

## **„Civil Háló Támogatási Program 2018-2019”**

**„Junior tréner képzés és egyéb interaktív  
képzési formák a pénzügyi fogyasztóvédelmi  
ismeretek megismertetésének érdekében”  
című projekt keretében**

### **OKTATÁSI ANYAG III.**

**Támogatott: Merkating Nonprofit Kft.**

**Készült a Magyar Nemzeti Bank támogatásával.**

**Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Navigátor – [www.mnb.hu/penzugyinatigador](http://www.mnb.hu/penzugyinatigador)**

### III. A Támogatandó tevékenység részletes tematikája, témakörök és szakmai tartalom ismertetése:

**Partner, érdeklődő szervezeteknek, klubok, foglalkozásoknak szóló –  
Szakember (Tréner, Instruktork) tananyag**

**30+10 órás képzés**

**2019. 01. 15. – 2019. december 15. közötti időszak képzésére**

## **TRÉNER TANANYAG (30+10 óra)**

#### **A tárgy célja:**

A pénz, a pénzforgalom, a pénzügyi piac és a pénzügyi politika elméleti alapjainak konkrét, aktuális jellemzőinek bemutatása, a fogalmak, összefüggések megértése, elemzése. A tárgy kiemelt célja a hallgatói érdeklődés felkeltése egyes pénzügyi témák iránt.

#### **Kimeneti kompetenciák:**

- A pénz elméletének, a pénzforgalom gyakorlatának ismerete,
- a pénzügyi piac folyamatainak értése, értelmezése,
- részvétel döntések előkészítésében,
- egyszerűbb tőzsdei ügyletek lebonyolítása,
- a közpénzügyek fő folyamatainak értése, elemzése.

**Az oktatás módszertana:** kiscsoportos, gyakorlat orientált előadások, a mindennapokból vett példákkal bemutatva, interaktív, játékos elemek felhasználásával.

#### **A tárgy részletes tematikája:**

- 1-6. óra:**
1. Pénzügyi Piacok
    - 1.1. Pénzügyi piac fogalma
      - 1.1.1. Pénzügyi közvetítő rendszer intézményei
      - 1.1.2. Kétszintű bankrendszer
      - 1.1.3. Értékpapírok
      - 1.1.4. Pénzforgalmi szolgáltatások
      - 1.1.5. Pénztári szolgáltatások
    - 1.2. A pénzpiac szereplői
    - 1.3. A pénzpiac működését érintő hatóságok és egyéb szervezetek

- 1.3.1. MNB
- 1.3.2. GVH
- 1.3.3. Titokfajták
- 1.3.4. Pénzmosás és terrorizmus megelőzése
- 1.3.5. OBA
- 1.3.6. PBT
- 1.3.7. Fogyasztóvédelem

**7-12. óra**

- 2. Általános jogi ismeretek
  - 2.1. Magánokirati forma
    - 2.1.1. Közjegyzői okiratba foglalt szerződések
    - 2.1.2. Egyoldalú és kétoldalú közjegyzői okirat
    - 2.1.3. A jelzálogjog bejegyzésének szabályai
    - 2.1.4. Adásvételi szerződések követelményei
    - 2.1.5. Meghatalmazások
  - 2.2. Elő- és végtörlesztés
    - 2.2.1. Futamidő – módosítás
    - 2.2.2. Rendelkezésre tartási idő
    - 2.2.3. Devizanem - váltás
    - 2.2.4. Fedezetcsere
    - 2.2.5. Fedezetkiengedés
    - 2.2.6. Hitelfedezeti életbiztosítás
    - 2.2.7. A kockázatot befolyásoló szereplők változása
    - 2.2.8. Egyoldalú szerződésmódosítás szabályai

