

a Budapest Institute of Banking Zrt.

Szabályzata

a tőzsdei szakvizsga, a határidős, valamint opciós piacok és az értékpapír-ügymintéző vizsgára felkészítő tanfolyam keretében megvalósított képzések és vizsgák lebonyolításához.

VERZIÓTÖRTÉNET

Verzió	Módosítás	Dátum
1.0	Első jóváhagyott változat	2019. október 8.
2.0	Második jóváhagyott változat	2022. május 2.
3.0	A vizsgaszabályzat 2023. február 7-én módosított változata	2023. február 7.

TARTALOMJEGYZÉK

1	A szabályzat célja.....	4
2	A szabályzat hatálya.....	4
3	Valamennyi képzésre és vizsgára vonatkozó rendelkezés	4
4	Az egyes képzéseket és vizsgákat érintő speciális rendelkezések.....	7
5	Záró rendelkezések.....	11

1 A SZABÁLYZAT CÉLJA

- 1.1 A Budapest Institute of Banking Zrt. (a továbbiakban: **Társaság**) tőzsdei szakvizsgát szervez, melynek sikeres letétele a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (továbbiakban: **BÉT**) Általános Üzletszabályzat 3. Könyv – Tőzsdetagi szabályok rendelkezései szerint a BÉT-en üzletkötőként történő regisztráció egyik feltétele.
- 1.2 A Társaság
- a) az egységes jelentkeztetés, képzés megvalósítási, illetve vizsgáztatási technika és tematika biztosítása;
 - b) a vizsgáztatás tisztasága és nyomon követhetősége, valamint
 - c) a vizsga minőségi színvonalának megőrzése
- érdekében megalkotta alábbi szabályzatát.

2 A SZABÁLYZAT HATÁLYA

- 2.1 Jelen szabályzat rögzíti a Társaság által szervezett
- a) értékpapír-ügymintéző vizsga és arra felkészítő tanfolyam;
 - b) tőzsdei szakvizsga és arra felkészítő tanfolyam, illetve annak külön képzési részei;
 - c) tőzsdei szakvizsgára építő, határidős és opciós vizsga, valamint arra felkészítő tanfolyam
- (a továbbiakban együttesen: **Képzések és vizsgák**) részletszabályait.
- 2.2 A Szabályzat vonatkozik mind a képzésekre és vizsgákra jelentkezőkre, azokon résztvevőkre, valamint azok előkészítésében, szervezésében és lebonyolításában közreműködőkre.
- 2.3 A Szabályzat a közzétételét követő napon lép hatályba és visszavonásig hatályos. A Szabályzat módosítására – a jelen Szabályzat szerinti képzésben aktuálisan résztvevők, illetve vizsgára bejelentkezettek, vizsgázók egyidejű értesítése mellett – a Társaság bármikor jogosult, de a módosítás nem vonatkozhat arra a képzésre, valamint vizsgára, amelyre a jelentkezés megtörtént, illetve lezárult.

3 VALAMENNYI KÉPZÉSRE ÉS VIZSGÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉS

KÉPZÉS ÉS VIZSGA MEGHIRDETÉSE, VALAMINT A JELENTKEZÉS

- 3.1 A Társaság a képzéseket és vizsgákat – nyílt képzés és vizsga esetén – az internetes honlapján (www.bib-edu.hu) a képzés kezdő napját/vizsga napját megelőzően legalább 10 munkanappal közzéteszi.
- 3.2 A képzésre és vizsgára – nyílt képzés és vizsga esetén – csak a Társaság honlapján regisztrált személy jelentkezhet. A regisztráció keretében történő adatszolgáltatásra, illetve a képzés és vizsgáztatás keretében végzett adatkezelésekre az alábbi jogszabályok vonatkoznak:

- a) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) szóló az európai parlament és a tanács (EU) 2016/679 rendelete;
- b) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.);
- c) a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény.

A Társaság vonatkozó Adatkezelési tájékoztatója mindenkor elérhető a Társaság honlapján.

