávosan fix lehet.

**Válasz C:** a hitelfelvevő védve van a piaci kamatok emelkedése ellen.

**720. Hogyan nevezzük azt a szerződéses kitélt, amikor a hitel kamata nem csökkenhet egy adott kamatmérték alá, illetőleg nem emelkedhet egy adott kamatmérték fölé?**

**Válasz A:** Kamatswap.

**Válasz B:** Kamatsáv.

**Válasz C:** Rögzítetten változó kamat.

**721. Melyik állítás igaz? Kamatmaximum esetén**

**Válasz A:** a változó kamatozású hitelnél a fizetendő kamat mértéke nem emelkedhet egy adott % fölé.

**Válasz B:** a hitelnyújtó védve van a piaci kamatok csökkenése ellen.

**Válasz C:** a hitelfelvevő védve van a piaci kamatok csökkenése ellen.

**722. Melyik állítás igaz? A kölcsönszerződés lejáratára**

**Válasz A:** az a nap, amikor az adós a kölcsönszerződés alapján fennálló tartozását esedékesség szerint vagy előtörlesztve a bank részére megfizeti.

**Válasz B:** az a nap, ameddig az adósnak a kölcsönszerződés alapján fennálló tőketartozását meg kell fizetnie a bank részére.

**Válasz C:** az a nap, ameddig az adósnak a kölcsönszerződés alapján fennálló valamennyi tartozását meg kell fizetnie a bank részére.

**723. Az alábbi lakossági hitelek közül jellemzően melyik rövidlejáratú?**

**Válasz A:** Adósságrendező hitel.

**Válasz B:** Lakástakarék-pénztári kölcsön.

**Válasz C:** Lombardhitel.

**724. Az alábbi lakossági hitelek közül jellemzően melyik rövid-, vagy középlejáratú?**

**Válasz A:** Személyi kölcsön.

**Válasz B:** Támogatott lakáshitel.

**Válasz C:** Devizaalapú lakáshitel.

**725. Az alábbi lakossági hitelek közül jellemzően melyik hosszúlejáratú?**

**Válasz A:** Lakásvásárlási hitel.

**Válasz B:** Áruhitel.

**Válasz C:** Folyószámlahitel.

**726. Az alábbi vállalkozói hitelek közül jellemzően melyik rövid-, vagy középlejáratú?**

**Válasz A:** Fejlesztési hitel.

**Válasz B:** Beruházási hitel.

**Válasz C:** Forgóeszköz-hitel.

**727. Az alábbi vállalkozói hitelek közül jellemzően melyik hosszúlejáratú?**

**Válasz A:** Faktorálás.

**Válasz B:** Projekthitel.

**Válasz C:** Folyószámlahitel.

**728. Az alábbiak közül különösen mely lakossági finanszírozási típus esetén képezi a futamidő indokolt korlátját a finanszírozott eszköz értékének avulása?**

**Válasz A:** Személyi kölcsön.

**Válasz B:** Gépjárműlízing, gépjárműhitel.

**Válasz C:** Lombardhitel.

**729. Az alábbiak közül különösen mely vállalkozói hiteltípus esetén növeli meg a hitel futamidejét a finanszírozott eszköz megtérülése?**

**Válasz A:** Folyószámlahitel.

**Válasz B:** Beruházási hitel.

**Válasz C:** Áthidaló kölcsön.



**730. Melyik az a vállalati hiteltípus, amelynél a hitel futamideje akár a 10-15 évet is elérheti?**

**Válasz A:** Projekthitel, projektfinanszírozás.

**Válasz B:** Folyószámlahitel.

**Válasz C:** Forgóeszköz-hitel.

**731. Melyik állítás igaz? A hitel prolongálására leginkább akkor kerülhet sor (a követelés megtérülése szempontjából akkor célszerű), ha**

**Válasz A:** az adós fizetési kötelezettségeinek határidőre nem tud eleget tenni, ezért a késedelem okának feltárásával fizetési kötelezettségének átütemezését kéri.

**Válasz B:** az adós fizetési kötelezettségeinek határidőre nem tud eleget tenni, és nem is lát esélyt fizetőképességének javulására.

**Válasz C:** az adós fizetési kötelezettségét ismételten nem teljesítette, a hitelintézet vele szemben fennálló követelésének jogosságát vitatja.

---

#### 4.1.3. A HITEL TÖRLESZTÉSE

---

**732. Milyen hiteltörlesztési módot definiáltunk? A hitel futamideje alatt a hitelfelvevő minden törlesztési időpontban ugyanannyit fizet vissza a felvett hitel összegéből, ezáltal a tőketartozás minden törlesztési időpontban azonos összeggel csökken.**

**Válasz A:** Lineáris törlesztés.

**Válasz B:** Annuitás.

**Válasz C:** Fix törlesztőrészletezés.

**733. Milyen hiteltörlesztési módot definiáltunk? A hitel futamideje alatt a törlesztő részletek nagysága (a szerződéses devizában) állandó, azaz a hitelfelvevő minden törlesztési időpontban azonos összegű törlesztőrészletet fizet.**

**Válasz A:** Lineáris törlesztés.

**Válasz B:** Annuitás.

**Válasz C:** Fix törlesztőrészletezés.

**734. Melyik állítás igaz? Folyamatos törlesztést feltételezve, a futamidő előrehaladtával a tőketartozás**

**Válasz A:** a megfizetett törlesztő részletek összegével csökken.

**Válasz B:** a megfizetett törlesztő részletek tőketartalmával csökken.

**Válasz C:** állandó marad.

**735. Melyik állítás igaz? Az annuitásos hitel törlesztőrészlete a futamidő előrehaladtával**

**Válasz A:** változatlan arányban tartalmaz tőketörlesztést.

**Válasz B:** növekvő arányban tartalmaz tőketörlesztést.

**Válasz C:** csökkenő arányban tartalmaz tőketörlesztést.

**736. Melyik állítás igaz? Az annuitásos hitel törlesztőrészlete a futamidő előrehaladtával**

**Válasz A:** változatlan arányban tartalmaz kamatot.

**Válasz B:** növekvő arányban tartalmaz kamatot.

**Válasz C:** csökkenő arányban tartalmaz kamatot.

**737. Melyik állítás igaz? A rulírozó hitel**

**Válasz A:** a hitelintézetek által biztosított hitelkeret megújuló jelleggel többször igénybe vehető, ismétlődő hitellehetőséget biztosít, feltételezve a kölcsön többszöri visszatörlesztését.

**Válasz B:** a hitelkihelyezés sajátos módja, melynek során a hitelintézetek ügyfeleik olyan rövid lejáratú követeléseit vásárolják meg, amelyek folyamatos, tartós áru- és szolgáltatási kapcsolatokról jönnek létre.

**Válasz C:** olyan sajátos hitelezési forma, amely a közép- és hosszú lejáratú, nagy összegű követelések megvásárlására, megelőlegezésére irányul.

**738. Az alábbi vállalkozói hiteltípusok közül melyik rulírozó jellegű?**

**Válasz A:** Folyószámlahitel.

**Válasz B:** Eseti forgóeszköz-hitel.

**Válasz C:** Projekthitel (projektfinanszírozás).

**739. Az alábbi vállalkozói hiteltípusok közül melyik eseti jellegű?**

**Válasz A:** Akkreditív-keret.

**Válasz B:** Beruházási hitel.

**Válasz C:** Megújuló faktoring-keret.

**740. Az alábbi lakossági hiteltípusok közül melyik rulírozó jellegű?**

**Válasz A:** Áruhitel.

**Válasz B:** Lakástakarék-pénztári kölcsön.

**Válasz C:** Folyószámlahitel.

**741. Az alábbi lakossági hiteltípusok közül melyik eseti jellegű?**

**Válasz A:** Lakásvásárlási hitel.

**Válasz B:** Hitelkártya.

**Válasz C:** Folyószámlahitel.

**742. Hitelkártya esetében a törlesztés összegét a hitelintézet milyen sorrendben használja fel a tartozások kiegyenlítésére?**

**Válasz A:** Nincs erre vonatkozó előírás, tehát tetszőleges sorrendben.

**Válasz B:** A legrégebbi készpénzes és vásárlási tranzakciók kerülnek elszámolásra, majd ezt követően a díjak, jutalékok és ügyleti kamat kiegyenlítése következik.

**Válasz C:** A díjak, jutalékok és ügyleti kamat kiegyenlítését követően a legrégebbi készpénzes és vásárlási tranzakciók kerülnek elszámolásra.

**743. A Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi intézmények a hitelszerződéseikben vállalják-e, hogy a lakossági ügyfél számára lehetőséget biztosítanak a devizaalapú hitel devizában történő egyösszegű törlesztésére?**

**Válasz A:** Nem, mert ez indokolatlanul megnövelné a pénzügyi intézmények devizakockázati kitézettségét.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, mert az ügyfél nem képes felmérni ennek a döntésnek a hosszútávú hatásait.

**744. Melyik állítás igaz? A devizaalapú hitelek**

**Válasz A:** kamata és törlesztőrésze is devizában kerül meghatározásra, a hitelező pénzügyi intézmény ezek összegét számítja át forintra.

**Válasz B:** kamata és törlesztőrésze is forintban kerül meghatározásra.

**Válasz C:** kamata devizában kerül meghatározásra, a hitelező pénzügyi intézmény ezt számítja át forintra; a törlesztőrésze azonban már a folyósítás időpontjától forintban van rögzítve.

**745. Tegyük fel, hogy az adós euró alapú hitelt vett fel, és a szerződéskötést követően a forint árfolyama az euróhoz képest tartósan és jelentősen gyengült. Melyik állítás igaz (az árfolyamváltozás hatását tekintve)?**

**Válasz A:** A még esedékes kamat- és tőketartozás forintban kifejezett összege csökkent.

**Válasz B:** A még esedékes kamat- és tőketartozás forintban kifejezett összege nőtt.

**Válasz C:** A még esedékes kamat- és tőketartozás forintban kifejezett összege nem változott, azonban a hitel futamideje meghosszabbodott.

**746. Tegyük fel, hogy az adós euró alapú hitelt vett fel. Melyik esetben növekedhetett a még esedékes kamat- és tőketartozásainak forintban kifejezett összege?**

**Válasz A:** Ha a forint az euróhoz képest erősödött.

**Válasz B:** Ha a forint az euróhoz képest gyengült.

**Válasz C:** Ha az euró a forinthez képest gyengült.

**747. Melyik állítás jellemzi a deviza alapú hiteleket?**

**Válasz A:** A folyósítás és a törlesztés is devizában történik.

**Válasz B:** A folyósítás, illetve a törlesztés forintban történik, de a hitelösszeg és a törlesztőrészlet devizában van meghatározva.

**Válasz C:** A folyósítás, illetve a törlesztés devizában történik, de a hitelösszeg és a törlesztőrészlet forintban van meghatározva.

**748. Melyik állítás jellemzi a devizahiteleket?**

**Válasz A:** A folyósítás és a törlesztés is devizában történik.

**Válasz B:** A folyósítás, illetve a törlesztés forintban történik, de a hitelösszeg és a törlesztőrészlet devizában van meghatározva.

**Válasz C:** A folyósítás, illetve a törlesztés devizában történik, de a hitelösszeg és a törlesztőrészlet forintban van meghatározva.

**749. Létezik-e (elsősorban vállalkozói hiteleknél) olyan hitelkeret, amely megadott, de egynél több devizanemben is lehívható?**

**Válasz A:** Igen, többdevizás hitelként ismert.

**Válasz B:** Nem, jogszabályi előírás szerint egy hitelkeret csak egy adott devizanemben hívható le.

**Válasz C:** A gyakorlatban lenne rá igény, de a könyvelési programok még nem tudják kezelni.

**750. Melyik állítás igaz? Fogyasztónak nyújtott jelzáloghitelek esetében előírás, hogy a hitelezőnek, közvetítőnek a hitelszerződés megkötését megelőzően – többek között – a hitel összegéről és devizaneméről**

**Válasz A:** az ügyfél erre irányuló kérdése esetén tájékoztatást kell adnia.

**Válasz B:** szükségtelen tájékoztatást adnia.

**Válasz C:** személyes tájékoztatást kell adnia.

---

#### 4.1.5. KAMATPERIÓDUS

---

**751. Melyik állítás igaz? A kamatperiódus**

**Válasz A:** azt az időtartamot jelenti, amely időtartam alatt a referencia kamatláb megváltozik.

**Válasz B:** azt az időtartamot jelenti, amely időtartam alatt a teljes hiteldíj nem változik.

**Válasz C:** azt az időtartamot jelenti, amely időtartam alatt az ügyleti kamat nem változik.

**752. Melyik állítás igaz? Ha a piaci szereplők a jövőben kamatemelésre számítanak,**

**Válasz A:** a hitelfelvevőnek közömbös, hogy rövidebb vagy hosszabb kamatperiódust választ.

**Válasz B:** a hitelfelvevőnek célszerű minél rövidebb kamatperiódust választania (minden egyéb feltétel változatlansága mellett).

**Válasz C:** a hitelfelvevőnek célszerű minél hosszabb kamatperiódust választania (minden egyéb feltétel változatlansága mellett).

**753. Változó kamatozású hitel esetén, ha a hitelintézet a megelőző kamatperiódushoz képest 10 bázisponttal növeli a kamatot, hány %-kal több kamatot kell az adósnak fizetnie?**

**Válasz A:** 0,1%-kal többet.

**Válasz B:** 0,01%-kal többet.

**Válasz C:** 1%-kal többet.

**754. Változó kamatozású hitel esetén, ha a megelőző kamatperiódushoz képest a hitel kamata 0,5%-kal csökken, ez hány bázispont változást jelent?**

**Válasz A:** 0,5 bázispont csökkenést.

**Válasz B:** 50 bázispont csökkenést.

**Válasz C:** 5 bázispont csökkenést.

**755. Változó kamatozású hitel esetén, érinti-e a hitel adósát (a fizetendő kamaton keresztül) a referenciakamatlábnek a kamatperióduson belüli változása?**

**Válasz A:** Nem, csak ha a kamatváltozás a következő kamatfixálás napján is fennáll.

**Válasz B:** Nem, mert a referenciakamatláb nem változtatja meg az ügyleti kamat mértékét.

**Válasz C:** Igen, a hitel kamata a referenciakamat változásával egyidejűleg változni fog.

**756. Előtörlesztés esetén csökken-e a kamatteher?**

**Válasz A:** Nem, a fennmaradó adósság arányos kamatterhe változatlan.

**Válasz B:** Igen, egészen nullára csökken.

**Válasz C:** Igen, előtörlesztés esetén a fennmaradó adósság és ennek kamatterhei is csökkennek (teljes előtörlesztés esetén megszűnnek).

**757. Lehetséges-e 1 évnél hosszabb kamatperiódust kikötni?**

**Válasz A:** Igen, hiteltípustól függően (például lakáshitelek esetében).

**Válasz B:** Nem, a hitelek kamatperiódusa legfeljebb 3 hónap lehet.

**Válasz C:** Igen, de kizárólag devizaalapú hitelek esetében.

**758. Lehetséges-e 1 hónapnál rövidebb kamatperiódust kikötni?**

**Válasz A:** Igen, hiteltípustól függően (például intézmények nagyszegű devizahitelei esetében).

**Válasz B:** Nem, a hitelek kamatperiódusa legalább 1 hónap kell, hogy legyen.

**Válasz C:** Igen, de kizárólag forinthitelek esetében.

---

#### 4.1.6. MINIMÁLIS HITELKRITÉRIUMOK

---

**759. Mi a hitelező - hitelszerződésben vállalt - alapvető kötelessége?**

**Válasz A:** Meghatározott keretösszeg kölcsönnyújtási célból való rendelkezésre tartása, illetőleg az e keret terhére történő későbbi tényleges kölcsönnyújtás.

**Válasz B:** A kamatok, díjak és egyéb költségek egyértelmű meghatározása.

**Válasz C:** Az, hogy a szerződésben megjelölt hitelcél megvalósulását pénzügyi eszközökkel finanszírozza.

**760. Mi az ügyfélminősítés fő célja?**

**Válasz A:** A teljes hiteldíjmutató kiszámítása.

**Válasz B:** Az adósokban rejlő kockázatok minél pontosabb becslése, az ahhoz kapcsolódó nemteljesítés és az esetleges szerződésszegések valószínűségének, és ezáltal a hitelezhetőség mértékének megállapítása még a hitel odaítélése előtt.

**Válasz C:** Az adós pénzügyi helyzetének figyelés abból a célból, hogy a hitelintézet megbizonyosodjon, az adós a kölcsön folyósítását követően is képes és hajlandó a hitelszerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítésére.

**761. Mit takarnak az ügyfélminősítés során vizsgált számszerűsíthető mutatók?**

**Válasz A:** Lakossági ügyfelek esetében nem, csak a vállalkozások és intézmények esetében értelmezhető számszerűsíthető mutatók a számviteli beszámolóra épülő mutatókat jelentik.

**Válasz B:** Vállalkozások és intézmények esetében nem, csak a lakossági ügyfelek esetében értelmezhető számszerűsíthető mutatók a magánvagyon nagyságára és a jövedelemre vonatkozó számszaki információkból képzett mutatókat jelentik.

**Válasz C:** Vállalkozások és intézmények esetében a számviteli beszámolóra épülő, lakossági ügyfél esetében a magánvagyon nagyságára és a jövedelemre vonatkozó számszaki információkból képzett mutatókat.

**762. A hitelezők az ügyfélminősítés során milyen szubjektív tényezőket vizsgálnak?**

**Válasz A:** Olyan nem, vagy nehezen számszerűsíthető tényezőket, amelyek a hitelezhetőség megállapításában lényeges információtartalommal bírnak.

**Válasz B:** Figyelembe veszik az ügyféllel kapcsolatos megérzéseiket.

**Válasz C:** Olyan tényezőket, amelyek figyelembevételére jogszabály nem ad lehetőséget.

- 763. Melyik állítás igaz? Vállalkozó ügyfelek minősítése során a hitelintézetek részben számszerűsíthető mutatók értékeit vizsgálják, ilyen mutató például**

**Válasz A:** a saját vagyon részaránya, a tőkeellátottság, a tőkeszerkezet.

**Válasz B:** a tulajdonosi struktúra, a tulajdonosok megítélése (az esetleges tőkeemelés lehetősége).

**Válasz C:** a menedzsment szakmai megítélése.

- 764. Melyik állítás igaz? Vállalkozó ügyfelek minősítése során a hitelintézetek részben szubjektív tényezőket vizsgálnak, ilyen mutató például**

**Válasz A:** a piaci helyzet és várható alakulása, monopolhelyzet, rendelésállomány összetétele.

**Válasz B:** a likviditás.

**Válasz C:** a jövedelmezőség.

- 765. Prudenciális okok miatt a hitelintézetek belső hitelezési szabályzatukban a hitel lehívásának feltételeként előírhatják, hogy a hiteligénylő vállalkozásnak meghatározott dokumentumot a hitelintézethez ekkor be kell nyújtania. Az alábbiak közül melyik lehet indokoltan ilyen dokumentum?**

**Válasz A:** A vállalkozás létesítő okirata változásokkal egybefoglalt szövegének hiteles másolata.

**Válasz B:** A hiteldosszié.

**Válasz C:** A hitelkérelem.

- 766. Prudenciális okok miatt a hitelintézet belső hitelezési szabályzatában előírhatja-e, hogy a vállalkozónak a hitel lehívásakor a hitelintézethez be kell-e nyújtania a harminc napnál nem régebbi cégkivonatát?**

**Válasz A:** Nem, mert ezt a dokumentumot már a hitelbírálatot megelőzően be kellett nyújtania.

**Válasz B:** Nem, mert ez üzleti titoknak minősül.

**Válasz C:** Igen.

- 767. Melyik állítás igaz? Fogyasztónak nyújtott jelzáloghitelek esetében előírás, hogy a hitelezőnek, közvetítőnek a hitelszerződés megkötését megelőzően személyes tájékoztatást kell adnia – többek között – arról, hogy**

**Válasz A:** kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél számlát vezetnie, illetőleg a jövedelmét a hitelezőnél vezetett számlára utaltatnia.

**Válasz B:** a hitelintézet milyen számlavezető rendszert használ.

**Válasz C:** hogyan képi a bankszámlaszámokat.

- 768. Melyik állítás igaz? Prudenciális okok miatt a hitelintézet belső hitelezési szabályzatában előírhatja, hogy a vállalkozónak a hitel lehívásakor a hitelintézethez be kell nyújtania**

**Válasz A:** az aláírt biztosítéki szerződéseket és a biztosítékoknak a szükséges nyilvántartásba történő bejegyzését.

**Válasz B:** a könyvvizsgálónak a hitelszerződés megkötését jóváhagyó határozatát.

**Válasz C:** a vállalkozás tulajdonosainak és valamennyi vevő/szállító partnerének a könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóját.

**769. Finanszírozhat-e hitelintézet induló vállalkozást?**

**Válasz A:** Nem, a Felügyeleti Állásfoglalás tiltja.

**Válasz B:** Igen, hiszen egy induló vállalkozás semmivel sem jelent több vagy más kockázatot, mint egy, a piacon már ismert vállalkozás.

**Válasz C:** Igen, a rá jellemző kockázati sajátosságok szerint.

---

4.1.7. FEDEZET ALAPÚ FINANSZÍROZÁS, JÖVEDELEM ALAPÚ FINANSZÍROZÁS

---

**770. A hitelező kinek a kockázatára köt hitelszerződést akkor, ha a hitel teljes összege bankgaranciával fedezett? (Feltételezzük, hogy a garáns minősítése lényegesen jobb, mint az adósé.)**

**Válasz A:** Egyenlőképpen mind az adós, mind a garáns kockázatára; következésképp mindkettőre részletes ügyfélminősítést kell elvégeznie.

**Válasz B:** A garáns kockázatára. (Mindemellett a felügyeleti állásfoglalás nem zárja ki, hogy végezzen ügyfélminősítést az adósra is.)

**Válasz C:** Az adós kockázatára.

**771. Szükséges-e a hitelintézetnek ügyfélminősítést végeznie akkor, ha a hitelügylet mögött központi bank által kibocsátott értékpapír áll?**

**Válasz A:** Igen, a hitelszerződés megkötése előtt az ügyfélminősítést minden esetben el kell végeznie.

**Válasz B:** Nem, ha a nevezett értékpapírokból a teljes hitelösszeg megtérülése egyértelműen biztosítható. (Mindemellett a felügyeleti állásfoglalás nem zárja ki, hogy végezzen ügyfélminősítést is.)

**Válasz C:** Igen, a központi bankra kell ügyfélminősítést végeznie.

**772. Szükséges-e a hitelintézetnek ügyfélminősítést végeznie akkor, ha a hitelügylet mögött magyar állampapírokból álló fedezet van?**

**Válasz A:** Igen, a hitelszerződés megkötése előtt az ügyfélminősítést minden esetben el kell végeznie.

**Válasz B:** Nem, ha a nevezett értékpapírokból a teljes hitelösszeg megtérülése egyértelműen biztosítható. (Mindemellett a felügyeleti állásfoglalás nem zárja ki, hogy végezzen ügyfélminősítést is.)

**Válasz C:** Igen, a magyar államra kell ügyfélminősítést végeznie.

**773. Melyik állítás igaz? A jövedelem alapú finanszírozás lényege, hogy**

**Válasz A:** a kihelyezhető kölcsön összegét kizárólag az ügyfél minősítése és jövedelmi helyzete határozza meg.

**Válasz B:** a kihelyezhető kölcsön összege minden hitelfelülvizsgálat során módosításra kerül.

**Válasz C:** a kihelyezhető kölcsön összegét elsősorban az ügyfél minősítése és jövedelmi helyzete, másodsorban az ügylet mögé bevont fedezet(ek), vagy az abból számított fedezeti érték határozza meg.

**774. A lakossági hitelezésben alkalmazott scoring (azaz egyszerűsített adósminősítési eljárás) során a hitelnyújtó milyen adatokat vesz figyelembe?**

**Válasz A:** Kizárólag az ügyfél jövedelmi helyzetét vizsgálja.

**Válasz B:** Kizárólag az ügyfél jövedelmi és vagyoni helyzetét vizsgálja.

**Válasz C:** Az ügyfél jövedelmi és vagyoni helyzetét, banki szokásait, bankkapcsolatának minőségét, a bankkal, ill. más bankokkal szemben fennálló adósságának mértékét, stb. vizsgálja.

---

#### 4.1.8. BIZTOSÍTÉKOK

---

**775. A hitelbiztosítékokkal összefüggésben mit értünk fedezeti érték alatt?**

**Válasz A:** A biztosítéknak a piac által elismert értékét.

**Válasz B:** A biztosítéknak a szerződéskötés időpontjában fennálló értékét.

**Válasz C:** A hitelbiztosítéknak a biztosíték érvényesítésének időpontjában várható értékét.

**776. Megköthető-e bankhitelszerződés (illetőleg a biztosítéki szerződés) szóban?**

**Válasz A:** Nem, a bankhitelszerződésre a törvény kötelező írásbeli alakot rendel, ezért az ennek megsértésével kötött szerződés érvénytelen.

**Válasz B:** Igen, a törvény megengedő a szóban kötött bankhitelszerződésekkel szemben, azonban felhívja a figyelmet azok kockázatosságára.

**Válasz C:** Igen, lehetséges szóban megállapodni, azonban a törvény előírja, hogy legkésőbb a folyósítás napjáig kötelező a bankhitelszerződést írásba foglalni.

**777. Az alábbiak közül melyik személyi biztosíték?**

**Válasz A:** Óvadék.

**Válasz B:** Kezesség.

**Válasz C:** Zálogjog.

**778. Az alábbiak közül melyik tárgyi biztosíték?**

**Válasz A:** Követelés-engedményezés.

**Válasz B:** Garancia.

**Válasz C:** Kezesség.

**779. Elfogadhatja-e biztosítékként a hitelintézet a saját részvényét?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben a részvénynek van elismert piacon jegyzett árfolyama.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen, amennyiben rendelkezik külső hitelminősítő cég értékelésével.

**780. Melyik állítás igaz? Fogyasztási hitelek esetében előírás, hogy a hitelezőnek, közvetítőnek a hitelszerződés megkötését megelőzően – többek között – adott esetben a szükséges biztosítékokról; a hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzőjéről (a szükséges biztosíték típusáról)**

**Válasz A:** az ügyfél erre irányuló kérdése esetén tájékoztatást kell adnia.

**Válasz B:** szükségtelen tájékoztatást adnia.

**Válasz C:** személyes tájékoztatást kell adnia.

**781. Melyik állítás igaz? Fogyasztónak nyújtott jelzáloghitelek esetében előírás, hogy a hitelezőnek, közvetítőnek a hitelszerződés megkötését megelőzően – többek között – a jelzáloghitel biztosítékairól (arról, hogy ingatlanon alapított jelzálogjogról, vagy más általánosan alkalmazott biztosítékról van-e szó)**

**Válasz A:** az ügyfél erre irányuló kérdése esetén tájékoztatást kell adnia.

**Válasz B:** szükségtelen tájékoztatást adnia.

**Válasz C:** személyes tájékoztatást kell adnia.



**782. Szokásos-e vállalkozói hitelszerződésekben, hogy a hitelező előírja a számviteli beszámolók rendszeres (éves, negyedéves) beküldését?**

**Válasz A:** Nem, mert a negyedéves főkönyvi kivonatát, ill. mérleg és eredménykimutatást, valamint az (auditált) éves beszámolót, ill. az egyszerűsített beszámolót a vállalkozásnak egyébként is közzé kell tennie.

**Válasz B:** Igen, mert a negyedéves főkönyvi kivonat, ill. mérleg és eredménykimutatás, valamint az (auditált) éves beszámoló, ill. az egyszerűsített beszámoló fontos pénzügyi információkat szolgáltat a hitelintézet számára.

**Válasz C:** Nem, mert ezek a dokumentumok utóbb (a hitelkihelyezést követően) a hitelező döntését már nem befolyásolják.

**783. Előírhatja-e a hitelező, hogy az adósnak meghatározott rendszerességgel tájékoztatást kell adnia a biztosítékok (pl. a kölcsön biztosítékeként jelzálogjoggal terhelt ingatlan) aktualizált értékéről?**

**Válasz A:** Igen, előírhatja (de ez inkább a nagyobb összegű vállalkozói hitelek esetében lehet indokolt).

**Válasz B:** Nem, mert ehhez külön ingatlan értékbecslő szükséges.

**Válasz C:** Nem szükséges, mert a biztosíték értéke utóbb (a hitelkihelyezést követően) a hitelező döntését már nem befolyásolja.

**784. Az alábbiak közül melyik nem sorolható a hitelszerződésben az adós vállalkozásra előírható pénzügyi mutatószámok közé?**

**Válasz A:** Kötelezettségek/saját tőke aránya.

**Válasz B:** Piaci részesedés/saját tőke piaci értéke.

**Válasz C:** Adósságszolgálat/működési cash flow.

**785. Kiköthető-e hitelszerződésben, hogy az adós vállalkozás a hitel futamideje alatt nem fizet osztalékot?**

**Válasz A:** Igen, ugyanis a hitelezőt védi, ha az adós vállalja, hogy a tulajdonosok részére történő kifizetéseket alárendeli a kölcsön és járulékai visszafizetésének.

**Válasz B:** Igen, de ehhez szükséges a Versenyfelügyelet hozzájárulása.

**Válasz C:** Nem, mert ez a vállalkozás tulajdonosainak indokolatlan érdeksérelmet okoz.

**786. Kiköthető-e a hitelszerződésben, hogy az adós vállalkozás a hitel futamideje alatt a hitelszerződésben rögzített mértéket meghaladóan nem adósodik el?**

**Válasz A:** Igen, ez ugyanis a meglévő hitelezőt védi. (Így korlátozás alá esnek többek között a banki hitelek, kezességvállalások, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból eredő kötelezettségvállalások, a lízingből vagy bérletből származó kötelezettségek.)

**Válasz B:** Nem, mert ez a vállalkozás üzleti lehetőségeit indokolatlan mértékben korlátozná.

**Válasz C:** Igen, de ehhez szükséges a Versenyfelügyelet hozzájárulása.

**787. Melyik fogalmat definiáltuk? Egyszeri díj, amelyet a felvett, vagy a ténylegesen fennálló hitel összegére vetítve kell megfizetni, mindaddig, amíg a hitel fennáll.**

**Válasz A:** Közjegyzői díj.

**Válasz B:** Kezelési költség.

**Válasz C:** Rendelkezésre tartási jutalék.

**788. Az alábbiak közül melyik nem számít bele a THM mutatóba?**

**Válasz A:** Közjegyzői díj.

**Válasz B:** Kezelési költség.

**Válasz C:** Hitelbírálati díj.

**789. Az alábbiak közül melyiket tartalmazza a THM?**

**Válasz A:** A hitel futamideje meghosszabbításának költségeit.

**Válasz B:** Az értékbecslési díjat és lakáskölcsön esetén a helyszíni szemlék díját.

**Válasz C:** A biztosítási és garanciadíjakat.

**790. Melyik állítás hamis? A rendelkezésre tartási jutalék**

**Válasz A:** abban az esetben fizetendő, ha a hitelintézet hitelkeretet vagy követelésvásárlási keretet tart az ügyfele rendelkezésére, amelynél még nem folyósított, vagy más módon még nem kellett helytállnia.

**Válasz B:** a külföldi devizanemben rendelkezésre tartott összeg után is forintban fizetendő, a rendelkezésre tartási időszak végéig.

**Válasz C:** a rendelkezésre tartott összeg évi százalékában meghatározott összegnek a rendelkezésre tartás időtartamára jutó időarányos része.

**791. Van-e valamilyen jogszabály, amely maximalizálja a kamat vagy a THM mértékét?**

**Válasz A:** A kamat vagy a THM maximális mértékére nincs jogszabályi előírás, azonban ha a hitel folyósításáért fizetendő kamat túlzott mértékű, akkor a szerződés 1 éven belül bíróság előtt megtámadható.

**Válasz B:** A Hitelintézeti törvény rendelkezik a kamat, illetve a THM maximális mértékéről (egyik sem haladhatja meg a mindenkori jegybanki alapkamat négyszeresét).

**Válasz C:** A kamat vagy a THM maximális mértékére nincs jogszabályi előírás, akár uzsorakamat is kiköthető.

**792. Melyik állítás igaz? (Teljes Hiteldíj Mutató)**

**Válasz A:** A THM maga az ügyleti kamatláb.

**Válasz B:** A THM egy olyan mutatószám, amely arra szolgál, hogy a fogyasztó el tudja dönteni, melyik finanszírozási konstrukció olcsóbb a számára.

**Válasz C:** A THM a pénzügyi intézmények által folyósított, egy évnél hosszabb lejáratú fogyasztási kölcsönök maximális kamatlába.

**793. Melyik állítás hamis? Lakáscélú hiteleknel a THM számítása során**

**Válasz A:** az ingatlan készültségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított kölcsön esetén úgy kell tekinteni, hogy az egész kölcsön az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre.

**Válasz B:** az esetleges állami kamattámogatás összege nem vehető figyelembe.

**Válasz C:** a futamidőt egy évnek kell tekinteni.

**794. Melyik állítás hamis? A hitelkártyák esetében a hitelintézet a THM mutató számításakor többek között azzal a feltételezéssel él, hogy**

**Válasz A:** az ügyfél a teljes hitelkeretet igénybe veszi a hitelkeret rendelkezésre tartásának első napján.

**Válasz B:** az ügyfél a hitelkártyát rendszeresen használja készpénzfelvételre.

**Válasz C:** a hitelkártya lejáratakor az ügyfél egy összegben megfizeti a fennmaradó tartozása teljes összegét.

---

4.1.11. KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER, HITELKÉRELMEK BENYÚJTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ALAP-DOKUMENTUMOK

---

**795. Lakossági ügyfélkörben automatikus elutasítási okot jelent-e a hitelbírálat során, ha az ügyfél adatai szerepelnek a KHR-ben?**

**Válasz A:** Nem, mert a KHR a lakossági ügyfelekre teljeslistás, azaz nemcsak a nemteljesítő, hanem valamennyi ügyfél szerződéses adatát tartalmazza.

**Válasz B:** Nem, de a hitelkérelem elbírálásakor a kockázatok felmérésében jelentőséggel bír a nyilvántartás. (Mindemellett létezhetnek olyan egyedi hitelkonstrukciók, amelyeknél ez elutasítási ok.)

**Válasz C:** Nem, mert lehetséges, hogy egy már korábban elévült hiteltartozás miatt szerepel a KHR-ben.

**796. Honnan tudhatja meg az ügyfél, hogy az adatai a Központi Hitelinformációs Rendszer adólistáján vannak?**

**Válasz A:** A hitelező felszólítja ügyfelét, hogy amennyiben nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, adatai bekerülnek a KHR-be.

**Válasz B:** Az ügyfél hitelkérelmét a pénzügyi intézmény elutasítja.

**Válasz C:** A törvény lehetővé teszi az ügyfeleknek hogy megtudják, milyen adatokat tartalmaz róluk a KHR, ezt a betekintési jogot bármely referenciaadat-szolgáltató (pl. bank) révén gyakorolni lehet. Az erre a célra kialakított nyomtatvány az ún. ügyféltudakozvány.

**797. Hol tud az ügyfél reklamálni, ha észrevétele van a Központi Hitelinformációs Rendszer adólistájára kerüléssel kapcsolatban?**

**Válasz A:** A BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál.

**Válasz B:** Kifogásra – az adatlekérést követően megszerzett adatok alapján – a referenciaadat-szolgáltatónál (aki a listára történő felvitelt kezdeményezte) kerülhet sor.

**Válasz C:** Az adatvédelmi biztosnál.

- 798. (Jogszerű adatkezelést feltételezve:) Meddig láthatóak az ügyfelek adatai a KHR-ben?**
- Válasz A:** A lezárást követően még 5 évig.  
**Válasz B:** A tartozás rendezésének időpontjáig.  
**Válasz C:** A lezárást követően még 2 évig.
- 799. A pénzügyi szervezeteknek a szerződés megkötésének kezdeményezését megelőzően milyen, a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatást kell adniuk?**
- Válasz A:** Tájékoztatniuk kell az ügyfeleket arról, hogy amennyiben okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közölnek, illetve hamis vagy hamisított okiratot használnak, adataik bekerülnek a KHR-be.  
**Válasz B:** Tájékoztatniuk kell az ügyfeleket arról, hogy személyes adataik nemfizetésnél milyen esetben kerülhetnek be az adósnyilvántartásba.  
**Válasz C:** Ekkor még nincs tájékoztatási kötelezettségük.
- 800. A pénzügyi szervezeteknek a konkrét szerződés megkötését megelőzően milyen, a KHR-rel kapcsolatos írásos tájékoztatást kell adniuk?**
- Válasz A:** Tájékoztatniuk kell az ügyfeleket arról, hogy amennyiben okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közölnek, illetve hamis vagy hamisított okiratot használnak, adataik bekerülnek a KHR-be.  
**Válasz B:** Tájékoztatniuk kell az ügyfeleket arról, hogy személyes adataik nemfizetésnél milyen esetben kerülhetnek be az adósnyilvántartásba.  
**Válasz C:** Nincs írásos, csak szóbeli tájékoztatási kötelezettségük.
- 801. A KHR milyen bankszámla sorbanállásokat tart nyilván?**
- Válasz A:** Azok a vállalkozói bankszámlák kerülnek be a nyilvántartásba, amelyekkel szemben harminc napot meghaladóan, egymillió forintot meghaladóan ki nem fizethető követelések állnak sorban.  
**Válasz B:** Azok a vállalkozói bankszámlák kerülnek be a nyilvántartásba, amelyekkel szemben három hónapot meghaladóan, hárommillió forintot meghaladóan ki nem fizethető követelések állnak sorban.  
**Válasz C:** Azok a vállalkozói bankszámlák kerülnek be a nyilvántartásba, amelyekkel szemben hat hónapot meghaladóan, hatmillió forintot meghaladóan ki nem fizethető követelések állnak sorban.
- 802. Vállalkozásoknál a KHR tartalmaz-e nyilvántartást készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával történt visszaélésekre?**
- Válasz A:** Igen, teljes listás adatbázist.  
**Válasz B:** Igen, negatív listás adatbázist.  
**Válasz C:** Nem.
- 803. A KHR lakossági rendszere tartalmaz-e nyilvántartást a csalás miatt elutasított hitelkérelmekre?**
- Válasz A:** Igen, teljes listás adatbázist.  
**Válasz B:** Igen, negatív listás adatbázist.  
**Válasz C:** Nem.