**13-18. óra:**

- 3. Lakossági megtakarítási és befektetési termék
  - 3.1. Számlák, kártyák, netbank és kondíciók
    - 3.1.1. Kamatszámítás
    - 3.1.2. Jelenérték számítás
    - 3.1.3. Számlabetét
    - 3.1.4. Takarékbetét
    - 3.1.5. Betéti okira
    - 3.1.6. Régi és újfajta lakástakarékpénztári kombinált betétmegoldások
    - 3.1.7. EBKM
  - 3.2. Befektetési alapfogalmak és EHM
    - 3.2.1. Befektetési termékek
    - 3.2.2. Bankok által kínált értékpapír befektetések
    - 3.2.3. Előtakarékosági termékek
    - 3.2.4. BEVA

**19-24. óra:**

- 4. Hitelezési alapfogalmak
  - 4.1. A hitel kamatozása, törlesztése, futamideje, devizaneme és a kamatperiódus
    - 4.1.1. Minimális hitelkritériumok
    - 4.1.2. Fedezet és jövedelem alapú finanszírozás
    - 4.1.3. Biztosítékok
    - 4.1.4. Egyéb kockázatcsökkentő módszerek

- 4.1.5. Kezelési költség és THM
- 4.1.6. KHR
- 4.2. Az adós és adóstárs
  - 4.2.1. A készfizető kezes
  - 4.2.2. Zálogkötelezett
  - 4.2.3. Haszonélvezeti jog jogosultja
- 4.3. Ingatlan-fedezetre vonatkozó általános szabályok
  - 4.3.1. Fedezetek további terhelésének szabályai
  - 4.3.2. Több fedezet és osztatlan közös tulajdon
  - 4.3.3. TakarNet
- 4.4. Biztosítékok: Óvadék és zálogjog
  - 4.4.1. Személyi és állami kezesség
  - 4.4.2. Életbiztosítás és kárbiztosítás
  - 4.4.3. Felhatalmazó levél és ritkább biztosítékok

- 25-30. óra:**
- 5. Hiteltípusok és hiteltermékek
    - 5.1. Lakáscélú, támogatott és szabad felhasználású jelzáloghitel
      - 5.1.1. Személyi hitel és hitelkártya
      - 5.1.2. Folyószámlahitel és áruhitel
      - 5.1.3. Diákhitel, Gépjárműhitel
    - 5.2. CSOK, régi és új LTP – kombi hitel
      - 5.2.1. CSOK
      - 5.2.2. LTP
      - 5.2.3. Életbiztosítással kombinált hitel
    - 5.3. Pénzügyi és operatív lízing
      - 5.3.1. Gépjármű-, eszköz- és ingatlanlízing

- 31-36. óra:**
- 6. Mikro-és KKV üzletág
    - 6.1. Hitelügyletek (alapfogalmak)
    - 6.2. Éven belüli forgóeszközhitel
    - 6.3. Éven túli beruházási hitelek
    - 6.4. Lízing
    - 6.5. Támogatott hitelkonstrukciók
    - 6.6. Egyéb hitel jellegű konstrukciók
    - 6.7. Bankgarancia
    - 6.8. Faktorálás
    - 6.9. Források
      - 6.9.1. Idegen Források
        - 6.9.1.1. Hitel
        - 6.9.1.2. Részvény, kötvény kibocsátás
        - 6.9.1.3. Állami támogatás
        - 6.9.1.4. Vevői előleg
        - 6.9.1.5. Szállítói hitel
        - 6.9.1.6. Közraktárjegy
        - 6.9.1.7. Integrációs kapcsolatok

6.9.1.8.Kockázati tőke

6.9.1.9.Üzleti angyalok

6. 9.2. Saját Források

6.9.2.1.Alapítói tőke (jegyzet tőke) emelése

6.9.2.2.Működésből származó pozitív eredmény

6.9.2.3.Vagyonátrendezés

- 37-40. óra:** 7. Pénzügyek játékosan, oktatójátékok a jó gyakorlatok megismerésére, elmélyítésére
- 7.1. Szűkös erőforrás játék (az egyik erőforrás pénz)
  - 7.2. Üzleti terv elkészítése pénzügyi hitel vagy pályázati forrás megszerzéséhez
  - 7.3. Kompetencia felmérés, kezdeti tudás szinthez képest változás mérése