KÉPZÉS ÉS VIZSGA LEBONYOLÍTÁSA

- 3.3 A képzésről, valamint a vizsgáról, annak konkrét időpontjáról és helyszínéről azon jelentkezők, akik a képzési, illetve vizsgadíjat a Társaság honlapján közzétett Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) szerint megtérítették, a képzés kezdő napját, illetve a vizsga napját megelőzően a jelentkezési határidő lezárultával a regisztrációnál megadott e-mail címükre tájékoztatást kapnak.
- 3.4 A Társaság nem vállal felelősséget olyan késedelmes vagy elmaradt tájékoztatásért, amely abból fakad, hogy a jelentkező a regisztráció keretében nem megfelelő e-mail címet adott meg.
- 3.5 A Társaságnak a képzésen, valamint vizsgán jelenlévő munkavállalója, vagy egyéb képviselője jogosult a képzés, valamint a vizsga során a résztvevő személyi azonosságának ellenőrzésére.
- 3.6 A képzésen való részvétel nem feltétele a vizsgára történő jelentkezésnek.
- 3.7 Képzés és vizsga a Társaság által biztosított olyan helyszínen történik, amely alkalmas a megfelelő színvonalú és zavartalan oktatás, valamint vizsgáztatás megvalósítására. Lehetőség áll fenn a képzések online közvetítés útján történő megtartására is. A vizsga alkalmakra ez a lehetőség nem vonatkozik, azok kizárólag személyes jelenléttel tarthatók meg.
- 3.8 A képzés és vizsga dokumentációnak kezelése, tárolása és megőrzése a Társaság iratkezelési szabályzatának megfelelően történik.
- 3.9 A vizsga időpontjáig titkos kérdéseket a vizsgafelügyelők osztják ki. A vizsgadolgozatot – akár kitöltött, akár nem – a vizsga végeztével minden vizsgázónak át kell adnia a jelenlévő vizsgafelügyelők egyikének. A vizsgadolgozatot a vizsgázó a vizsgáról, vagy azt követően nem viheti el.
- 3.10 A vizsga helyszínén kizárólag a vizsgázók és a vizsgafelügyelők tartózkodhatnak. Vizsgázó csak az lehet, aki a vizsgára igazoltan bejelentkezett, és akit a vizsga előtt regisztráltak. A vizsga megoldására rendelkezésre álló idő attól az időponttól számítható, amikor a legutolsó vizsgázó is megkapta a kérdéseket.
- 3.11 Vizsgán segédeszközként a Társaság által előzetesen jelzett eszköz használható (elsősorban nem programozható zsebszámológép). Amennyiben a vizsgázó nem engedélyezett segédeszközt használ, úgy a vizsgafelügyelő a segédeszközt elveszi és azt csak a vizsga végeztével adja vissza. A vizsgafelügyelő egyúttal a vizsgázót a vizsgáról kizárja és vizsgadolgozatát elveszi, arra a nem