### 4.2.1. ADÓS

---

**804. Melyik állítás fejezi ki az adós fogalmának lényegét?**

**Válasz A:** Az adósnak tartozását a hitelmegállapodás szerinti határidőben és feltételekkel teljesítenie kell.

**Válasz B:** Az adósnak tartozását a hitelmegállapodás feltételei és a saját jövedelmi helyzete szerint törlesztenie kell.

**Válasz C:** Az adósnak tartozását a hitelmegállapodás, illetőleg a mindenkori piaci feltételek szerinti határidőben és feltételekkel teljesítenie kell.

**805. Köteles-e a hitelkeret igénybe vételére a hiteligénylő?**

**Válasz A:** Igen, az érvényes hitelszerződés alapján a kölcsönt a hiteligénylőnek le kell hívnia.

**Válasz B:** A rendelkezésre tartott hitelkeretet az ügyfél - meghatározott jutalék rendszeres fizetése mellett - bármikor igénybe veheti, igénybevételi kötelezettség azonban ténylegesen nem terheli.

**Válasz C:** A rendelkezésre tartott hitelkeretet az ügyfél bármikor igénybe veheti, és a rendelkezésre tartási időszak alatt díj fizetésére nem kötelezhető.

**806. Ki az áruhitel adója?**

**Válasz A:** Az a magánszemély, aki a pénzügyi intézménnyel áruvásárlási hitelszerződést kötött valamilyen tartós fogyasztási cikk megvásárlására, és ezen szerződés értelmében tartozása áll fenn.

**Válasz B:** Az a kereskedő, aki a pénzügyi intézménnyel szerződést kötött valamilyen tartós fogyasztási cikk finanszírozására.

**Válasz C:** Az a személy, akinek a pénzügyi intézmény a kölcsön összegét folyósítja.

**807. Ki a diákhitel adója?**

**Válasz A:** Az a szülő, akinek gyermeke felsőoktatási intézményben tanul, és diákhitel felvételére szerződést kötött.

**Válasz B:** Az a hallgató, aki a felsőoktatási intézménnyel diákhitelszerződést kötött.

**Válasz C:** Az a magánszemély, akinek a Diákhitel Központ Zrt.-vel kötött diákhitelszerződés alapján tartozása áll fenn.

**808. Melyik az a lakossági hiteltípus, amelynél a hitelnyújtó a kölcsönt egy szerződött kereskedő részére folyósítja, ugyanakkor az adós egy magánszemély?**

**Válasz A:** Lombardhitel.

**Válasz B:** Áruhitel.

**Válasz C:** Személyi kölcsön.

**809. Melyik az a vállalkozói hiteltípus, amelynél a hitelnyújtó a kölcsönt egy, az adóstól különböző vállalkozás fizetőképességére tekintettel folyósítja?**

**Válasz A:** Beruházási hitel.

**Válasz B:** Faktorálás.

**Válasz C:** Forgóeszköz-hitel.

---

#### 4.2.2. FŐADÓS

---

**810. Melyik állítás igaz? A főadóst a kezestől az különbözteti meg, hogy**

**Válasz A:** az előbbi a kötelemben álló több kötelezett közül az, aki a maga tartozásáért áll kötelemben, míg az utóbbi másnak a tartozásáért vállal felelősséget.

**Válasz B:** az utóbbi csak akkor lesz kötelezett, ha a főadós a fizetési felszólítást követően sem teljesít.

**Válasz C:** a hitelszerződésben csak a főadóst nevesítik.

**811. Képviselheti-e meghatalmazott a főadóst a banki hitelügylet lebonyolítása során?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Igen, de kizárólag közjegyzői okiratba foglalt meghatalmazás alapján.

**Válasz C:** Nem.

**812. Állhat-e a hitelügylet főadósa és az adóstárs közeli hozzátartozói viszonyban?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Igen, de - jogszabály szerint - kizárólag nem lakáscélú hitelek esetében.

**Válasz C:** Nem.

**813. Létezik-e valamilyen előírás arra, hogyan kell a közeli hozzátartozói viszonyt igazolni? (főadós és adóstárs)**

**Válasz A:** Nem, erre vonatkozóan elégséges az érintettek (írásbeli) nyilatkozata.

**Válasz B:** Igen, az érintettek nyilatkozatát közjegyzői okiratba kell foglalni.

**Válasz C:** Csak arra az esetre, ha a főadós magánszemély kiskorú.

**814. Hogyan nevezzük a hitelügylet azon szereplőjét, aki a hitelintézettel kötött szerződés alapján a kölcsön visszafizetésére - az adóssal együtt - kötelezettséget vállal?**

**Válasz A:** Főadós.

**Válasz B:** Adóstárs.

**Válasz C:** Zálogkötelezett.

---

#### 4.2.3. KÖTELEZŐEN BEVONANDÓ ADÓSTÁRS

---

**815. Milyen célból vonnak be a hitelintézetek adóstársat a hitelügyletbe?**

**Válasz A:** Leginkább a kockázat csökkentése és/vagy a kihelyezhető hitelösszeg növelése céljából.

**Válasz B:** Mert igazolják az adós fizetőképességét.

**Válasz C:** Mert a kintlévőség mögöttes biztosítékát jelentik.

**816. Kit nevezünk adóstársnak?**

**Válasz A:** Azt, aki a hitelintézettel kötött szerződés alapján a kölcsön visszafizetésére - az adóssal együtt - kötelezettséget vállal.

**Válasz B:** Azt, aki vállalja, hogy az adós nemfizetése esetén a hitelszerződésből eredő kötelezettségeket teljesíti.

**Válasz C:** Azt, aki a hitel fedezetéül szolgáló ingatlan tulajdonosa.

**817. Az alábbiak közül melyik az a jellemző lakossági hiteltípus, amelynél kockázati szempontok miatt a hitelnyújtó a hitel kondícióinak kialakításánál előírhatja kötelező adóstárs bevonását?**

**Válasz A:** Megtakarítás fedezete melletti hitel.

**Válasz B:** Piaci feltételű lakáscélú hitel.

**Válasz C:** Hitelkártya.

**818. Tegyük fel, hogy két ügyvéd jelzálogjoggal fedezett hitelt vesz fel abból a célból, hogy közös tulajdonú ingatlant (irodaépületet) szerezzen. Milyen jogviszonyban indokolt, hogy a hitelintézet bevonja őket a hitelszerződésbe?**

**Válasz A:** Adós és zálogkötelezett.

**Válasz B:** Adós és adóstárs.

**Válasz C:** Adós és kezes.

**819. A mai gyakorlat szerint az adóstárs hogyan kell, hogy törlessze a kölcsönt?**

**Válasz A:** A hitelező felszólítását követően utalnia kell az esedékes törlesztőrészletet a megadott bankszámlára.

**Válasz B:** Be kell fizetnie az esedékes törlesztőrészletet a hitelintézet pénztáránál.

**Válasz C:** Az adóstárs hitelintézetnél vezetett bankszámláján elegendő pénzeszköznek kell lennie (illetve a bankszámlára elegendő jóváírásnak kell érkeznie) ahhoz, hogy a hitelező a bankszámlát a kölcsön esedékes törlesztőrészletével megterhelhesse.

---

#### 4.2.4. FIZETŐKÉPESSÉGET JAVÍTÓ ADÓSTÁRS

---

**820. Milyen módon vizsgálja a hitelező a hiteljávahagyás során az adóstárs fizetőképességét?**

**Válasz A:** Az adóstársra - csakúgy, mint az adósra - adósminősítést kell végeznie.

**Válasz B:** Az adós nyilatkozata alapján.

**Válasz C:** Kizárólag a KHR-ből történő lekérdezés alapján.

**821. Az alábbiak közül melyik az a jellemző lakossági hiteltípus, amelynél a hitel tárgyi biztosítéka ingatlanra bejegyzett jelzálogjog, mindemellett a hitelnyújtó a hitel kondícióit úgy alakítja ki, hogy adóstárs bevonása növelheti a jóváhagyott kölcsönösszeget?**

**Válasz A:** Szabad felhasználású jelzáloghitel.

**Válasz B:** Gépjárműhitel.

**Válasz C:** Személyi kölcsön.

**822. Az alábbiak közül melyik az a lakossági hiteltípus, amelynél a hitelintézetek jellemzően nem, vagy csak a fizetőképesség javítása céljából vonnak be adóstársat, tekintettel arra, hogy a hitel fedezetét az adós önálló értékpapír-megtakarításai képezik?**

**Válasz A:** Adósságrendező hitel. Személyi kölcsön.

**Válasz B:** Lombardhitel.

**Válasz C:** Személyi kölcsön.

**823. Jogosult-e az adóstárs a hitelügylet kapcsán eljárni, azaz például előtörleszteni?**

**Válasz A:** Jogosult lehet rá, a vonatkozó hitelszerződés szerint.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen, korlátozás nélkül.

---

#### 4.2.5. KÉSZFIZETŐ KEZES

---

**824. Az állam készfizető kezességvállalásával fedezett hitelek esetében ismert-e az állami készfizető kezességvállalás aránya?**

**Válasz A:** Nem, ennek arányát a hitel teljes futamideje alatt csak a hitelező ismeri, ellenkező esetben ez az adóst túlzott kockázatvállalásra ösztönözné.

**Válasz B:** Igen, ennek arányát a hitelszerződésben rögzíteni kell.

**Válasz C:** Nem, ennek mértéke csak az első törlesztőrészlet esedékességekor válik ismertté.

**825. Melyik állítás igaz az állam készfizető kezességvállalásával fedezett hitelekre (ha a kezességet érvényesítik)?**

**Válasz A:** A kezességvállalás alapján a központi költségvetés által kifizetett összeg a tartozás eredeti kötelezettjének állammal szembeni tartozásává válik, és azt adók módjára kell behajtani.

**Válasz B:** A kezességvállalás alapján a központi költségvetés által kifizetett összeg a tartozás eredeti kötelezettjének állammal szembeni tartozásává válik, és azt az adós ingatlanára kezdeményezett végrehajtással kell behajtani.

**Válasz C:** A kezességvállalás alapján a központi költségvetés által kifizetett összeg a tartozás eredeti kötelezettjének állammal szembeni tartozásává válik, és azt az adós munkabéréből (rendszeres jövedelméből) kell letiltani.

**826. Fennmarad-e az állam készfizető kezességvállalása egy esetleges fizetési könnyítés jóváhagyását követően?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Igen, a hiteladósság változatlan arányában.

**Válasz C:** Igen, de az adósság csak egy töredékére.

**827. Nyilvántartja-e a KHR rendszere azokat a lakossági hitelmulasztásokat, amelyeket készfizető kezes igénybe vételével, a hátralék kiegyenlítésével már teljes összegben rendeztek?**

**Válasz A:** Igen, a lezárt mulasztások az üzleti lekérdezésekben a lezárást követően a láthatósági idő leteltéig (5 évig) még láthatók.

**Válasz B:** Igen, a lezárt mulasztások az üzleti lekérdezésekben a lezárást követően a láthatósági idő leteltéig (10 évig) még láthatók, és bárki által lekérdezhetők.

**Válasz C:** Nem.

**828. Nyilvántartja-e a KHR vállalkozási rendszere a (problémamentes) hitelszerződésekhez kapcsolódóan a kezesek, készfizető kezesek adatait?**

**Válasz A:** Igen, sőt az említett adatok a lezárást követően még 5 évig láthatók.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a kezességet, készfizető kezességet nem magánszemély vállalta.



---

#### 4.2.6. ZÁLOGKÖTELEZETT

---

**829. Melyik állítás igaz? Az ingatlanok bírósági végrehajtáson kívüli árverezése esetén a zálogkötelezett védelmét szolgáló előírás, hogy**

**Válasz A:** a zálogjogosult köteles a zálogkötelezettet írásban előzetesen értesíteni arról, az ingatlant értékesíteni kívánja.

**Válasz B:** az ingatlant a zálogjogosult és a zálogkötelezett csak közösen értékesítheti.

**Válasz C:** az árverezés megkezdéséhez szükséges a zálogkötelezett hozzájárulása.

**830. Milyen típusú zálogjogról van szó? A zálogjog jogosultja a zálogtárgyat köteles épségben megőrizni, és a zálogjog megszűnésekor azt a zálogkötelezettnek visszaadni.**

**Válasz A:** Vagyont terhelő zálogjog.

**Válasz B:** Kézizálogjog.

**Válasz C:** Jelzálogjog.

**831. Melyik állítás igaz a vagyont terhelő zálogjog zálogkötelezettjére?**

**Válasz A:** A zálogjog nem terjed ki a zálogkötelezett által a zálogszerződés hatályba lépése után megszerzett vagyontárgyakra.

**Válasz B:** A zálogkötelezett el is adhatja vagy fel is használhatja az elzálogosított vagyont alkotó egyes dolgokat.

**Válasz C:** A zálogkötelezettnek a zálogjogot be kell jegyeztetnie az ingatlan-nyilvántartásba.

---

#### 4.2.7. HASZONÉLVEZETI JOG JOGOSULTJA

---

**832. Milyen jog illeti meg a haszonélvezeti jog jogosultját?**

**Válasz A:** Haszonélvezeti jogánál fogva a más személy tulajdonában álló dolgot átruházhatja.

**Válasz B:** A haszonélvezeti jogot átruházhatja.

**Válasz C:** Haszonélvezeti jogánál fogva a más személy tulajdonában álló dolgot használhatja és hasznait szedheti.

**833. Milyen kötelezettség terheli a haszonélvezeti jog jogosultját?**

**Válasz A:** Köteles viselni a dologhoz fűződő közterheket.

**Válasz B:** Köteles viselni dolog fenntartásával járó terheket, ideértve a rendkívüli javításokat és helyreállításokat.

**Válasz C:** Köteles megtéríteni a rendeltetésszerű használattal járó értékcsökkenést.

**834. Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre kerül-e az ingatlanra vonatkozó haszonélvezeti jog?**

**Válasz A:** Igen, a tulajdoni lap teherlap-részére bejegyzik.

**Válasz B:** Nem, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által vezetett közhitelű nyilvántartásba jegyzik be.

**Válasz C:** Nem, semmilyen közhitelű nyilvántartásba nem kerül bejegyzésre.

**835. Az alábbiak közül melyik sorolható az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok körébe?**

**Válasz A:** Földtulajdon.

**Válasz B:** Haszonélvezeti jog.

**Válasz C:** Bérbeadás joga.

#### 4.3. INGATLAN-FEDEZETRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

---

##### 4.3.1.A FEDEZETKÉNT ELFOGADHATÓ INGATLANRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

---

**836. Melyik állítás az igaz? Hitel ingatlanfedezetéről**

**Válasz A:** kizárólag lakóingatlan ismerhető el.

**Válasz B:** kizárólag lakóingatlanok nem minősülő ingatlan ismerhető el.

**Válasz C:** lakóingatlan vagy lakóingatlanok nem minősülő ingatlan ismerhető el.

**837. Melyik állítás az igaz? Lakóingatlanok minősülnek az az ingatlan, amelyet**

**Válasz A:** lakás céljára létesítettek, és az ingatlan-nyilvántartásba lakóház vagy lakás megnevezéssel jegyezték be.

**Válasz B:** lakás céljára létesítettek, és kiadott használatbavételi engedéllyel rendelkeznek.

**Válasz C:** az ingatlan-nyilvántartásba lakás vagy üdülő megnevezéssel jegyezték be.

**838. Melyik állítás az igaz? Ingatlanfedezet esetén a biztosíték értékét**

**Válasz A:** független ingatlanvagyonszakértőnek kell megállapítania.

**Válasz B:** az adásvétel során megjelölt értékben kell megállapítani.

**Válasz C:** mindkét fél által elfogadott értékben kell megállapítani.

**839. Melyik állítás az igaz? A hitel fedezetéről szolgáló ingatlan értékét lakóingatlan esetén a hitelnújtó intézménynek**

**Válasz A:** évente egyszer felül kell vizsgálni.

**Válasz B:** minden harmadik évben felül kell vizsgálni.

**Válasz C:** nem szükséges felülvizsgálni.

**840. Melyik állítás az igaz? A hitel fedezetéről szolgáló ingatlan értékének felülvizsgálata**

**Válasz A:** történhet statisztikai módszer alkalmazásával vagy független ingatlanvagyonszakértő által.

**Válasz B:** kizárólag független ingatlanvagyonszakértő bevonásával történhet.

**Válasz C:** az adós ingatlanértékre vonatkozó írásbeli nyilatkozata alapján történhet.

**841. Melyik állítás az igaz? Amennyiben a kölcsön a 3.000.000 eurót vagy a 3.000.000 eurónak megfelelő értékű devizát, vagy forintot meghaladja, illetve a hitelintézet szavatoló tőkéjének az 5%-át meghaladja, a fedezetéről szolgáló ingatlan felülvizsgálata**

**Válasz A:** csak független ingatlanvagyonszakértővel történhet.

**Válasz B:** a hitelintézet által választott módszerrel történhet.

**Válasz C:** statisztikai módszerrel történik.

**842. Melyik állítás az igaz? Minek kell tekinteni azt az ingatlant, amit a tulajdonos lakásnak építtetett, később üdülőnek használt, az ingatlan-nyilvántartásban pedig lakásként szerepel?**

**Válasz A:** Üdülőnek, a használat szerint.

**Válasz B:** A hitelintézet dönthet, tekintheti lakásnak és üdülőnek is.

**Válasz C:** Lakásnak, az ingatlan-nyilvántartásban foglaltaknak megfelelően.

---

#### 4.3.2. FEDEZETET TERHELŐ JOGOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

---

**843. Melyik állítás az igaz? Ingatlan a hitel fedezetét**

**Válasz A:** óvadékként képezheti.

**Válasz B:** jelzálogjog, keretbiztosítéki jelzálog vagy önálló zálogjog útján képezheti.

**Válasz C:** kizárólag keretbiztosítéki jelzálog vagy önálló zálogjog útján képezheti.

**844. Melyik állítás az igaz? Természetes személy devizában nyilvántartott kölcsönszerződéséből keletkező hitelezői követelés biztosítására**

**Válasz A:** ingatlanon jelzálogjog alapítható.

**Válasz B:** ingatlanon jelzálogjog nem alapítható.

**Válasz C:** természetes személy tulajdonában levő ingatlanon jelzálogjog csak a PSZÁF előzetes engedélyével alapítható.

**845. Melyik állítás az igaz? Az ingatlanra bejegyzett zálogjog esetén a zálogjog érvényesítésére**

**Válasz A:** kizárólag bírósági határozat útján, bírósági végrehajtás keretében van lehetőség.

**Válasz B:** kizárólag ingatlan árverésen van lehetőség.

**Válasz C:** bírósági határozat alapján, végrehajtás keretében vagy megállapodással van lehetőség.

**846. Melyik fogalom definíciója az alábbi: Zálogjog úgy is alapítható, hogy az a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje.**

**Válasz A:** keretbiztosítéki jelzálog

**Válasz B:** önálló zálogjog

**Válasz C:** követelést biztosító zálogjog

---

#### 4.3.3. ELFOGADHATÓ FENNMARADÓ FELJEGYZÉSEK/ TERHEK

---

**847. Melyik állítás az igaz? A hitelintézet nem első helyi jelzálogot fedezetként**

**Válasz A:** nem fogadhat el.

**Válasz B:** elfogadhat.

**Válasz C:** csak akkor fogadhat el, ha az ingatlan értéke legalább a hitel összegének tízszerese

**848. Melyik állítás az igaz?**

**Válasz A:** A hitelintézet fedezetként kizárólag első helyi jelzálogot fogadhat el.

**Válasz B:** A hitelintézet fedezetként elfogadhat nem első helyi jelzálogot is.

**Válasz C:** A hitelintézet fedezetként kizárólag nem első helyi jelzálogot fogadhat el.

**849. Melyik állítás az igaz? A hitelintézet a jelzálogjoggal biztosított ingatlant fedezetként elfogadhatja,**

**Válasz A:** ha a tulajdon lapon az ingatlant terhelő végrehajtási jog bejegyzésre került.

**Válasz B:** ha a tulajdonosváltásra vonatkozó széljegy a tulajdoni lapon szerepel.

**Válasz C:** ha a tulajdoni lapon az ingatlant érintő jogszabályon alapuló szolgálmi jog szerepel.

**850. Melyik állítás az igaz? A hitelintézet hitel fedezetéül elfogadhatja (többek között) azt az ingatlant,**

**Válasz A:** amelynek tulajdoni lapján a tulajdonossal szemben indított felszámolás ténye szerepel.

**Válasz B:** amelynek tulajdoni lapján az állandó jellegű földmérési jel létesítése szerepel.

**Válasz C:** amelynek tulajdoni lapján kisajátítási eljárás indítása szerepel.

**851. Melyik állítás az igaz? A hitelintézet hitel fedezeteként elfogadhatja (többek között) azt az ingatlant,**

**Válasz A:** amelynek tulajdoni lapján a törvényen alapuló közérdekű szolgálat szerepel.

**Válasz B:** amelynek tulajdoni lapján árverés kitűzése szerepel.

**Válasz C:** amelyre a tulajdonos vételi jogot engedett.

---

#### 4.3.4. FEDEZETPÓTLÁS ÉRTÉKCSÖKKENÉS MIATT

---

**852. Melyik a helyes állítás? A hitelintézet ingatlan fedezet esetén, ha az ingatlan nem lakóingatlan, az értéket**

**Válasz A:** ötévente felülvizsgálja.

**Válasz B:** háromévente felülvizsgálja.

**Válasz C:** legalább évente egyszer felülvizsgálja.

**853. Melyik a helyes állítás? A hitelintézet ingatlan fedezet esetén, ha az ingatlan lakóingatlan, az értéket**

**Válasz A:** legalább évente egyszer felülvizsgálja.

**Válasz B:** minden harmadik évben felülvizsgálja.

**Válasz C:** ötévente felülvizsgálja.

**854. Melyik a helyes állítás? Amennyiben a fedezetül szolgáló ingatlan értéke csökken, vagy érvényesíthetőségében következik be változás, a hitelnyújtó**

**Válasz A:** felszólítja a kötelezettet, hogy egészítse ki a fedezetet olyan mértékig, amely a hitelintézet belső szabályzatának megfelel.

**Válasz B:** elállhat a szerződéstől.

**Válasz C:** a szerződés megszűnik.

**855. Melyik a helyes állítás? Az ingatlan fedezettel biztosított hitel esetén**

**Válasz A:** az adósnak kötelezettséget kell vállalnia, hogy az ingatlan értéke a futamidő alatt nem csökken.

**Válasz B:** az adósnak kötelezettséget kell vállalnia, hogy az ingatlan értéke a futamidő alatt nem változik.

**Válasz C:** az adósnak a hitelintézet szabályzatában foglaltaknak meghatározott mértékig a fedezetet ki kell egészítenie.

---

**4.3.5. TERHELT INGATLANFEDEZETEK ELFOGADHATÓSÁGÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

---

**856. Melyik állítás igaz? Ha lakossági hitelezés keretében a hitelintézet ingatlanra alapított jelzálog fedezete mellett nyújt forinthitelt, a kitettségnak a hitelkérelem elbírálásakor értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének**

**Válasz A:** 75%-át.

**Válasz B:** 60%-át.

**Válasz C:** 45%-át.

**857. Melyik állítás az igaz? Ha lakossági hitelezés keretében a hitelintézet ingatlanra alapított jelzálog fedezete mellett forintalapú pénzügyi lízing szerződést köt, a kitettségnak az elbíráláskori értéke nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének**

**Válasz A:** 75%-át.

**Válasz B:** 80%-át

**Válasz C:** 60%-át.

**858. Melyik állítás az igaz? Amennyiben a hitelintézet ingatlanra alapított jelzálogfedezet mellett nyújt forinthitelt, és a létesítmény építés alatt van, a forgalmi értéknél**

**Válasz A:** az ingatlan értékét a hitelszerződés megkötésének időpontjában fennálló érték alapján kell meghatározni.

**Válasz B:** az ingatlan értékét a teljes készülség elééréskori forgalmi értékének 50%-ában kell figyelembe venni.

**Válasz C:** az ingatlan értékét a teljes készülség elééréskori forgalmi értéke alapján kell figyelembe venni.

**859. Melyik állítás az igaz? Amennyiben a futamidő során a hitel fedezetként nyújtott ingatlan értéke a rendelkezésre álló adatok szerint a piaci árhoz képest jelentősen lecsökken,**

**Válasz A:** az adóst fel kell szólítani, hogy nyilatkozzék, elismeri-e a jelentős árcsökkenést.

**Válasz B:** szerződést azonnali hatállyal fel kell mondani.

**Válasz C:** az ingatlan értékét független ingatlanértékbecslővel felül kell vizsgáltatni.

**860. Melyik állítás az igaz? A hitel fedezeteként felajánlott ingatlanok**

**Válasz A:** káresemények ellen megfelelően biztosítottak kell lennie.

**Válasz B:** legalább a forgalmi érték 50%-át elérően biztosítottak kell lennie.

**Válasz C:** biztosítással nem szükséges rendelkeznie.

**861. Melyik állítás az igaz? A hitelnyújtónak a hitelezhetőségi limit megállapításakor**

**Válasz A:** a természetes személy összes ismert hiteltartozását, amely a hitelnyújtóval vagy más hitelnyújtóval szemben áll fenn, figyelembe kell venni.

**Válasz B:** a természetes személynek kizárólag a hitelnyújtóval szemben fennálló tartozását kell figyelembe venni.

**Válasz C:** a természetes személy meghallgatását követően figyelembe lehet venni a hitelnyújtó más hitelnyújtóval szembeni tartozást is.

**862. Melyik állítás igaz? Lakás-előtakarékossági szerződéssel kombinált hitel esetén a hitelezhetőségi limit meghatározásánál**

**Válasz A:** a kapcsolódó befizetési kötelezettséget nem kell figyelembe venni.

**Válasz B:** a kapcsolódó befizetési kötelezettséget figyelembe kell venni, mint törlesztőrészlet növelő tényezőt.

**Válasz C:** a hitelintézet döntheti el, hogy a kapcsolódó befizetési kötelezettséget figyelembe veszi-e, mint törlesztőrészlet növelő tényezőt.

**863. Melyik állítás igaz? Az ingatlanra alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott lakossági hitel esetén, a kitettség hitelkérelem elbíráláskori értékének meghatározásánál**

**Válasz A:** az ingatlan-nyilvántartásba korábban bejegyzett jelzáloggal fedezett követelést figyelmen kívül lehet hagyni.

**Válasz B:** az ingatlan-nyilvántartásba korábban bejegyzett jelzáloggal fedezett követelést a hitel igénybe vevőjének kérelmére figyelmen kívül kell hagyni.

**Válasz C:** az ingatlan-nyilvántartásba már bejegyzett jelzálogjoggal fedezett követelést figyelembe kell venni.

**864. Melyik állítás igaz? Amennyiben a hitelnyújtó építés alatt lévő létesítményre nyújt lakossági hitelt, a kitettség elbíráláskori értékének meghatározásakor a forgalmi érték meghatározásánál**

**Válasz A:** a hasonló, már felépült ingatlan forgalmi értékét kell figyelembe venni.

**Válasz B:** az ingatlan teljes készültségének eléréskori forgalmi értékét kell figyelembe venni.

**Válasz C:** független ingatlanvagyon-értékelő véleményét kell alapul venni.

---

#### 4.3.6. INGATLANFEDEZET UTÓLAGOS TERHELÉSE

---

**865. Melyik állítás igaz? Ingatlan fedezet esetén a hitelszerződés megkötését követően**

**Válasz A:** az ingatlan már semmilyen módon nem terhelhető.

**Válasz B:** az ingatlanra az elidegenítés és terhelés jogának kikötésére tekintettel csak közokiratba foglalt szerződés alapján lehet terhet az ingatlan-nyilvántartásba bejegyeztetni.

**Válasz C:** az ingatlan csak annyiban terhelhető, amennyiben a hitelnyújtó hitelintézet számára az ingatlan az újabb teherrel együtt is fedezetet nyújt és a további terheléshez hozzájárul.

**866. Melyik állítás igaz? Ingatlan fedezet esetén a hitelszerződés megkötését követően az ingatlanra jogszabályon alapuló szolgalmi jog az ingatlan-nyilvántartásba**

**Válasz A:** bejegyezhető.

**Válasz B:** csak a hitelintézet előzetes bejegyzésével jegyezhető be.

**Válasz C:** semmilyen esetben sem jegyezhető be.

**867. Melyik állítás igaz? Ingatlan fedezet esetén a hitelszerződés megkötését követően az ingatlanon**

**Válasz A:** özvegyi jog csak a hitelintézet engedélyével keletkezhet.

**Válasz B:** özvegyi jog keletkezhet.

**Válasz C:** özvegyi jog nem keletkezhet.

**868. Melyik állítás igaz? Jelzálog-hitelintézet jelzálogjogával terhelt ingatlant a jelzálogjog alapításától a jelzálogjog megszűnéséig**

**Válasz A:** az ingatlant nem lehet elidegeníteni és megterhelni.

**Válasz B:** az ingatlan szabadon elidegeníthető és terhelhető, ez a jelzálogot nem érinti.

**Válasz C:** csak a jelzálog-hitelintézet hozzájárulásával lehet elidegeníteni és terhelni.

**869. Melyik állítás igaz? A jelzálog-hitelintézet jelzálogjogával terhelt ingatlanra az elidegenítési és terhelési tilalom az ingatlan-nyilvántartásba**

**Válasz A:** erre nyilvánuló külön kérelem nélkül is bejegyzendő.

**Válasz B:** bejegyezhető.

**Válasz C:** a jogosult külön kérelmére bejegyezhető.

**870. Melyik állítás igaz? Ha a jelzálog-hitelintézet jelzálogjogával terhelt ingatlan vonatkozásban a jelzálog-hitelintézet elidegenítési és terhelési jogát az ingatlan-nyilvántartásba nem jegyzik be,**

**Válasz A:** a jelzálog-hitelintézet ettől függetlenül ezt a jogot bárkivel szemben érvényesítheti.

**Válasz B:** a jelzálog-hitelintézet ezt a jogot időbeli korlátozás nélkül érvényesítheti.

**Válasz C:** a jelzálog-hitelintézet ezt a jogot jóhiszemű harmadik jogszerzővel szemben nem érvényesítheti.

---

#### 4.3.7. TÖBB FEDEZET BEVONÁSÁNAK LEHETŐSÉGE EGY HITELÜGYLETBE

---

**871. Melyik állítás igaz? Amennyiben az adós által felajánlott ingatlan az értékbecslés alapján nem nyújt elegendő fedezetet a hitelhez,**

**Válasz A:** újabb ingatlan bevonására nem kerülhet sor, a hitelkérelmet el kell utasítani.

**Válasz B:** más ingatlan jelzálogfedezete mellett a hitel folyósítása lehetséges.

**Válasz C:** kizárólag lakóingatlanra vonatkozó jelzálog mellett köthető hitelszerződés.

**872. Melyik állítás igaz? Amennyiben az adós által a hitel fedezetéül felajánlott biztosíték nem elegendő,**

**Válasz A:** más jellegű biztosíték (pl. óvadék, kezesség) bevonható.

**Válasz B:** kizárólag további ingatlan fedezet fogadható el.

**Válasz C:** kizárólag további lakóingatlan vonható be fedezetként.

**873. Melyik állítás igaz? Egy hitelügyletbe**

**Válasz A:** kizárólag egy ingatlan vonható be és annak fedeznie kell az egész hitelt.

**Válasz B:** csak azonos típusú biztosítékok vonhatók be.

**Válasz C:** az ingatlan jelzálogjog mellett kezesség is bevonható, ha az ingatlan önmagában nem elegendő fedezet.

---

4.3.8. OSZTATLAN KÖZÖS TULAJDONÚ FEDEZET

---

**874. Melyik fogalom meghatározása következő: Tulajdonjog ugyanazon a dologon meghatározott hányadok szerint több személyt is megillet.**

**Válasz A:** használati jog

**Válasz B:** közös tulajdon

**Válasz C:** köztulajdon

**875. Melyik állítás igaz? A közös tulajdon esetén a tulajdonostársak**

**Válasz A:** mindegyike jogosult a dolog birtoklására és használatára.

**Válasz B:** kötelesek írásban rögzíteni azt, hogy melyik tulajdonostárs jogosult a dolog birtoklására és használatára.

**Válasz C:** kötelesek közokiratban rögzíteni, hogy melyik tulajdonostárs jogosult a dolog birtoklására és használatára.

**876. Melyik állítás igaz? Amennyiben az egész közös tulajdonban lévő dolgot megterhelik,**

**Válasz A:** a tulajdonostársak egyhangú határozata szükséges.

**Válasz B:** a tulajdonostársak egyszerű szótöbbségi határozata szükséges.

**Válasz C:** a tulajdonostársak 3/4-ének hozzájárulása szükséges.

**877. Melyik állítás igaz? Ha az osztatlan közös tulajdonban lévő ingatlan esetében nem valamennyi tulajdonostárssal szemben van végrehajtási jog bejegyezve,**

**Válasz A:** az árverés a hitelintézet kérelmére az egész ingatlanra kitűzhető.

**Válasz B:** az árverés a végrehajtó döntése alapján az ingatlanra kitűzhető.

**Válasz C:** árverés csak az adós tulajdoni hányadára tűzhető ki.

**878. Melyik állítás igaz? Ha az osztatlan közös tulajdonban lévő ingatlan esetében nem valamennyi tulajdonostárssal szemben van végrehajtási jog bejegyezve, az árverés kitűzéséig**

**Válasz A:** az adós tulajdonostársai az ingatlant együttesen értékesíthetik.

**Válasz B:** az adós tulajdonostársai együttesen kérhetik, hogy az egész ingatlant árverezzék el.

**Válasz C:** az adós tulajdonostársai együttesen kérhetik, hogy az adós szüntesse meg a közös tulajdont.



**879. Melyik állítás igaz? A TakarNet rendszerben**

**Válasz A:** mindegyik körzeti földhivatal a saját illetékességi területéről szolgáltat tulajdoni lap másolatot.

**Válasz B:** mindegyik körzeti földhivatal az ország egész területéről szolgáltat tulajdoni lap másolatot.

**Válasz C:** mindegyik körzeti földhivatal a saját illetékességén kívül az adott megye illetékességi területéről szolgáltat tulajdoni lap másolatot.

**880. Melyik állítás igaz? A TakarNet keretében on-line igénybe vehető földhivatali szolgáltatás:**

**Válasz A:** tulajdonjog bejegyzés iránti kérelem benyújtása.

**Válasz B:** nem hiteles tulajdoni lap másolat és e-hiteles tulajdoni lap másolat lekérdezése különböző szempontok szerint.

**Válasz C:** az okirattár adatainak lekérdezése.

**881. Melyik állítás igaz? Az ingatlanra vonatkozó ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett fennálló és törölt adatokat tartalmazza**

**Válasz A:** az e-hiteles teljes másolat.

**Válasz B:** az e-hiteles részleges másolat.

**Válasz C:** az e-hiteles teljes szemle másolat.

**882. Melyik állítás igaz? Az ingatlanra vonatkozó ingatlan-nyilvántartásba aktuálisan bejegyzett adatokat tartalmazza**

**Válasz A:** a nem hiteles teljes tulajdoni lap másolat.

**Válasz B:** a nem hiteles részleges tulajdoni lap másolat.

**Válasz C:** a nem hiteles szemle.

**883. Melyik fogalmat definiáltuk? Olyan okirat, amelyen szerepel a szolgáltató hitelesítő záradéka, és a szolgáltató fokozott biztonságú elektronikus aláírásával hitelesíti, valamint elhelyezi rajta időbélyegzőjét.**

**Válasz A:** nem hiteles tulajdoni lap másolat

**Válasz B:** e-hiteles tulajdoni lap másolat

**Válasz C:** teljes tulajdoni lap másolat

**884. Melyik állítás igaz? Az e-hiteles tulajdoni lap másolat kinyomtatva, papír formátumban**

**Válasz A:** hiteles, teljes bizonyító erejű dokumentumnak minősül.

**Válasz B:** nem minősül hiteles, teljes bizonyító erejű dokumentumnak.

**Válasz C:** kizárólag biztonsági elemekkel állított biztonsági papírra nyomtatva minősül hiteles, teljes bizonyító erejű dokumentumnak.

**885. Melyik állítás igaz? A TakarNet rendszer szolgáltatásait igénybe veheti**

**Válasz A:** bármely jogi személy, valamint jogi személy nélküli szervezet.

**Válasz B:** ügyvéd, közjegyző, bírósági végrehajtó.

**Válasz C:** bármely magánszemély.

### 4.4.1. ÓVADÉK

---

**886. Melyik állítás igaz? Óvadék tárgya lehet**

**Válasz A:** pénzt helyettesítő eszköz.

**Válasz B:** bármely forgalomképes dolog.

**Válasz C:** pénz, bankszámla-követelés, értékpapír és egyéb, külön törvényben meghatározott pénzügyi eszköz.

**887. Melyik állítás igaz? Ha az óvadék tárgy pénz, az óvadék alapításához**

**Válasz A:** csak az arra irányuló szerződés szükséges.

**Válasz B:** az arra irányuló szerződés és az óvadék tárgyának átadása szükséges.

**Válasz C:** az arra irányuló szerződés teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása szükséges.

**888. Melyik állítás igaz? A kielégítési jog megnyíltakor a jogosult az óvadékkal biztosított követelését**

**Válasz A:** bírósági végrehajtás útján érvényesítheti.

**Válasz B:** közös értékesítés útján érvényesítheti.

**Válasz C:** az óvadék tárgyából közvetlenül kielégítheti, ha az óvadék tárgya pénz, bankszámla-követelés vagy nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír.

**889. Melyik állítás igaz? Az óvadék esetében a felek megállapodhatnak abban, hogy a jogosult az óvadék tárgyát**

**Válasz A:** használhatja és rendelkezhet vele.

**Válasz B:** elidegenítheti az óvadékkal biztosított követelést annak esedékessé válása előtt.

**Válasz C:** haszonélvezeti joggal terhelheti.

**890. Melyik állítás igaz? Amennyiben a felek az óvadék tárgyául szolgáló értékpapír értékesítésében állapodnak meg, az értékesítés**

**Válasz A:** a jogosult által meghatározott feltételekkel történik.

**Válasz B:** a kötelezett által meghatározott feltételekkel történik.

**Válasz C:** a szerződésben meghatározott feltételekkel történik.

**891. Melyik állítás igaz? Ha az óvadék tárgya értékpapír,**

**Válasz A:** az óvadék tárgyát át kell adni.

**Válasz B:** az óvadék tárgyának átadásában a felek megállapodhatnak.

**Válasz C:** az óvadék tárgyának átadása csak abban az esetben kötelező, ha a felek a szerződésben azt kifejezetten kikötötték.

---

### 4.4.2. ZÁLOGJOG, RENDHAGYÓ ZÁLOGJOG

---

**892. Melyik állítás igaz? A zálogjog alapján a jogosult a pénzben meghatározott követelés biztosítékaul szolgáló zálogtárgyból más követeléseket megelőzően**

**Válasz A:** követelését közvetlenül kielégítheti, ha a kötelezett nem teljesít.

**Válasz B:** kielégítést kereshet, ha a kötelezett nem teljesít.

**Válasz C:** a követelés beszedésére közvetlenül bírósági végrehajtást kezdeményezhet, ha a kötelezett nem teljesít.

**893. Melyik állítás igaz? A zálogjog**

**Válasz A:** szerződés, jogszabály vagy bírósági határozat, továbbá hatósági döntés alapján keletkezhet.

**Válasz B:** kizárólag szerződés vagy jogszabály alapján keletkezhet.

**Válasz C:** kizárólag hatósági döntés és jogszabály alapján keletkezhet.

**894. Melyik állítás igaz? A zálogszerződést**

**Válasz A:** kötelező közjegyzői okiratba foglalni.

**Válasz B:** akár szóban, akár írásban meg lehet kötni.

**Válasz C:** írásban kell megkötni.

**895. Melyik állítás igaz? A zálogtárgyból való kielégítés**

**Válasz A:** jogszabály eltérő rendelkezése hiányában bírósági határozat alapján, végrehajtás útján történik.

**Válasz B:** a zálogtárgy tulajdonjogának megszerzésével történik.

**Válasz C:** árverésen történő értékesítéssel történik.

**896. Melyik állítás igaz? Zálogjog tárgya lehet**

**Válasz A:** minden végrehatás alá vonható dolog.

**Válasz B:** minden birtokba vehető dolog, átruházható jog vagy követelés.

**Válasz C:** minden, használati értékkel bíró immateriális jószág.

**897. Melyik állítás igaz? Jelzálog esetén a zálogtárgy**

**Válasz A:** a zálogkötelezett birtokában marad, de a zálogkötelezett használatra nem jogosult.

**Válasz B:** a zálogkötelezett felelős őrzésében marad.

**Válasz C:** a zálogkötelezett birtokában marad, aki jogosult a dolog rendeltetésszerű használatára, hasznosítására, köteles azonban annak épségét megőrizni.

**898. Melyik állítás igaz? Kizárólag jelzálogjog alapítása útján lehet elzálogosítani**

**Válasz A:** az ingatlanokat és a gépjárműveket.

**Válasz B:** az ingatlanokat.

**Válasz C:** az ingatlanokat, ha a zálogjog csupán az ingatlan egy részére terjed ki.

**899. Melyik állítás igaz? Ingatlanon kívül más dologon jelzálog alapításához**

**Válasz A:** a zálogszerződés teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalása szükséges-

**Válasz B:** ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett zálogszerződés szükséges-

**Válasz C:** a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásban bejegyzés szükséges.

**900. Melyik állítás igaz? Ha ingatlanon alapítanak jelzálogjogot, az alapításhoz**

**Válasz A:** az erre irányuló szerződésen kívül a jelzálogjognak az ingatlan nyilvántartásba való bejegyzése szükséges.

**Válasz B:** a szerződés közokiratba foglalása szükséges.

**Válasz C:** az erre irányuló szerződésen kívül a jelzálogjognak az ingatlan fekvése szerint illetékes önkormányzati adóhatósághoz való bejelentése szükséges.

**901. Melyik állítás igaz? Keretbiztosítéki jelzálog esetén**

**Válasz A:** a felek olyan követeléseket biztosítanak, amelyek a jövőben válnak esedékessé.

**Válasz B:** egynemű követeléseket biztosítanak, és a bejegyzésnek a legmagasabb összeget kell tartalmaznia.

**Válasz C:** a felek olyan követeléseket biztosítanak jelzálogjoggal, amelyek meghatározott jogviszonyból keletkeznek, és a bejegyzésnek a jogviszonyt és azt a legmagasabb összeget kell tartalmaznia, amelyen belül a zálogjogosult a zálogtárgyból kielégítést kereshet.

**902. Melyik állítás az igaz? A keretbiztosítéki jelzálog szerződést**

**Válasz A:** teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

**Válasz B:** közjegyzői okiratba kell foglalni, és be kell jegyezni a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett zálogjogi nyilvántartásba.

**Válasz C:** elegendő közjegyzői okiratba foglalni, nem szükséges zálogjogi nyilvántartásba venni.

**903. A zálogjog melyik formájának meghatározása a következő? Zálogjog úgy is alapítható, hogy az a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje:**

**Válasz A:** Vagyont terhelő zálogjog.

**Válasz B:** Követelést terhelő zálogjog.

**Válasz C:** Önálló zálogjog.

**904. Melyik állítás az igaz? A kézizálog létrejöttéhez**

**Válasz A:** az erre irányuló zálogszerződésen felül a zálogtárgy átadása is szükséges, amely átadás harmadik személy (zálogtartó) kezébe is történhet.

**Válasz B:** elegendő az erre irányuló zálogszerződés létrejötte.

**Válasz C:** a zálogszerződésnek közjegyzői okiratba foglalása és a zálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba való bejegyzése szükséges.

**905. Melyik állítás az igaz? A kézizálog jogosultja**

**Válasz A:** a zálogtárgyat használhatja és hasznosíthatja, azonban köteles épségben megőrizni.

**Válasz B:** a zálogtárgyat köteles épségben megőrizni, jogosult használni, de a hasznosításra a törvény nem ad lehetőséget.

**Válasz C:** köteles épségben megőrizni, a zálogtárgyat külön rendelkezés hiányában nem használhatja és nem hasznosíthatja, de természetes hasznait jogosult és köteles szedni.

**906. Melyik állítás az igaz? Vagyont terhelő zálogjog**

**Válasz A:** az adós vagyonának egészén, a vagyont alkotó dolgok, jogok, követelés meghatározásával alapítható.

**Válasz B:** a jogi személyiség nélküli gazdasági társaság tehermentes vagyonán, a vagyont alkotó dolgok, jogok, követelések meghatározása nélkül alapítható.

**Válasz C:** a jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagyonának egészén vagy annak önálló egységként működtethető részén, a vagyont alkotó dolgok, jogok, követelések meghatározása nélkül alapítható.

**907. Melyik állítás az igaz? A vagyont terhelő zálogjog alapításához**

**Válasz A:** a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a zálogjognak a Magyar Országos Közjegyzői Kamaránál vezetett nyilvántartásba bejegyzése szükséges.

**Válasz B:** a zálogszerződés ügyvéd vagy jogtanácsos által történő ellenjegyzése szükséges.

**Válasz C:** a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása szükséges.

---

4.4.3. KEZESSÉG

---

**908. Melyik fogalomra igaz az állítás? A kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelését először a kötelezettől hajtsa be, ha**

**Válasz A:** a kezességet bank vállalta.

**Válasz B:** a kezesség vállalását írásban rögzítették.

**Válasz C:** a kezesség mellett zálogjog is kikötésre került.

**909. Melyik állítás igaz? A kezességi szerződéssel a kezes arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben a kötelezett nem teljesít,**

**Válasz A:** megfelelő biztosítékot nyújt a tartozásra.

**Válasz B:** maga fog helyette a jogosultnak teljesíteni.

**Válasz C:** adóstárssá válik.

**910. Melyik állítás igaz? A sortartásos kezesség esetén a kezes mindaddig megtagadhatja a teljesítést, amíg**

**Válasz A:** a követelés a kötelezettől behajtható.

**Válasz B:** a kötelezett a tartozás kiegyenlítését vállalja.

**Válasz C:** a követelés a kötelezett vagyonának jelentős csökkenése nélkül behajtható.

**911. Melyik állítás igaz? Készfizető kezesség esetén**

**Válasz A:** a kezes a teljesítést mindaddig megtagadhatja, amíg a kötelezettől a követelés behajtható.

**Válasz B:** a jogosult akkor követelheti a kezesétől a teljesítést, ha a kötelezett és a kezes előzetesen írásban ebben állapodtak meg.

**Válasz C:** a kezes nem követelheti, hogy a jogosult a követelést először a kötelezettől hajtsa be.

**912. Melyik állítás igaz? Ha ugyanazért a kötelezettségért egyidejűleg vagy egymásra tekintettel többen vállalnak kezességet, a kezesek kétség esetén**

**Válasz A:** a kötelezettség vállalás sorrendjében felelnek.

**Válasz B:** egyenlő arányban felelnek.

**Válasz C:** egyetemlegesen felelnek.

**913. Melyik állítás igaz? A kezes kötelezettsége nem válhat terhesebbé, mint amilyen az elvállaláskor volt,**

**Válasz A:** így nem terjed ki a kezesség elvállalása utána esedékessé váló mellékszolgáltatásra sem.

**Válasz B:** de kiterjed a kezesség elvállalása utána esedékessé váló mellékszolgáltatásra.

**Válasz C:** de a kezesség elvállalása utáni időszakra a jegybanki alapkamatnak megfelelő kamat - késedelmes teljesítés esetén - a kezessel szemben érvényesíthető.

**914. Melyik állítás igaz? Ha a kezes a jogosultat kielégíti,**

**Válasz A:** a követelés az azt biztosító jogokkal átszáll, de végrehajtási jog nem illeti meg.

**Válasz B:** a kötelezettel szemben semmiféle igényt nem érvényesíthet.

**Válasz C:** a követelés az azt biztosító jogokkal, valamint a végrehajtási joggal együtt rá átszáll.

**915. Melyik állítás igaz? A kezességvállalási szerződés érvényességi feltétele, hogy**

**Válasz A:** a kezességet írásban vállalják.

**Válasz B:** a kezességvállalást közjegyzői okiratba foglalják.

**Válasz C:** a kezességvállalást közjegyzői okiratba, vagy ügyvéd, vagy jogtanácsos által ellenjegyzett okiratba foglalják.

**916. Melyik állítás igaz? A kezes a perköltségért és a végrehajtási költségért**

**Válasz A:** csak akkor felel, ha a kereset indítás előtt őt a teljesítésre felszólították.

**Válasz B:** felelőséggel csak akkor tartozik, ha a szerződésben kifejezetten vállalta ennek a megfizetését.

**Válasz C:** semmilyen esetben nem kell, hogy helytálljon.

**917. Melyik állítás igaz? A jogszabály szerint készfizető kezesség jön létre ha**

**Válasz A:** a kezességet bank vállalta, vagy a kezességet kár megtérítéséért vállalták.

**Válasz B:** a kezességet biztosító vállalta.

**Válasz C:** a kezes a kötelezett közeli hozzátartozója.

**918. Melyik állítás igaz? A kezesi szerződés alapján**

**Válasz A:** a kezes bírósági határozattal kötelezhető a teljesítésre.

**Válasz B:** a kezes a kötelezettség összegével arányban álló zálog biztosítására köteles.

**Válasz C:** - amennyiben a kötelezett nem teljesít -, a kezes köteles a kötelezett helyett a jogosultnak teljesíteni.

**919. Melyik állítás igaz? Ugyanazért a kötelezettségért egyidejűleg**

**Válasz A:** többen nem vállalhatnak kezességet.

**Válasz B:** többen is vállalhatnak kezességet.

**Válasz C:** többen csak abban az esetben vállalhatnak felelősséget, ha a jogosult és a kötelezett a több kezes elfogadásáról együttes nyilatkozatot tesz.

---

#### 4.4.4. ÁLLAMI KEZESSÉGVÁLLALÁS ÉS GARANCIA

---

**920. Melyik állítás igaz? Jogszabályi állami kezességet és állami garanciát**

**Válasz A:** csak törvényben lehet vállalni.

**Válasz B:** törvényben vagy kormány rendeletben lehet vállalni.

**Válasz C:** törvényben vagy kormány határozatban lehet vállalni.

**921. Melyik állítás igaz? Állami kezesség, állami garancia vállalása alapulhat**

**Válasz A:** egyedi kormány határozaton és törvényen.

**Válasz B:** egyedi kormány rendeleten és törvényen.

**Válasz C:** egyedi kormány határozaton és kormány rendeleten.

**922. Melyik állítás igaz? Kapcsolódhat-e a köztisztviselők lakáscélú kölcsönszerződéséhez állami készfizető kezességvállalás?**

**Válasz A:** Nem, nincs lehetőség kezességvállalásra.

**Válasz B:** Igen, a köztisztviselők jogállásáról szóló törvény ezt lehetővé teszi.

**Válasz C:** Kizárólag egyszerű kezesség vállalható.

**923. Melyik állítás igaz? Az egyedi állami kezesség vállalás**

**Válasz A:** főszabályként készfizető kezesség.

**Válasz B:** a kötelezett választása szerint egyszerű kezesség vagy készfizető kezesség.

**Válasz C:** főszabályként egyszerű kezesség.

**924. Melyik állítás igaz? Egyedi és jogszabályi kezesség nem vállalható, ha a hitel, a kölcsön vagy a kötvény visszafizetésére kötelezett**

**Válasz A:** csőd -, felszámolás vagy végelszámolás alatt áll.

**Válasz B:** a kötelezettség kétszeresét elérő vagyoni biztosítékot nyújtani nem tud.

**Válasz C:** a kötelezettség biztosítására ingatlan fedezetet biztosítani nem tud.

**925. Melyik állítás igaz? Az egyedi állami kezesség, állami garanciavállalás**

**Válasz A:** esetén lehetőség van kezességi, illetve garanciavállalási díj kikötésére.

**Válasz B:** kötelező a kezességi, illetve garanciavállalási díj kikötése.

**Válasz C:** az államháztartásért felelős miniszter döntése alapján kezességi, illetve garanciavállalási díj köthető ki.

**926. Melyik állítás igaz? Ha az egyedi vagy a jogszabályi állami kezesség, illetve állami garanciavállalás alapján a központi költségvetés kifizetést teljesít,**

**Válasz A:** a kifizetett összeg a tartozás eredeti kötelezettjének állammal szembeni tartozásává válik.

**Válasz B:** a kifizetett összegért a tartozás eredeti kötelezettje nem felel.

**Válasz C:** a kifizetett összegért a tartozás eredeti kötelezettje csak akkor tartozik felelőséggel, ha jogellenes magatartást tanúsított.

**927. Melyik állítás igaz? Az egyedi és jogszabályi állami kezesség, állami garancia alapján a központi költségvetés által kifizetett összeg, mint állammal szembeni tartozás,**

**Válasz A:** bírósági végrehajtás útján rendelhető be.

**Válasz B:** adók módjára behajtható köztartozásnak minősül.

**Válasz C:** nem érvényesíthető.

**928. Melyik állítás az igaz? Vállalható-e egyedi és jogszabályi állami kezesség, állami garancia, ha a hitel-, kölcsönfelvevőnek korábbi állami kezesség beváltásából tartozása van az állammal szemben?**

**Válasz A:** Igen, minden további nélkül vállalható.

**Válasz B:** Kizárólag abban az esetben vállalható, ha harmadik személy a tartozás fejében zálogot ad, vagy óvadékot nyújt.

**Válasz C:** Nem vállalható.

**929. Melyik állítás igaz? Az állami kezesség-, illetve állami garanciavállalás**

**Válasz A:** mindig jogszabályon alapul.

**Válasz B:** lehet jogszabályi és egyedi.

**Válasz C:** kizárólag egyedi kezesség-, illetve állami garanciavállalás lehet.

**930. Vállalhat-e az állam kezességet csőd -, felszámolás vagy végelszámolás alatt álló vállalkozás tartozásaiért?**

**Válasz A:** Igen, egyedi kezességet vállalhat.

**Válasz B:** Igen, jogszabályon alapuló kezességet vállalhat.

**Válasz C:** Nem, sem egyedi, sem jogszabályon alapuló kezességet nem vállalhat.

**931. Melyik állítás igaz? Az egyedi állami kezesség, állami garancia esetén**

**Válasz A:** kezességi, illetve garanciavállalási díj köthető ki.

**Válasz B:** kezességi, illetve garanciavállalási díj kikötése kötelező.

**Válasz C:** a kezességi, illetve garanciavállalási díj megállapításáról az Országgyűlés dönt.

---

#### 4.4.5. ÉLETBIZTOSÍTÁS

---

**932. Melyik állítás igaz? Az életbiztosítási szerződés jogosultja lehet**

**Válasz A:** az, akivel a biztosító szerződést köt.

**Válasz B:** a szerződésben megnevezett személy, vagy a bemutatásra szóló kötvény birtokosa, illetve a biztosított örököse.

**Válasz C:** az, aki a biztosított közeli hozzátartozója.

**933. Melyik állítás igaz? Az életbiztosítási szerződésben a szerződő fél**

**Válasz A:** az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nem nevezhet meg.

**Válasz B:** az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet a biztosító előzetes írásbeli hozzájárulásával nevezhet meg.

**Válasz C:** az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg.

**934. Melyik állítás igaz? Az életbiztosítási szerződés megkötéséhez és módosításához - ha a szerződést nem ő köti meg -,**

**Válasz A:** a biztosított írásbeli engedélye szükséges.

**Válasz B:** a szerződés kedvezményezettjének az engedélye szükséges.

**Válasz C:** a biztosított engedélye nem szükséges.

**935. Melyik állítás igaz? Ha az életbiztosítás bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg,**

**Válasz A:** a biztosítót a megszűnést követően semmiféle kifizetési kötelezettség nem terheli.

**Válasz B:** a biztosító köteles a befizetett díjnak a szabályzatban megjelölt részét (visszavásárlási összeg) kifizetni.

**Válasz C:** a biztosító köteles az addig visszafizetett összeget visszafizetni.

**936. Melyik állítás igaz? Életbiztosítás esetén a biztosító a biztosítási díjat**

**Válasz A:** az első évben bírósági úton érvényesítheti.

**Válasz B:** bármikor bírósági úton érvényesítheti.

**Válasz C:** nem követelheti.



- 937. Melyik állítás igaz? Életbiztosítás esetén, ha a biztosított a kedvezményezett szándékos magatartása miatt vesztette életét,**
- Válasz A:** a biztosítót semmiféle fizetési kötelezettség nem terheli.  
**Válasz B:** a befizetett összeget a biztosító köteles a kedvezményezettnek kifizetni.  
**Válasz C:** a biztosító a biztosítási összeg kifizetése alól mentesül, a visszavásárlási összeg az örököst illeti meg, de a kedvezményezett abból nem részesülhet.
- 938. Melyik állítás igaz? Életbiztosítás esetén, ha a kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezte előtt hal meg,**
- Válasz A:** a kedvezményezett kijelölése hatályát veszti.  
**Válasz B:** a kedvezményezett örököse lép az eredeti kedvezményezett helyébe.  
**Válasz C:** a kedvezményezett által kijelölt személy lép a kedvezményezett helyébe.
- 939. Melyik állítás igaz? Életbiztosítás esetén a biztosított a szerződő fél beleegyezésével a szerződésbe bármikor beléphet,**
- Válasz A:** a belépéshez a biztosítónak (előzetesen) hozzá kell járulnia.  
**Válasz B:** a belépéshez a biztosítónak (utólag) bele kell egyeznie.  
**Válasz C:** a biztosító hozzájárulása nem szükséges.
- 940. Melyik állítás igaz? Életbiztosítás esetén, mielőtt a szerződés felmondás, vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnik,**
- Válasz A:** a biztosított a biztosító előzetes beleegyezésével a szerződő fél helyébe léphet.  
**Válasz B:** a biztosított a biztosítóval közölt nyilatkozatával a szerződő fél helyére léphet.  
**Válasz C:** a biztosított új szerződést köthet a biztosítóval.
- 941. Melyik állítás igaz? Ha a biztosító a biztosítási szerződés megkötése után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményről, vagy ha szerződésben meghatározott lényeges körülmény változását közlik,**
- Válasz A:** a biztosító a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.  
**Válasz B:** a biztosító 15 napon belül javaslatot tesz a szerződés módosítására, túlzott kockázat esetén a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.  
**Válasz C:** a biztosító 15 napon belül a szerződést egyoldalúan módosíthatja.
- 942. Melyik állítás igaz? Ha a biztosítási esemény a szerződés hatályának kezdete előtt bekövetkezik,**
- Válasz A:** a szerződés nem válik hatályossá.  
**Válasz B:** a szerződés érvénytelenné válik.  
**Válasz C:** a szerződés megszűnik.0

---

#### 4.4.6. VAGYONBIZTOSÍTÁS

---

- 943. Melyik állítás igaz? Vagyonbiztosítási szerződést**
- Válasz A:** bármely vagyontárgy tekintetében bárki köthet.  
**Válasz B:** kizárólag vagyontárgy megóvásában érdekelt személy köthet.  
**Válasz C:** a vagyontárgy megóvásában érdekelt személy, vagy olyan személy köthet, aki a szerződést más érdekelt javára köt.

- 944. Melyik állítás igaz? Vagyonbiztosítási szerződés esetén a biztosítási összeg**  
**Válasz A:** a biztosított vagyontárgy legfeljebb négyszerese lehet.  
**Válasz B:** nem haladhatja meg a biztosított vagyontárgy valós értékét.  
**Válasz C:** a biztosított vagyontárgy legfeljebb kétszerese lehet.
- 945. Melyik állítás igaz? Vagyonbiztosítási szerződés esetén, ha a vagyontárgy valóságos értékét a biztosítási összeg meghaladja,**  
**Válasz A:** a valóságos értéket meghaladó részben a biztosítási összegre vonatkozó megállapodás semmis, és a díjat ennek megfelelően le kell szállítani.  
**Válasz B:** a biztosító a szerződést azonnal hatállyal felmondhatja.  
**Válasz C:** a biztosító új szerződés kötésére jogosult.
- 946. Melyik állítás igaz? A határozatlan időre kötött vagyonbiztosítási szerződést**  
**Válasz A:** öt év eltelte után lehet felmondani.  
**Válasz B:** a biztosított 3 év, a biztosító 5 év elteltével mondhatja fel.  
**Válasz C:** a felek bármikor felmondhatják.
- 947. Melyik állítás igaz? Vagyonbiztosítási szerződés esetén, ha a biztosítási esemény bekövetkezik,**  
**Válasz A:** a biztosító egyeztetést köteles folytatni a szolgáltatás időpontjáról.  
**Válasz B:** a biztosító a szabályzatban megállapított időn belül köteles a szolgáltatást teljesíteni.  
**Válasz C:** a biztosító a szolgáltatást legkorábban a biztosítási eseményt követően három hónappal teljesítheti.
- 948. Melyik állítás igaz? Vagyonbiztosítási szerződés esetén a biztosító mentesül a fizetési kötelezettség alól, ha**  
**Válasz A:** bizonyítja, hogy a kárt biztosított vagy a szerződő fél jogellenesen, szándékosan vagy súlyosan gondtalanul okozta.  
**Válasz B:** bizonyítja, hogy a kárt kívülálló harmadik személy okozta.  
**Válasz C:** bizonyítja, hogy az elháríthatatlan külső okra vezethető vissza.
- 949. Melyik állítás igaz? A vagyonbiztosítási szerződés esetén, ha a biztosító a kárt megtérítette**  
**Válasz A:** a biztosító a kárért felelős személlyel szemben semmiféle igényel nem léphet fel  
**Válasz B:** a biztosító köteles keresetet indítani a kárért felelős személy ellen  
**Válasz C:** a biztosítót illetik meg azok a jogok, amelyek a biztosítottat illették meg a kárért felelős személlyel szemben
- 950. Melyik állítás igaz? Vagyonbiztosítási szerződés esetén, ha a biztosított vagyontárgy azt követően megkerül, vagy a biztosító a kárt megtérítette,**  
**Válasz A:** a biztosító arra igényt tarthat, ebben az esetben a kártalanítás összegét vissza kell fizetni.  
**Válasz B:** a biztosított arra, és a kártalanítási összegre egyaránt igényt tarthat.  
**Válasz C:** a biztosított a vagyontárgyra nem tarthat igényt.

**951. Melyik állítás igaz? A felhatalmazó levélben a fizető fél számlatulajdonos**

**Válasz A:** a pénzforgalmi szolgáltatójánál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását.

**Válasz B:** a kedvezményezett számára hatósági átutalási megbízás benyújtását engedélyezi.

**Válasz C:** a kedvezményezett számára rendszeres átutalási megbízást ad.

**952. Melyik állítás igaz? A felhatalmazó levél kötelező tartalmi eleme:**

**Válasz A:** a teljesítés felső értékhatára.

**Válasz B:** fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartama.

**Válasz C:** a felhatalmazás lejáratí ideje.

**953. Melyik állítás igaz? A felhatalmazó levél kötelező tartalmi eleme:**

**Válasz A:** a fizető fél megnevezése és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma.

**Válasz B:** a benyújtás gyakorisága.

**Válasz C:** a visszavonás módja.

**954. Melyik állítás igaz? A felhatalmazó levél tartalmazhatja, de nem kötelező tartalmi eleme:**

**Válasz A:** a felhatalmazás lejáratí ideje.

**Válasz B:** a teljesítés felső értékhatára.

**Válasz C:** a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezése és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma.

**955. Melyik állítás az igaz? A felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást a szolgáltató addig teljesíti,**

**Válasz A:** amíg a fizető fél fizetési számláján fedezet van.

**Válasz B:** amíg az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.

**Válasz C:** amíg a kedvezményezett nem jelzi a szolgáltató felé, hogy a fizető fél a felé fennálló fizetési kötelezettségét maradéktalanul teljesítette.

**956. Melyik állítás az igaz? A felhatalmazáson alapuló beszédés esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója**

**Válasz A:** a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felbonthatja a keretszerződést.

**Válasz B:** a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően nem mondhatja fel a keretszerződést.

**Válasz C:** a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően kizárólag a kedvezményezett előzetes beleegyezésével mondhatja fel a keretszerződést.

**957. Fennáll-e az engedményező felelőssége a kötelezett teljesítéséért?**

**Válasz A:** Igen, az engedményező az engedményessel (azaz a hitelintézettel) szemben kezesként felel a kötelezett teljesítéséért, az engedményezés fejében kapott ellenérték erejéig (kivéve, ha a követelést kifejezetten bizonytalan követelésként ruházták át, vagy a felelősségét eleve kizárta).

**Válasz B:** Nem, mert az engedményezéssel a jogosult (azaz a hitelintézet adósa) visszakereset nélkül ruházza át követelését a hitelintézetre.

**Válasz C:** Igen, de megilletik az engedményezővel szemben mindazon kifogások, amelyeket egyébként a hitelintézettel szemben érvényesíthetne.

**958. Melyik állítás az igaz? Az engedményezés tárgya**

**Válasz A :** bármilyen követelés lehet.

**Válasz B :** csak olyan követelés lehet, amely személyhez kötött.

**Válasz C :** csak olyan követelés lehet, amely nem személyhez kötött.

**959. Melyik állítás az igaz? Amennyiben az adós a banknak valamely tulajdonában lévő dologon vételi jogot enged, a szerződésben**

**Válasz A :** meg kell határozni, hogy a bank milyen értéken vásárolhatja meg a dolgot.

**Válasz B :** meg kell határozni a várható vételár legkisebb és legmagasabb értékét.

**Válasz C :** a vételárat rögzíteni nem szükséges.

**960. Melyik állítás az igaz? Ha az adós banknak valamely dologon vételi jogot enged**

**Válasz A :** a bank jogosulttá válik a dolog birtoklására .

**Válasz B :** a bank jogosulttá válik a dolog birtoklására és használatára.

**Válasz C :** a bank a dolgot egyoldalú nyilatkozattal megvásárolhatja.

## 5. VIZSGATÁRGY: HITELTÍPUSOK ÉS HITELTERMÉKEK

### 5.1. HITELTÍPUSOK ÉS HITELTERMÉKEK

#### 5.1.1. LAKÁSCÉLÚ HITEL

**961. Milyen célra lehet felhasználni a lakáscélú hiteleket?**

**Válasz A:** Bármilyen célra, a hitel neve csak azt jelzi, hogy a hitelkonstrukció ilyen célra lett optimalizálva.

**Válasz B:** Csakis az első ingatlan finanszírozására.

**Válasz C:** Lakás, üdülő vagy egyéb ingatlan vásárlására, építésére, felújítására, korszerűsítésére és közműfejlesztésre.

**962. Igénybe vehető-e állami kamattámogatás lakáscélú hitelre?**

**Válasz A:** Nem, ennek törvényi akadályai vannak.

**Válasz B:** Csak kivételes esetekben, ez belső banki szabályoktól függ.

**Válasz C:** Igen, ha a hiteligénylő az államilag támogatott hitel kritériumainak megfelel.

**963. Válassza ki a helyes befejezést! A lakáscélú hitel által igényelhető kölcsönösszeg**

**Válasz A:** Lényegesen magasabb, mint a fogyasztási célú lakossági hiteleknel igényelhető hitelösszeg.

**Válasz B:** Lényegesen alacsonyabb, mint a fogyasztási célú lakossági hiteleknel igényelhető hitelösszeg.

**Válasz C:** Értéke egyenlő a fogyasztási célú lakossági hiteleknel igényelhető összeggel.

**964. Kamattámogatott lakáscélú kölcsönhöz társulhat-e állami kezesség?**

**Válasz A:** Nem, az állam nem vállalhat kezességet.

**Válasz B:** Igen, ilyen például a Fészekrakó Program is.

**Válasz C:** Igen, de csakis szociálisan hátrányos helyzetűek részére.

**965. A lakáscélú hitelek által folyósított összeget kiegészíthetik közvetlen támogatások?**

**Válasz A:** Igen, a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően. (Ha az igénylő magánszemély jogosult rá, igénybe vehet lakásépítési kedvezményt, adóvisszatérítési támogatást és személyi jövedelemadó-kedvezményt.)

**Válasz B:** Igen, de csakis személyi jövedelemadó-kedvezmény.

**Válasz C:** Nem, a lakáscélú hitelekhez nem lehet igényelni közvetlen támogatást.

**966. Válassza ki a helyes befejezést! A lakáscélú hitelek jellemző biztosítéka**

**Válasz A:** A kijelölt kezés.

**Válasz B:** Az ingatlanra alapított jelzálogjog.

**Válasz C:** A többi hiteltípushoz hasonlítva a magasabb kamat.

**967. Jelölje meg a helyes állítást! A lakáscélú hitel által felvehető kölcsön összegének nagysága függ**

**Válasz A:** A devizaárfolyamtól.

**Válasz B:** A fedezetül felajánlott ingatlan hitelbiztosítéki értékétől.

**Válasz C:** A jegybanki alapkamattól.

**968. Mit jelent a lakáscélú hiteleknél a hitelbiztosítéki érték?**

**Válasz A:** Azt az összeget, ameddig a fedezetként szolgáló ingatlanra kölcsön nyújtható.

**Válasz B:** Azt az összeget, ameddig a fedezetként szolgáló ingatlanra egy kockázati mérték levonása után kölcsön nyújtható.

**Válasz C:** A hitelbiztosítási érték azaz összeg amelyet a kezesnek kell megfizetnie, ha a hiteligénylő nem képes visszafizetni a felvett hitel összegét.

**969. Mit jelent a deviza alapú jelzáloghitel?**

**Válasz A:** Azt, hogy a hitelintézet a tartozás összegét az adott devizanemben tartja nyilván.

**Válasz B:** Azt, hogy a hitelösszeget a hiteligénylő az adott devizában kapja meg.

**Válasz C:** Azt, hogy a hitel kamataul a külföldi deviza országában számított kamat az érvényes.

**970. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A devizaalapú jelzáloghitel folyósítása forintban, a folyósítás napján érvényes, a hitelintézet által közzétett deviza vételi árfolyam figyelembevételével történik.

**Válasz B:** A devizaalapú jelzáloghitel folyósítása a kiválasztott devizában, a szerződés megkötésének napján érvényes, a hitelintézet által közzétett deviza vételi árfolyam figyelembevételével történik.

**Válasz C:** A devizaalapú jelzáloghitel folyósítása forintban, a folyósítás napján érvényes, a hitelintézet által közzétett deviza eladási árfolyam figyelembevételével történik.

**971. Válassza ki a helyes befejezést! A szabad felhasználású hitelek**

**Válasz A:** kizárólag forint alapúak.

**Válasz B:** kizárólag deviza alapúak.

**Válasz C:** lehetnek forint vagy deviza alapúak.

**972. Igényelhető állami támogatás -a jelenlegi hazai szabályozás szerint - a szabad felhasználású hitelekhez?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Csak speciális esetekben.

**973. Szabad felhasználású hiteleknél mi szolgál általában fedezetül?**

**Válasz A:** Kezes.

**Válasz B:** Ingóság.

**Válasz C:** Ingatlan, illetve az igénylő jövedelmi helyzete.

**974. Igényelhető szabad felhasználású hitel hitelkiváltás esetén is?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Kizárólag speciális esetekben.

**975. Szabad felhasználású hitel igénylőjének életkorát illetően léteznek-e korlátozások?**

**Válasz A:** Igen, de csakis az alsó korhatár van megszabva.

**Válasz B:** Igen, a hitelintézetek nemegyszer az alsó és a felső korhatárt is megszabják.

**Válasz C:** Nem.

**976. Válassza ki a helyes befejezést! A szabad felhasználású hitel**

**Válasz A:** Folyósítása jellemzően egyösszegben történik.

**Válasz B:** Folyósítása mindig részletekben történik.

**Válasz C:** Folyósításának üteméről az igénylő rendelkezhet.

**977. Szabad felhasználású jelzáloghitel igénylése esetén szükséges-e önrész (a hiteligénylő részéről)?**

**Válasz A:** Nem, hiszen fedezetül szolgál a jelzálog.

**Válasz B:** Igen, általában 25% önrész szükséges.

**Válasz C:** Igen, de annak mértéke a hiteligénylő havi, rendszeres jövedelmétől függ.

**978. Szabad felhasználású hitel esetén a jelzálogként szolgáló ingatlan teljes értékére felvehető hitel?**

**Válasz A:** Nem, a hitelösszeg nem lehet nagyobb a hitelfedezetként felajánlott ingatlanok hitelbiztosítéki értékének a hitelintézet által meghatározott százalékánál.

**Válasz B:** Igen, de csak olyan esetben ha a hiteligénylő befektetésekkel is rendelkezik.

**Válasz C:** Igen, még nagyobb is lehet, abban az esetben ha a hiteligénylő rendszeres, havi jövedelme a pénzintézet által meghatározott minimumot eléri.

**979. A személyi hitel mely formái terjedtek el napjainkban?**

**Válasz A:** Kizárólag a kezes és kézizálogjog fedezete melletti.

**Válasz B:** Kizárólag a jelzálogjog fedezete melletti.

**Válasz C:** Mind a kezes és kézizálogjog, mind a jelzálogjog fedezete melletti személyi hitelek ismertek; azonban a személyi hitel napjainkban a legtöbb banknál ingatlanfedezet és kezes bevonása nélkül igényelhető.

**980. Jellemzően a személyi hitelek mely típusa jövedelem alapú az alábbiak közül?**

**Válasz A:** A kezes és kézizálogjog fedezete melletti.

**Válasz B:** A jelzálogjog fedezete melletti.

**Válasz C:** Egyik sem.

**981. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A személyi kölcsönöknél a hitelcél nem kötött.

**Válasz B:** A személyi kölcsönök célja valamely készletbeszerzés finanszírozása.

**Válasz C:** A személyi kölcsönöknél a hitelcél a hitelszerződésben meg kell nevezni.

**982. Mi a személyi hitel igénylésének feltétele?**

**Válasz A:** A hiteligénylőnek nincs adóhátraléka.

**Válasz B:** A hiteligénylő rendelkezzen fizetésektelenség esetén hosszútávú befektetéssel, melyből továbbra is finanszírozni tudja a havi részleteket.

**Válasz C:** A hiteligénylő rendszeres, bankszámlára érkező havi jövedelemmel rendelkezik, továbbá igazolható számlamúlttal rendelkezik, és nem szerepel a KHR lakossági rendszerében.

**983. Melyik személyi hitel típus ír elő ingatlant a hitel fedezetéül?**

**Válasz A:** Kezes fedezete melletti személyi hitel.

**Válasz B:** Kézizálogjoggal fedezett személyi hitel.

**Válasz C:** Jelzálogjoggal fedezett személyi hitel.

**984. A hitelintézet preferálhat-e egy bizonyos célt személyi hitel nyújtásakor?**

**Válasz A:** Nem, semmilyen esetben, hiszen a személyi hitel által nyújtott kölcsönösszeget a hiteligénylő szabadon felhasználhatja bármilyen célra.

**Válasz B:** Igen, mivel a hitelcél megnevezése a szerződésben kötelező.

**Válasz C:** Igen, a hitelkondíciók felállítása során preferálhat ilyen célokat, melyeket kedvezmények nyújtásával támogathat.

**985. Amennyiben a személyi hitel fedezete kezesség, a bank kinek a pénzügyi helyzetét vizsgálja a hitel jóváhagyása előtt?**

**Válasz A:** Csak a hiteligénylő pénzügyi helyzetét.

**Válasz B:** Csak a kezes pénzügyi helyzetét.

**Válasz C:** A hiteligénylő és a kezes pénzügyi helyzetét is.

**986. Az adósságrendező hitelek a személyi hitelek mely csoportjába tartoznak?**

**Válasz A:** Kezes által fedezett személyi hitelek.

**Válasz B:** Kézizálogjoggal fedezett személyi hitelek.

**Válasz C:** Jelzálogjoggal fedezett személyi hitelek.



**987. Mire szolgál az adósságrendező hitel?**

**Válasz A:** Arra, hogy az ügyfél több meglévő tartozását előtörlessze, és ezeket kiváltandó egyetlen (adott esetben nagyobb összegű) bankhitelt vegyen fel.

**Válasz B:** Arra, hogy az ügyfél adósságrendező hitel felvétele után még újabb hiteleket vehessen fel.

**Válasz C:** Arra, hogy az ügyfél adósságrendező hitel felvétele esetén a hitelösszeg beruházása után a haszonból fizethesse a meglévő hiteleinek törlesztőrészleteit.

**988. Az adósságrendező hitel esetén kötelező-e a jelzálog fedezet?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Fő szabály szerint igen (kivétel, ha az adósságrendezés személyi kölcsön kondíciókkal valósul meg).