- megengedett eszközhasználatát feljegyzni, annak konkrét időpontjának a megjelölésével, illetve mindezt aláírásával igazolja.
- 3.12 Amennyiben a vizsgázó a vizsgázás rendjének szabályait sértő vagy a többi vizsgázót zavaró magatartást tanúsít, függetlenül attól, hogy az események kezdeményezője volt vagy sem, a vizsgafelügyelő az alábbi szankciókat alkalmazhatja saját belátása szerint: (i) figyelmeztetés; (ii) kizárás elégtelen eredménnyel és a vizsgadolgozat elvétele.
- 3.13 A vizsga végeztével a vizsgafelügyelők összegyűjtik a vizsgadolgozatokat és azokat a kiértékelésig zárt helyen tartják. A vizsgadolgozatok kiértékelésére a vizsgát követő 15 napon belül kerül sor, a kiértékelést a megkapott megoldókulcs alapján a vizsgafelügyelők végzik.
- 3.14 A vizsgázás rendjével kapcsolatos szabályok súlyos megsértése esetén a vizsgából történő kizárás és a vizsgadolgozat elvétele mellett a Társaság érvénytelenítheti a szabálysértésben szerepet játszó vizsgázó(k) valamennyi modulból tett vizsgadolgozatát.
- 3.15 A vizsgázóknak lehetőségük van arra, hogy saját vizsgájukat követően a saját vizsgadolgozatukat megtekintsék. Ennek elsődleges célja, hogy a vizsgázók segítséget kapjanak az esetleges további vizsgákra való felkészülésben.
- 3.16 A vizsgadolgozatok megtekintésére kizárólag a Társasággal egyeztetett időpontban és helyszínen van lehetőség.
- 3.17 A saját vizsgadolgozatát a vizsgázó személyi azonosságának igazolását követően tekintheti meg.
- 3.18 A vizsgázó a vizsgadolgozatát egy alkalommal tekintheti meg, mégpedig legfeljebb 30 perc keretében.
- 3.19 A vizsgázó 1 példány helyesen kitöltött vizsgadolgozatot és saját dolgozatát kapja kézbe, melyeket összehasonlítva láthatja hibáit. A helyesen kitöltött vizsgadolgozatot csak megtekinteni lehet, a vizsgakérdéseket és a helyes válaszokat lemásolni, azokról fényképet készíteni nem megengedett, a vizsgadolgozatot a megtekintés befejeztével vissza kell adni a Társaság képviselőjének. Amennyiben a Társaság képviselője a betekintéssel kapcsolatos nem megengedett tevékenységen éri a vizsgázót, a vizsgadolgozatát és a megoldást jogában van elvenni.
- 3.20 A vizsgadolgozat megtekintéséhez való jogosultságával a vizsgázó csak abban az esetben élhet, ha a Társaság által meghatározott elvi és gyakorlati feltételeket elfogadja és betartja. Amennyiben azoknak nem tesz eleget, illetve a Szabályzatban rögzített szabályokat nem tartja be, a Társaság vezetője a vizsgadolgozatát érvénytelenítheti és a következő két vizsgaidőszakban a Tőzsdei szakvizsga lehetőségétől eltilthatja.

A VIZSGÁVAL KAPCSOLATOS JOGORVOSLAT

- 3.21 Amennyiben a vizsgázó jogorvoslattal kíván élni a vizsgadolgozattal kapcsolatban, azt az alábbiakban meghatározott módon és feltételek szerint nyújthatja be.
- 3.22 Amennyiben a vizsgázó a vizsgadolgozat megtekintésekor a vizsgadolgozat kiértékelése során elkövetett **eljárási hibát**, vagy **hiányosságot** (például számszaki hiba) észlel, azt a megtekintés alkalmával köteles jelezni a Társaság jelen lévő képviselőjének. Ezen kifogásokat a Társaság jelen

lévő képviselője jogosult elbírálni. A vizsgadolgozatba történő betekintés keretében szakmai kérdések, kifogások megvitatására nincs lehetőség.

- 3.23 A vizsgadolgozat kiértékelését érintő szakmai kifogás esetén a vizsgázó írásos indokolással ellátott **fellebbezéssel** élhet. A fellebbezés határideje a vizsgadolgozat kiértékelésének közlésétől számított 15 nap. A fellebbezés előterjeszhető a vizsgadolgozatba történő betekintéskor írásban a Társaság jelen lévő képviselőjénél, vagy az info@bib-edu.hu e-mail címre való megküldéssel.
- 3.24 A fellebbezésben fel kell tüntetni:
- a fellebbezéssel támadott vizsgadolgozat kiértékelésének és közlésének dátumát, a kiértékelésről szóló tájékoztatást, valamint a vizsgaértékelés fellebbezéssel támadott részét;
 - határozott kérelmet arra, hogy a vizsgaértékelés kifogásolt részét milyen okból változtassa meg a Társaság és
 - indokolást.

Fellebbezéssel élni kizárólag a vizsgadolgozat kiértékelésében, vagy a kiértékeléshez alkalmazott javítókulcsban található hiba ellen lehet.