**Válasz C:** Ezt a hitelintézet határozza meg a hiteligénylő hitelképességének megvizsgálása után.

**989. Az adósságrendező hitel igénylése esetén igényelhet-e nagyobb összeget a hiteligénylő, mint a meglévő korábbi tartozások összege?**

**Válasz A:** Nem, azért mert a hiteligénylő már így is el van adósodva, azért fordul ehhez a hiteltípushoz.

**Válasz B:** Nem valószínű, mivel a hiteligénylő ha kap is hitelt csak akkora összeget fog kapni, amennyi a korábbi tartozások összértéke.

**Válasz C:** Igen, a hitelintézetek nem zárják ki ezt a lehetőséget, de a hiteligénylő csak hitelképességének megfelelően kaphat nagyobb összeget a meglévő korábbi tartozásainak összértékénél.

**990. Az ügyfél számára miért kínálhat vonzó megoldást az adósságrendező hitel?**

**Válasz A:** Azért, mert megnövekedett törlesztő részlet mellett a futamidő megrövidül és ezáltal kevesebb kamatot kell fizetni a hitelen.

**Válasz B:** Azért, mert a havi törlesztőrészlet csökken, amit a bankok jellemzően a futamidő meghosszabbításával (illetve esetlegesen kedvezőbb árazási kondíciókkal) érnek el.

**Válasz C:** Azért, mert a hitelkamatok alacsonyabbak az átlagosnál.

**991. Az adósságrendező hitel többféle tartozás kiváltására is lehetőséget nyújt?**

**Válasz A:** Igen, például: jelzáloghitel, személyi kölcsön, hitelkártya, folyószámlahitel, áruvásárlási hitel, önkormányzati és munkáltatói kölcsön, stb.

**Válasz B:** Nem, csakis hitelintézet által nyújtott hiteltartozások kiváltására.

**Válasz C:** Nem, csakis nem hitelintézet által nyújtott hiteltartozások kiváltására.

---

#### 5.1.4. HITELKÁRTYA

---

**992. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A hitelkártya által nyújtott hitelkeret összege szabadon felhasználható bármilyen célra.

**Válasz B:** A hitelkártya által nyújtott hitelkeret összege - készpénzfelvétel kivételével - bármilyen célra felhasználható.

**Válasz C:** A hitelkártya által nyújtott hitelkeret összege csak a hitelkártya-szerződésben megjelölt célra használható fel.

**993. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A hitelkártya csak hitelkártyás vásárlást elfogadó kereskedelmi elfogadóhelyeknél használható fel.

**Válasz B:** A hitelkártya nem használható készpénzfelvételre ATM-ből.

**Válasz C:** A hitelkártya felhasználható mind hitelkártyás vásárlást elfogadó kereskedelmi elfogadóhelyeknél fizetésre, mind ATM-ből való készpénzfelvételre.

**994. Melyek a hitelkártya-igénylés általános feltétele?**

**Válasz A:** A kártyaigénylő rendszeres, havi, nettó jövedelme érje el a bank által megjelölt minimumot.

**Válasz B:** A kártyaigénylő rendszeres, havi, bruttó jövedelme érje le a bank által megjelölt minimumot.

**Válasz C:** A kártyaigénylő rendszeres, havi, bruttó jövedelme érje le a mindenkori minimálbér kétszeresét.

**995. Válassza ki a helyes befejezést! A hitelkártya által nyújtott hitelkeret**

**Válasz A:** eseti jellegű.

**Válasz B:** megújuló jellegű.

**Válasz C:** kizárólag a hitelkártya szerződésben meghatározott alkalmak számának megfelelően használható fel.

**996. Hitelkártyák esetében mit értünk minimum fizetendő összegem?**

**Válasz A:** Az elszámolási napot követően az adós a fennálló tartozásának legalább a hitelintézet által minimálisan meghatározott részét köteles törleszteni.

**Válasz B:** A fennálló tartozás ezen hányadának megfizetése esetén az adóst megilleti a kamatmentesség a vonatkozó kamatperiódusra.

**Válasz C:** A hitelintézet kötelezi az adóst, hogy a hó végéig törlessze a hitelkeret kimerített részét.

**997. A hitelkártya által lehívott kölcsönt terheli kamat?**

**Válasz A:** Igen, minden esetben.

**Válasz B:** Nem, mert a hitelkártya díja és a speciális díjak viszonylag magasak.

**Válasz C:** Igen, amennyiben a türelmi időszak alatt az adós a felhasznált hitelkeret összegét nem, vagy csak részben teljesíti.

**998. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A hitelkártya által ATM-ből felvett készpénzösszeg bármely esetben elérheti a hitelkeret maximumát.

**Válasz B:** A hitelkártya által ATM-ből felvett készpénzösszeg nem haladhatja meg a hitelkeret egy a hitelintézet által szerződésben fixen meghatározott százalékát.

**Válasz C:** A hitelkártyát ATM-ből való készpénzfelvételre nem lehet használni.

**999. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A hitelkártya kamata általában a lakossági kamatoknál lényegesebben alacsonyabb, viszont az éves kártyadíj magas.

**Válasz B:** A hitelkártya kamata általában a lakossági kamatoknál lényegesebben magasabb, és az éves kártyadíj sem elhanyagolható.

**Válasz C:** A hitelkártya kamata általában a lakossági kamatoknál lényegesebben magasabb, ezért nem kell éves kártyadíjat fizetni.

**1000. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A hitelkártyával nem lehet készpénzt felvenni.

**Válasz B:** A hitelkártyával lehet készpénzt felvenni, melynek eljárási díja általában alacsony.

**Válasz C:** A hitelkártyával lehet készpénzt felvenni, melynek eljárási díja általában magas.

**1001. Hitelkártyájához kapcsolódóan a kártyabirtokosnak milyen állandó díjat kell fizetnie?**

**Válasz A:** A hitelkártyához nem tartoznak állandó díjtételek.

**Válasz B:** A hitelkártyához tartozó kizárólagos állandó díjtétel a kártya éves díja.

**Válasz C:** A hitelkártyához tartozó 2 állandó díjtétel a kártya éves díja és az egyenlegértékesítő díja.

---

5.1.5. ÁRUHITEL (A FOGYASZTÁSI HITELEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI)

---

**1002. Mi tartozik a fogyasztási kölcsön fogalmába?**

**Válasz A:** Kizárólag a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez - a természetes személy részére - nyújtott kölcsönök.

**Válasz B:** Kizárólag a felhasználási célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

**Válasz C:** A mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez - a természetes személy részére - nyújtott kölcsönök, valamint a felhasználási célhoz nem kötött kölcsön, ha a kölcsönt a természetes személy nem üzletszerű tevékenysége keretében veszi igénybe.

**1003. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** Áruhitel igénylése esetén az igénylő nem készpénzt, hanem a megvásárolni kívánt terméket, szolgáltatást kapja kézhez.

**Válasz B:** Áruhitel igénylése esetén az igénylő készpénzt kap, melyből tudja finanszírozni a kívánt terméket, vagy szolgáltatást.

**Válasz C:** Áruhitel igénylése esetén az igénylő igényelhet nagyobb összeget is, mint a finanszírozni kívánt termék vagy szolgáltatás összértéke.

**1004. Az alábbiak közül melyik árucikkekre nem alkalmas az áruhitellel történő finanszírozás?**

**Válasz A:** Háztartási gépek.

**Válasz B:** Élelmiszerek.

**Válasz C:** Bútorok.

**1005. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** Áruhitel esetén a THM megmutatja, mennyi hiteldíjat kell megfizetnie a hiteligénylőnek a kölcsön teljes visszafizetéséig, melybe bele vannak kalkulálva a speciális kiadások, mint például az előtörlesztési és átutalási díjak is.

**Válasz B:** Áruhitel esetén a THM megmutatja, mennyi hiteldíjat kell megfizetnie a hiteligénylőnek a kölcsön teljes visszafizetéséig, melybe nincsenek belekalkulálva a speciális kiadások, mint például az előtörlesztési és átutalási díjak is.

**Válasz C:** A THM mindig egyenlő az áruhitel összegével.

**1006. Válassza ki a helyes befejezést! Áruhitel felvétele esetén az adóst szerződéstől való elállásra**

**Válasz A:** jogosítja fel, ha az áruhitel futamideje alatt csökken, megszűnik jövedelme.

**Válasz B:** jogosítja fel, ha áruhitel felvétele esetén nem kapja meg a megfelelő tájékoztatást.

**Válasz C:** jogosítja fel, ha az áru garanciális okból használhatatlanná válik.

**1007. Jövedelemalapú-e az áruhitelvezetés?**

**Válasz A:** Igen, mert a hitel megtérülésének elsődleges forrása az adós rendszeres havi nettó jövedelme.

**Válasz B:** Nem, a finanszírozott áru miatt elsődlegesen fedezetalapú.

**Válasz C:** Igen, mert az áruhiteles konstrukciókra szerződött kereskedőknek rendszeres jövedelme képződik az áruhitellel finanszírozott termékek értékesítéséből.

**1008. Ki vehet igénybe a fogyasztási hitelt (az alábbiak közül)?**

**Válasz A:** Természetes személyek.

**Válasz B:** Cégek.

**Válasz C:** Mind vállalkozások, mind magánszemélyek igénybe vehetik.

**1009. Válassza ki a helyes befejezést! A fogyasztási hitel igénylője a**

**Válasz A:** Hitelszerződés aláírását követő 14 napon belül indoklás nélkül elállhat a szerződéstől.

**Válasz B:** Hitelszerződés aláírását követő 7 munkanapon belül indoklás nélkül elállhat a szerződéstől.

**Válasz C:** Hitelszerződés aláírását követő 14 munkanapon belül csak indoklással állhat el a szerződéstől.

---

5.1.6. FOLYÓSZÁMLA-HITEL

---

**1010. Milyen célra szolgál a folyószámlahitel?**

**Válasz A:** Hosszútávú pénzügyi befektetés finanszírozására.

**Válasz B:** Átmeneti készpénz-zavarok áthidalására.

**Válasz C:** Hosszútávú pénzügyi befektetések finanszírozására és átmeneti készpénz-zavarok áthidalására egyaránt szolgál.

**1011. Igaz az állítás? A folyószámlahitel megújuló jellegű.**

**Válasz A:** Igen, mivel az ügyfél folyószámlahitel törlesztése után a hitelkeret újra felhasználható.

**Válasz B:** Nem, mivel a hitelkeret csak eseti lehívást tesz lehetővé.

**Válasz C:** Nem, az ügyfél határozza meg, hogy rulírozó módon kívánja-e igénybe venni.

**1012. Igaz az állítás? A hitelintézetek külön biztosítékot kötnek ki a folyószámlahitel törlesztésére.**

**Válasz A:** Igen, fizetéképtelen ügyfél esetén egy kezesnek kell fedezni a hitelkeretet.

**Válasz B:** Igen, általában jelzálog formájában.

**Válasz C:** Nem, mivel a kölcsön jóváhagyásának alapja az ügyfél havi rendszeres terhelhető jövedelme.

**1013. Felülvizsgálhatja a hitelintézet az adós hitelképességét rendszeres időközönként?**

**Válasz A:** Nem, személyiségi jogok miatt soha.

**Válasz B:** Nem, csak a folyószámlahitel szerződés előtt.

**Válasz C:** Igen, akár egyoldalú szerződésmódosítás céljából is.

**1014. A folyószámlahitel lejáratát után meghosszabbítható?**

**Válasz A:** Igen, bármely esetben, hisz az ügyfél hitelképes volt.

**Válasz B:** Igen, de csakis az ügyfél megerősítő szándéka és hitelképessége mellett.

**Válasz C:** Igen, de csakis a futamidő lejáratát után eltelt időkorlát után.

**1015. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A folyószámlahitel szabadon, hitelcél megjelölése nélkül, tetszés szerinti ütemezésben felhasználható.

**Válasz B:** A folyószámlahitel szabadon, hitelcél megjelölése mellett, tetszés szerinti ütemezésben felhasználható.

**Válasz C:** A folyószámlahitel célhoz kötött, azonban tetszés szerinti ütemezésben felhasználható.

**1016. A folyószámlahitel által igénybe vett hitel törlesztése történhet?**

**Válasz A:** Csakis összegben fizethető vissza.

**Válasz B:** Összegben és részletekben is visszafizethető.

**Válasz C:** Csakis részletekben fizethető vissza.

**1017. A folyószámlahitelkeret a lejáratát időn belül többször is felhasználható?**

**Válasz A:** Igen, mivel a törlesztéssel a hitelkeret mindig újratöltődik.

**Válasz B:** Igen, de csak a hitelszerződésben megállapított alkalmak számával.

**Válasz C:** Nem, a hitelkeretet csak egyszer lehet kimeríteni.

**1018. Az alábbiak közül melyik nem tartozik a folyószámlahitel igénylés általános feltételei közé?**

**Válasz A:** Hitelképes a 18. életévét betöltött devizabelföldi természetes személy.

**Válasz B:** Állandó lakhely és minimum egy év folyamatos munkaviszony szükséges.

**Válasz C:** Az igénylőnek saját tulajdonú lakóingatlanl kell rendelkeznie.

**1019. A folyószámlahitelek általános futamideje mennyi idő?**

**Válasz A:** Korlátlan.

**Válasz B:** A folyószámlahitel általános futamideje csakis a hitelkeret egyszeri kimerítéséig tart.

**Válasz C:** Általában egy év.

**1020. A bank folyószámlahitel igénylése esetén végez-e hitelbírálatot?**

**Válasz A:** Igen, minden esetben.

**Válasz B :** Nem, hiszen a pénzüintézet ismeri az igénylő hitelképességét a bankszámlája alapján.

**Válasz C:** Nem, mivel a hitel nagyon kis összegű.

**1021. Mit jelent az, hogy a folyószámlahitel megújuló jellegű?**

**Válasz A:** Azt, hogy a hitelszerződés lejáratát után a szerződés egyszeri alkalommal meghosszabbítható.

**Válasz B:** Azt, hogy a hitelszerződés lejáratát után a szerződés többszöri alkalommal meghosszabbítható.

**Válasz C:** Azt, hogy az ügyfél számláját a hitelkeret erejéig túlterhelheti, a törlesztés pedig a jóváírási forgalom felhasználásával történik a hitelkeret feltöltéséig, amit újra felhasználhat az ügyfél.

**1022. Mi a folyószámlahitel jóváhagyásának alapja?**

**Válasz A:** Az ügyfél havi, rendszeres, terhelhető jövedelme.

**Válasz B:** Az ügyfél megtakarításainak mértéke.

**Válasz C:** Az ügyfél befektetéseinek mértéke.

---

5.1.7. SPECIÁLIS HITEL (DIÁKHITEL)

---

**1023. Ki veheti igénybe a diákhitelt?**

**Válasz A:** Minden felsőfokú képzésben résztvevő, nappali, esti, levelezős, illetve távoktatás keretében tanuló, beiratkozott, aktív hallgató; kivéve, akinek korábban kötött diákhitel szerződése szerinti lejárt tartozását nem fizette meg, vagy már rendelkezik diákhitel szerződéssel.

**Válasz B:** Minden felsőfokú képzésben résztvevő, nappali oktatás keretében tanuló, beiratkozott, aktív hallgató.

**Válasz C:** Minden felsőfokú képzésben résztvevő, nappali, esti, levelezős, illetve távoktatás keretében tanuló, beiratkozott aktív és passzív hallgató.

**1024. Mihez igazodik a folyósított diákhitel nagysága?**

**Válasz A:** A tanuló felsőoktatásban végzett teljesítményéhez.

**Válasz B:** Az infláció mindenkori mértékéhez.

**Válasz C:** A diákhitel nagysága nem változik.

**1025. Hány %-kal lehet magasabb a diákhitel kamata, mint a finanszírozáshoz igénybevett források átlagos költsége (a kockázati és működési költségek miatt)?**

**Válasz A:** 3%-kal.

**Válasz B:** 4,5%-kal.

**Válasz C:** 6%-kal.

- 1026. A diákhitelrendszer első 2 évében működési és kockázati prémium terhelheti a hitel kamatát?**
- Válasz A: Igen, korlátlanul.  
Válasz B: Nem.  
Válasz C: Igen, de csakis bizonyos esetekben.
- 1027. Mikor kell megkezdeni a diákhitel törlesztését?**
- Válasz A: A hitel folyósításának megkezdésével egyidejűleg.  
Válasz B: A hitel folyósításának megkezdésétől számított, a szerződésben megjelölt időperióduson belül.  
Válasz C: Fő szabály szerint csak a hallgatói jogviszony megszűnése után.
- 1028. Melyik állítás igaz? A diákhitel törlesztőrészek nagysága az első két törlesztési évben**
- Válasz A: fix, havi 50 000 Ft.  
Válasz B: a minimálbér összegéhez igazodik.  
Válasz C: az adós két évvel azelőtti jövedelméhez igazodik.
- 1029. Melyik állítás igaz? A diákhitel törlesztőrészek alapja a harmadik törlesztési évtől**
- Válasz A: fix, havi 50 000 Ft.  
Válasz B: a mindenkori minimálbér összege.  
Válasz C: főszabályként az adós két évvel azelőtti jövedelme.
- 1030. Jogosult-e diákhitel felvételére az a hallgató, aki az adott félévben külföldön ösztöndíjjal tanul (és minden egyéb feltételben megfelel a diákhitel kitételeinek)?**
- Válasz A: Nem, mert az ösztöndíj kizárja a diákhitelre való jogosultságot.  
Válasz B: Igen.  
Válasz C: Nem, mert a külföldi ösztöndíj miatt passzíváltatni fogja a tanulmányi félévét.
- 1031. Ki a diákhitelezés lebonyolítója Magyarországon?**
- Válasz A: Az Oktatásügyi Minisztérium.  
Válasz B: A Magyar Nemzeti Bank.  
Válasz C: A Diákhitel Központ Zrt.
- 1032. Igaz-e, hogy a diákhitelből kizárólag a tandíj befizetése finanszírozható?**
- Válasz A: Nem, a diákhitel a tandíj és a vizsgadíjak befizetésére egyaránt felhasználható.  
Válasz B: Igen.  
Válasz C: Nem, a diákhitel bármilyen célra szabadon felhasználható.
- 1033. Jövedelemarányos a diákhitel törlesztése?**
- Válasz A: Igen. A törlesztés első két évében a minimálbér alapján kell a törlesztőrészt megfizetni, ezt követően (fő szabály szerint) a két évvel korábbi jövedelem alapján határozzák meg a mindenkori törlesztőrészt.  
Válasz B: Nem. A törlesztés első két évében a minimálbér alapján kell a törlesztőrészt megfizetni, ezt követően a törlesztőrészt az infláció mértékével kiigazítják.

**Válasz C:** Nem. A diákhitel törlesztőrészlete a futamidő alatt nem változik, fix összeg marad.

**1034. Feltétele-e a diákhitel folyósításának, hogy a hiteligénylő bankszámlájára rendszeres havi jóváírás érkezzen?**

**Válasz A:** Igen, minden esetben.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Ezt a diákhitelt nyújtó pénzintézetek határozzák meg.

**1035. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A diákhitel felvételéhez az igénylőnek szüksége van kezesre.

**Válasz B:** A diákhitel felvételéhez az igénylőnek szüksége van fedezetre.

**Válasz C:** A diákhitel felvételéhez az igénylőnek nincs szüksége kezesre és fedezetre sem.

**1036. Mire költhető a diákhitel?**

**Válasz A:** A tandíj befizetésére.

**Válasz B:** A diák létminimum szintjének biztosítására és az oktatás költségeire.

**Válasz C:** Szabadon felhasználható bármilyen célra.

**1037. Melyik állítás hamis? Gyermekgondozás idején, aki TGYES-re, GYED-re, GYES-re jogosult,**

**Válasz A:** azt diákhitelénél megilleti a célzott kamattámogatás, kivéve, ha teljes munkaidőben kereső tevékenységet folytat.

**Válasz B:** azt diákhitelénél megilleti törlesztőrészlet mérséklés kedvezménye, kivéve, ha teljes munkaidőben kereső tevékenységet folytat.

**Válasz C:** annak diákhitelénél a törlesztési kötelezettsége szünetel.

**1038. Költségtérítéssel hallgató engedélyezheti-e a diákhitel összegének egy megadott részét a felsőoktatási intézménye javára?**

**Válasz A:** Nem, mert ezzel a hallgató megélhetési feltételei romlanának és a diákhitel célja sérülne.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, mert a diákhitel felhasználási célja kötött.

---

#### 5.1.8. ÁLLAMILAG TÁMOGATOTT HITEL

---

**1039. A kamattámogatott hitelnek milyen két fajtája létezik?**

**Válasz A:** Jelzáloglevél-forrású és kiegészítő kamattámogatásos.

**Válasz B:** Kiegészítő kamattámogatásos és kezes.

**Válasz C:** Jelzálogleveles és kezes.

**1040. Szükséges-e az államilag támogatott lakáscélú hitelnél az önerő?**

**Válasz A:** Igen, a hitel igénybevételéhez szükséges az önerő.

**Válasz B:** Nem, mivel a hitelt nyújtó intézmény a hitelbírálatkor a hiteligénylő hitelképességét alaposan megvizsgálja.

**Válasz C:** Nem, mivel a hiteligénylő rendelkezik rendszeres havi jövedelemmel.



**1041. Az államilag támogatott lakáscélú hitelnél milyen utólagos igazolásokat kell bemutatni?**

**Válasz A:** Az államilag támogatott hitelnél semmilyen utólagos igazolást nem kell bemutatni.

**Válasz B:** Az ingatlanba való beköltözés után elegendő lakcímgigazolókártya felmutatása a költözésről.

**Válasz C:** Az utolsó részfolyósítást követő 1 éven belül lakcímkártyával kell igazolni az együtt költözést, együttlakást és be kell mutatni a vagyonszerzési illetékelőleg kiszabásáról szóló nyilatkozatot.

**1042. Milyen célra lehet felhasználni az államilag támogatott hitelt?**

**Válasz A:** Nincsen meghatározott célja, ez a hiteligénylőtől függ.

**Válasz B:** Új és használt lakás vásárlására, építésére, felújítására illetve cseréjére.

**Válasz C:** Új vállalkozás beindítására.

**1043. Válassza ki a helyes befejezést! Az államilag támogatott hitellel vásárolt ingatlan értéke nem lehet nagyobb**

**Válasz A:** Mint 30 millió Forint.

**Válasz B:** mint 25 millió Forint.

**Válasz C:** 25 25 millió Forintnál a fővárosban és a megyei jogú városokban, az egyéb településeken pedig 20 millió Forintnál.

**1044. Az államilag támogatott lakáscélú hitelt igénylőknek az 5 éven belül értékesített ingatlanuk árának hány százalékát kell beforgatniuk új ingatlan vásárlása esetén?**

**Válasz A:** Minimum 80%-át.

**Válasz B:** Minimum 90%-át

**Válasz C:** 100%-át.

**1045. Az államilag támogatott lakáscélú hitelt igénylő adósok hány évig nem adhatják el a támogatott hitelből épített, vásárolt, korszerűsített ingatlant?**

**Válasz A:** Minimum 1 évig.

**Válasz B:** Minimum 3 évig.

**Válasz C:** Nem létezik ilyen típusú időkorlát.

**1046. Az államilag támogatott lakáscélú hitelt igénylő személynek mekkora tulajdoni hányadot kell elérni a megvásárolandó ingatlanban?**

**Válasz A:** Minimum 30%-ot kell elérnie.

**Válasz B:** Minimum 50%-ot kell elérnie.

**Válasz C:** A hitelt igénylő személy lehet csak a kizárólagos tulajdonos, ezért 100%-ot.

**1047. Az alábbiak közül melyik kizáró ok az államilag támogatott lakáscélú hitel igénylésekor?**

**Válasz A:** A hiteligénylő házastársa, élettársa, vagy gyermeke rendelkezik ingatlannal.

**Válasz B:** A hiteligénylő elmúlt 30 éves.

**Válasz C:** A hiteligénylőnek már van állandó bejelentett lakhelye.

**1048. Az alábbiak közül melyik az államilag támogatott lakáscélú hitel igénylésének feltétele?**

**Válasz A:** A hiteligénylő nem töltötte be a 35. életévét, illetve 2 vagy több eltartott gyermeket nevelő nagycsaládosok esetén az igénylő nem töltötte be a 45. életévét, továbbá a hitelt új lakás építésére kéri.

**Válasz B:** A hiteligénylő nem töltötte be a 35. életévét, illetve 2 vagy több eltartott gyermeket nevelő nagycsaládosok esetén az igénylő nem töltötte be a 45. életévét, és a hiteligénylő házastársa, élettársa, vagy gyermeke sem rendelkezik ingatlannal.

**Válasz C:** A hiteligénylő nem töltötte be a 35. életévét, illetve 2 vagy több eltartott gyermeket nevelő nagycsaládosok esetén az igénylő nem töltötte be a 45. életévét, és éves jövedelme nem haladja meg az 5 millió forintot.

**1049. Az alábbiak közül melyik változótól függ az államilag támogatott lakáshitel kamattámogatásának mértéke (a hitel célja lakásvásárlás, lakásépítés vagy felújítás)?**

**Válasz A:** Az inflációtól.

**Válasz B:** Az államháztartási hiánytól.

**Válasz C:** Az állampapírhozamtól.

**1050. Válassza ki a helyes befejezést! Az államilag támogatott lakáscélú hitelt igénylő, két vagy több eltartott gyermeket nevelő családnál a kamattámogatás mértéke**

**Válasz A:** Fix.

**Válasz B:** Az eltartott gyermekek számával nő.

**Válasz C:** A hiteligénylő hitelképességétől függ.

---

#### 5.1.9. GÉPJÁRMŰHITEL

---

**1051. Milyen célra lehet felhasználni a gépjárműhitelt?**

**Válasz A:** Csakis új vagy használt személyautó vásárlására.

**Válasz B:** Haszongépjármű kivételével bármilyen típusú új és használt gépjárműre.

**Válasz C:** Új és használt személygépjármű, motorkerékpár és haszongépjármű vásárlására.

**1052. Gépjárműhitel igénylésekor mi képezi a hitel tárgyi fedezetét?**

**Válasz A:** Kezes.

**Válasz B:** Elsődlegesen maga a gépjármű.

**Válasz C:** Gépjárműhitel igénylése esetén nincs szükség fedezetre.

**1053. Mi történik ha a gépjárműhitel igénylő nem tudja fizetni a hitel részleteit?**

**Válasz A:** A kezesnek kell finanszírozni a tovább a hitelt.

**Válasz B:** A részlethátralékot ráterhelik a hitel fedezetéül szolgáló ingatlanra.

**Válasz C:** A finanszírozó visszaveszi és értékesíti a gépjárművet, és elszámol az ügyféllel; vagy átütemezi a szerződést, többlet fedezetet von be, vagy egyéb módon állapodik meg a hitel folytatásának feltételeiről.

**1054. Ha a gépjárműhitel részletének nem fizetése esetén a visszavett és eladott autó értéke nem fedezi a teljes gépjármű-hiteltartozást, kinek kell fizetni?**

**Válasz A:** A gépjárműhitelt nyújtó hitelintézetnek, hiszen az ő feladata, hogy az elvett gépjárművet a legjobb áron értékesítse.

**Válasz B:** Minden esetben a gépjárműhitel kezesének.

**Válasz C:** A gépjárműhitel adósának.

**1055. Mi történik, ha a gépjárműhitel fedezetéül szolgáló gépjárművet - melyen nem volt casco típusú biztosítás - ellopják?**

**Válasz A:** Ebben az esetben a gépjárműhitel érvénytelenné válik és ezért nem kell visszafizetni a tartozást.

**Válasz B:** Ebben az esetben a bíróság dönt.

**Válasz C:** Ebben az esetben a felvett összeget vissza kell fizetni, vagy megállapodást kell kötni a finanszírozóval a hitelvisszafizetés feltételeiről.

**1056. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** A gépjárműhitelek kizárólag forint alapon érhetőek el.

**Válasz B:** A gépjárműhitelek kizárólag deviza alapon érhetőek el.

**Válasz C:** Mind forint-, mind devizaalapú gépjárműhitelek léteznek.

**1057. Melyik állítás igaz? Gépjárműhitel igénylésekor az előírt önerő**

**Válasz A:** csökkenti a gépjármű értékéből a hitellel finanszírozott részt.

**Válasz B:** növeli a hitel fedezetéül szolgáló gépjármű forgalmi értékét.

**Válasz C:** fel nem használható pénzzetét jelent.

**1058. A gépjárműhitellel finanszírozott gépjárműre a hitelintézetek szabhatnak-e kikötéseket?**

**Válasz A:** Nem, semmilyen esetben.

**Válasz B:** Igen, például, hogy a hitel lejáratakor a személygépjármű nem lehet idősebb egy adott évnél.

**Válasz C:** Igen, de ez csakis a gépjármű motormérete lehet.

**1059. Válassza ki a helyes befejezést! A gépjárműhitellel finanszírozott gépjárműre casco**

**Válasz A:** biztosítást a 10 millió forint forgalmi értéket elérő gépjárműre kötelező kötni.

**Válasz B:** biztosítást a pénzügyi intézmény köt, hogyha a hitel fedezetéül szolgáló járművet ellopják, akkor nem a hiteligénylő, hanem a biztosító fizessen a pénzügyi intézménynek.

**Válasz C:** biztosítás megkötését előírhatja a finanszírozó.

**1060. A gépjárműhitel futamidejének van-e felső vagy alsó időbeli korlátja?**

**Válasz A:** Igen, van mindkettő.

**Válasz B:** Csak felső időbeli korlátja van.

**Válasz C:** Csak alsó időbeli korlátja van.

### 5.2.1. LAKÁSELŐ-TAKARÉKOSSÁGGAL KOMBINÁLT JELZÁLOGHITEL

**1061. Mire használható fel a lakáselőtakarékossgal kombinált jelzáloghitel?**

**Válasz A:** Új és használt lakás vásárlására.

**Válasz B:** Szabad célú felhasználásra.

**Válasz C:** Új lakás vásárlására.

**1062. Lakáselőtakarékossgal esetén mekkora az igénybe vehető állami támogatás maximális mértéke?**

**Válasz A:** A megtakarítás 30%-a, maximum évi 72.000 forint.

**Válasz B:** A megtakarítás 30%-a, maximum évi 100.000 forint.

**Válasz C:** A megtakarítás 30%-a, maximum havi 72.000 forint.

**1063. Válassza ki a lakáselőtakarékossgal számlával kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** Kamatadómentes befektetési forma.

**Válasz B:** A befektetéseket az Országos Befektetési Alap nem biztosítja.

**Válasz C:** Állami támogatás nem vehető igénybe.

**1064. Válassza ki a lakáselőtakarékossgal számlával kapcsolatos helytelen állítást!**

**Válasz A:** Kedvezményes lakáskölcsön felvétel lehetséges a futamidő lejártja után.

**Válasz B:** Állami támogatás és kamatadómentesség vehető igénybe.

**Válasz C:** 1, 5, 8 és 10 éves futamidővel lehet előtakarékossgal számlát nyitni.

**1065. Mi a lakáselőtakarékossgal kombinált jelzáloghitel lényege?**

**Válasz A:** Hitelfelvétel, a lakás-előtakarékossgal szerződés megtakarítási időszaka alatt az adós a fizetett havi megtakarítások mellett a bank felé csak a felvett hitel kamatát és kezelési költségét fizeti.

**Válasz B:** A lakáselőtakarékossgal szerződés lejáratát követően kedvezményes hitelfelvétel.

**Válasz C:** Hitelfelvétel után, kedvezményes lakáselőtakarékossgal szolgáltatás.

**1066. Mi a lakáselőtakarékossgal kombinált jelzáloghitel előnye?**

**Válasz A:** Olcsóbb, mint a normál jelzáloghitel.

**Válasz B:** Hosszabb futamidejű szerződések érhetőek el.

**Válasz C:** A kamatnak és állami támogatásnak köszönhetően kedvezőbbek lehetnek a törlesztőrészek.

**1067. Milyen összetevőkből áll a lakáselőtakarékossgal kombinált jelzáloghitel során a fizetendő törlesztőrészlet?**

**Válasz A:** Lakástakarék-pénztári megtakarítási időszak alatt csak kamatot és kezelési költséget kell fizetni a banknak, valamint lakáselőtakarékossgal betétet a lakástakarék-pénztárnak. A tőkerész a lakáskasszában összegyűjtött befektetésből kerül majd törlesztésre.

**Válasz B:** Hasonlóan a hitelkonstrukciók többségéhez, havi kamat és tőketörlesztést kell fizetni. Különbség mindössze az állami támogatás miatt van.

**Válasz C:** Egyösszegben történik a szerződés végén a kamat és a tőke visszafizetése.

**1068. Mikor lehet lakáselőtakarékossgal egybekötött jelzáloghitel szabad felhasználású?**

**Válasz A:** Semmikor.

**Válasz B:** Amennyiben a kölcsön összege eléri az 50 millió forintot.

**Válasz C:** Korábban megkötött hosszú futamidejű lakás-előtakarékossági szerződés (8 éves a megtakarítási időszak) esetén.

**1069. Jár-e állami támogatás lakáselőtakarékossgal egybekötött jelzáloghitel szabad felhasználása esetén?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Igen, de természetesen ennek előfeltétele a már korábban szerződött hosszú futamidejű lakás-előtakarékosság.

**Válasz C:** Amennyiben a kölcsön összege eléri az 50 millió forintot.

**1070. Kinek kell lennie az ingatlan tulajdonosnak lakáselőtakarékossgal kombinált jelzáloghitel esetében ingatlancélú felhasználáskor?**

**Válasz A:** Nincs erre vonatkozó megkötés.

**Válasz B:** A Kedvezményezettnek (ha nincs, akkor a Szerződőnek) teljes egészben tulajdonosnak kell lennie.

**Válasz C:** A Kedvezményezettnek (ha nincs, akkor a Szerződőnek) egészben vagy részben kell tulajdonosnak lennie.

**1071. Mikor lehet a lakás-előtakarékossággal kombinált hitelek előnyeit a legjobban kihasználni?**

**Válasz A:** Ha sikerül több (legfeljebb 5) lakás-előtakarékossági szerződést bevonni az ügyletbe. Az állami támogatások így sokkal kedvezőbbek lesznek összevontan.

**Válasz B:** Ha rövid lejáratú konstrukciót választ az ügyfél.

**Válasz C:** Ha devizahitelként veszi fel.

**1072. Mivel egészül ki a lakáselőtakarékossgal szerződésben megtakarított összeg?**

**Válasz A:** Kizárólag kamattal.

**Válasz B:** Kizárólag állami támogatással.

**Válasz C:** Kamattal és állami támogatással.

**1073. Hogyan történik a tőke kifizetése lakáselőtakarékossgal kombinált jelzáloghitel esetén?**

**Válasz A:** Havonta, a kamatfizetéshez kötött tőkerészlet keretében.

**Válasz B:** Egyösszegben a futamidő végén.

**Válasz C:** Az ügyfél a lakás-előtakarékossági szerződése lejártakor, az itt felhalmozott megtakarításából vagy az ehhez kapcsolódó, alacsony kamatozású hitellel kiegészített összegből az eredeti jelzálog típusú lakáshitelét - a konstrukciótól függően - részben vagy egészben kifizeti.

**1074. Hogyan épül fel a teljes szerződéses összeg lakáselőtakarékossgal szolgáltatás esetén?**

**Válasz A:** Megtakarítás és állami támogatás.

**Válasz B:** Megtakarítás, kamat, állami támogatás és kedvezményes kölcsön.

**Válasz C:** Megtakarítás és kamat.

**1075. Válassza ki a lakáselőtakarékosági számlával kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** A megtakarítási idő minimum 4 év 3 hónap.

**Válasz B:** Az előtakarékosági időszak alatt változhatnak a betéti- és hitelkamatok.

**Válasz C:** A szükséges indulótőke nagysága attól függ, mekkora a megvásárolni kívánt ingatlan értéke.

**1076. Mi történik a lakástakarékpénztári időszak alatt kombinált hitel esetében?**

**Válasz A:** A bank felé csak kamat és kezelési költség fizetése kötelező.

**Válasz B:** A tőketörlesztés indul el az első időszakban.

**Válasz C:** Kamat és tőkefizetés is elindul.

**1077. Mi történik a lakástakarékpénztári időszak lejáratakor kombinált hitel esetében?**

**Válasz A:** A megtakarítást, a kapott állami támogatást és a kamatokat a bank felé utalják tőketörlesztésre. Kedvezményes hitel felvételére válik lehetőség.

**Válasz B:** Előre kifizetik a hátralévő kamat és kezelési költség összegeket.

**Válasz C:** Semmi, a folyamat folytatódik ahogy előtte, csak új takarékpénztári tagság köttetik meg.

**1078. A lakáselőtakarékosággal kombinált jelzáloghitel esetében mi jellemző az állami támogatásra?**

**Válasz A:** Kombinált hitelek esetében nincs állami támogatás, csak a konstrukciókra külön-külön.

**Válasz B:** Mértéke maximum 150.000 forint évente.

**Válasz C:** Családon belül több szerződés is köthető, így meg többszörözhető az állami támogatás.

**1079. Jelenleg kamatadómentes-e a lakástakarékpénztári megtakarítás?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Kizárólag 20% adókedvezmény vehető igénybe.

---

5.2.2. ÉLETBIZTOSÍTÁSSAL KOMBINÁLT JELZÁLOGHITEL

---

**1080. Mi az életbiztosítással kombinált jelzáloghitel lényege?**

**Válasz A:** A biztosítási díjak fizetésével a hitel összegét egy biztosításban gyűjti össze az ügyfél, így a bank felé csak kamatot és költségeket fizet. A biztosítási esemény bekövetkeztekor a biztosító fizeti a bank felé a hitel tőkerészét egyösszegben.

**Válasz B:** A bank felé nem történik konkrét kifizetés, csak a biztosítás lejáratakor egyösszegben esedékes a teljes hitel és annak kamatai.

**Válasz C:** A bank helyett biztosítótársaság nyújtja a hitelt.

**1081. Kombinált hitel esetén miről szól a bank és a biztosító közötti megállapodás?**

**Válasz A:** Az ügyfélnek nem kell fizetnie hitele kamatát, csak a tőkét.

**Válasz B:** Az ügyfélnek nem kell fizetnie hitelének tőkerészét a bank felé, csak a kamatot, illetve biztosítási díjat a biztosítónak. A tőkét vagy egyösszegben, vagy meghatározott időszakonként kell visszafizetni a biztosításban összegyűlt összegből.

**Válasz C:** Az ügyfélnek mind a tőkét mind a kamatot egyösszegben kell kifizetnie.

**1082. Ki fekteti be az ügyfél biztosításában elhelyezett tőkét?**

**Válasz A:** Az ügyfél a pénzpiacon helyezi el önállóan az összeget.

**Válasz B:** A bank.

**Válasz C:** A biztosító. Lehet az ügyfél által meghatározott portfólió szerint.

**1083. Mi lehet az életbiztosítással kombinált jelzáloghitel fedezete?**

**Válasz A:** Kizárólag lakóingatlan.

**Válasz B:** Kizárólag lakóingatlan és nyaraló.

**Válasz C:** Lakóingatlan, nyaraló, üdülő, építési telek.

**1084. Mire használható fel az életbiztosítással egybekötött jelzáloghitel?**

**Válasz A:** Új ház, lakás építésére, vásárlására. Használt ház, lakás vásárlására. Lehetséges még szabad célú felhasználás.

**Válasz B:** Kizárólag ház, lakás építésére, illetve vásárlására.

**Válasz C:** Kizárólag használt ház, lakás építésére, illetve vásárlására.

**1085. Igénybe vehető-e életbiztosítással kombinált jelzáloghitel szabad célú felhasználásra?**

**Válasz A:** Igen, bizonyos ajánlatok megengedik a szabad célú felhasználást.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Csak akkor, hogy ha a hitel összege meghaladja az 50 millió forintot.

**1086. Igénybe vehető-e életbiztosítással kombinált jelzáloghitel ingatlanfedezet nélkül?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Igen, amennyiben a jelzálog fedezete nagyértékű gép.

**Válasz C:** Csak akkor, hogy ha a hitel összege meghaladja az 50 millió forintot.

**1087. Válassza ki az életbiztosítással egybekötött jelzáloghitel egyik fő előnyét!**

**Válasz A:** Olcsóbb, mint a normál hitelkonstrukciók.

**Válasz B:** Kevésbé kockázatos, biztosabb hitelhez jutási lehetőséget kínál.

**Válasz C:** A befektetés hozamától függően, a biztosítónál lévő tőkerész (és hozama) a hitel kifizetése után extra profitot nyújthat az ügyfélnek.

**1088. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** A biztosítással kombinált hitelek olcsóbbak a normál hiteleknél.

**Válasz B:** A kombinált hitelek nagyobb kiszámíthatóságot és ezáltal biztonságosabb alternatívát jelentenek a normál hiteleknél.

**Válasz C:** A kombinált hitelek (a futamidő első felében jellemzően) drágább konstrukciók.

**1089. Milyen időtávra ajánlott az életbiztosítással egybekötött hitel felvétele?**

**Válasz A:** Rövidtávra.

**Válasz B:** Hosszútávra.

**Válasz C:** Rövid-, és hosszútávra.

**1090. Miért leginkább hosszútávon ajánlott az életbiztosítással egybekötött hitel felvétele?**

**Válasz A:** A kérdés nem helyes, alapvetően rövidtávon is jobb konstrukciók, mint a piacon lévő egyéb finanszírozási lehetőségek.

**Válasz B:** A mögöttes befektetés portfóliója, hogy megfelelő hozamot biztosítson, olyan instrumentumokból áll, amelyek hosszabb távon nyújtanak biztosabb hozamlehetőséget.

**Válasz C:** Hosszútávú megoldásoknál jelentősen alacsonyabb a költség, mint a normál hiteleknel.

**1091. Életbiztosítással kombinált jelzáloghitel az ügyfél általában különböző befektetési portfóliók közül választhat. Melyik nem ilyen portfólió elnevezés?**

**Válasz A:** Kiegyensúlyozott portfólió.

**Válasz B:** Növekedési portfólió.

**Válasz C:** Rövidtávú portfólió.

**1092. Kombinált hitelek esetén, hosszabb távra (pl. 20 év) melyik portfóliótípus ajánlható?**

**Válasz A:** Klasszikus portfólió, sok kockázatmentes, alacsonyabb hozamú instrumentumból.

**Válasz B:** Kiegyensúlyozott, közepes hozamelvárású portfólió, számos alacsony kockázatú instrumentumból.

**Válasz C:** Növekedési portfólió, nagy arányú részvénybefektetéssel, amelyek hosszabb távon nyújtanak biztosabb hozamlehetőséget.

**1093. Füg-g-e a hitelebírálás ideje attól, hogy normál hitelről vagy kombinált lehetőségről van szó?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** A normál hitelek esetében hosszabb ideig tart az elbírálás.

**Válasz C:** A kombinált hitelek esetén jellemzően hosszabb az elbírálás.

**1094. Mi a lehet a biztosíték az ügyfél számára, hogy a kombinált hitel esetében a biztosítónál lévő tőke nem veszik el, amennyiben a biztosító csődbe megy?**

**Válasz A:** Nincs biztosíték, ezt intézményi kockázatnak nevezzük. Ezzel számolni kell bármilyen hitelfelvétel esetén.

**Válasz B:** Biztosítóknál a "vizontbiztosítás" fogalma fedi ezt a védelmet.

**Válasz C:** A bank ez esetben átvállalja a tőkeösszeget.

**1095. Előfordulhat-e, hogy az életbiztosítással egybekötött hitel lejáratakor a befektetésen elért eredmény nem fedezi a bank felé fizetendő tőkerészt?**

**Válasz A:** Igen, előfordulhat. Ebben az esetben természetesen az ügyfélnek kell rendeznie a különbséget. Ez ellen infláció-arányos éves díjemelést szoktak a biztosítók felajánlani.

**Válasz B:** Nem, a pénz- és tőkepiaci szituációk hosszú távon mindig növekedést tudnak a befektetéseknek biztosítani.

**Válasz C:** Nem, mivel a minimális hozam biztosított.



**1096. Milyen gyakran kell a bank felé tőketörlesztést teljesíteni az életbiztosítással egybekötött hitelek esetében?**

**Válasz A:** Általában a 10, 15 és 20. évben jellemző a hátralévő tőketörlesztés időarányos visszafizetése. Egyösszegű fizetés is lehetséges.

**Válasz B:** Egyszer, a szerződés lejáratakor.

**Válasz C:** Általában havonta.

**1097. Jellemzően milyen devizában vehető fel a kombinált jelzáloghitel?**

**Válasz A:** HUF és EUR.

**Válasz B:** HUF és USD.

**Válasz C:** HUF és JPY.

**1098. Mit jelent a "halasztott tőketörlesztés" egy kombinált jelzáloghitel esetében?**

**Válasz A:** Minden hónap végén kell fizetni törlesztőrészetet.

**Válasz B:** Minden év végén egyszer kell fizetni egész éves tőketörlesztést.

**Válasz C:** A tőketörlesztés vagy egyösszegben a futamidő végén, vagy a futamidő alatt három-négy alkalommal történik. Ezeket a befizetéseket a hitel mellett futó befektetés és annak hozama biztosíthatja.

**1099. Mi a cél egy életbiztosítással kombinált jelzáloghitel esetében?**

**Válasz A:** Olcsóbb legyen, mint a normál hitel.

**Válasz B:** Kevesebb tőketörlesztést kelljen visszafizetni.

**Válasz C:** A hitel kamatánál nagyobb hozamot adó befektetésből finanszírozzuk a tőketörlesztést, így a hitel kifizetése után akár profitra is szert tehet a hitelfelvevő.

**1100. Mi az eltérés a jelzáloghitelek és a kombinált jelzáloghitelek között?**

**Válasz A:** A lejárat.

**Válasz B:** A visszafizetendő összeg.

**Válasz C:** Normál hitel esetében annuitásos törlesztés történik, míg kombinált hitel esetében véglejáratú vagy halasztott tőketörlesztés.

**1101. Melyik változó nem lehet negatív hatással a kombinált hitel eredményességére?**

**Válasz A:** Rossz hitelkonstrukció.

**Válasz B:** Rosszul választott mögöttes befektetés.

**Válasz C:** A halasztott tőketörlesztés.

**1102. Miért célszerű a kombinált hitelek esetében a devizaalapú megközelítés?**

**Válasz A:** Nem célszerű, mindenképpen forint alapú hitel ajánlott.

**Válasz B:** Alacsonyabb kamatozású devizákban felvett hitel kedvezőbb ajánlat lehet, és a hosszú futamidő alatt számos rugalmas megoldás lehetséges (pl. kedvezőbb devizaalapra váltás, stb.)

**Válasz C:** Minden esetben kedvezőbb, mint a forinthitel.

**1103. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** Annuitásos hitelek esetében a tőkerész csak nagyon lassan, a futamidő első felében alig változik, mivel a bankok a kamatokat és kezelési költségeket csak a futamidő végén terhelik.

**Válasz B:** Halasztott tőketörlesztésű kombinált hitelek esetében, a tőketörlesztés helyett befektetésbe helyezett összegből, 3-4 alkalommal jelentősen csökkenthetjük a hátralévő tőketartozást.

**Válasz C:** Az annuitásos hitelek tőketörlesztésben egyáltalán nem térnek el a kombinált hitelektől, csupán a kamat mértékét illetően. Az annuitásos hitelek drágábbak.

**1104. Válassza ki a helyes állítást! (életbiztosítással kombinált hitel)**

**Válasz A:** A hitelfelvevő csak a kamatokat és a kezelési költséget fizeti a banknak.

**Válasz B:** A hitelfelvevő csak a tőkerészletet fizeti a banknak.

**Válasz C:** A hitelfelvevő a kombinált hitelek esetében is havonta fizeti mind a kamatot, mind a tőkerészletet. A különbség nem ebből adódik.

**1105. Válassza ki a helyes állítást! (életbiztosítással kombinált hitel)**

**Válasz A:** Az optimális eset, ha a befektetésen elért hozam magasabb, mint a hitel kamata.

**Válasz B:** Az optimális eset, ha a befektetésen elért hozam egyenlő a hitel kamatával.

**Válasz C:** A mögöttes befektetésen elért hozam mindig alacsonyabb, mint az adott hitel kamata.

**1106. Kapcsolódik-e garancia arra nézve, hogy az életbiztosítással kombinált hitel mögöttes befektetése magasabb hozamot ér el, mint a hitel kamata?**

**Válasz A:** Igen, minden kombinált hitel esetében hozamgarancia van.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Igen, tőkegarantált alapokkal ez megoldható.

**1107. Válassza ki a helyes állítást! (életbiztosítással kombinált hitel)**

**Válasz A:** Kombinált hitelek esetében garantált, hogy a befektetés hozama magasabb lesz, mint a hitel kamata.

**Válasz B:** Az életbiztosítással kombinált hitel konstrukciója leginkább arra alkalmas, hogy az ügyfél likviditási célú hitelhez jusson.

**Válasz C:** Az életbiztosítással kombinált hitel célja, hogy az ügyfél magasabb befektetési hozamot érjen el annál, ami a felvett hitel kamata.

**1108. Mi a kombinált hitelek egyik előnye?**

**Válasz A:** Adómentesség.

**Válasz B:** Olcsó konstrukciók.

**Válasz C:** Adókedvezmény.

**1109. Válassza ki a helyes állítást! (életbiztosítással kombinált hitel)**

**Válasz A:** Két különálló termékről van szó, a jelzáloghitel és a biztosítás két külön dokumentumban van rögzítve.

**Válasz B:** Speciális termékek; mind a hitel, mind a kapcsolódó befektetés egy dokumentumban került rögzítésre.

**Válasz C:** Amennyiben a biztosítás már megkötött, a kapcsolódó hitel felvétele már biztos.

**1110. Mi történik abban az esetben, ha a kombinált hitelhez kapcsolódó biztosítás már megkötött, de a hitelt nem folyósítja a bank?**

**Válasz A:** Mivel alapvetően különálló termékek, az ügyfél nem mondhatja fel a biztosítást.

**Válasz B:** A biztosító és az ügyfél a szerződést általában közös megegyezéssel felmondja.

**Válasz C:** A biztosítás nem mondható fel, kötelező várni jobb ügyfélminősítésre az adott banknál, amely után a hitelt megkapja az ügyfél.

**1111. Mi történik, ha a kombinált jelzáloghitel esetében előtörleszt az ügyfél?**

**Válasz A:** A tőketörlesztést és a fix díjas előtörlesztési díjat átutalja a banknak, a biztosítást pedig az ügyfél dönti el, hogy felmondja-e.

**Válasz B:** Kombinált hitelek esetében nincs lehetőség előtörlesztésre.

**Válasz C:** A hitelt visszafizeti, a biztosítást azonban köteles megtartani a futamidő végéig.

**1112. Mi történik, ha a kombinált jelzáloghitel esetében a biztosítást felmondja az ügyfél?**

**Válasz A:** Nem történik különleges esemény, az ügyfél visszakapja a biztosításban már elhelyezett összegét.

**Válasz B:** Problémás helyzet, mivel minél előbb mondja fel a szerződést, annál kevesebb pénzt fog visszakapni a biztosítótól. Akár 80%-át is elveszítheti, ha az első néhány évben mondja fel a biztosítást.

**Válasz C:** A teljes összeget a hitel törlesztésére utalja át a biztosító.

**1113. Miért fizet vissza alacsonyabb összeget a biztosító a szerződés lejárat előtti felmondása esetén?**

**Válasz A:** Nem helyes az állítás, a modern biztosítási szerződések felmondása nem jár együtt a tőke csökkenésével.

**Válasz B:** A biztosító előre levonja például a különböző kezelési költségeket, amelyekről így elesik.

**Válasz C:** A biztosítás évében becsült infláció mértékétől függ, hogy mennyivel csökkentik a tőke összegét.

**1114. Kombinálható-e életbiztosítással jelzálog alapú szabad felhasználású kölcsön illetve lakáscélú kölcsön?**

**Válasz A:** Igen, mind a kettő kombinálható életbiztosítással.

**Válasz B:** Kizárólag szabad felhasználású, jelzálog alapú kölcsön kombinálható életbiztosítással.

**Válasz C:** Kizárólag lakáscélú kölcsön kombinálható életbiztosítással.

**1115. Felvehető-e biztosítással kombinált hitel annuitásba forduló hitelként?**

**Válasz A:** Nem. Kizárólag tőkehalasztásos konstrukcióban.

**Válasz B:** Nem. Kizárólag tőkehalasztásos és véglejáratú hitelként lehet felvenni.

**Válasz C:** Igen.

**1116. Biztosítással kombinált hitel esetében ki lehet a szerződő fél?**

**Válasz A:** Adós, vagy adóstársnak kell lennie.

**Válasz B:** Nincs előírás.

**Válasz C:** A banknál számlát vezető ügyfél.

**1117. Biztosítással kombinált hitel esetében megengedett két biztosított is. Milyen előírás vonatkozik a második biztosítottra?**

**Válasz A:** Nincs előírás, bárki lehet.

**Válasz B:** A szerződő lehet.

**Válasz C:** Adóstárs lehet.

**1118. Ki a kombinált hitel biztosításának elsődleges kedvezményezettje?**

**Válasz A:** Akit szabadon megjelölt a szerződő.

**Válasz B:** A biztosított.

**Válasz C:** Hitelfedezeti záradék miatt a bank.

**1119. Mekkora általában a biztosítással kombinált hitel biztosításának haláleseti összege?**

**Válasz A:** Az előre kalkulált felhalmozható tőke nagysága.

**Válasz B:** Minimum 1 millió forint, maximum az adott napi kötvényérték 100 százaléka.

**Válasz C:** 15 millió forint.

**1120. Mivel kell számolni kombinált jelzáloghitel esetén?**

**Válasz A:** A befektetési portfólió megfelelő menedzselését biztosítani kell.

**Válasz B:** Olcsóbb lesz, mint a normál hitel.

**Válasz C:** Kevesebb költségterhelés fog felmerülni, mint normál jelzáloghitel esetén.

**1121. Elérhető-e többelhozamot a hitelfelvevő kombinált hitel esetében?**

**Válasz A:** Igen, gyakorlatilag ez a célja ezen típusú konstrukcióknak.

**Válasz B:** Nem, kizárólag a hitel összege lehet a maximális hozam.

**Válasz C:** Nem, amennyiben a hitel tőkerészenek befektetésen elért összege megvalósul, a konstrukció azonnali hatállyal érvényét veszti.

**1122. Miért előnyös az ügyfél számára, hogy az életbiztosításban megtakarított rész forintban fizetendő kombinált hitel esetén?**

**Válasz A:** Nem előnyös, a kifizetés devizában mindig előnyösebb.

**Válasz B:** Nem kell az átváltási különbözet miatt aggódnia az ügyfélnek.

**Válasz C:** Csökkenthető ezáltal például egy euró alapú devizahitel árfolyamingadozása, de az átváltási különbözet is szempont lehet.

**1123. Mi történik akkor, ha biztosítottat baleseti halál éri? (kombinált hitelek)**

**Válasz A:** A biztosító a szerződést a kedvezményezett részére ruházza át.

**Válasz B:** A biztosító kifizeti a bank felé a fennálló tőketartozást.

**Válasz C:** A szerződéseket, és azok teljesítését a balesetet szenvedett fél legközelebbi hozzátartozója örökli.

**1124. Elérhető-e kedvezőbb THM feltétel kombinált hitelek esetében?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem, mindig drágábbak a kombinált hitelek.

**Válasz C:** Kizárólag ha tőkehalasztásos a konstrukció.

### 5.3.1. PÉNZÜGYI LÍZING

---

**1125. Válassza ki a pénzügyi lízingsel kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** Tárgya ingatlan vagy ingó tulajdonjog.

**Válasz B:** A lízing során a lízingbeadó könyveiben kerül kimutatásra a lízingelt ingatlan vagy ingó dolog tulajdonjoga.

**Válasz C:** A lízingbeadó jogosult a lízingelt ingatlanból származó hasznok szedésére.

**1126. Szerezhet-e a lízingbevevő tulajdonjogot a lízingelt ingatlan felett? (pénzügyi lízing)**

**Válasz A:** Nem, kizárólag a lízing alatti, ingatlanból származó hasznok szedésére jogosult.

**Válasz B:** Nem, kizárólag operatív lízing esetében szerezhethet.

**Válasz C:** Igen.

**1127. A lízingszerződés nem tartalmazza (nyílt végű pénzügyi lízing):**

**Válasz A:** A lízingdíj tőkerészét.

**Válasz B:** A lízingdíj kamatrészét.

**Válasz C:** A lízingbevevő akaratát, hogy kíván-e élni a későbbiekben a tulajdonjog megszerzésével.

**1128. Mit jelent a lízingdíj tőkerésze?**

**Válasz A:** A havonta fizetendő összeget.

**Válasz B:** A lízingbe adott ingatlan, vagy ingó dolog szerződés szerinti értékét.

**Válasz C:** A teljes visszafizetendő összeget abban az esetben, ha a lízingbe vevő a tulajdonjogot is meg kívánja szerezni.

**1129. Milyen típusai vannak a pénzügyi lízingnek?**

**Válasz A:** Pénzügyi és operatív lízing.

**Válasz B:** Zártvégű és nyíltvégű.

**Válasz C:** Operatív lízing és tartós bérlet.

**1130. Melyik állítás igaz zártvégű pénzügyi lízing esetén?**

**Válasz A:** A lízingbevevőnek a lízing kezdetekor meg kell fizetnie a teljes tőkeértékre jutó ÁFA összegét. (Ezt a későbbiekben visszaigényelheti.)

**Válasz B:** Olyan lízingbevevőnek ajánlott, aki nem tud áfát visszaigényelni.

**Válasz C:** Olyan lízingbevevőnek ajánlott, aki nem biztos abban, hogy akar-e tulajdonjogot szerezni a lízingtárgyon.

**1131. Melyik állítás igaz nyíltvégű lízing esetén?**

**Válasz A:** A lízingbevevőnek a lízing kezdetekor meg kell fizetnie a teljes tőkeértékre jutó ÁFA összegét. (Ezt a későbbiekben visszaigényelheti.)

**Válasz B:** Olyan lízingbevevőnek ajánlott, aki a futamidő végén nem biztos, hogy tulajdonjogot akar szerezni.

**Válasz C:** Olyan lízingbevevőnek ajánlott, aki biztos abban, hogy a lízingtárgyon tulajdonjogot akar szerezni.

**1132. Mit fizet (pl. havonta) a lízingbevevő nyíltvégű pénzügyi lízing esetén?**

**Válasz A:** Tőketörlesztés + kamatfizetés

**Válasz B:** Tőketörlesztés + áfa

**Válasz C:** Tőketörlesztés + kamatfizetés + tőketörlesztés áfája

**1133. Melyik állítás igaz az alábbiak közül?**

**Válasz A:** A pénzügyi lízing általában éven belüli szerződés.

**Válasz B:** A pénzügyi lízing határozatlan idejű szerződés.

**Válasz C:** A pénzügyi lízing általában éven túli, határozott idejű szerződés.

**1134. Melyik állítás igaz? Nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a tulajdonjog**

**Válasz A:** automatikusan a lízingbevevő részére száll át.

**Válasz B:** a lízingbeadónál marad.

**Válasz C:** a szerződés teljesítése után a lízingbevevő döntése alapján rá, vagy általa kijelölt tulajdonosra szállhat át.

**1135. Ki jogosult pénzügyi lízing szolgáltatás nyújtására?**

**Válasz A:** Bárki, aki a bérbeadást felvette a tevékenységi körébe.

**Válasz B:** Magánszemélyek és bankok.

**Válasz C:** Hitelintézet (bank) vagy pénzügyi vállalkozás, amely ennek a tevékenységnek a végzésére felügyeleti engedéllyel rendelkezik.

**1136. Válassza ki a pénzügyi lízinggel kapcsolatos helytelen állítást!**

**Válasz A:** A lízing felmondható, az ezzel járó veszteséget a lízingbevevő viseli.

**Válasz B:** A lízing valós maradványértékének ingadozásából származó nyereség (veszteség) a lízingbevevőt illeti meg (terheli).

**Válasz C:** A lejáratot követően a lízingbevevő nem köthet újabb lízingszerződést.

**1137. Válassza ki a pénzügyi lízinggel kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** A lízing nem mondható fel.

**Válasz B:** A lízing valós maradványértékének ingadozásából származó nyereség (veszteség) a lízingbeadót illeti meg (terheli).

**Válasz C:** A lízingbevevő folytathatja a lízinget a futamidő lejáratát után, az aktuális piaci díjnál alacsonyabb díjjal.

---

5.3.2. OPERATÍV LÍZING

---

**1138. Kinek ajánlható az operatív lízing?**

**Válasz A:** Az eszközt a lízing után megtartani kívánó felhasználónak.

**Válasz B:** Az eszközt később lecserélni kívánó felhasználónak.

**Válasz C:** A pénzügyi lízingnél fennálló áfa-visszaigénylési lehetőségekhez hasonlóan lehet ajánlani.

**1139. Ki a lízingelt eszköz tulajdonosa? (operatív lízing)**

**Válasz A:** Lízingbeadó (bérbeadó).

**Válasz B:** Lízingbevevő (bérbevevő).

**Válasz C:** A lízingbevevő és a lízingbeadó ötven-ötven százalékban.

**1140. Ki a lízingelt eszköz hasznélvezője? (operatív lízing)**

**Válasz A:** Lízingbeadó (bérbeadó).

**Válasz B:** Lízingbevevő (bérbevevő).

**Válasz C:** A lízingbevevő és a lízingbeadó ötven-ötven százalékban.

**1141. Melyik állítás igaz az alábbiak közül?**

**Válasz A:** Az operatív lízing általában éven belüli szerződés.

**Válasz B:** Az operatív lízing határozatlan idejű szerződés.

**Válasz C:** Az operatív lízing általában éven túli, határozott idejű szerződés.

**1142. Mit fizet (pl. havonta) a lízingbevevő operatív lízing esetén?**

**Válasz A:** Tőketörlesztés + kamatfizetés

**Válasz B:** Tőketörlesztés + áfa

**Válasz C:** Bérleti díj + áfa

**1143. Hogyan történik az áfa megfizetése operatív lízing esetében?**

**Válasz A:** A szerződés megkötésekor egyösszegben.

**Válasz B:** Az operatív lízingnek nincs áfa tartalma.

**Válasz C:** Esedékességkor a nettó bérleti díjra kerül felszámolásra az áfa, és ebben a formában kell megfizetni.

**1144. Ki jogosult operatív lízing szolgáltatás nyújtására?**

**Válasz A:** Bárki, aki a bérbeadást, kölcsönzést felvette a tevékenységi körébe.

**Válasz B:** Magánszemélyek és bankok.

**Válasz C:** Kizárólag pénzügyi intézmény.

**1145. Mi a fő eltérés a pénzügyi és operatív lízing között?**

**Válasz A:** Nincs eltérés.

**Válasz B:** Operatív lízing esetében a lízingbeadó az eszköz tulajdonosa.

**Válasz C:** Az operatív lízing (tartós bérlet) egy bérleti szerződés, a pénzügyi lízing pedig hitelszerződésként fogható fel.

**1146. Vissza kell-e szolgáltatnia a lízingbevevőnek a lízingelt eszközt a futamidő végén? (operatív lízing)**

**Válasz A:** Igen, minden esetben, ez az operatív lízing lényege.

**Válasz B:** Nem, meg is hosszabbíthatja a futamidőt, illetve meg is vásárolhatja a futamidő végén a lízingelt eszközt.

**Válasz C:** Nem, maradványértéken meg kell vásárolnia azt.

---

### 5.3.3. GÉPJÁRMŰ LÍZING SAJÁTOSÁGAI

---

**1147. Válassza ki a gépjárműlízingre vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Kizárólag haszongépjárművekre kötött operatív lízing keretében történik a finanszírozás.

**Válasz B:** A futamidő végéig a lízingbeadó a tulajdonos, így például a gépjármű nem árverezhető el a lízingbevevő más tartozása fejében.

**Válasz C:** A bérlő a szerződés lejáratát követően nem szerez tulajdonjogot.

**1148. Finanszírozható-e új haszongépjármű gépjárműlízing keretében?**

**Válasz A:** Igen, új és használt haszongépjármű egyaránt lízingelhető.

**Válasz B:** Nem, kizárólag használt gépjármű lízingelhető.

**Válasz C:** Nem, kizárólag személygépkocsi lízingelhető.

**1149. Mi a gazdasági recesszió egyik fő hatása a gépjárműfinanszírozási szektorra?**

**Válasz A:** Nem volt hatása a konkrét finanszírozási termékekre. A gépjármű értékesítések visszaestek, de a hozzájuk kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások nem.

**Válasz B:** A hitelfelvételi hajlandóság általános csökkenése folytán drasztikusan csökkent a gépjárműfinanszírozás iránti igény.

**Válasz C:** Kedvezőbb feltételű és könnyebben megszerezhető finanszírozási alternatívák jelennek meg.

**1150. Füg-g-e a maximális finanszírozás mértéke attól, hogy hitel vagy lízing szerződést kíván-e kötni az ügyfél? (gépjárművek)**

**Válasz A:** Igen, a lízing esetében jellemzően magasabb önerő szükséges.

**Válasz B:** Igen, a körütekintő hitelezésről szóló kormányrendelet szerint lízing esetében a hitelnél 5%-kal magasabb lehet a finanszírozás mind forint, mind deviza finanszírozás esetében.

**Válasz C:** Nem.

**1151. Hol kötheti meg az ügyfél a gépjárműlízing-szerződést?**

**Válasz A:** Kizárólag a finanszírozónál. Pl. bankfiók.

**Válasz B:** Kizárólag a kereskedőnél.

**Válasz C:** Általában a gépjárműlízing szerződés a kereskedőnél is megköthető, valamint a finanszírozónál is.

**1152. Igaz-e, hogy kisteherautókra, illetve nehézgépjárművekre nem létezik gépjárműlízing lehetőség?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Részben. Kisteherautók lízingelése megoldható, nehézgépjárművéké azonban nem.

**Válasz C:** Igen.

**1153. Mi a gépjárműlízing egyik fő sajátossága?**

**Válasz A:** Már a szerződés alatt is a lízingbevevő az elsődleges tulajdonos.

**Válasz B:** A futamidő végéig a lízingbeadó a tulajdonos, de a lízingbevevő viseli a gépjárművel kapcsolatos kockázatokat, és - egyes esetekben a lízingbeadó külön hozzájárulása alapján - szedi az abból származó hasznokat.

**Válasz C:** A lízingszerződés alatt és után a tulajdonos a lízingbeadó.

**1154. A gyakorlatban mi a gépjárműlízing folyamatának elsődleges lépése?**

**Válasz A:** Előszerződés megkötése arról, hogy a két fél között lízingszerződés kötése fog történni.

**Válasz B:** A gépjármű kiválasztása, új gépjárműnél megrendelése, finanszírozó választása.

**Válasz C:** A konkrét lízingszerződés megkötése.

**1155. Válassza ki a gépjárműlízingre vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** A tulajdonjog minden esetben átszáll a lízingbevevőre.

**Válasz B:** A lízingbevevő szintén kapcsolatba kerülhet a márkakereskedővel.

**Válasz C:** Általában operatív gépjárműlízingről kötnek szerződést, a casco biztosítást nem szokták javasolni.



**1156. Pénzügyi gépjárműlízing esetén kinél van a gépjármű törzskönyve a szerződés alatt?**

**Válasz A:** A lízingbeadónál.

**Válasz B:** A lízingbevevőnél.

**Válasz C:** A márkakereskedőnél.

---

#### 5.3.4. ESZKÖZLÍZING SAJÁTOSÁGAI

---

**1157. Válassza ki a helyes állítást! (eszközlízing)**

**Válasz A:** Kizárólag új eszközök (pl. gépek) lízingje lehetséges.

**Válasz B:** Kizárólag használt eszközök (pl. gépek) lízingje lehetséges.

**Válasz C:** Új és használt eszközökre (pl. gépek) egyaránt lehetséges lízingszerződést kötni.

**1158. Egyedi elbírálás mellett megvalósulhat-e olyan eszköz lízingje, amely nem szerepel a lízinggel foglalkozó finanszírozó termékkínálatában?**

**Válasz A:** Igen, megvalósulhat, amennyiben az ügyfél az elbírálási folyamat során elfogadja a feltételeket.

**Válasz B:** Nem. A lízingcégek specializáltságuk miatt kizárólag az adott eszköztípusokkal foglalkoznak.

**Válasz C:** Igen, azonnal, egyedi elbírálásra sincs szükség.

**1159. Lehet-e például építőipari eszközöket és orvosi műszereket lízingelni?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Részben. Építőipari eszközöket lehet lízingelni, azonban orvosi műszereket, humánegészségügyi eszközöket nem lehet lízingszerződés alá vonni.

**1160. Mi az eszközlízing fő előnye?**

**Válasz A:** Nagyon olcsó finanszírozási lehetőség.

**Válasz B:** Nagy összegű indulókölttség nélkül teszi lehetővé nagyértékű eszközök használatát.

**Válasz C:** Minden esetben lehetséges nulla százalékos önerő.

**1161. Válassza ki az eszközlízinggel kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** 100%-os finanszírozás nem lehetséges.

**Válasz B:** Olyan eszközök használatát teszi lehetővé, amely sok vállalkozás számára elérhetetlen lenne.

**Válasz C:** Az indulóköltségek és az időközben felmerülő költségek mindig alacsonyabbak, mint a hitelkonstrukciók esetében.

**1162. Szükséges-e a lízingelt eszközökre biztosítást kötni?**

**Válasz A:** Nem, mivel a lízing lényege, hogy az esetleges bekövetkezett károkért a lízingbeadó felel.

**Válasz B:** Nem, mivel a lízingdíj minden esetben tartalmazza a megfelelő biztosításokat, így a lízingbevevőnek külön nem kell a biztosítással foglalkoznia.

**Válasz C:** Igen, a finanszírozó előírása szerint a biztosítás általában kötelező, egyes esetekben választható.

**1163. Milyen eszközlízing típust kell választani, ha tulajdonjogot kíván szerezni a lízingbevevő?**

**Válasz A:** Zártvégű pénzügyi lízingnél biztos, nyíltvégűnél megszerezhető a tulajdonjog.

**Válasz B:** Nyíltvégű pénzügyi lízing.

**Válasz C:** Operatív lízing.

**1164. Válassza ki a helyes állítást! (eszközlízing)**

**Válasz A:** Az eszközlízing új és használt gépek, eszközök finanszírozására is felhasználható.

**Válasz B:** Csak olyan eszközöket lehet lízingelni, amelyek piaci értéke állandó.

**Válasz C:** Építőipari eszközök lízingje nem lehetséges.

**1165. Aki nem kíván tulajdonjogot szerezni, vagy nem biztos benne, milyen eszközlízing típust választhat?**

**Válasz A:** Zártvégű pénzügyi lízinget és nyíltvégű pénzügyi lízinget.

**Válasz B:** Nyíltvégű pénzügyi lízinget és operatív lízinget.

**Válasz C:** Zártvégű pénzügyi lízinget és operatív lízinget.

**1166. Melyik esetben fizeti bérleti díjat a lízingbevevő a futamidő alatt?**

**Válasz A:** Nyíltvégű pénzügyi lízing.

**Válasz B:** Operatív lízing.

**Válasz C:** Zártvégű pénzügyi lízing.

**1167. Melyik fél tartja nyilván a lízingelt eszközt a szerződés futamideje alatt? (nyíltvégű pénzügyi lízing)**

**Válasz A:** Lízingbeadó.

**Válasz B:** Lízingbevevő.

**Válasz C:** Akitől a lízingbeadó megvette az eszközt.

**1168. Melyik fél tartja nyilván a lízingelt eszközt a szerződés futamideje alatt? (zártvégű pénzügyi lízing)**

**Válasz A:** Lízingbeadó.

**Válasz B:** Lízingbevevő.

**Válasz C:** Akitől a lízingbeadó megvette az eszközt.

**1169. Melyik fél tartja nyilván a lízingelt eszközt a szerződés futamideje alatt? (operatív lízing)**

**Válasz A:** Lízingbeadó.

**Válasz B:** Lízingbevevő.

**Válasz C:** Akitől a lízingbeadó megvette az eszközt.

---

### 5.3.5. AZ INGATLANLÍZING SAJÁTOSSÁGAI

---

**1170. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** Ingatlan lízing kizárólag kereskedelmi és ipari jellegű ingatlanok finanszírozásában játszik szerepet.

**Válasz B:** Létezik lakáscélú ingatlan lízing is.

**Válasz C:** A lakáscélú ingatlan lízing még egyenlőre a tervezési fázisban halad az Európai Unióban.

**1171. Ingatlanlízing esetén a lízingbevevő:**

**Válasz A:** bérbe is adhatja az ingatlant.

**Válasz B:** értékesítheti az ingatlant.

**Válasz C:** előtörlesztéssel nem élhet.

**1172. Az ingatlanlízing maximális futamideje**

**Válasz A:** 10 év.

**Válasz B:** 25 év, esetenként 35 év is lehet.

**Válasz C:** 5 év.

**1173. Mi az ingatlanlízing egyik előnye a hitelkonstrukciókkal szemben?**

**Válasz A:** Kisebb önerő mellett lehet (akár befektetési céllal is) ingatlanhoz jutni.

**Válasz B:** Hosszabb futamidőt biztosít.

**Válasz C:** Magasabb állami támogatást élveznek a lízingszerződések.

**1174. Melyik állítás igaz? Az ingatlanlízing felső értékhatára**

**Válasz A:** nincs korlátozva. (Jövedelemigazolás nélküli tranzakciónál a lízingcégek általában megállapítanak egy határt.)

**Válasz B:** 50 millió forint.

**Válasz C:** 100 millió forint.

**1175. Milyen esetben ajánlott az ingatlanlízing?**

**Válasz A:** Nagy értékű ingatlanok.

**Válasz B:** Alacsony önerővel rendelkező magánszemélyek.

**Válasz C:** Aki alacsonyabb induló költségeket szeretne, mint hitel esetében.

**1176. Milyen előnye van ingatlanok esetében a lízingnek a hitellel szemben?**

**Válasz A:** A finanszírozó számára biztonságosabb, így rugalmasabb feltételeket adhat az ügyfélnek.

**Válasz B:** Hosszabb futamidőt biztosít.

**Válasz C:** Rövidebb futamidőt biztosít.

**1177. Füg-g-e a lakáscélú felhasználásra adott munkáltatói támogatás az ingatlanlízing típusától?**

**Válasz A:** Nem.

**Válasz B:** Igen, adómentesség kizárólag zártvégű lízingnél értelmezhető.

**Válasz C:** Igen, a zártvégű lízing teljesen, a nyíltvégű azonban csak a maradványérték vonatkozásában adómentes.

**1178. Ingatlanlízing esetében válassza ki a hamis állítást!**

**Válasz A:** Szükséges jövedelemigazolás.

**Válasz B:** Nem szükséges jövedelemigazolás.

**Válasz C:** Lízingbevevő aktuális és várható jövedelmi helyzete a garancia.

**1179. A leggyakrabban milyen fő devizákban érhetőek el az ingatlanlízing szolgáltatók?**

**Válasz A:** HUF, JPY, USD.

**Válasz B:** HUF, CHF, EUR.

**Válasz C:** HUF, EUR.

**1180. Válassza ki az ingatlan lízinggel kapcsolatos helytelen megállapítást!**

**Válasz A:** Nincs előtörlesztési lehetőség.

**Válasz B:** Meg kell fizetni a vagyonszerzési illetéket.

**Válasz C:** Közjegyzői díjat kell fizetni.

**1181. Épület lízingje lehet:**

**Válasz A:** Operatív lízing.

**Válasz B:** Pénzügyi lízing.

**Válasz C:** Pénzügyi és operatív lízing közül bármelyik.

---

5.3.6. TARTÓS BÉRLET

---

**1182. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** A tartós bérlet másnéven operatív lízing.

**Válasz B:** A tartós bérlet másnéven pénzügyi lízing.

**Válasz C:** A tartós bérlet másnéven gépjármű lízing.

**1183. Milyen lízingtípussal szokás azonosítani a tartós bérletet?**

**Válasz A:** Nyíltvégű pénzügyi lízing.

**Válasz B:** Zártvégű pénzügyi lízing.

**Válasz C:** Operatív lízing.

**1184. Melyik állítás igaz? (gépjármű tartós bérlet)**

**Válasz A:** Olyan gépjármű finanszírozási forma, amelyben a bérbeadó látja el a beszerzéssel és az üzemeltetéssel kapcsolatos feladatokat.