- 3.25 A fellebbezést a Társaság a vizsgadolgozatot összeállító oktató szakmai véleménye alapján bírálja el a benyújtástól számított 30 napon belül. A Társaság a vizsgaeredményt ennek keretében módosíthatja, amennyiben a vizsgázó észrevétele jogosnak bizonyult. Az elkésett, vagy a 3.24 *pontban* meghatározott tartalmi követelményeknek nem megfelelően benyújtott fellebbezés érdemi vizsgálat nélkül elutasításra kerül. A fellebbezés nyomán meghozott döntés ellen további jogorvoslatra nincs lehetőség.
- 3.26 A vizsgázó a 3.25 *pontban* írtaktól függetlenül jogosult a Társaságnál **panasszal** élni a Társaság honlapján közzétett panaszkezelési eljárásrend szerint.

4 AZ EGYES KÉPZÉSEKET ÉS VIZSGÁKAT ÉRINTŐ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

A TŐZSDEI SZAKVIZSGÁRA FELKÉSZÍTŐ TANFOLYAM ÉS A TŐZSDEI SZAKVIZSGA

- 4.1 A tőzsdei szakvizsga a következő négy modulból (részből) tevődik össze:
- I. képzési rész: közgazdaságtan;
 - II. képzési rész: értékpapírjog;
 - III. képzési rész: BÉT és KELER szabályzatok;
 - IV. képzési rész: értékpapírszámtan.
- 4.2 A képzés célja, hogy a résztvevők megismerjék a legfontosabb értékpapírpiacon fogalmakat és a jogszabályi hátteret, a BÉT és a KELER szabályzatait és működését, bepillantassanak a különböző befektetési lehetőségekbe, miközben átláthatják az értékpapírpiacon alapvető összefüggéseit is.

- 4.3 A jelentkezés történhet valamennyi képzési részt tartalmazó teljes képzésre (komplex), illetve annak egyes képzési részeire külön-külön is. A vizsgákra a képzés elvégzésétől függetlenül lehet jelentkezni.
- 4.4 Megengedett hiányzás mértékéről jelen Szabályzat e képzés tekintetében nem rendelkezik.
- 4.5 A képzést megelőzően a Társaság jogosult az előzetes tudás felmérését szolgáló kérdéssor megküldésére, illetve elektronikus vizsga megvalósítására. A képzésen résztvevők kötelesek az így megküldött kérdéssort a tényleges tudásuk alapján kitölteni, illetve az elektronikus vizsgán a Társaság által meghatározott határidőig részt venni. Ennek célja, hogy a képzés során az oktatás azon területekre fókuszáljon, ahol a képzés tematikáját illetően jelentősebb hiányosságok észlelhetők (ezáltal is támogatva a későbbi eredményes vizsgázást).
- 4.6 Tőzsdei szakvizsga tanúsítványt mind a négy képzési részből sikeres záróvizsgát tett résztvevő kaphat. Az ismeretek értékelése külön-külön a záróvizsgák keretében történik.
- 4.7 A tőzsdei szakvizsga tanúsítvány megszerzésére az első képzési rész vizsgáját követő 18 hónapon belül van lehetőség. Első záróvizsgának az a vizsga minősül, melyet a résztvevő a tényleges (vizsgadíj határidőben történt megfizetése melletti) jelentkezés alapján megkezdett (azon megjelent). Az első záróvizsgát követően rendelkezésre álló határidő lejártá után tőzsdei szakvizsga tanúsítvány mind a négy képzési részből történő ismételt sikeres vizsga esetén szerezhető, ez esetben a vizsgázás újbóli megkezdésekor az említett határidő újból kezdődik.
- 4.8 Ha a vizsgázó korábban
- a) a Közép-Európai Brókerképző Alapítvány által szervezett értékpapírjogi ügyintézői vizsgáján értékpapírjogi képzési részből, vagy
 - b) a Társaság által szervezett értékpapír ügyintézői jogi vizsgán
- sikeres vizsgát tett és az ezen vizsgákról szóló dokumentumot a Társaság részére bemutatja, valamint elektronikus másolatát rendelkezésre bocsátja, a tőzsdei szakvizsga értékpapírjog képzési részéből külön nem kell vizsgáznia, az számára elismerésre kerül.
- 4.9 Ha a vizsgázó CEFA-EFFAS Befektetési elemzői tanúsítvánnyal rendelkezik és azt a Társaság részére bemutatja, valamint elektronikus másolatát rendelkezésre bocsátja, akkor kizárólag a BÉT és KELER szabályzatok és a közgazdaságtan képzési részekből köteles vizsgát tenni a tőzsdei szakvizsga tanúsítvány megszerzéséhez. Az opciós és/vagy határidős vizsgák számítás feladatok részét szintén kiváltja, így csak a szabályzatok részből kell sikeres vizsgát tennie a CEFA-EFFAS Befektetési elemzői tanúsítvánnyal rendelkezőknek az opciós és/vagy határidős piacok tanúsítvány megszerzéséhez.
- 4.10 A szakvizsga kérdéseit a Társaság által felkért oktatók és szakértők állítják össze.
- 4.11 A tőzsdei szakvizsga 3 képzési rész x 45 perces írásbeli vizsgából áll (kivételesen az értékpapírszámtan képzési rész ahol 60 perc áll rendelkezésre), amelynek során a vizsgázónak képzési részenként 30 feleletválasztós kérdésre kell válaszolnia. Minden kérdésre egy helyes válasz adható a négy megadott válasz közül, és minden helyes válasz egy pontot ér.
- 4.12 Minden képzési rész esetén a vizsga akkor tekinthető teljesítettnek (megfelelt minősítés), ha a vizsgázó a 30 kérdésből legalább 20 kérdésre helyes választ adott. Csak az egyértelműen megjelölt