**Válasz B:** Olyan gépjármű finanszírozási forma, amely hosszú távú (5 éven túli) forrást biztosít a bérebevevőnek.

**Válasz C:** Olyan gépjármű finanszírozási forma, amellyel kizárólag haszongépjárművek üzemben tartása finanszírozható.

**1185. Melyik állítás igaz? (flottalízing)**

**Válasz A:** A flottakezelési szolgáltatás kizárólag a gépjárművek (tartós bérleti konstrukcióban történő) finanszírozását foglalja magában.

**Válasz B:** A flottakezelési szolgáltatás magába foglalja a finanszírozást, a biztosítást, illetve bármilyen üzemeltetéssel kapcsolatos vagy egyéb szolgáltatást is.

**Válasz C:** A flottakezelési szolgáltatás kizárólag üzemeltetéssel kapcsolatos szolgáltatásokat foglalja magába.

**1186. Milyen egyéb szolgáltatás kapcsolódhat az autópark-finanszírozáshoz? (tartós bérlet, operatív lízing)**

**Válasz A:** Biztosítás, full-service, csereautó, illetve bérautó, üzemanyag kártya, és így tovább.

**Válasz B:** Kizárólag a klasszikus bérautó szolgáltatás.

**Válasz C:** Kizárólag a szerviz csereautó szolgáltatás.

**1187. Mit takar a full service szolgáltatással egybekötött bérleti konstrukció? (gépjármű tartós bérlet, operatív lízing)**

**Válasz A:** Az alapvető javítási-, karbantartási munkálatok a bérbeadó szakszervizében kerülnek végrehajtásra, melynek költsége a bérleti díjakkal egy számlán fizetendő.

**Válasz B:** A bérbevevő előre tudja tervezni a szolgáltatásért fizetendő díjakat.

**Válasz C:** A finanszírozáshoz biztosítás és kárügyintézés kapcsolódik.

**1188. Melyik állítás igaz? (autópark finanszírozás)**

**Válasz A:** Tartós bérlet (vagy operatív lízing), amelyben a bérbeadó látja el a beszerzéssel és az üzemeltetéssel kapcsolatos feladatokat.

**Válasz B:** A tartós bérleti finanszírozás hosszú távú (5 éven túli) forrást biztosít a bérbevevőnek.

**Válasz C:** Flottalízing keretében kizárólag haszongépjárművek üzemben tartása finanszírozható.

**1189. Finanszírozhatók-e személygépjárművek flottalízing keretében?**

**Válasz A:** Kizárólag pénzügyi lízinggel.

**Válasz B:** Kizárólag rövid távú (egy napos, vagy egy hetes) bérleti konstrukcióban.

**Válasz C:** Igen.

## 6. VIZSGATÁRGY: A MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATI ÜZLETÁG FŐBB TERMÉKEI ÉS SZOLGÁLTATÁSAI

---

### 6.1. HITELÜGYLETEK

---

#### 1190. Mit jelent a vállalkozások finanszírozása?

**Válasz A:** A tőkeszükséglet folyamatos biztosítását a vállalkozás részére.

**Válasz B:** Rövid lejáratú hitelekkel fenntartani a vállalkozási tevékenység folytonosságát.

**Válasz C:** Hosszú távú beruházások biztosítását azonos lejáratú hitelekkel, a hosszabb megtérülési idő miatti tőkekiesés fedezésére.

#### 1191. Pénzügyi szolgáltatások igénybevételekor kiemelt fontosságú a vállalat mérete. Kis-, és középvállalkozásnak számít, ahol:

**Válasz A:** a foglalkoztatottak létszáma 250 főnél kevesebb, a nettó árbevétel legfeljebb 50 millió euró, vagy a mérlegfőösszeg legfeljebb 43 millió euró.

**Válasz B:** a foglalkoztatottak létszáma 250 főnél kevesebb, és nincsen leányvállalat.

**Válasz C:** a foglalkoztatottak létszáma 250 főnél kevesebb.

#### 1192. Pénzügyi szolgáltatások igénybevételekor kiemelt fontosságú a vállalat mérete. Kisvállalkozásnak számít, ahol:

**Válasz A:** a foglalkoztatottak létszáma 10 főnél kevesebb, nettó árbevétel legfeljebb 10 millió forint.

**Válasz B:** a foglalkoztatottak létszáma 50 főnél kevesebb, a nettó árbevétel vagy a mérlegfőösszeg legfeljebb 10 millió euró.

**Válasz C:** a foglalkoztatottak létszáma 50 főnél kevesebb.

#### 1193. Pénzügyi szolgáltatások igénybevételekor kiemelt fontosságú a vállalat mérete. Mikro-vállalkozásnak számít, ahol:

**Válasz A:** a foglalkoztatottak száma maximum 10 fő.

**Válasz B:** a foglalkoztatottak létszáma 10 főnél kevesebb, a nettó árbevétel vagy a mérlegfőösszeg legfeljebb 2 millió euró.

**Válasz C:** az éves árbevétel maximum 150 millió forint.

#### 1194. Melyik lehet a vállalkozások finanszírozásának lehetséges formája? Hitel, faktoring, váltó.

**Válasz A:** Mindhárom lehetséges finanszírozási forma. A váltó közvetlen, míg a hitel és a faktoring közvetett finanszírozás.

**Válasz B:** Kizárólagosan a hitel és a faktoring.

**Válasz C:** Kizárólagosan a hitel és a váltó.

#### 1195. Válassza ki a helyes állítást!

**Válasz A:** Hitel felvétele kizárólag a banktól történhet.

**Válasz B:** A bank mindig vállalja, hogy készpénzben is hozzáférhető a hitelkeret.

**Válasz C:** A bank kamat és egyéb (kezelési) költség ellenében biztosítja a hitelkeretet.

**1196. Mi a különbség a hitel és a kölcsön között?**

**Válasz A:** Nincsen semmilyen elméleti vagy gyakorlati különbség. A hitel fogalma alá tartozik a kölcsön.

**Válasz B:** A hitel esetében egy keretösszeg rendelkezésre bocsátása (hitelkeret) történik, míg kölcsön esetében egy adott pénzösszeg kiutalása.

**Válasz C:** A hitel hosszú távú, míg a kölcsön rövid távú finanszírozási lehetőség.

**1197. Melyik állítás hamis a rulírozó hitellel kapcsolatban?**

**Válasz A:** Rulírozó hitellehetőséget (hitelkeretet) biztosít valamennyi bankkártya.

**Válasz B:** Többször igénybe vehető hitelkeret.

**Válasz C:** Ismétlődő hitellehetőség, többszöri visszafizetést feltételezve.

**1198. Melyik kamatlábhoz viszonyítják alapvetően a bankok a forint betéti- és hitelkamatokat?**

**Válasz A:** Jegybanki alapkamat.

**Válasz B:** Diszkont állampapírok hozamindexe.

**Válasz C:** LIBOR.

**1199. Melyik kamatláb nem tipikusan hitel referencia-kamatláb?**

**Válasz A:** Jegybanki alapkamat.

**Válasz B:** BUBOR.

**Válasz C:** MAX állampapír hozamindex.

**1200. Mi téríti el egymástól a nominális és a reál kamatlábakat?**

**Válasz A:** Inflációs ráta.

**Válasz B:** Pénz időértéke.

**Válasz C:** GDP.

**1201. Milyen szokványos időszakra nem számítják a bankok a kamatot?**

**Válasz A:** 365 nap. (angolszász módszer)

**Válasz B:** 360 nap. (francia módszer)

**Válasz C:** 30 nap. (amerikai módszer)

**1202. Mit értünk lombardhitel alatt?**

**Válasz A:** Értékpapír, forint-, vagy devizabetét fedezete mellett nyújtott hitel.

**Válasz B:** Hosszú lejáratú jelzáloghitelt.

**Válasz C:** Kötvényfedezet mellett rendelkezésre bocsátott hosszú lejáratú hitelkeretet.

**1203. Mi nem lehet lombardhitel fedezete?**

**Válasz A:** Értékpapír.

**Válasz B:** Forint-és devizabetét.

**Válasz C:** Ingatlan.

**1204. Válassza ki a Teljes Hiteldíj Mutatóval (THM) kapcsolatos igaz állítást!**

**Válasz A:** A mikro-, kis- és középvállalati hitelek THM-je a kamaton felül fizetendő díjak, költségek hitelhez mért százalékos nagyságát mutatja.

**Válasz B:** A mikro-, kis- és középvállalati hitelek THM-je a kamatot jelöli.

**Válasz C:** A mikro-, kis- és középvállalati hitelek THM-je egyaránt tartalmazza a kamatot, kezelési költséget, és a hitelbírálati díjat.

**1205. Mikro-, kis- és középvállalati hitelek esetében a Teljes Hiteldíj Mutatónak nem része:**

**Válasz A:** Kamat.

**Válasz B:** Kezelési költség.

**Válasz C:** Késedelmi kamat.

**1206. Válassza ki a Teljes Hiteldíj Mutatóval (THM) kapcsolatos hamis állítást!**

**Válasz A:** A teljes hiteldíj a mikro-, kis- és középvállalati ügyfél által a kölcsönért fizetendő terhelés.

**Válasz B:** Mikro-, kis- és középvállalati hitelek esetében tartalmazza a kamatokat, folyósítási jutalékokat (kezelési költséget, hitelbírálati díjat) és minden egyéb, a kölcsön felhasználásával kapcsolatosan fizetendő költséget.

**Válasz C:** Mikro-, kis- és középvállalati hitelek esetében tartalmazza a prolongálási költségeket, a késedelmi kamatot, a szerződésben vállalt kötelezettség nemteljesítéséből származó fizetési kötelezettséget, a biztosítási díjat és a garanciadíjat, valamint az átutalási díjakat.

**1207. Miért kimagaslóan magas a vállalati gyorsHITELEK Teljes Hiteldíj Mutatója?**

**Válasz A:** Túlzott kamattartalma miatt.

**Válasz B:** A kamaton felüli egyéb költségek, díjak (pl. kezelési költség, folyósítási díj, szerződéskötési díj) magas értéke miatt.

**Válasz C:** Nincsen összefüggés a THM és a szolgáltatás/termék között.

**1208. Melyik állítás igaz? A hitelbírálati folyamat során a bankok:**

**Válasz A:** Minősítik az ügyfelet a belső minősítési paramétereik szerint.

**Válasz B:** Megkötik a kölcsönszerződést.

**Válasz C:** Elindítják a hitelmonitoringot.

**1209. Mi nem a hitelmonitoring célja?**

**Válasz A:** Adós gazdálkodásának nyomonkövetése.

**Válasz B:** Szükség esetén az adós gazdálkodásába történő beavatkozás.

**Válasz C:** A hitelbírálat.

**1210. Mi a hitelmonitoring során a követelések újraminősítésének célja?**

**Válasz A:** A hitelszerződés megkötése után nem minősítik újra a követeléseket.

**Válasz B:** A THM esetleges időszaki megnövelése.

**Válasz C:** Az adós gazdálkodásának és a hitel visszafizetésének nyomonkövetése.

**1211. Mi a helyes sorrend a hitelezési folyamatban?**

**Válasz A:** A hitelkérelem összeállítása, annak befogadása, és előszűrés.

**Válasz B:** Hitelbírálat, hitelkérelem benyújtása.

**Válasz C:** Hitelkérelem benyújtása, hitelmonitoring.

**1212. Mi lehet a deviza alapú hitelek egyik előnye?**

**Válasz A:** Kisebb kamatozású devizában nyilvántartható a hitel.

**Válasz B:** Nem ingadozik a havi törlesztőrészlet nagysága.

**Válasz C:** Olcsóbb, mint a forint hitel.

**1213. Mi a deviza alapú hitelek fő hátránya?**

**Válasz A:** A havi törlesztőrészlet nagysága többször és jelentősen változhat.



**Válasz B:** Forint erősödése esetén nő a törlesztőrészlet.

**Válasz C:** Minden más deviza kamatozása nagyobb, mint a forintnak.

**1214. Függ-e a banki hitelek havi törlesztőrészletének nagysága a devizapiaci változásoktól?**

**Válasz A:** Nem, a havi törlesztőrészlet nagysága minden hitel esetén előre kiszámítható.

**Válasz B:** Igen, például az adott deviza gyengülése a forintal szemben kedvező (az adott devizában fennálló) deviza alapú hitellel rendelkezők számára.

**Válasz C:** Igen, például a forint erősödése kedvezőtlen a devizahitelesek számára.

**1215. Melyik értékpapír kibocsátásával történő forrásbevonás lehet egy nagyobb hitelfelvétel alternatívája?**

**Válasz A:** Kötvény.

**Válasz B:** Részvény.

**Válasz C:** Kárpótlási jegy.

**1216. Válassza ki a helytelen állítást! Egy vállalkozás által banktól felvett hitel esetében**

**Válasz A:** a vállalkozás (rövid lejáratú vagy hosszú lejáratú) kötelezettségként tartja nyilván a hitel összegét.

**Válasz B:** A bank követelésként tartja nyilván a hitel összegét. (ügylettel szembeni követelés, éven belüli, vagy éven túli lejáratú)

**Válasz C:** A bank szintén kötelezettségként tartja nyilván a hitel összegét. (ügylettel szembeni kötelezettség, éven belüli, vagy éven túli lejáratú)

**1217. Mit értünk hitelek esetében rövid futamidő alatt?**

**Válasz A:** 3 évnél rövidebb lejáratú hitelek.

**Válasz B:** 2 évnél rövidebb lejáratú hitelek.

**Válasz C:** 1 évnél rövidebb lejáratú hitelek.

**1218. Mit értünk hitelek esetében közép lejárat alatt?**

**Válasz A:** 3 évnél rövidebb lejáratú hitelek.

**Válasz B:** 4 évnél rövidebb lejáratú hitelek.

**Válasz C:** Általában 1 évnél hosszabb, 5 évnél rövidebb lejáratú hitelek.

**1219. Mit értünk hitelek esetében hosszú futamidő alatt?**

**Válasz A:** 3 évnél hosszabb lejáratú hitelek.

**Válasz B:** 5 évnél hosszabb lejáratú hitelek.

**Válasz C:** 10 évnél hosszabb lejáratú hitelek.

**1220. Mit jelent egy banktól felvett hitel esetében az annuitás jelleg?**

**Válasz A:** Egymást követő időszakokban egyre csökken a fizetendő összeg.

**Válasz B:** Egymást követő időszakokban egyre nő a fizetendő összeg.

**Válasz C:** Egymást követő időszakokban megegyezik a fizetendő összeg.

**1221. Annuitás jellegű banki hitel törlesztése során hogyan változik a fizetendő törlesztőrészlet "tartalma"?**

**Válasz A:** A törlesztés első időszakában nagyobb hányadban a kamatok és kezelési költségeket fizeti a hitelfelvevő, a tőkehátralék gyakorlatilag alig lesz kevesebb.

**Válasz B:** A törlesztés első felében a kamattal és kezelési költségekkel arányosan csökken a tőketartozás összege is.

**Válasz C:** A törlesztés során a tőketörlesztés egyenlő mértékű. Ezért az annuitás jelleg.

**1222. Mit jelent a "halasztott tőketörlesztés" a mikro-, kis- és középvállalati hitelek esetében?**

**Válasz A:** A tőketörlesztés minden év végén arányosan történik.

**Válasz B:** A tőketörlesztés egyösszegben a futamidő végén kerül rendezésre.

**Válasz C:** A tőketörlesztés a futamidő alatt 3-4 alkalommal kerül rendezésre. Jellemző ez a megoldás a kombinált hiteleknél.

**1223. Mit jelent a "véglejáratú hitel"?**

**Válasz A:** A tőketörlesztés egyösszegben a futamidő végén kerül rendezésre. A kombinált hitelek esetében jellemző megoldás lehet.

**Válasz B:** A tőketörlesztés minden év végén arányosan történik.

**Válasz C:** A tőketörlesztés a futamidő alatt 3-4 alkalommal kerül rendezésre.

**1224. Lejárat szerinti csoportosításban hogyan tartják nyilván a vállalkozások a felvett hitelek értékét? (éves beszámoló)**

**Válasz A:** Lakossági hitelek és vállalkozói hitelek.

**Válasz B:** Rövid- és hosszú lejáratú hitelek. (kötelezettségek)

**Válasz C:** Rövid- és közepes lejáratú hitelek.

**1225. Mit tartalmaz egy vállalkozás idegen tőke állománya?**

**Válasz A:** Saját tőke. (Például jegyzett tőke.)

**Válasz B:** Pénztár, bankbetét.

**Válasz C:** Rövid-, hosszú lejáratú kötelezettségek, hátra sorolt kötelezettségek.

**1226. Mit vállal a hitelező pénzhitel nyújtása esetén?**

**Válasz A:** Meghatározott összeget utal át a hiteligénylő részére. (banki átutalás)

**Válasz B:** A hiteligénylő részére meghatározott hitelkeretet biztosít jutalék ellenében, amely terhére folyósítja a pénzüsszeget.

**Válasz C:** Készpénzben bocsátja rendelkezésre a hiteligénylőnek a kívánt összeget.

**1227. Lehetséges-e hitelfelvétel egy hitelintézettől abban az esetben, ha az ügyfélnek már van hitele?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben a hitelintézet úgy ítéli meg, hogy az ügyfél rendelkezésére bocsátható a hitelkeret.

**Válasz B:** Csak abban az esetben, ha az ügyfél már a meglévő hitelét is az adott hitelintézettől vette fel.

**Válasz C:** Csak kisösszegű, egy millió forintot meg nem haladó hitelkeretet lehet a már meglévő hitellel párhuzamosan az ügyfél rendelkezésére bocsátani.

**1228. Az ügyfél rendelkezésére bocsátható-e vállalkozói hitelkeret, amennyiben az ügyfélnek magánszemélyként már van aktív hitelvisszafizetési kötelezettsége?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben a hitelintézet úgy ítéli meg, hogy az ügyfél rendelkezésére bocsátható a hitelkeret.

**Válasz B:** Csak abban az esetben, ha az ügyfél már meglévő hitelét is az adott hitelintézetétől vette fel.

**Válasz C:** Nem, magánszemélyként felvett egyéb hitel mellé vállalkozói hitelt nem lehet igénybe venni.

**1229. Lehet-e egynél több hitelezettel szemben aktív hitelvisszafizetési kötelezettsége az ügyfélnek?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem, csak egy hitelintézetétől lehet hitelt felvenni. A hitelek száma nincs korlátozva, azt az adott hitelintézet ítéli meg.

**Válasz C:** Igen, de a hitelek törlesztőrészlete nem haladhatja meg a mindenkori minimálbér hatszorosát.

**1230. Rendelkezésre bocsáthatnak-e a hitelintézetek az ügyfél számára lakossági hitelkeretet, amennyiben az ügyfél már vállalkozásként vett fel korábban hitelt?**

**Válasz A:** Nem, vállalkozói ügyfélként már csak vállalkozói hitelkonstrukciókat vehet igénybe az ügyfél.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a korábban felvett vállalkozói hitelét is az adott hitelintézetétől vette igénybe.

**1231. Hogyan kell benyújtania az ügyfélnek a bank felé a hitelkérelmet?**

**Válasz A:** A fiókban lévő banki munkatárssal szóban lefolytatott tárgyalás maga a hitelkérelem.

**Válasz B:** Elektronikus formában (email-ben) kell elküldeni a bankfiók e-mail címére.

**Válasz C:** Írásban kell formanyomtatványon, vagy egyéb, a bank által meghatározott tartalommal benyújtani.

**1232. Mikrovállalati hitelek igénylésére vonatkozóan válassza ki a helytelen állítást!**

**Válasz A:** Az igénylés feltétele, hogy ne legyen az igénylőnek adó, adójellegű vagy vámtartozása.

**Válasz B:** Általában feltétel az adott banknál vezetett számla is.

**Válasz C:** A bank megtagadhatja a hitelkérelmet, amelyet írásban köteles indokolni.

**1233. Mi minősül hitelügyletnek (hitel jellegű kötelezettségvállalásnak) az alábbiak közül? Hitel és kölcsönnyújtás, bankgarancia, váltó leszámítolás.**

**Válasz A:** Kizárólag a hitel és kölcsönnyújtás, valamint a váltóleszámítolás.

**Válasz B:** Mindegyik felsorolt ügylettípus.

**Válasz C:** A hitel- és bankgarancia nyújtása.

**1234. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** A bank számára követelése biztosítására megfelelő biztosíték lehet - többek között - a bankgarancia.

**Válasz B:** Az engedményezés, saját váltó kibocsátása nem lehet biztosíték a bank felé.

**Válasz C:** Nem lehet biztosíték a bank számára követelése biztosítására a zálogjog, óvadék.

**1235. Elfogadhat-e a bank mikrovállalati hitel fedezeteként saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt?**

**Válasz A:** Kizárólag akkor, ha az ügyfél előre jelzi a hitelkérelemben.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem.

**1236. Melyik állítás igaz? Amennyiben az ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, akkor**

**Válasz A:** a bank jogosult a biztosítékból eredő jogát érvényesíteni az ügyfélel megbeszéltek szerint.

**Válasz B:** a bank az esetleges több biztosíték közül maga választja ki a sorrendet, hogy fedezni tudja az ügyfél kötelezettségének hiányát.

**Válasz C:** a bank köteles jogi útra terelni az ügyletet, csak így érvényesítheti biztosítékát.

**1237. Lehet-e vállalkozásnak nyújtott banki hitel célja az átmeneti likviditási problémák kezelése?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem, mivel átmeneti likviditási problémákkal küzdő vállalkozások valószínűsíthetően nem tudnák visszafizetni a hitel összegét.

**Válasz C:** Nem, a bankok kizárólag beruházási vagy projektfinanszírozási hiteleket nyújtanak a vállalkozói ügyfélkörnek.

**1238. Válassza ki a hitelbírálati díjjal kapcsolatos hamis állítást!**

**Válasz A:** Hitelképesség vizsgálata céljából számítják fel.

**Válasz B:** Amennyiben a hitel elfogadásra kerül, a hitelbírálati díjat visszafizeti a bank.

**Válasz C:** Hitelkérelem elutasítása esetén vissza nem téríthető.

**1239. Mit nevezünk rendelkezésre tartási jutaléknak?**

**Válasz A:** A folyósított kölcsön százalékában meghatározott egyszeri jutalék, amelyet a hitelintézet egy összegben a kölcsön folyósításakor levon a folyósítandó kölcsönből.

**Válasz B:** Egyszeri díj, amelyet a hitelintézet a felvett, vagy a ténylegesen fennálló hitel összegére vetítve terhel ügyfelére mindaddig, amíg a hitel fennáll.

**Válasz C:** Abban az esetben fizetendő, ha a hitelintézet hitelkeretet vagy követelésvásárlási keretet tart az ügyfele rendelkezésére, amelynél még nem (vagy csak részben) folyósított, vagy más módon még nem kellett helytállnia. A rendelkezésre tartási jutalék a keret ezen részére kerül felszámításra.

**1240. Definiálja a folyósítási jutalék fogalmát!**

**Válasz A:** A folyósított kölcsön százalékában meghatározott egyszeri jutalék, amelyet a hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás egy összegben a kölcsön folyósításakor levon a folyósítandó kölcsönből.

**Válasz B:** Egyszeri díj, amelyet a hitelintézet a felvett, vagy a ténylegesen fennálló hitel összegére vetítve terhel ügyfelére mindaddig, amíg a hitel fennáll.

**Válasz C:** Abban az esetben fizetendő, ha a hitelintézet hitelkeretet vagy követelésvásárlási keretet tart az ügyfele rendelkezésére, amelynél még nem folyósított, vagy más módon még nem kellett helytállnia.

**1241. Igaz-e az állítás, miszerint hitelintézetek a kezelési költséget minden esetben a mikro-, kis- és középvállalkozással szemben fennálló tőketartozásra vetítve számolják fel?**

**Válasz A:** Igen, mindig az év elején fennálló tőketartozásra vetítve számolják ki, így a futamidő alatt évente csökken az értéke.

**Válasz B:** Igen, mindig a fennálló aktuális tőketartozásra vetítve számolják ki havonta, így havonta csökken az értéke.

**Válasz C:** Nem, bizonyos esetekben a felvett hitelösszegre vetítve számolják fel a kezelési költséget, így értéke nem csökken a futamidő alatt.

**1242. Hogyan nevezzük a bank által a vállalkozás felé garancianyújtáskor felszámított költséget?**

**Válasz A:** THM.

**Válasz B:** Kamat.

**Válasz C:** Garanciadíj.

**1243. Módosíthatja-e egyoldalúan, az ügyfél hátrányára a bank a hitelszerződést abban az esetben, ha a hitel futamideje alatt megnő a bank adófizetési kötelezettsége?**

**Válasz A:** Igen, közterhei növekedése esetén a bank a hitelszerződést egyoldalúan, az ügyfél hátrányára módosíthatja.

**Válasz B:** Nem, a közteherviselés változásának nincs hatása a hitelek törlesztőrészletére.

**Válasz C:** Nem, a hitel paraméterei szerződéskötéskor rögzülnek.

**1244. Indíthat-e beszedési megbízást a bank az ügyfél bármely banknál vezetett számlája terhére, amennyiben az ügyféllel szembeni (pl. aktuális törlesztőrészlet) követelése nem teljesült?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben ezt a szerződésben kikötötte.

**Válasz B:** Nem, kizárólag a banknál vezetett számláról indíthat beszedési megbízást.

**Válasz C:** Nem, beszedési megbízást kizárólag állami szerv indíthat.

**1245. Melyik állítás igaz?**

**Válasz A:** Amennyiben ezt a hitelszerződésben kikötötte, a hitelintézet az adós bankszámlájára beszedési megbízást indíthat, amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés (pl. aktuális törlesztőrészlet) nem teljesül.

**Válasz B:** A vonatkozó hitelszerződés rendelkezéseitől függetlenül, a hitelintézet az adós bankszámlájára beszedési megbízást indíthat, amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés (pl. aktuális törlesztőrészlet) nem teljesül.

**Válasz C:** A hitelintézet az adós bankszámlájára beszedési megbízást semmiképpen sem indíthat, még abban az esetben sem, ha az adóssal szemben fennálló követelés (pl. aktuális törlesztőrészlet) nem teljesül.

**1246. Válassza ki a helyes állítást! (hitelszerződés)**

**Válasz A:** A bank nem módosíthatja egyoldalúan, az ügyfél előnyére a hitelszerződést.

**Válasz B:** A bank egyoldalúan, az ügyfél hátrányára nem módosíthatja a hitelszerződést abban az esetben sem, ha hátrányosan változnak a forrászerzési lehetőségei, vagy a kötelező tartalékolási ráta.

**Válasz C:** A bank egyoldalú szerződésmódosítással élhet az ügyfél kárára, amennyiben a nemzetközi minősítő intézetek negatív hatást váltanak ki a bank gazdálkodására vonatkozóan.

**1247. Melyik díjtételt módosíthatja a bank a hitelszerződés alatt bármikor (megfelelő feltételek mellett)? Kamat, kezelési költség, bankgarancia díj.**

**Válasz A:** Mindhármát.

**Válasz B:** Csak a kamatot.

**Válasz C:** Csak a bankgarancia díj módosítható.

**1248. A bank értékvesztést számol el a követeléseit (hiteleket) illetően. Milyen folyamat részeként teszi mindezt?**

**Válasz A:** Ügyfélminősítés.

**Válasz B:** Követelésminősítés.

**Válasz C:** Amortizációs politika.

**1249. Milyen követelésminősítési kategóriákat különböztetünk meg az elszámolt értékvesztés alapján?**

**Válasz A:** Külön figyelendő, átlag alatti, kétes és rossz kategóriák.

**Válasz B:** Megfelelő vagy nem megfelelő kategóriák.

**Válasz C:** Kétes és rossz kategóriák.

**1250. Nyújthat-e hitelkeretet egy bank egy másik bank számára?**

**Válasz A:** Nem, a bankok kizárólag magánszemélyeknek és vállalkozói ügyfeleknek nyújthatnak hitelt.

**Válasz B:** Igen, ezek a bankközi hitelügyletek.

**Válasz C:** Igen, de csak egy másik országbeli banknak.

**1251. Mi történik abban az esetben, ha a mikrovállalkozás a felvett hitel visszafizetése előtt kis- vagy középállalkozási besorolásba lép át?**

**Válasz A:** A bank felmondja a szerződést, mivel abban rögzítették a vállalkozás méretét.

**Válasz B:** A hitelvisszafizetés összegében kell, hogy megtörténjen, mivel gyakran a mikrovállalkozások kedvezőbb feltételekkel kaphatnak hitelt.

**Válasz C:** A bankhoz be kell jelenteni a változást, de ez a hitel feltételeire (paramétereire) jellemzően nincs hatással.

**1252. Melyik követelésminősítési kategória esetében kell a hitelintézetnek a legmagasabb mértékű értékvesztést elszámolnia?**

**Válasz A:** Külön figyelendő követelés.

**Válasz B:** Rossz követelés.

**Válasz C:** Átlag alatti követelés.

**1253. Kötelese-e a bank intézkedni abban az esetben, ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tény, adatot vél felfedezni valamely ügyfelének hitelügyletei során?**

**Válasz A:** Nem, a banknak nem feladata ezen tények megítélése, kizárólag a szolgáltatásai szakszerű elvégzésére kell koncentrálnia.

**Válasz B:** Nem, ezen tények, adatok megítélése az állami hatóságok feladata.

**Válasz C:** Igen, a jogszabályi és belső előírásoknak megfelelően kell eljárnia.

**1254. Problémássá váló hitelügylet esetén a banknak mit célszerű tennie először annak érdekében, hogy a hitel visszafizetése megtörténjen?**

**Válasz A:** Átalakítani a hitelt. (pl. fizetési átütemezés)

**Válasz B:** Felbontani a szerződést.

**Válasz C:** Jogi útra terelni az ügyféllel szemben fennálló követelést.

**1255. Mi az egyik fő eltérés vállalati hitel és projektfinanszírozási hitel között?**

**Válasz A:** A vállalati hitelek nagyobb összegűek.

**Válasz B:** A projektfinanszírozási hitelek hosszabb lejáratúak.

**Válasz C:** A hitelbírálat alapja a vállalat múltja egy vállalkozási hitel esetében, míg a projektfinanszírozáskor a projekt várható jövőbeni teljesítménye.

**1256. Melyik követelésminősítési kategória esetében nem kell a hitelintézetnek értékvesztést elszámolnia?**

**Válasz A:** Problémamentes követelés.

**Válasz B:** Rossz követelés.

**Válasz C:** Átlag alatti követelés.

**1257. Mit jelent a hitel prolongálása?**

**Válasz A:** A hitelnek a bank oldali egyoldalú felmondását jelenti.

**Válasz B:** A hitelszerződés kétoldali felbontását jelenti.

**Válasz C:** A hitelszerződés módosítását jelenti - abból a célból, hogy növelje a hitel visszafizetésének esélyét.

**1258. Mi az érdeke a banknak, amennyiben a kisvállalkozás, mint adós nehéz gazdasági helyzetbe kerül?**

**Válasz A:** A hitelszerződés módosítása, így növelve meg a visszafizetés esélyét. Pl. prolongáció.

**Válasz B:** Jogi úton történő azonnali végrehajtás.

**Válasz C:** A kisvállalkozás csődje, így a csőd eljárás során elsődleges kedvezményezett lesz.

**1259. Mi az óvadék célja egy hitelügyletben?**

**Válasz A:** Óvadékként elhelyezett ingatlan (a piaci értékéig) megterhelhető az elmaradt törlesztőrészek nagyságával.

**Válasz B:** Zálogként lehet hitelfedezet.

**Válasz C:** Nemfizetés esetén a hitelintézet a követelését az óvadékból közvetlenül, bírósági eljárás nélkül érvényesítheti.

**1260. Mi lehet (többek között) az óvadék tárgya?**

**Válasz A:** Minden ingatlan, illetve ingó dolog.

**Válasz B:** Kizárólag ingatlan.

**Válasz C:** Betét, zárolt értékpapírszámlán lévő értékpapír.

**1261. Lehet-e a vállalkozás részére jóváhagyott éven belüli forgóeszközhitel rulírozó jellegű?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem, mert a forgóeszközhitel célja az egyedi vevők finanszírozása.

**Válasz C:** Nem, mert a forgóeszközhitel biztosítéka csak a készlet lehet, amelyet a hitel finanszíroz.

**1262. Mi lehet a rövid lejáratú, rulírozó jellegű hitelkeret előnye?**

**Válasz A:** Olcsóbb, mint bármely hitelforma.

**Válasz B:** Nagyobb összegű hitel felvétele lehetséges.

**Válasz C:** A vállalkozás mindenkori likviditásigényéhez igazodóan változik a hitel nagysága.

**1263. Meghosszabbítható-e egy kisvállalkozás 1 éves futamidejű forgóeszközhitel?**

**Válasz A:** Nem, hosszabbítási lehetőség nincsen éven belüli vagy éves forgóeszközhitelknél.

**Válasz B:** Nem, maximum 1 éves futamidejű lehet a forgóeszközhitel.

**Válasz C:** Igen, van rá lehetőség, hitelfelülvizsgálattal a hitelkeret összege és futamideje is megnövelhető.

**1264. Független-e az éven belüli forgóeszközhitel felhasználása a vállalkozás tevékenységétől?**

**Válasz A:** Igen, például szezonálisan működő vállalkozások esetében készletekkel kapcsolatos bővítésekre adhat fedezetet a hitel.

**Válasz B:** Nem, kizárólag átmeneti likviditásproblémákra szolgálnak a hitelek.

**Válasz C:** Nem, a vállalkozás tevékenysége nem fontos. Kizárólag a pénzügyi beszámolók.

**1265. Jellemzően mit nem választanak biztosítékként egy éven belüli forgóeszközhitel fedezésére?**

**Válasz A:** Készletek, vevőkövetelések.

**Válasz B:** Ingatlanok, gépek, berendezések.

**Válasz C:** Futó nagyberuházások (projektek) becsült jövőbeni pénzáramlásai, üzleti tervei.

**1266. Döntse el, melyik állítás a hamis!**

**Válasz A:** A vállalkozások az éves üzleti terv megvalósítása érdekében is vesznek fel éven belüli forgóeszközhitelket.

**Válasz B:** A forgóeszközhitel átmeneti készletezési problémákra is megoldás lehet.

**Válasz C:** Általában hosszú távú beruházások biztosítása is rövid lejáratú forgóeszközhitelkkel történik.

**1267. Melyik támogatott hitelkonstrukciót nem igényelheti induló vállalkozás?**

**Válasz A:** Széchenyi kártya.

**Válasz B:** Budapest Kisvállalkozói Hitel

**Válasz C:** Országos Mikrohitel Program



**1268. Melyik állítás hamis az alábbiak közül?**

**Válasz A:** A forgóeszközhitel kizárólag éven belüli konstrukciók.

**Válasz B:** A forgóeszközhitel lehet rulírozó jellegű.

**Válasz C:** A forgóeszközhitel-kérelem része az évekre visszamenőleg bemutatott mérleg, eredménykimutatás és cashflow.

**1269. Igaz-e a megállapítás? Forgóeszközhitelt nem igényelhet egyéni vállalkozás.**

**Válasz A:** Igen, a megállapítás igaz. Kizárólag gazdasági társaságok és szövetkezetek igényelhetnek forgóeszközhitelt.

**Válasz B:** Nem, a megállapítás hamis.

**Válasz C:** A megállapítás részben igaz. Gyártással foglalkozó egyéni vállalkozások igényelhetnek forgóeszközhitelt.

**1270. Kapcsolódhat-e projektfinanszírozáshoz forgóeszközhitel?**

**Válasz A:** Igen, de természetesen teljes összegben nem finanszírozható a projekt forgóeszközhitelből.

**Válasz B:** Nem, kizárólag projektfinanszírozási hitelek kapcsolódhatnak projektberuházásokhoz.

**Válasz C:** Igen, gyakran teljes projektberuházásokat finanszíroznak több banktól felvett forgóeszközhitelből.

**1271. Melyik állítás igaz a Budapest Kisvállalkozói Hitellel kapcsolatban?**

**Válasz A:** Maximális hitelkeret 100 millió forint.

**Válasz B:** Felhasználható gépek, berendezések és forgóeszközök vásárlására is.

**Válasz C:** Bérleti díjak és hasonló költségek fedezésére is felhasználható.

**1272. Döntse el, melyik állítás igaz a Budapest Kisvállalkozói Hitelprogrammal kapcsolatban!**

**Válasz A:** Mikro-, kis-, induló- és kezdővállalkozások számára nyújt finanszírozási alternatívát.

**Válasz B:** Fejlődő vállalatok számára nyújt hitelkeretet.

**Válasz C:** Nem feltétel a budapesti székhely.

**1273. Melyik állítás igaz? A Budapest Kisvállalkozói Hitelt**

**Válasz A:** teljes egészében a Budapest Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány nyújtja.

**Válasz B:** teljes egészében a Polgári Takarékszövetkezet nyújtja.

**Válasz C:** a Budapest Vállalkozásfejlesztési Közalapítvány és a Polgári Takarékszövetkezet nyújtja, 6:9 arányban.

**1274. Melyik állítás igaz? Az Országos Mikrohitel Program esetén**

**Válasz A:** kizárólag forgóeszköz-finanszírozásra használható összeget kínálnak.

**Válasz B:** a fedezet lehet ingatlan, ingóság, vagy olyan ingatlan is, amelyet a program keretében kiutalt összegből kíván megvásárolni a vállalkozás.

**Válasz C:** beruházási hitelt választva is 100%-ig lehet forgóeszköz-finanszírozásra fordítani a hitel összegét.

**1275. Milyen célból lehet alkalmas forgóeszközhitel felvétele?**

**Válasz A:** Tartós eszközök finanszírozására.

**Válasz B:** Nem tartós eszközök (forgóeszközök) finanszírozására.

**Válasz C:** Hiteltörlesztésre.

**1276. Mi a forgóeszközhitel célja?**

**Válasz A:** Átmeneti likviditási zavarok áthidalása.

**Válasz B:** Átmeneti vagy tartós forgóeszköz igény finanszírozása.

**Válasz C:** Fejlesztések, beruházások finanszírozása.

**1277. Milyen finanszírozási céllal érdemes vállalkozásoknak exportcélú hitelt felvenni?**

**Válasz A:** Export-előfinanszírozás, vevőfinanszírozás, refinanszírozás.

**Válasz B:** Hosszú távú, belföldön megvalósuló, külföldiek által finanszírozott beruházások támogatása.

**Válasz C:** Harmadik országban, vagy Unión belüli beruházások finanszírozása.

**1278. Exportcélú forgóeszköz-hiteleket milyen devizanemben érdemes igényelni?**

**Válasz A:** Forintban. A magas kamatozása miatt.

**Válasz B:** Euróban. A stabilitása miatt.

**Válasz C:** Az export árbevétel devizanemében.

**1279. Hiteligénylés során kiemelt fontosságúak a hiteligénylő vállalat likviditási mutatói. Mit jelent a likviditási ráta?**

**Válasz A:** A vevő korosítás során kapott értékek viszonyítása a rövid lejáratú kötelezettségek nagyságához.

**Válasz B:** A hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek aránya.

**Válasz C:** Forgóeszközök aránya a rövid lejáratú kötelezettségekhez.

**1280. Hiteligénylés során kiemelt fontosságúak a hiteligénylő vállalat likviditási mutatói. Mit jelent a likviditási gyorsráta?**

**Válasz A:** A vevő korosítás során kapott értékek viszonyítása a rövid lejáratú kötelezettségek nagyságához.

**Válasz B:** A gyorsan (30 napon belül) teljesítő vevők aránya az összes vevők mérlegértékhez.

**Válasz C:** A legkevésbé likvid, "készletek" állománnyal csökkentett forgóeszközök aránya a rövid lejáratú kötelezettségekhez.

**1281. Miért lehet célszerű likviditási mérleget készíteni forgóeszközhitel-felvétel esetén?**

**Válasz A:** Nem célszerű, a likviditás hosszú távú hiteleknél fontos gazdasági mutató.

**Válasz B:** Az egyes eszközök pénzzé tehetőség, a források pedig lejáratú időtartam szerint osztályozandóak, s az egyes osztályok összehasonlítása révén a likviditási többlet/hiány állapítható meg.

**Válasz C:** Nemcsak célszerű, de jogszabály által előírt kötelező eleme minden rövid- és középtávú forgóeszközhitel-felvétel esetén.

**1282. Az alábbiak közül melyik nem meghatározó egy forgóeszköz hitelkeret megállapításánál?**

**Válasz A:** A vállalkozás gazdálkodása és éves forgalma.

**Válasz B:** A fedezetként felajánlott hitelbiztosíték értéke.

**Válasz C:** A futó beruházások pontos adatai, azokkal kapcsolatos számítások.

**1283. Létezik-e éven túli lejáratú forgóeszközhitel?**

**Válasz A:** Igen, indokoltan az éven túl megtérülő forgóeszköz-lekötések finanszírozása céljából.

**Válasz B:** Nem, a hitel céljából adódóan kizárólag éven belüli lejáratú lehet forgóeszközhitelt igénybe venni.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha a forgóeszközhitelhez hosszú távú beruházási hitelt is igénybe vesz az ügyfél.

**1284. Mi a közraktárjegy fedezete melletti forgóeszközhitel előnye?**

**Válasz A:** Széles körben igényelhető hitel.

**Válasz B:** A közraktárak tudják finanszírozni azokat a gazdasági időszakokat, amikor tevékenységük nem biztosít megfelelő árbevételt.

**Válasz C:** A vállalkozásnak a betakarított terményt nem szükséges azonnal értékesítenie, hanem a közraktárba történő betárolást követően kivárhatja azt az időpontot, amikor a legjobb árat kaphatja az áruért.

**1285. Milyen eszközöket sorolunk a forgóeszközök közé?**

**Válasz A:** Készletek, követelések. Például: alapanyagok, áruk, vevők.

**Válasz B:** Gépek, berendezések.

**Válasz C:** Befektetési céllal vásárolt értékpapírok.

**1286. Milyen tételek nem tartoznak a forgóeszközök közé?**

**Válasz A:** Áruk, alapanyagok.

**Válasz B:** Pénztár, bankbetétek.

**Válasz C:** Szellemi termékek, gépek.

**1287. Mi lehet az éven belüli forgóeszközhitel visszafizetésének biztosítéka?**

**Válasz A:** Lehet akár a megvásárolt készlet, de gépek, berendezések és egyéb biztosíték is elképzelhető.

**Válasz B:** A menedzsment szavahihetősége.

**Válasz C:** A vállalkozás aktuális projektjeinek megvalósulása.

**1288. Milyen típusú hitelt érdemes a vállalkozásnak szezonális árukészletbővítés céljából igénybe vennie?**

**Válasz A:** Éven belüli forgóeszközhitelt.

**Válasz B:** Éven túli beruházási hitelt.

**Válasz C:** Projektfinanszírozási hitelt.

**1289. Igénybe vehető-e ÁFA finanszírozásra éven belüli forgóeszközhitel?**

**Válasz A:** Nem, adófizetésre nem lehet használni egyetlen hitelkonstrukciót sem.

**Válasz B:** Nem, ÁFA fizetésre nem lehet használni egyetlen hitelkonstrukciót sem. Jövedelemadót azonban lehet hitelből fizetni.

**Válasz C:** Igen, ezen konstrukciók gyakran igénybe vehetőek ÁFA finanszírozásra is.

**1290. Milyen előnye származhat egy kisvállalkozásnak a nem egyösszegű forgóeszközhitel-folyósításból?**

**Válasz A:** Jobban idomul a vállalkozás gazdálkodásához, mindig a szükséges mértékű finanszírozást tudja biztosítani az üzletmenet részére.

**Válasz B:** Ellenkezőleg, az egyösszegű kölcsön előnyösebb, mivel azonnali készpénzforráshoz jut a vállalkozás.

**Válasz C:** Olcsóbb, és hosszabb lejáratú idegen forrást szerez.

**1291. Szükséges lehet-e éven belüli forgóeszköz hitel felvételéhez üzleti terv benyújtása a hitelkérelemmel?**

**Válasz A:** Nem, az üzleti terv csak előny lehet, jellemzően beruházási- és projektfinanszírozáshoz kell.

**Válasz B:** Igen, gyakorlatilag nélkülözhetetlen eleme lehet az éven belüli hitelkérelemhez, természetesen magasabb összegnél kötelező elem.

**Válasz C:** Nem, az üzleti terv csak előny lehet, jellemzően devizahitelekhez kell.

---

### 6.3. ÉVEN TÚLI BERUHÁZÁSI HITELEK

---

**1292. Milyen célt szolgálnak az éven túli beruházási hitelek (indokoltan)?**

**Válasz A:** Általában egyedi projektek megvalósulását.

**Válasz B:** A vállalkozás működési kockázatát el nem érő projektek áthidaló finanszírozását.

**Válasz C:** Általában több év alatt megtérülő beruházások és a hozzájuk kapcsolódó tartós forgóeszköz-bővítés finanszírozását.

**1293. Szükséges lehet-e éven túli beruházási hitel felvételéhez üzleti terv benyújtása a hitelkérelemmel?**

**Válasz A:** Nem, az üzleti terv csak előny lehet, jellemzően projektfinanszírozáshoz kell.

**Válasz B:** Igen, minden esetben.

**Válasz C:** Nem, az üzleti terv csak előny lehet, jellemzően forgóeszköz-finanszírozáshoz kell.

**1294. Milyen cél szolgálnak a fejlesztési hitelek?**

**Válasz A:** Általában egyedi projektek megvalósulását.

**Válasz B:** Több év alatt megtérülő vállalati beruházásokat és hozzájuk kapcsolódó tartós forgóeszköz bővítést szolgálnak, közép vagy hosszú lejáratúak.

**Válasz C:** A vállalkozás működési kockázatát el nem érő projektek áthidaló finanszírozását.

**1295. Válassza ki az éven túli beruházási hitelekkel kapcsolatos hamis állítást!**

**Válasz A:** Törlesztése előre meghatározott ütemben, vagy akár véglejáratú hitelként is megoldható.

**Válasz B:** Forintban és más devizában is felvehető.

**Válasz C:** Hosszú távú, de a törlesztés nincs összhangban a megtérüléssel.

**1296. Döntse el, melyik állítás a hamis! (beruházási hitelek)**

**Válasz A:** Kizárólag forintban folyósíthatóak, mivel a hosszú lejárat alatt magas kockázatú lenne az árfolyamkitettség.

**Válasz B:** A beruházási költségek egy részével a vállalkozásnak - általában mint önerővel - rendelkeznie kell.

**Válasz C:** Gyakran kombinálható állami támogatással és kedvezményekkel.

**1297. Melyik állítás helyes a beruházási-fejlesztési hitelekkel kapcsolatban?**

**Válasz A:** A finanszírozás összege a vállalkozás beruházási igényéhez igazodik, és a fejlesztés megvalósulásának ütemében hívható le.

**Válasz B:** Átlagos futamidejük 1-5 év.

**Válasz C:** Kizárólag forintban folyósíthatóak, mivel a hosszú lejárat alatt magas kockázatú lenne az árfolyamkitettség.

**1298. Mekkora a beruházási hitelek átlagos futamideje?**

**Válasz A:** 1-5 év.

**Válasz B:** 5-10 év.

**Válasz C:** 10-20 év.

**1299. Melyik állítás igaz? Az éven túli beruházási hitelek folyósítása**

**Válasz A:** a benyújtott számlák nettó, ÁFA nélküli összege alapján történik.

**Válasz B:** a benyújtott számlák bruttó, ÁFA tartalmú összege után történik.

**Válasz C:** a benyújtott számlák kifizetése után történik.

**1300. A beruházási hitelek nagyrészt ÁFA finanszírozásra nem vehetőek igénybe. Hogyan lehet áthidalni ezt, egy hitelekre támaszkodó fejlődő cég esetében?**

**Válasz A:** Nem lehet áthidalni, amelyik cég nem tudja kifizetni a számlák utáni ÁFA-t, ne vegyen fel beruházási hitelt.

**Válasz B:** Adómentességet kér az állami adóhatóságtól.

**Válasz C:** Éven belüli hitelek megoldást nyújthatnak erre a problémára.

**1301. Kapcsolódhat-e hosszú távú beruházási hitelhez állami támogatás?**

**Válasz A:** Igen, gyakorlatilag minden hosszú távú hitel állami kedvezményeket tartalmaz.

**Válasz B:** Nem, a hosszú lejárat miatt az állami támogatás nem vehető igénybe.

**Válasz C:** Igen, az úgynevezett támogatott hitelkonstrukciók tartalmazznak például kedvező, államilag támogatott kamatozást.

**1302. Lehet-e éven túli beruházási hitel fedezete olyan ingatlan, amelyet a felvett keretösszegeből kíván megvásárolni a hitelfelvevő?**

**Válasz A:** Nem, kizárólag már meglévő ingatlan fedezete mellett nyújtanak hosszú távú hiteleket.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, beruházási hitelek fedezete a megvalósuló beruházásból származó pénzáramlások (cash flowk) jelenértéke.

**1303. Válassza ki a helyes állítást!**

**Válasz A:** Beruházási hitel forintban történő felvétele mindig alacsonyabb kamatozást biztosít.

**Válasz B:** Saját forrás kiegészítésére szolgáló beruházási és fejlesztési hitel felhasználható többek között: tevékenység bővítésére, immateriális javak és tárgyi eszközök vásárlására, létesítésére, felújítására, korszerűsítésére.

**Válasz C:** A beruházási hitel a beruházáshoz kapcsolódó ÁFA finanszírozásra is alkalmas.

**1304. Mire nem lehet igénybe venni az éven túli beruházási hitelek teljes összegét?**

**Válasz A:** Ingatlanok, gépek és berendezések vásárlására.

**Válasz B:** Készletvásárlásra.

**Válasz C:** Kutatás-fejlesztésre.

**1305. Minek a fedezésére lehet alkalmas éven túli beruházási hitel felvétele?**

**Válasz A:** Tartós eszközök finanszírozására.

**Válasz B:** Nem tartós eszközök (forgóeszközök) finanszírozására.

**Válasz C:** Hiteltörlesztésre.

**1306. Mi a beruházási hitel célja?**

**Válasz A:** Átmeneti likviditási zavarok áthidalása.

**Válasz B:** Átmeneti vagy tartós forgóeszköz igény finanszírozása.

**Válasz C:** Fejlesztések, beruházások finanszírozása.

**1307. Válassza ki a fejlesztési hitelekre vonatkozó helytelen állítást!**

**Válasz A:** Futamidejét tekintve általában közép- és hosszú konstrukciók.

**Válasz B:** Ingatlanfedezet bevonása nem lehetséges, kizárólag az egyedi beruházási igény és pénzügyi helyzet alapján lehet fejlesztési hitelhez jutni.

**Válasz C:** Több év alatt megtérülő vállalati beruházásokat és a hozzájuk kapcsolódó tartós forgóeszköz bővítést szolgálgják.

**1308. Előfordulhat-e, hogy a banktól igényelt fejlesztési hitel csak tartós forgóeszköz finanszírozást szolgál egy vállalkozásnál?**

**Válasz A:** Igen, természetesen előfordul a fejlesztési hitelek ilyen céllal történő igénylése is.

**Válasz B:** Nem, ilyen célra nem lehet fejlesztési hitelt igényelni.

**Válasz C:** Nem, forgóeszközöket csak forgóeszközhitelkkel lehet finanszírozni.

**1309. Milyen felhasználásra nem alkalmas egy éven túli beruházási-fejlesztési hitel teljes összege?**

**Válasz A:** Vagyonalap kiegészítésére, kapacitásbővítésre.

**Válasz B:** Tárgyi eszköz állomány bővítésére.

**Válasz C:** Készletvásárlásra.

**1310. Mi történik abban az esetben, ha a felvett éven túli beruházási hitelt a vállalkozás kizárólag készletvásárlási számlákkal kívánja igénybe venni?**

**Válasz A:** A bank nem fogja rendelkezésre bocsátani teljes összegben a kért hitelkeretet. A beruházási hiteleknek kizárólag egy előre meghatározott hányada igényelhető erre a célra.

**Válasz B:** A bank rendelkezésre bocsátja a kért hitelkeretet, de plusz költségként fogja kezelni azt, hogy a vállalkozás eltért a szerződéstől.

**Válasz C:** A bank rendelkezésre bocsátja a hitelkeretet, amennyiben a készletvásárlás szigorúan kapcsolódik a beruházáshoz.

**1311. Mi a türelmi idő leggyakoribb formája éven túli beruházási hitelek esetén?**

**Válasz A:** Amíg a megvalósult beruházás nem tudja kitermelni a hitel törlesztőösszegét, addig nem kell fizetni a bank felé.

**Válasz B:** Nincs türelmi idő ilyen típusú hitelek esetén.

**Válasz C:** A beruházás kivitelezésének befejezéséig lehet türelmi idő, így a tőketörlesztést el lehet halasztani erre az időszakra.

**1312. Éven túli beruházási hitel felhasználható-e értékpapír, illetve egyéb üzletrész megvásárlására?**

**Válasz A:** Igen, a hitel akár teljes összege fordítható értékpapír-portfólió bővítésére. Közgazdaságtanilag beruházásnak minősül.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Abban az esetben, ha a vállalkozás részvényeiről van szó.

**1313. Miután számít fel kamatot a bank éven túli beruházási hitel esetén?**

**Válasz A:** A teljes rendelkezésre bocsátott hitelkeretre, függetlenül attól, hogy ebből mennyit használ fel a vállalkozás.

**Válasz B:** A ténylegesen folyósított hitelösszegre.

**Válasz C:** A kamatszámítás a beruházás befejeztével kezdődik, annak teljes értékére vonatkozóan.

**1314. Hogyan történik az éven túli beruházási hitelek folyósítása?**

**Válasz A:** Számla ellenében, a beruházás készültségi szintjének ellenőrzésével párhuzamosan.

**Válasz B:** Egyösszegben, a futamidő elején.

**Válasz C:** Egyösszegben, a futamidő alatt akkor, amikor a vállalkozás úgy dönt, hogy szüksége van a kölcsönre.

**1315. Kell-e kamatot fizetni a beruházási hitelekre, amennyiben még a türelmi időszakon belül van a vállalkozás?**

**Válasz A:** Nem, türelmi időszak alatt nincs kamatfizetés sem.

**Válasz B:** Igen, türelmi időszak alatt a kamatfizetés a már folyósított hitelösszegre folytatódik, a tőketörlesztés azonban szünetel.

**Válasz C:** Türelmi időszak alatt mind a tőke- és kamattörlesztés folytatódik, csak kedvezőbb feltételekkel.

**1316. Beruházási hitelek esetén lényeges szempont az adott beruházás becsült megtérülési ideje. Számítása úgy történik, hogy**

**Válasz A:** a kezdeti tőkeigényt korrigálják a beruházás által megtermelt jövőbeni pénzáramlásokkal. Nettó jelenértékszámítás.

**Válasz B:** a beruházás által becsülten megtermelt jövőbeni pénzáramlásokat összeadják, és elosztják az évek számával. Az így kapott átlagos (beruházás által megtermelt) éves hozammal már elosztható a kezdeti tőkeigény, így megbecsülhető a megtérülési idő.

**Válasz C:** összehasonlítják más hasonló beruházások megtérülési idejével.

**1317. Beruházási hitelek igénylésekor gyakori szempont az adott vállalkozás adósságállományára vonatkozó tények, adatok vizsgálata. Mit nevezünk adósságállománynak?**

**Válasz A:** Adósságállomány alatt az egy évet meghaladó, hosszú lejáratú tartozások összegét értjük.

**Válasz B:** Az adósságállomány a rövid lejáratú kötelezettségek mérleg szerinti értéke.

**Válasz C:** Az adósságállomány az állami szervek, például adóhatóság felé fennálló tartozások nagysága.

**1318. Egy beruházási hitelt igénylő vállalkozás adósságállományának vizsgálatakor mely tételeket veszik figyelembe?**

**Válasz A:** Hosszú lejáratú kötelezettségeket, hátrасorolt kötelezettségeket, tartóssá váló rövid lejáratú kötelezettségeket, valamint esetlegesen a feltételes és jövőbeni kötelezettségvállalásokat.

**Válasz B:** Kizárólag a hátrасorolt kötelezettségeket.

**Válasz C:** Kizárólag a hosszú lejáratú kötelezettségeket.

**1319. Egy beruházási hitelt igénylő vállalkozás adósságállományának aránya:**

**Válasz A:** hosszú lejáratú kötelezettségek/(hosszú lejáratú kötelezettségek + saját tőke)

**Válasz B:** hosszú lejáratú kötelezettségek / rövid lejáratú kötelezettségek.

**Válasz C:** rövid lejáratú kötelezettségek / vevő állomány.

**1320. Egy beruházási hitelt igénylő vállalkozás adósságállományának fedezettsége:**

**Válasz A:** saját tőke/(hosszú lejáratú kötelezettségek + hátrасorolt kötelezettségek)

**Válasz B:** hosszú lejáratú kötelezettségek / rövid lejáratú kötelezettségek.

**Válasz C:** rövid lejáratú kötelezettségek / vevő állomány.

**1321. Adósságszolgálati fedezeti mutató során melyik tétellel nem kell számolni?**

**Válasz A:** Hosszú lejáratú kötelezettségek esedékes törlesztőrészlete.

**Válasz B:** Rövid lejáratú kötelezettségek.

**Válasz C:** Adózott eredmény.

**1322. Milyen kamatozás jellemző az éven túli lejáratú beruházási hitelekre?**

**Válasz A:** Fix kamatozás.

**Válasz B:** Változó, általában referencia-kamatlábhoz kötött kamatozás.

**Válasz C:** Nagyösszegű hitelek, ezért ezeket a bank kamat nélkül bocsátja a vállalkozás rendelkezésére, kezelési költség fejében.

**1323. Felhasználható-e éven túli beruházási hitel ÁFA finanszírozásra?**

**Válasz A:** Nem, mivel jellemzően a hitel folyósítása a számlák ÁFA nélküli, nettó értéke után történik. ÁFA finanszírozásra éven belüli hiteleket ajánlanak.

**Válasz B:** Igen.

**Válasz C:** Nem, adóvonzatot nem lehet hitelből finanszírozni.

**1324. Az éven túli beruházási hitelek tárgyi eszköz beszerzésre is alkalmas keretet biztosíthatnak. Az alábbiak közül melyik tárgyi eszköz?**

**Válasz A:** Gép, berendezés (amely a vállalkozás működését egy éven túl szolgálja).

**Válasz B:** Vagyoni értékű jog.

**Válasz C:** Vevőkövetelés.

**1325. Ingatlanvásárlási céllal milyen hitelt érdemes igényelnie egy mikro-, kis- és középvállalkozásnak?**

**Válasz A:** Éven belüli forgóeszközhitelt.

**Válasz B:** Éven túli beruházási hitelt.

**Válasz C:** Éven túli fejlesztési hitelt.



**1326. Igényelhet-e éven túli beruházási hitelt az a vállalkozás, amely már rendelkezik éven belüli lejáratú hitelekkel?**

**Válasz A:** Igen, a hitelintézet döntésétől függően kaphat beruházási hitelt a vállalkozás.

**Válasz B:** Nem, mert mind rövid, mind hosszú távon eladósodna a vállalkozás.

**Válasz C:** Igen, de ugyanazon hitelintézetnél kell felvennie a beruházási hitelt is.

**1327. Éven túli beruházási hitel igénylésekor a vállalkozás felméri-e a beruházásnak a vállalkozás eredményességére gyakorolt várható hatását?**

**Válasz A:** Igen, céljellegű beruházási hitel igénylésekor célszerű felmérni a beruházásnak a vállalkozás eredményére gyakorolt hatását.

**Válasz B:** Nem, mert a beruházási hitel felhasználási célhoz nem kötött, szabadon felhasználható hitelkeret.

**Válasz C:** Nem, mert a hitelintézet a hiteljövahagyás során kizárólag a vállalkozás múltbeli teljesítményét elemzi.

**1328. Miért igényli a hitelező a beruházási hitel futamideje alatt a beruházás állapotának folyamatos nyomonkövetését?**

**Válasz A:** Azért, mert ha a beruházás üteme kedvezőbben alakul, mint a becsült tervben, a hitelező megnövelheti a hitel kamatát.

**Válasz B:** Azért, mert amennyiben a beruházás üteme kedvezőbben alakul, mint a becsült tervben, a hitelező egyoldalúan lecsökkentheti a hitel futamidejét.

**Válasz C:** A hitel visszafizetésének a fedezete a beruházásból származó jövőbeni nyereség, ezért a hitelező folyamatosan tájékozódik annak aktuális állapotáról.

---

#### 6.4. LÍZING

---

**1329. Melyik állítás helyes a visszlízinggel kapcsolatban?**

**Válasz A:** Fizetőképesség javítására nem megfelelő finanszírozási módozat.

**Válasz B:** Megoldás lehet egy társaság likviditásszükségletének kielégítése céljából, ha tehermentes eszközei vannak és nem kíván tőlük véglegesen megválni.

**Válasz C:** A visszlízing egy pénzügyi lízingelt eszköz tartós bérletbe adása.

**1330. A lízingbe adó tulajdonába került eszközt az eredeti tulajdonos, mint lízingbe vevő vásárolja vissza, illetve bérlő a lízingbe adótól. Ez a(z)**

**Válasz A:** Visszlízing.

**Válasz B:** Operatív lízing.

**Válasz C:** Pénzügyi lízing.

**1331. Válassza ki a visszlízingre vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Az eladó véglegesen eladja a lízingelt tárgyat.

**Válasz B:** A szállító és a lízingbevevő azonos.

**Válasz C:** Operatív lízingnek minősül.

**1332. Tipikusan mely esetben ajánlható a visszlízing?**

**Válasz A:** A lízingbe vevő eszközbővítést szeretne. (Bővítés céljából a lízingbevevő eladja az eszközt a lízingcégnek, akitől ezért azonnali pénzeszközt kap, amelyet egyéb beruházásokra költ, és visszlízingeli a saját eszközét a lízingcégtől.)

**Válasz B:** Rövid távú finanszírozás esetén.

**Válasz C:** Ha a lízingbevevőnek allízingelni szükséges partnerei felé.

**1333. Melyik állítás helyes a visszlízinggel kapcsolatban?**

**Válasz A:** Általában 35 éves futamidővel rendelkezik.

**Válasz B:** Használt eszközre vehető igénybe.

**Válasz C:** A tulajdonjog végül átkerül a lízingcéghez.

**1334. Lehet-e visszlízinggel szabadon felhasználható pénzeszközhöz jutni?**

**Válasz A:** Igen, természetesen, ez a fő célja ennek a finanszírozási típusnak.

**Válasz B:** Nem, kizárólag ingatlanhoz kapcsolódó szerződésekhez lehet felhasználni a visszlízing során szerzett tőkét.

**Válasz C:** Nem, kizárólag a lízingelt eszköztípushoz hasonló eszköz vételére, felújítására lehet használni a visszlízing során szerzett tőkét.

**1335. Mit jelent az allízing?**

**Válasz A:** A lízingbevevő lízingbe (bérletbe) adja a lízingtárgyat.

**Válasz B:** A lízingbeadó közvetlen gazdasági kapcsolatban lévő félnek adja lízingbe a lízingtárgyat.

**Válasz C:** Több lízingbevevő jelenik meg egyszerre a szerződésben.

**1336. Mikor érdemes allízingelni? (Feltételezzük, hogy mind a lízingbeadó, mind a lízingbevevő számára ez a finanszírozási forma a legkedvezőbb.)**

**Válasz A:** Jellemzően akkor, amikor több, kisértékű lízingtárgyat kíván valaki bérbe adni, több felhasználónak.

**Válasz B:** Nagyértékű gépek, berendezések esetén.

**Válasz C:** Nagyértékű szolgáltatások esetén.

**1337. Mi jellemzi a direkt lízinget?**

**Válasz A:** A lízingbevevő a szállító.

**Válasz B:** A lízingbeadó és a szállító elkülönül egymástól.

**Válasz C:** A lízingbeadó és a szállító ugyanaz a személy.

**1338. Mi jellemzi az indirekt lízinget?**

**Válasz A:** A lízingbevevő a szállító.

**Válasz B:** A lízingbeadó és a szállító elkülönül egymástól.

**Válasz C:** A lízingbeadó és a szállító ugyanaz a személy.

**1339. Mi jellemzi a visszlízinget?**

**Válasz A:** A lízingbevevő a szállító.

**Válasz B:** A lízingbeadó és a szállító elkülönül egymástól.

**Válasz C:** A lízingbeadó és a szállító ugyanaz a személy.

**1340. Mit nevezünk szervízlízingnek?**

**Válasz A:** Amikor a gépjárműlízing során a szervízszolgáltatásokat is belefoglalják a szerződésbe.

**Válasz B:** Szervízszolgáltatásokra vonatkozó operatív szolgáltatási lízinget.

**Válasz C:** Azt, amikor a lízingbeadó a lízingszerződésben a lízingtárgy használatával kapcsolatos számos szolgáltatást magára vállal.

**1341. Új Magyarország Beruházási Hitellel kapcsolatban válassza ki a helyes megoldást!**

**Válasz A:** Speciálisan mikrovállalkozásoknak nyújtott támogatott hitelkonstrukció.

**Válasz B:** Kedvező, államilag támogatott kamatozású konstrukció.

**Válasz C:** Olyan konstrukció, amely kötelezően előírja üzleti terv készítését.

**1342. Mit jelent a "de minimis" támogatás?**

**Válasz A:** Csekély összegű állami támogatást.

**Válasz B:** A meghatározott árbevételű alatti vállalkozások nagyobb kedvezményben, például a kamatok eltörlésében részesülhetnek.

**Válasz C:** A vállalkozás üzleti tervében előrejelzett mutatószámok alapján kiutalt állami támogatást.

**1343. Új Magyarország Beruházási Hitellel kapcsolatban válassza ki a hamis állítást!**

**Válasz A:** Általában a hitelfelvevő mentesül a kezelési költségektől, előtörlesztési díjaktól, és több más kapcsolódó költségtől.

**Válasz B:** Halasztható tőketörlesztés is megoldható. (Rendszerint fél évvel később elegendő elkezdni a tőketörlesztést)

**Válasz C:** Kezdő vállalkozások nem vehetik igénybe, legalább két, beszámolóval lezárt üzleti év szükséges a hitel felvételéhez.

**1344. Új Magyarország Beruházási Hitel futamideje**

**Válasz A:** Maximum 10 év.

**Válasz B:** Maximum 20 év.

**Válasz C:** Maximum 50 év.

**1345. Új Magyarország Beruházási Hitel milyen devizanemben igényelhető?**

**Válasz A:** Kizárólag forintban.

**Válasz B:** HUF, EUR.

**Válasz C:** HUF, EUR, USD.

**1346. Mi lehet az Új Magyarország Beruházási Hitel hitelcélja?**

**Válasz A:** Gépek, berendezések, ingatlanok finanszírozása.

**Válasz B:** Forgóeszköz-finanszírozásra is fordítható a hitel teljes összege.

**Válasz C:** Pótlólagos finanszírozási igény kielégítése.

**1347. Új Magyarország Forgóeszköz Hitellel kapcsolatban válassza ki a helyes megoldást!**

**Válasz A:** Vállalattól függetlenül igénybe vehető.

**Válasz B:** Kedvező, államilag támogatott kamatozású konstrukció.

**Válasz C:** A hitel maximális összege 1 milliárd forint.

**1348. Új Magyarország Forgóeszköz Hitellel kapcsolatban válassza ki a helytelen állítást!**

**Válasz A:** Általában a hitelfelvevő mentesül a kezelési költségektől, előtörlesztési díjaktól, és több más kapcsolódó költségtől.

**Válasz B:** Tárgyi eszköz fedezetet nem kell biztosítani, sem üzleti tervet.

**Válasz C:** Futamidő maximum 1 év.

- 1349. Új Magyarország Forgóeszköz Hitel futamideje**  
Válasz A: maximum 10 év.  
Válasz B: maximum 2 év.  
Válasz C: maximum 1 év.
- 1350. Mi lehet az Új Magyarország Forgóeszköz Hitel hitelcélja?**  
Válasz A: Gépek, berendezések, ingatlanok finanszírozása.  
Válasz B: Forgóeszközök (készletek) beszerzése.  
Válasz C: Szolgáltatások finanszírozása.
- 1351. Új Magyarország Forgóeszköz Hitel milyen célra nem fordítható?**  
Válasz A: Beruházások finanszírozása.  
Válasz B: Megnövekedett vevőállomány finanszírozása.  
Válasz C: Készletbeszerzések finanszírozása.
- 1352. Milyen típusú hitel a Széchenyi Kártya?**  
Válasz A: Rulírozó jellegű hitelkeret.  
Válasz B: Hosszú futamidejű beruházási hitel.  
Válasz C: Véglejratú jelzáloghitel.
- 1353. Füg-g-e a Széchenyi Kártya igénylése attól, hogy induló vállalkozás kívánja-e igénybe venni?**  
Válasz A: Nem, induló vállalkozások is igényelhetik.  
Válasz B: Igen. 10 millió forintig egy, 10 millió forint felett két lezárt üzleti év szükséges.  
Válasz C: Igen, minimum 3 üzleti év pénzügyi beszámolója szükséges a hiteligényléshez.
- 1354. Mekkora maximális hitelkeretet biztosít a Széchenyi Kártya?**  
Válasz A: Maximum 5 millió forint.  
Válasz B: Maximum 10 millió forint.  
Válasz C: Maximum 25 millió forint.
- 1355. Szükséges-e készfizető kezességvállalás Széchenyi Kártya esetén?**  
Válasz A: Igen.  
Válasz B: Nem, a bank nyújt fizetési garanciát.  
Válasz C: Nem, az állam nyújt fizetési garanciát.
- 1356. Mekkora a hitel futamideje Széchenyi Kártya esetében?**  
Válasz A: Maximum 1 év.  
Válasz B: "1+1 éves" hitelkeret biztosítható.  
Válasz C: Maximum 5 év.
- 1357. Melyik esetben nem igényelhető Széchenyi Kártya?**  
Válasz A: A hiteligénylő egyéni vállalkozó.  
Válasz B: A hiteligénylő induló vállalkozás.  
Válasz C: A hiteligénylő társas vállalkozás.
- 1358. Melyik nem kizáró ok Széchenyi Kártya igénylése esetén?**  
Válasz A: 250 főt meghaladó foglalkoztatotti létszám.

**Válasz B:** Éves nettó árbevétel meghaladja az 50 millió eurót, vagy a mérlegfőösszeg a 43 millió eurót.

**Válasz C:** Az igénylő részvénytársasági formában működik.

**1359. Az alábbi támogatott hitelkonstrukciók közül melyiket igényelheti mikro-, kis- és középvállalkozás átmeneti forráshiányának finanszírozásához?**

**Válasz A:** Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram.

**Válasz B:** Új Magyarország KKV Hitel.

**Válasz C:** Új Magyarország Forgóeszköz Hitel.

**1360. Az alábbi támogatott hitelkonstrukciók közül melyiket igényelheti mikro-, kis- és középvállalkozás beruházási céllal?**

**Válasz A:** Új Magyarország Agrár Fejlesztési Hitelprogram.

**Válasz B:** Széchenyi Kártya.

**Válasz C:** Új Magyarország Agrár Forgóeszköz Hitelprogram

**1361. Melyik támogatott hitelkonstrukciót igényelheti mikro-, kis-, és középvállalkozás?**

**Válasz A:** Új Magyarország Gabona Forgóeszköz Hitelprogram (2)

**Válasz B:** Új Magyarország Forgóeszköz Hitel

**Válasz C:** Új Magyarország Agrár Forgóeszköz Hitelprogram (2)

**1362. Mi történik a már igénybe vett állami támogatással, amennyiben a hitelcél (pl. beruházás) nem valósul meg?**

**Válasz A:** Az állami támogatás vissza nem térítendő, megvalósulatlan beruházások esetén sem lehet igénye a Magyar Államnak.

**Válasz B:** Az állami támogatást egyösszegben kell visszautalni a Magyar Állam részére. Büntető kamat nincs.

**Válasz C:** Megvalósulatlan beruházás esetén az állami támogatás büntető kamattal megnövelt értéken visszafizetendő. A büntető kamat gyakran a jegybanki alapkamat másfél-kétszeres mértéke.

**1363. Mi történik a már igénybe vett állami támogatással, amennyiben a hitelcél (pl. beruházás) csak részlegesen valósul meg?**

**Válasz A:** Az állami támogatás vissza nem térítendő, megvalósulatlan beruházások esetén sem lehet igénye a Magyar Államnak.

**Válasz B:** Az állami támogatást egyösszegben kell visszautalni a Magyar Állam részére. Büntető kamat nincs.

**Válasz C:** Részlegesen meg nem valósult beruházás esetén az állami támogatás büntető kamattal megnövelt értéken, a megvalósulatlan résszel arányosan visszafizetendő. A büntető kamat gyakran a jegybanki alapkamat másfél-kétszeres mértéke.

**1364. Számíthat-e a kis- vagy középvállalkozás a már felvett, beruházással kapcsolatos állami támogatás visszafizetésére, amennyiben nem valósult meg a beruházása?**

**Válasz A:** Az állami támogatás vissza nem térítendő, megvalósulatlan beruházások esetén sem lehet igénye a Magyar Államnak.

**Válasz B:** Nem, de hitelminősítési szempontból célszerű visszautalnia.

**Válasz C:** Igen. Teljes vagy részleges nem teljesülés esetén eltérő mértékben, de vissza kell fizetni.

## 6.6. EGYÉB HITEL JELLEGŰ KONSTRUKCIÓK

---

### 1365. Mit nevezünk áthidaló hitelnek?

**Válasz A:** A hitelkártyát és az ahhoz kapcsolódó hitelkeretet.

**Válasz B:** Forgótőke hitelt.

**Válasz C:** Esetileg felmerülő időleges finanszírozási szükségletet finanszírozó hitelt. Az egyes hitelek külön-külön bírálhatóak el, eszközökkel finanszírozhatóak, azok egyes megtérülési idejével összhangban.

### 1366. Melyek a követelésvásárlás főbb formái?

**Válasz A:** Faktorálás és forfetírozás.

**Válasz B:** Részvény és kötvényvásárlás.

**Válasz C:** Folyószámlahitel és áruhitel.

### 1367. Milyen értékpapírokra nyújtanak a bankok értékpapírhitelt?

**Válasz A:** Átruházható értékpapírokra.

**Válasz B:** Nem átruházható értékpapírokra.

**Válasz C:** Váltóra, csekkre és kötvényre.

### 1368. Mit értünk kötelezettségvállalási hitel elnevezés alatt?

**Válasz A:** Áruhitel nyújtását.

**Válasz B:** Hitelintézet hitelfolyósítási készségét.

**Válasz C:** Jelzáloglevél kibocsátást.

### 1369. Mi a forgótőke-hitel lényege?

**Válasz A:** Egyszeri forgóeszköz finanszírozás.

**Válasz B:** Éven belüli forgóeszköz finanszírozás.

**Válasz C:** Forgóeszközök tartós (éven túli) növekedésének finanszírozása.

### 1370. Léteznek különböző projektfinanszírozási megoldások. Mit nevezünk általánosan projektnek?

**Válasz A:** Egy komplex terv, amelyet a feltételek összességének egyedisége jellemez.

**Válasz B:** Hosszú távú beruházások.

**Válasz C:** Üzleti terv.

### 1371. Mit nevezünk projektfinanszírozásnak?

**Válasz A:** Üzlet tervben szereplő adatok megvalósulásának elősegítését.

**Válasz B:** Egy adott projekt finanszírozását, amelynél a hitel visszafizetésének forrása a projekt jövedelemtermelő képessége.

**Válasz C:** Jellemzően hosszabbtávú beruházás megvalósításának elősegítését, amelynek alapja a vállalkozás hitelképessége.

### 1372. Mit értünk valamely követelés leszámítolásán?

**Válasz A:** A követelés megvásárlását, az esedékességig hátralévő kamatok és a díjak levonása mellett.

**Válasz B:** Jellemzően közép- vagy hosszútávú követelés piaci értékének megállapítását.

**Válasz C:** A követelés esedékesség előtti behajtását.

**1373. Mit nevezünk részletfizetési hitelnek?**

**Válasz A:** Az olyan hitelt, amelynek tőke- és kamatrészét rendszeresen, általában havonkénti részletekben kell visszafizetni a hitelintézetnek.

**Válasz B:** A hitelkártyához kapcsolódó hitelkeretet.

**Válasz C:** A rulírozó jellegű hitelkeretet.

**1374. Lehet-e részletfizetési hitel változó kamatozású?**

**Válasz A:** Igen, a jelentős piaci kamatmozgások miatt gyakori a változó kamatozású részletfizetési hitel.

**Válasz B:** Nem, a részletfizetési hitelek mindig fix kamatozásúak.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha gépjárművásárláshoz kapcsolódik a részletfizetési hitel.