(aláhúzott, vagy beikszelt, vagy bekarikázott) válaszok értékelhetők, de a vizsgázónak jogában áll írásban megjegyzést tennie, ha ezt a pontosítás végett fontosnak találja. Amennyiben a vizsgázó javítást eszközöl a vizsgalapon, a módosított válaszhoz a saját szignójának hozzárendelése szükséges.

- 4.13 A pótvizsga szintén írásbeli, melynek során a vizsgasor megírására képzési részenként szintén 45 perc áll rendelkezésre (kivétel az értékpapírszámtan képzési rész ahol 60 perc).
- 4.14 Az egyes képzési részek vonatkozásában csak megfelelt vagy nem felelt meg minősítés adható. A tőzsdei szakvizsga akkor sikeres, ha a vizsgázó minden képzési részből megfelelt minősítést kapott a jelen Szabályzat szerinti határidőn belül.
- 4.15 Sikeres záróvizsgáról a Társaság a vizsgázó kérésére igazolást, illetve valamennyi sikeres és érvényes záróvizsga esetén tőzsdei szakvizsga tanúsítványt állít ki a vizsgázó részére. A tőzsdei szakvizsga tanúsítványt a Társaság és a BÉT vezetője írja alá. A tőzsdei szakvizsga tanúsítvány dátuma az utolsó sikeres záróvizsgának a dátuma.
- 4.16 A tőzsdei szakvizsga részletes tematikáját a Társaság a honlapján közzéteszi.

AZ ÉRTÉKPAPÍR-ÜGYINTÉZŐ JOGI VIZSGÁRA FELKÉSZÍTŐ KÉPZÉS

- 4.17 A képzés célja, hogy az értékpapírokkal foglalkozó munkatársak, tanácsadók naprakész szaktudással rendelkezzenek a folyamatosan változó jogi környezetben; tisztában legyenek az értékpapírok és piacaik jogi kereteivel, a lehetséges és a tiltott cselekményekkel, utóbbiak következményeivel; megértsék és magabiztosan használják azokat a jogi fogalmakat, amelyek jelentésével a képzés során megismerkednek; felismerjék szolgáltatás nyújtó oldalán végzett a munkájuk során a munkáltatójukra, személy szerint rájuk háruló, vagy befektetői oldalon az őket érintő lehetséges jogi kockázatokat és el tudják kerülni a jogellenes gyakorlatok kialakulását; jogszerű és etikus attitűddel vegyenek részt az értékpapírpiacra; alkalmazni tudják az elméleti szabályokat a gyakorlati példákon keresztül megismert szituációkban.
- 4.18 A képzés tartalma:
- vonatkozó jogintézmények - magánjogi (polgári jogi és társasági jogi) alapismeretek;
 - értékpapírok, befektetési termékek, pénzügyi eszközök szabályozása, fajtái, típusai, megjelenése, speciális nyilvántartási és átruházási szabályai, a gyakorlati alkalmazásuk és rendeltetésük;
 - a befektetési piac szereplői és szolgáltatásaik (tőkepiaci ökoszisztéma, annak működése és a szolgáltatásnyújtást szabályozó uniós és hazai jogi keretrendszer).

AZ OPCIOS PIACI VIZSGÁRA FELKÉSZÍTŐ KÉPZÉS

- 4.19 A képzés célja, hogy a résztvevők kellő jártasságot szerezzenek a BÉT kereskedését illetően, valamint a KELER és a KELER KSZF működése kapcsán, ismerjék az opciók alapfogalmait, az opciós algebrát, paritásokat és egyéb alapfogalmakat, alapelveket, rálássanak az opciók árazására, valamint a görög betűk és az összetett opciós pozíciókra.
- 4.20 A képzés tartalma:

- a) Alapfogalmak – volatilitás, logaritmikus hozam;
- b) Európai opciók;
- c) Amerikai opciók;
- d) Arbitrázs, hedge, spekuláció;
- e) Opciós szabályzatok – KELER, BÉT.

A HATÁRIDŐS PIACI VIZSGÁRA FELKÉSZÍTŐ KÉPZÉS

- 4.21 A képzés célja, hogy a résztvevők kellő jártasságot szerezzenek a határidős kötések, határidős árfolyamok és stratégiák terén, ismerjék a BÉT kereskedését, terméklistáját, valamint az elszámolóárra vonatkozó rendelkezéseket, végül a KELER és a KELER KSZF működési elveit, gyakorlatát.
- 4.22 A képzés tartalma:
- a) Határidős árfolyamok;
 - b) Határidős kötések és azok elmélete;
 - c) Elszámolás szabályai;
 - d) Határidős stratégiák;
 - e) Budapesti Értéktőzsde szabályzatai a határidős kereskedelemre;
 - f) KELER szabályzatai határidős kereskedelemre.

AZ ÉRTÉKPAPÍR-ÜGYINTÉZŐ JOGI VIZSGÁRA, AZ OPCIÓS ÉS A HATÁRIDŐS PIACI VIZSGÁRA VONATKOZÓ RÉSZLETSZABÁLYOK

- 4.23 Az értékpapír-ügyintéző vizsga 1x40 perces írásbeli vizsga, amelynek során a vizsgázónak 30 feleletválasztós kérdésre kell válaszolnia.
- 4.24 Az opciós piaci vizsga 1x75 perces írásbeli vizsga, amelynek során a vizsgázónak 30 feleletválasztós kérdésre kell válaszolnia.
- 4.25 A határidős piaci vizsga 1x30 perces írásbeli vizsga, amelynek során a vizsgázónak 20 feleletválasztós kérdésre kell válaszolnia.
- 4.26 A pótvizsgák szintén írásbeli vizsgasorok.
- 4.27 A vizsgadolgozat minden kérdésére egy helyes válasz adható a négy megadott válasz közül és minden helyes válasz egy pontot ér.
- 4.28 A vizsga akkor tekinthető teljesítettnek (megfelelt minősítés), ha a vizsgázó
- a) az értékpapír-ügyintéző vizsgán, illetve az opciós piaci vizsgán a 30 kérdésből legalább 20;
 - b) a határidős piaci vizsgán a 20 kérdésből legalább 15 kérdésre helyes választ adott.

4.29 A sikeres vizsgáról a Társaság igazolást állít ki, amely a vizsgát követően elektronikus úton megküldésre kerül a vizsgázó részére a vizsgázó által a jelentkezéskor megadott e-mail címre.

5 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

5.1 Jelen szabályzat a közzétételét követő napon lép hatályba és visszavonásig hatályos.

5.2 Jelen szabályzat a Társaság honlapján, minden érdeklődő, valamint vizsgázó számára elérhető módon közzétételre kerül.