**1375. Igényelhetnek-e hitelt olyan ügyfelek, akik negatív-listás ügyfényilvántartásban a hitelfelvételt megelőzően már szerepeltek? (pl. KHR negatív listája)**

**Válasz A:** Igen, amennyiben a hitelező a finanszírozásból nem zárja ki a negatív listás ügyfelet az adott konstrukciónál.

**Válasz B:** Nem.

**Válasz C:** Csak abban az esetben, ha az ügyfél a hitelkérelemben ezt jelezte a hitelező felé.

**1376. Nyújtanak-e a hitelintézetek kis- és középvállalkozások számára szabad felhasználású hiteleket?**

**Válasz A:** Igen, például a folyószámlahitelek felhasználása általában nem célhoz kötött.

**Válasz B:** Nem, kizárólag adott célra (pl. beruházás, fejlesztés) kaphat hitelkeretet kis- és középvállalkozás.

**Válasz C:** Nem, kizárólag lakossági ügyfelek kaphatnak szabad felhasználású hiteleket.

**1377. Mi a célja az ügyfélminősítéshez bankok által is használt rendszereknek? (pl. Központi Hitelinformációs Rendszer)**

**Válasz A:** Nemfizető ügyfelek adatainak tárolása korlátlan ideig.

**Válasz B:** Negatív listás adatbázisok készítése, ily módon indokolatlanul meggyorsítva a hitelkérelmek elutasítását.

**Válasz C:** Hitelkockázat mérséklése.

**1378. Miben segítheti a hitelintézetet a kis- és középvállalkozásokkal szemben fennálló követeléseinek folyamatos nyomonkövetése? (monitoring)**

**Válasz A:** Azonnali jogi útra tudja terelni a nemfizető adósokkal szembeni követelését.

**Válasz B:** Várható veszteségekkel kapcsolatos intézkedéseket előre meg tudja tervezni.

**Válasz C:** Negatív lista felállításában.

**1379. Miért a kis- és középvállalati konstrukciók területén van a legnagyobb verseny a hitelintézetek között?**

**Válasz A:** A növekedési lehetőségek ebben a szegmensben a legnagyobbak.

**Válasz B:** Alacsony a hitelezési kockázat.

**Válasz C:** A hitel visszafizetése és a vállalkozások jövőbeni teljesítménye ebben a szegmensben a legbiztosabb.

**1380. Mi a kis- és középvállalati szegmens számára nyújtott hitelek legfőbb hátránya a bankok szempontjából?**

**Válasz A:** Nincs ilyen jellegű konkrét hátrány, a kis- és középvállalati szegmens részére történő hitelkihelyezés a legbiztonságosabb a bank számára.

**Válasz B:** Adósok fizetőképessége. (gyakori késedelem)

**Válasz C:** Állandó nagyszámú hitelkihelyezéseket kell a kis- és középvállalkozásoknak nyújtani.

**1381. Léteznek-e állami támogatással egybekötött banki konstrukciók?**

**Válasz A:** Nem, állami támogatást csak az állami intézményektől felvett hitel esetében lehet igénybe venni.

**Válasz B:** Igen, léteznek támogatott hitelek (pl. Új Magyarország Program) és támogatott takarékosági lehetőségek is (pl. lakáselőtakarékosági számla).

**Válasz C:** Csak szűk körben léteznek: kedvezményes betéti kamatokat lehet az államtól igényelni.

**1382. Hogyan definiálhatjuk a kezesség fogalmát?**

**Válasz A:** A bank meghatározott feltételek esetében a kedvezményezettnek, a meghatározott összeghatárig, határidőn belül teljesíteni fog.

**Válasz B:** Amennyiben a kötelezett nem teljesít, úgy a szerződési kötelezettséget helyette a kezes teljesíti.

**Válasz C:** Előlegvisszafizetési-garanciaként definiálhatjuk.

**1383. Válassza ki a kezességre vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Írásban és szóban is vállalható érvényes kezesség.

**Válasz B:** A kezes oly módon köteles teljesíteni, ahogy a főadós köteles lenne.

**Válasz C:** A kezesség önálló kötelezettségvállalás.

**1384. Milyen formában valósulhat meg a kezességvállalás?**

**Válasz A:** Határidős kezesség.

**Válasz B:** Opcionális kezesség.

**Válasz C:** Egyszerű kezesség és készfizető kezesség.

**1385. Mit jelent az egyszerű kezesség?**

**Válasz A:** A tartozás behajtását először az adóstól kell megkísérelni, eredménytelenség esetén lehet csak fordulni a kezeshez. (sортartás)

**Válasz B:** A tartozás esedékességekor a hitelező egyaránt fordulhat a kezeshez és az adóshoz is. (nincs сортartás)

**Válasz C:** Nincs сортartási kötelezettség, de a tartozás behajtását először az adósnál kell megkísérelni.



**1386. Mit jelent a készfizető kezesség?**

**Válasz A:** A tartozás behajtását először az adóstól kell megkísérelni, eredménytelenség esetén lehet csak fordulni a kezeshez. (sортartás)

**Válasz B:** A tartozás esedékességekor a hitelező egyaránt fordulhat a kezeshez és az adóshoz is. (nincs сортartás)

**Válasz C:** Nincs сортartási kötelezettség, de a tartozás behajtását először az adósnál kell megkísérelni.

**1387. Mi a folyószámlahitel célja?**

**Válasz A:** Átmeneti likviditási zavarok áthidalása.

**Válasz B:** Átmeneti vagy tartós forgóeszközigény finanszírozása.

**Válasz C:** Fejlesztési, beruházási események finanszírozása.

**1388. Mi lehet a váltóleszámítolás előnye?**

**Válasz A:** A vállalkozás a váltó lejáratá előtt juthat pénzhez.

**Válasz B:** A leszámítoláskor a vállalkozás megkapja a váltóban foglalt összeget, anélkül, hogy megvárná annak lejáratát.

**Válasz C:** Költségmentes.

---

6.7. BANKGARANCIA

---

**1389. Füg-g-e a banknak a garancianyilatkozatában adott kötelezettségvállalása az adós és a hitelező közötti teljesítési feltételektől?**

**Válasz A:** Igen, mert a garancianyilatkozat érvényességéhez kell a hitelezőnek az elfogadása.

**Válasz B:** Nem, a garancia önálló kötelezettségvállalásnak minősül.

**Válasz C:** Igen, mert a garancianyilatkozat tartalmának meg kell felelnie a hitelszerződésben foglaltaknak.

**1390. Melyik állítás igaz a bankgaranciával kapcsolatban?**

**Válasz A:** Nemzetközi fizetéseknel nem köthető ki biztosítékként.

**Válasz B:** Önálló jogüg-ylet.

**Válasz C:** A garáns a könyveiben mérlegbeli kötelezettségként tartja nyilván.

**1391. Melyik állítás helyes a bankgaranciával kapcsolatban?**

**Válasz A:** A bankgaranciát nemzetközi fizetéseknel nem alkalmazzák.

**Válasz B:** A bankgarancia önálló kötelezettségvállalásnak minősül.

**Válasz C:** A bankok kizárólag éven belüli bankgaranciát nyújtanak.

**1392. Melyik a bankgarancia definíciója?**

**Válasz A:** A bank harmadik személy javára vállalt önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a bank a garancianyilatkozatban vállalt kötelezettségének megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.

**Válasz B:** Az ügyfél által vállalt fizetési garancia a bank felé.

**Válasz C:** A bank által másik hitelintézet felé vállalt fizetési garancia.

- 1393. Jelölje meg, melyik gazdasági szereplőnél nem jellemző (nehézkés) a bankgarancia igénylése?**
- Válasz A: Vállalati ügyfelek.  
Válasz B: Önkormányzatok.  
Válasz C: Magánszemélyek.
- 1394. Kinek az igénylését fogja a bank elutasítani bankgaranciára?**
- Válasz A: Egyéni vállalkozó.  
Válasz B: Szövetkezet.  
Válasz C: Lejárt adó-, vám-, társadalombiztosítási tartozással rendelkező vállalati ügyfél.
- 1395. Melyik fogalmat definiáltuk? Szerződéses kapcsolatban vállalt fizetési feltétel biztosítására vonatkozó garancia.**
- Válasz A: Fizetési garancia.  
Válasz B: Jóteljesítési garancia.  
Válasz C: Előlegvisszafizetési garancia.
- 1396. Melyik fogalmat definiáltuk? Szerződésszerű és ezt követően a jótállási, szavatossági időszak alatt a kötelezettet terhelő kötelezettségek teljesítését garantálja a kedvezményezett számára.**
- Válasz A: Fizetési garancia.  
Válasz B: Jóteljesítési garancia.  
Válasz C: Előlegvisszafizetési garancia.
- 1397. Nagy költséget és ráfordítást igénylő szolgáltatások megvalósítása esetén adott bankgarancia lehet:**
- Válasz A: Fizetési garancia.  
Válasz B: Jóteljesítési garancia.  
Válasz C: Előlegvisszafizetési garancia.
- 1398. Szabályszerű szállítást, szolgáltatás teljesítést adott időszakon belül garantáló garanciatípus a(z):**
- Válasz A: Fizetési garancia.  
Válasz B: Szavatossági garancia.  
Válasz C: Jövedéki garancia.
- 1399. Mit jelent a vámbiztosíték célú bankgarancia?**
- Válasz A: Jövedéki eljárásokhoz szükséges garancia.  
Válasz B: A bank feltétel nélküli, önálló fizetési kötelezettséget vállal a kedvezményezett, azaz a VPOP felé a nyilatkozatban szereplő határidőig és összegig.  
Válasz C: Jövedéki áru gyártásához szükséges garanciatípus.
- 1400. Állami támogatáshoz kapcsolódó hitelkonstrukciónál, a benyújtott pályázatok elfogadásának egyik feltétele lehet:**
- Válasz A: Jövedéki garancia.  
Válasz B: Jóteljesítési garancia.  
Válasz C: Tendergarancia (a mai banki gyakorlat konstrukciós bankgaranciának is nevezi).

**1401. Milyen devizanemben kínálnak bankgaranciát a hazai bankok?**

**Válasz A:** Kizárólag forintban.

**Válasz B:** HUF, EUR.

**Válasz C:** Forintban és egyéb devizában.

**1402. A bankgarancia vonatkozhat:**

**Válasz A:** Csak a vevőre.

**Válasz B:** Csak az eladóra.

**Válasz C:** Az eladóra és a vevőre is, garanciátípustól függően.

**1403. Melyik állítás helyes a bankgarancia idejére vonatkozóan?**

**Válasz A:** Lejárat nélküli.

**Válasz B:** Maximum 5 éves lehet.

**Válasz C:** Lejárata konkrét dátum.

**1404. Milyen "futamidővel" kínálnak a bankok bankgaranciát?**

**Válasz A:** Tipikusan éven túli megoldások.

**Válasz B:** Rövid futamidejű megoldások.

**Válasz C:** Lehetséges éven belüli vagy éven túli futamidő is.

**1405. Válassza ki a pályázati bankgaranciára vonatkozó helyes állítást!**

**Válasz A:** Pályázati célra nem igényelhető bankgarancia.

**Válasz B:** A bankgarancia a pályázat kiírásának megfelelő feltételekkel kerül kiadásra, ezzel pozitívan befolyásolhatja a projekt kimenetelét, hiszen egy nagy bank garanciája előny lehet az elbírálásnál.

**Válasz C:** Ugyanaz, mint a tender bankgarancia.

**1406. Válassza ki a bankgaranciára vonatkozó igaz állítást!**

**Válasz A:** A bankgarancia feltétel nélküli és visszavonhatatlan.

**Válasz B:** Nem minősül önálló kötelezettségvállalásnak.

**Válasz C:** A bank és a kedvezményezett közötti szerződéssel jön létre.

**1407. Mikor tekinthető megszűntnek a bankgarancia?**

**Válasz A:** Ha a bank a prudens működés érdekében visszavonja az adott garanciát.

**Válasz B:** Az adós nem szerződésszerű teljesítése esetén.

**Válasz C:** Ha a garancia érvényesítésére megjelölt határidő eredménytelenül lejár.

**1408. Miért lehet előnyös a kis- és középvállalkozások számára a bankgarancia?**

**Válasz A:** Megnö a készpénzállományuk.

**Válasz B:** Meglévő hiteleiket a bankgaranciával költségmentesen ki tudják fizetni.

**Válasz C:** Nagyobb összegű finanszírozási lehetőségek és pályázatok elnyerését teszi lehetővé, amennyiben a vállalkozás bankgaranciát tud felmutatni.

**1409. Milyen előny kapcsolható a vevőkövetelések faktorálásához?**

**Válasz A:** Csökkenthető a vállalkozás eszközeinek forgási sebessége (minden egyéb feltétel változatlansága esetén).

**Válasz B:** Csökken a vállalkozás likviditási gyorsrátája..

**Válasz C:** A vevők fizetőképességének faktorcég általi vizsgálata segít megelőzni a szállítónak, hogy behajthatatlan követelések keletkezzenek.

**1410. Melyik állítás igaz a faktorálással kapcsolatban?**

**Válasz A:** Üzletszerű követelésvásárlás.

**Válasz B:** Befektetési szolgáltatásnak minősül, tehát hitelintézet és befektetési vállalkozás végezheti.

**Válasz C:** Nem minősül pénzkölcsön nyújtásnak.

**1411. Válassza ki a faktorálással kapcsolatos igaz állítást!**

**Válasz A:** Védelmet nyújt az adósok fizetési késedelme ellen.

**Válasz B:** Kizárólag banki követelések faktorálása lehetséges.

**Válasz C:** A faktor megvásárolja a szállító/eladó számlakövetelését egy határidős (később esedékes) fizetés mellett.

**1412. Faktorálás alatt a követelések adásvételét értjük. Igaz-e az állítás?**

**Válasz A:** Igen.

**Válasz B:** Nem, kötelezettségek faktorálása is létezik.

**Válasz C:** Igen, de kizárólag lejárt követelés faktorálása lehetséges.

**1413. Füg-g-e a faktorálandó követelés leszámítolási értéke attól, hogy próbálták-e már behajtani vagy sem?**

**Válasz A:** Igen, amennyiben például a hitelintézet már megpróbálta behajtani a követelést, de nem járt sikerrel, akkor – a sikertelen behajtási kísérletre tekintettel – a faktorcég már alacsonyabb értéken vásárolja meg tőle a követelést.

**Válasz B:** Nem, a faktorálandó követelések leszámítolási értéke mindig a hitelintézet aktuális likviditási állapotától függ.

**Válasz C:** Nem, a faktorálandó követelések leszámítolási értéke kizárólag a piaci kamatoktól függ.

**1414. Igaz-e az az állítás, hogy a faktorálás során a "vételár" majdnem mindig kisebb, mint a követelés valódi értéke?**

**Válasz A:** Nem, általánosságban a követelés "vételára" közel azonos a követelés értékével.

**Válasz B:** Nem, a követelés "vételára" azonos, vagy amennyiben a faktor cég úgy ítéli meg, több is lehet, mint annak értéke.

**Válasz C:** Igen, a faktorálandó követelés értéke majdnem mindig magasabb, mint a "vételára". Gyakran előfordul 10% alatti "faktor ár" is.

**1415. Miért előnyös a faktorálás a követelés eladója számára?**

**Válasz A:** A követelés értéke bonyolult, és hosszadalmas behajtási eljárás nélkül a rendelkezésére fog állni.

**Válasz B:** Javul a követelések össz-minősítése, és azonnali ellenértéket kap a követelés fejében (kevesebbet, mint annak értéke, de általában azonnal utal a faktorcég).

**Válasz C:** A faktorcég a követelés sikeres behajtását követően még további százalékos részesedést utal át az eladó számára.

**1416. A hazai faktorcégek kinek az engedélyével végezhetik a tevékenységüket?**

**Válasz A:** Az adott hitelintézet.

**Válasz B:** Magyar Nemzeti Bank.

**Válasz C:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.

**1417. Mit értünk belföldi faktoring alatt?**

**Válasz A:** A szállító, a vevő és a faktor székhelye ugyanabban az országban van.

**Válasz B:** A szállító és a vevő székhelye ugyanabban az országban van.

**Válasz C:** A szállító és a faktor székhelye ugyanabban az országban van.

**1418. Mi jellemző a belföldi faktoring ügyletekre?**

**Válasz A:** Általában vevőkockázat átvállalása nélkül működik.

**Válasz B:** Négy szereplős ügylet.

**Válasz C:** Általános a vevőkockázat átvállalása.

**1419. Külföldi faktoring esetén mely szereplővel szembeni követelést vásárolja meg a faktor?**

**Válasz A:** Exportőr.

**Válasz B:** Exportőr bankja.

**Válasz C:** Importőr.

**1420. Mi jellemző a külföldi faktoring ügyletekre?**

**Válasz A:** Általában vevőkockázat átvállalása nélkül működik.

**Válasz B:** Kizárólag négy szereplős ügylet lehet.

**Válasz C:** Általános a vevőkockázat átvállalása.

**1421. Létezik-e faktoring ügylet visszkeresettel illetve visszkereset nélkül?**

**Válasz A:** Nem, egyik megnevezés sem értelmezhető faktoringügylet esetében.

**Válasz B:** Igen, mind a két típusú faktoring ügylet létezik.

**Válasz C:** Kizárólag visszkeresettel rendelkező faktoring létezik.

**1422. Melyik szolgáltatás nem a faktorház feladata?**

**Válasz A:** Vállalkozó követeléseinek nyilvántartása, kezelése és könyvelésre kész állapotban a vállalkozó rendelkezésére bocsátása.

**Válasz B:** A megvásárolt követelések behajtása.

**Válasz C:** A követelésért fizetett ellenérték felhasználása a vállalkozás érdekében.

**1423. Független-e a faktor szolgáltatás igénybe vétele attól, hogy mennyi ideje működik a vállalkozás?**

**Válasz A:** Igen, tipikusan már fejlett, vagy régóta fejlődő vállalatok követeléseit vásárolják meg a faktorcégek.

**Válasz B:** Igen, kizárólag bankok vehetik igénybe a faktorházak szolgáltatásait.

**Válasz C:** Nem, hiszen elsősorban nem a követelést eladó vállalkozás megítélése számít, hanem a vevők fizetőképessége a mérvadó.

**1424. Válassza ki a faktoringgal kapcsolatos igaz állítást!**

**Válasz A:** Az "advance faktoring" esetén a faktorcég a követelés megvásárlásakor azonnal fizet.

**Válasz B:** A "maturity faktoring" esetén a faktorcég a követelést megelőlegezve, annak esedékessége előtt fizet. (Függetlenül attól, hogy a követelését sikerült-e behajtania vagy sem.)

**Válasz C:** A faktoring hosszú lejáratú követelések megvásárlását jelenti.

**1425. Mit nevezünk "csendes faktoringnak"?**

**Válasz A:** A kötelezett nem szerez tudomást a vele szemben fennálló követelés faktorálásáról.

**Válasz B:** A bank visszamondja a faktorálást.

**Válasz C:** A faktorház visszavásárolja a követelést.

**1426. Milyen faktorálás közül választhat általában az eladó?**

**Válasz A:** Nyílt- és zárt faktoring.

**Válasz B:** Csendes- és nyílt engedményezés melletti faktoring.

**Válasz C:** Pénzügyi- és operatív faktoring.

**1427. Milyen vállalkozásnak lehet előnyös a faktorálás?**

**Válasz A:** Rövid fizetési határidővel, rendszeresen fizető vevői körrel rendelkező vállalkozásnak.

**Válasz B:** Hosszú fizetési határidővel fizető, szűk vevői állománnyal rendelkező kis- és középvállalkozásoknak.

**Válasz C:** "Jó" ügyfélminősítésű portfólióval rendelkező bankok számára.

**1428. Milyen vállalkozásnak nem ajánlott a faktorálás?**

**Válasz A:** Olyan vállalkozásnak, amelynek likviditása hatékonyan javítható lenne egy felszólítási és beszedési rendszer segítségével.

**Válasz B:** Jól fizető vevői körrel rendelkező vállalat számára, ahol a fizetési határidők rövidek.

**Válasz C:** "Kiváló" ügyfélminősítésű portfólióval rendelkező hitelintézetnek.

**1429. Mit jelent a leszámítolás?**

**Válasz A:** Jövőben esedékes követelés jelenértéken történő megvásárlását.

**Válasz B:** A reálkamatlábak nominális kamatlábakra történő cseréjét, így csökkentve a váltó vagy egyéb értékpapír megvásárlási értékét.

**Válasz C:** A kötvény árfolyamának alacsonyabb referenciakamatlábbal történő szándékos, üzleti célú lecsökkentését.

**1430. Válassza ki a faktoringgal kapcsolatos helyes állítást!**

**Válasz A:** A faktoring hosszú lejáratú követelések megvásárlását jelenti.

**Válasz B:** A vevők fizetőképességének faktorcég általi vizsgálata segít megelőzni a szállítónak, hogy behajthatatlan követelések keletkezzenek.

**Válasz C:** Jó ügyfélminősítésű portfólióval rendelkező hitelintézetek számára ajánlott finanszírozási alternatíva.

## A VIZSGAKÉRDÉSEK MEGOLDÁSAI

---

1.	C	30.	C	59.	A	88.	A	117.	B
2.	A	31.	A	60.	C	89.	C	118.	A
3.	B	32.	A	61.	C	90.	C	119.	C
4.	C	33.	C	62.	C	91.	C	120.	A
5.	A	34.	A	63.	B	92.	B	121.	A
6.	C	35.	A	64.	C	93.	C	122.	C
7.	C	36.	C	65.	A	94.	B	123.	B
8.	C	37.	A	66.	B	95.	C	124.	A
9.	A	38.	B	67.	A	96.	A	125.	A
10.	B	39.	B	68.	C	97.	A	126.	C
11.	C	40.	C	69.	A	98.	B	127.	B
12.	B	41.	A	70.	C	99.	B	128.	A
13.	A	42.	B	71.	A	100.	A	129.	A
14.	A	43.	C	72.	C	101.	B	130.	A
15.	B	44.	B	73.	C	102.	B	131.	B
16.	A	45.	A	74.	B	103.	C	132.	B
17.	A	46.	A	75.	A	104.	C	133.	A
18.	A	47.	C	76.	B	105.	A	134.	B
19.	B	48.	B	77.	A	106.	B	135.	A
20.	A	49.	A	78.	A	107.	C	136.	C
21.	C	50.	A	79.	C	108.	C	137.	C
22.	B	51.	B	80.	C	109.	A	138.	A
23.	B	52.	A	81.	A	110.	A	139.	A
24.	A	53.	A	82.	A	111.	B	140.	A
25.	A	54.	A	83.	A	112.	A	141.	A
26.	C	55.	C	84.	B	113.	B	142.	A
27.	C	56.	C	85.	C	114.	A	143.	B
28.	A	57.	C	86.	C	115.	A	144.	A
29.	A	58.	B	87.	A	116.	A	145.	A

146.	A	176.	A	206.	B	236.	B	266.	A
147.	A	177.	A	207.	A	237.	C	267.	C
148.	A	178.	B	208.	B	238.	C	268.	A
149.	A	179.	A	209.	B	239.	C	269.	B
150.	A	180.	A	210.	A	240.	C	270.	A
151.	B	181.	C	211.	B	241.	C	271.	B
152.	A	182.	A	212.	A	242.	C	272.	A
153.	C	183.	C	213.	C	243.	B	273.	C
154.	A	184.	C	214.	C	244.	A	274.	A
155.	C	185.	A	215.	B	245.	B	275.	B
156.	A	186.	A	216.	B	246.	B	276.	C
157.	A	187.	B	217.	B	247.	C	277.	A
158.	B	188.	C	218.	C	248.	A	278.	B
159.	C	189.	B	219.	C	249.	A	279.	B
160.	A	190.	A	220.	A	250.	B	280.	A
161.	C	191.	A	221.	A	251.	B	281.	C
162.	A	192.	A	222.	B	252.	C	282.	A
163.	C	193.	A	223.	C	253.	A	283.	C
164.	B	194.	A	224.	C	254.	B	284.	B
165.	C	195.	B	225.	A	255.	A	285.	A
166.	B	196.	C	226.	C	256.	B	286.	A
167.	A	197.	B	227.	C	257.	C	287.	B
168.	C	198.	B	228.	A	258.	A	288.	C
169.	C	199.	C	229.	A	259.	B	289.	B
170.	A	200.	C	230.	B	260.	C	290.	B
171.	C	201.	A	231.	A	261.	B	291.	B
172.	B	202.	B	232.	A	262.	C	292.	A
173.	B	203.	B	233.	A	263.	A	293.	C
174.	B	204.	B	234.	A	264.	C	294.	B
175.	C	205.	B	235.	B	265.	A	295.	A



296.	B	326.	C	356.	A	386.	C	416.	A
297.	A	327.	B	357.	B	387.	B	417.	B
298.	A	328.	A	358.	B	388.	A	418.	A
299.	C	329.	C	359.	C	389.	B	419.	A
300.	B	330.	A	360.	C	390.	B	420.	A
301.	A	331.	C	361.	A	391.	C	421.	B
302.	C	332.	A	362.	C	392.	A	422.	A
303.	A	333.	C	363.	B	393.	B	423.	B
304.	C	334.	A	364.	B	394.	A	424.	A
305.	B	335.	B	365.	C	395.	B	425.	B
306.	C	336.	B	366.	B	396.	A	426.	B
307.	B	337.	B	367.	B	397.	B	427.	C
308.	A	338.	A	368.	C	398.	C	428.	B
309.	B	339.	C	369.	C	399.	A	429.	A
310.	A	340.	B	370.	A	400.	A	430.	B
311.	C	341.	C	371.	B	401.	A	431.	A
312.	C	342.	B	372.	B	402.	A	432.	A
313.	A	343.	C	373.	C	403.	A	433.	C
314.	B	344.	A	374.	C	404.	C	434.	A
315.	A	345.	C	375.	C	405.	C	435.	A
316.	B	346.	A	376.	B	406.	C	436.	C
317.	C	347.	A	377.	B	407.	A	437.	A
318.	B	348.	A	378.	C	408.	A	438.	C
319.	A	349.	B	379.	C	409.	A	439.	B
320.	C	350.	A	380.	C	410.	B	440.	B
321.	C	351.	B	381.	A	411.	A	441.	B
322.	A	352.	B	382.	A	412.	B	442.	A
323.	B	353.	B	383.	B	413.	C	443.	A
324.	B	354.	B	384.	A	414.	A	444.	A
325.	A	355.	C	385.	B	415.	A	445.	B

446.	C	476.	A	506.	C	536.	A	566.	C
447.	A	477.	B	507.	B	537.	A	567.	B
448.	A	478.	B	508.	A	538.	B	568.	B
449.	B	479.	A	509.	A	539.	C	569.	A
450.	B	480.	B	510.	B	540.	A	570.	C
451.	A	481.	B	511.	C	541.	A	571.	A
452.	B	482.	C	512.	A	542.	B	572.	B
453.	A	483.	B	513.	A	543.	A	573.	B
454.	C	484.	C	514.	B	544.	A	574.	B
455.	A	485.	A	515.	B	545.	A	575.	C
456.	A	486.	B	516.	B	546.	A	576.	C
457.	A	487.	C	517.	C	547.	B	577.	B
458.	A	488.	A	518.	B	548.	C	578.	A
459.	B	489.	B	519.	B	549.	C	579.	C
460.	A	490.	A	520.	B	550.	C	580.	A
461.	B	491.	A	521.	C	551.	B	581.	B
462.	C	492.	C	522.	A	552.	B	582.	B
463.	C	493.	B	523.	B	553.	A	583.	B
464.	C	494.	A	524.	A	554.	C	584.	A
465.	A	495.	C	525.	B	555.	C	585.	A
466.	B	496.	C	526.	C	556.	C	586.	A
467.	C	497.	B	527.	B	557.	A	587.	C
468.	B	498.	A	528.	B	558.	B	588.	A
469.	A	499.	A	529.	A	559.	C	589.	B
470.	C	500.	A	530.	C	560.	C	590.	A
471.	A	501.	B	531.	B	561.	A	591.	C
472.	C	502.	C	532.	A	562.	B	592.	C
473.	C	503.	B	533.	C	563.	B	593.	B
474.	A	504.	A	534.	C	564.	C	594.	C
475.	B	505.	A	535.	C	565.	A	595.	B

596.	A	626.	A	656.	B	686.	B	716.	A
597.	A	627.	B	657.	C	687.	B	717.	B
598.	A	628.	C	658.	A	688.	A	718.	A
599.	C	629.	C	659.	C	689.	C	719.	A
600.	B	630.	B	660.	B	690.	A	720.	B
601.	C	631.	A	661.	A	691.	C	721.	A
602.	A	632.	C	662.	C	692.	B	722.	C
603.	C	633.	B	663.	C	693.	C	723.	C
604.	B	634.	C	664.	B	694.	C	724.	A
605.	C	635.	B	665.	B	695.	A	725.	A
606.	C	636.	C	666.	C	696.	A	726.	C
607.	B	637.	C	667.	C	697.	B	727.	B
608.	A	638.	A	668.	A	698.	A	728.	B
609.	C	639.	C	669.	A	699.	C	729.	B
610.	B	640.	C	670.	C	700.	C	730.	A
611.	C	641.	C	671.	A	701.	B	731.	A
612.	C	642.	B	672.	B	702.	B	732.	C
613.	B	643.	A	673.	B	703.	A	733.	B
614.	B	644.	A	674.	A	704.	C	734.	B
615.	A	645.	C	675.	C	705.	A	735.	B
616.	C	646.	C	676.	A	706.	A	736.	B
617.	C	647.	B	677.	B	707.	A	737.	A
618.	B	648.	B	678.	C	708.	B	738.	A
619.	A	649.	C	679.	B	709.	A	739.	B
620.	B	650.	C	680.	A	710.	C	740.	C
621.	C	651.	B	681.	B	711.	A	741.	A
622.	A	652.	A	682.	C	712.	B	742.	C
623.	B	653.	C	683.	C	713.	C	743.	B
624.	B	654.	B	684.	A	714.	C	744.	A
625.	A	655.	A	685.	B	715.	B	745.	B

746.	B	776.	A	806.	A	836.	C	866.	A
747.	B	777.	B	807.	C	837.	A	867.	B
748.	A	778.	A	808.	B	838.	A	868.	C
749.	A	779.	B	809.	B	839.	B	869.	A
750.	C	780.	C	810.	A	840.	A	870.	C
751.	C	781.	C	811.	C	841.	A	871.	B
752.	C	782.	B	812.	A	842.	C	872.	A
753.	A	783.	A	813.	A	843.	B	873.	C
754.	B	784.	B	814.	B	844.	B	874.	B
755.	A	785.	A	815.	A	845.	A	875.	A
756.	C	786.	A	816.	A	846.	B	876.	A
757.	A	787.	B	817.	B	847.	C	877.	C
758.	A	788.	A	818.	B	848.	B	878.	B
759.	A	789.	B	819.	C	849.	C	879.	B
760.	B	790.	A	820.	A	850.	B	880.	B
761.	C	791.	A	821.	A	851.	A	881.	A
762.	A	792.	B	822.	B	852.	B	882.	C
763.	A	793.	C	823.	A	853.	B	883.	B
764.	A	794.	B	824.	B	854.	A	884.	B
765.	A	795.	B	825.	A	855.	C	885.	B
766.	C	796.	C	826.	B	856.	A	886.	C
767.	A	797.	B	827.	C	857.	B	887.	B
768.	A	798.	A	828.	A	858.	C	888.	C
769.	C	799.	A	829.	A	859.	A	889.	A
770.	B	800.	B	830.	B	860.	A	890.	C
771.	B	801.	A	831.	A	861.	A	891.	B
772.	B	802.	B	832.	C	862.	B	892.	B
773.	C	803.	B	833.	B	863.	C	893.	A
774.	C	804.	A	834.	A	864.	B	894.	C
775.	C	805.	B	835.	B	865.	C	895.	A

896.	B	926.	A	956.	A	986.	C	1016.	B
897.	C	927.	B	957.	A	987.	A	1017.	A
898.	B	928.	C	958.	C	988.	B	1018.	C
899.	C	929.	A	959.	A	989.	C	1019.	C
900.	A	930.	C	960.	C	990.	B	1020.	A
901.	C	931.	B	961.	C	991.	A	1021.	C
902.	B	932.	B	962.	C	992.	A	1022.	A
903.	C	933.	C	963.	A	993.	C	1023.	A
904.	A	934.	A	964.	B	994.	A	1024.	B
905.	C	935.	B	965.	A	995.	B	1025.	B
906.	C	936.	A	966.	B	996.	A	1026.	B
907.	A	937.	C	967.	B	997.	C	1027.	C
908.	A	938.	A	968.	B	998.	B	1028.	B
909.	B	939.	C	969.	A	999.	B	1029.	C
910.	A	940.	B	970.	A	1000.	C	1030.	B
911.	C	941.	B	971.	C	1001.	C	1031.	C
912.	C	942.	A	972.	A	1002.	C	1032.	C
913.	B	943.	C	973.	C	1003.	A	1033.	A
914.	C	944.	B	974.	A	1004.	B	1034.	B
915.	A	945.	A	975.	B	1005.	B	1035.	C
916.	A	946.	B	976.	A	1006.	B	1036.	C
917.	A	947.	B	977.	B	1007.	A	1037.	B
918.	C	948.	A	978.	A	1008.	A	1038.	B
919.	B	949.	C	979.	C	1009.	A	1039.	A
920.	A	950.	A	980.	A	1010.	B	1040.	A
921.	A	951.	A	981.	A	1011.	A	1041.	C
922.	B	952.	C	982.	C	1012.	C	1042.	B
923.	C	953.	A	983.	C	1013.	C	1043.	C
924.	A	954.	B	984.	C	1014.	B	1044.	C
925.	B	955.	B	985.	C	1015.	A	1045.	A

1046. B	1076. A	1106. B	1136. C	1166. B
1047. A	1077. A	1107. C	1137. C	1167. A
1048. B	1078. C	1108. C	1138. B	1168. A
1049. A	1079. A	1109. A	1139. A	1169. A
1050. B	1080. A	1110. B	1140. B	1170. B
1051. C	1081. B	1111. A	1141. C	1171. A
1052. B	1082. C	1112. B	1142. C	1172. B
1053. C	1083. C	1113. B	1143. C	1173. A
1054. C	1084. A	1114. A	1144. A	1174. A
1055. C	1085. A	1115. C	1145. C	1175. A
1056. C	1086. A	1116. A	1146. A	1176. A
1057. A	1087. C	1117. C	1147. B	1177. C
1058. B	1088. C	1118. C	1148. A	1178. B
1059. C	1089. B	1119. B	1149. B	1179. B
1060. B	1090. B	1120. A	1150. B	1180. A
1061. A	1091. C	1121. A	1151. C	1181. C
1062. A	1092. C	1122. C	1152. A	1182. A
1063. A	1093. C	1123. B	1153. B	1183. C
1064. C	1094. B	1124. A	1154. B	1184. A
1065. A	1095. A	1125. A	1155. B	1185. B
1066. C	1096. A	1126. C	1156. A	1186. A
1067. A	1097. A	1127. C	1157. C	1187. A
1068. C	1098. C	1128. B	1158. A	1188. A
1069. B	1099. C	1129. B	1159. A	1189. C
1070. C	1100. C	1130. A	1160. B	1190. A
1071. A	1101. C	1131. B	1161. B	1191. A
1072. C	1102. B	1132. C	1162. C	1192. B
1073. C	1103. B	1133. C	1163. A	1193. B
1074. B	1104. A	1134. C	1164. A	1194. A
1075. B	1105. A	1135. C	1165. B	1195. C

1196. B	1226. B	1256. A	1286. C	1316. B
1197. A	1227. A	1257. C	1287. A	1317. A
1198. A	1228. A	1258. A	1288. A	1318. A
1199. C	1229. A	1259. C	1289. C	1319. A
1200. A	1230. B	1260. C	1290. A	1320. A
1201. C	1231. C	1261. A	1291. A	1321. B
1202. A	1232. C	1262. C	1292. C	1322. B
1203. C	1233. B	1263. C	1293. B	1323. A
1204. C	1234. A	1264. A	1294. B	1324. A
1205. C	1235. C	1265. C	1295. C	1325. B
1206. C	1236. B	1266. C	1296. A	1326. A
1207. B	1237. A	1267. A	1297. A	1327. A
1208. A	1238. B	1268. A	1298. B	1328. C
1209. C	1239. C	1269. B	1299. A	1329. B
1210. C	1240. A	1270. A	1300. C	1330. A
1211. A	1241. B	1271. B	1301. C	1331. B
1212. A	1242. C	1272. A	1302. B	1332. A
1213. A	1243. A	1273. C	1303. B	1333. B
1214. B	1244. A	1274. B	1304. B	1334. A
1215. A	1245. A	1275. B	1305. A	1335. A
1216. C	1246. B	1276. B	1306. C	1336. A
1217. C	1247. A	1277. A	1307. B	1337. C
1218. C	1248. B	1278. C	1308. A	1338. B
1219. B	1249. A	1279. C	1309. C	1339. A
1220. C	1250. B	1280. C	1310. A	1340. C
1221. A	1251. C	1281. B	1311. C	1341. B
1222. C	1252. A	1282. C	1312. B	1342. A
1223. A	1253. C	1283. A	1313. B	1343. C
1224. B	1254. A	1284. C	1314. A	1344. A
1225. C	1255. C	1285. C	1315. B	1345. A

1346. A	1363. C	1380. B	1397. C	1414. C
1347. B	1364. C	1381. B	1398. B	1415. B
1348. C	1365. C	1382. B	1399. B	1416. C
1349. B	1366. A	1383. B	1400. C	1417. A
1350. B	1367. A	1384. C	1401. C	1418. A
1351. A	1368. C	1385. A	1402. C	1419. A
1352. A	1369. C	1386. B	1403. C	1420. C
1353. B	1370. A	1387. A	1404. C	1421. B
1354. C	1371. B	1388. A	1405. B	1422. C
1355. A	1372. A	1389. B	1406. A	1423. C
1356. B	1373. A	1390. B	1407. C	1424. A
1357. B	1374. A	1391. B	1408. C	1425. A
1358. C	1375. A	1392. A	1409. C	1426. B
1359. C	1376. B	1393. C	1410. A	1427. B
1360. B	1377. C	1394. C	1411. C	1428. C
1361. B	1378. B	1395. A	1412. A	1429. A
1362. C	1379. A	1396. B	1413. A	1430. B





**SZTÁV Felnőttképző zártkörűen működő Részvénytársaság**  
*1149 Budapest, Angol u. 36.*