



FELÜGYELETI HÍREK

Megjelent a Felügyelet éves jelentése _____	2
PSZÁF-rendelet a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről _____	4
PSZÁF-rendelet a hitelintézetek által szolgáltatandó tőke megfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról _____	5
PSZÁF-rendelet a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről _____	6
PSZÁF-rendelet a befektetési vállalkozások adatszolgáltatási kötelezettségéről _____	7
Azonnal intézkedett a hamis tartalmú levelek miatt a PSZÁF _____	8
Elindult a Felügyelet Facebook oldala _____	8

PIACI TÜKÖR

Megjelent a PSZÁF 2011. évi első kockázati jelentése _____	9
Távíráttal sértett banktitkot a K&H Bank _____	10
Rendőrségi eljárással fenyegetett az Intrum Justitia _____	11
Tőkepiaci összefoglaló _____	12

FOGYASZTÓVÉDELEM

Külföldön is segít a Pénzügyi Békéltető Testület _____	15
Alávetési nyilatkozatok a hatékonyabb pénzügyi békéltetésért _____	15
Elindult a betét- és megtakarításkereső program a PSZÁF honlapján _____	16

NAGYÍTÓ

A magánnyugdíjpénztári rendszer átalakításával kapcsolatos aktuális tudnivalók _____	17
--	----

EURÓPAI UNIÓ

Megállapodást kötött az ESMA és a japán FSA _____	21
AZ EIOPA részvényesi csoportjai elnököt és alelnököt választottak _____	21

MELLÉKLET - SZOLVENCIA II HÍRLEVÉL

JOGI IRÁNYTŰ

Pénzpiaci állásfoglalások _____	24
Tőkepiaci állásfoglalások _____	24
Pénztári állásfoglalások _____	24
Biztosítási állásfoglalások _____	24



Megjelent a Felügyelet éves jelentése

ELNÖKI BEVEZETŐ

A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** évente beszámol tevékenységéről az Országgyűlésnek. A 2010. évi jelentés a Felügyelet múlt évi tevékenységét, a szervezeti-működési feladatokban bekövetkezett változásokat, valamint a nemzetközi kapcsolatok fejleményeit mutatja be, továbbá összegzi az év során szerzett felügyeleti tapasztalatokat. A Felügyelet nagyfokú függetlenséggel rendelkező alkotmányos intézmény, amely szükségessé teszi, hogy rendszeresen beszámoljon az Országgyűlésnek, a szakmai- és szélesebb közvéleménynek, továbbá a felügyelt szervezeteknek arról, hogyan látta el a törvényben meghatározott feladatait, hogyan végezte el munkáját, s hogyan gazdálkodott a részére biztosított forrásokkal.

Az elmúlt év fontos változásokat hozott a Felügyelet életében. Az intézmény státuszára vonatkozó jogszabály-módosítások olyan mértékben formálták át a Felügyelet munkáját, hatáskörét és felelősségét, hogy ezeket nyugodtan nevezhetjük történelmieknek, az intézmény újjászületésének. A mostani beszámolót elkészítő felügyeleti vezetés 2010. júliusában lépett hivatalba. Munkánkat nagymértékben megalapozta, hogy közvetlen elődöm, dr. Farkas Ádám – a Felügyeleti Tanács korábbi működéséből származó komoly hiányosságokat érzékelve – már az év elején számos célirányos változtatást hajtott végre a szervezeti struktúrában. Az év további részében pedig sor került a felügyeleti státusz nemzetközi elvárásoknak is megfelelő, jelentős mértékű megerősítésére és a belső szervezet továbbfejlesztésére.

Az Országgyűlés által 2010 során elfogadott új státusztörvény a Felügyeletet – az Alkotmány módosítása révén – önálló alkotmányos szervként határozta meg, s ezáltal tovább erősítette függetlenségét. Végre az a hatóság is közvetlen szabályozói jogkört kapott, amely legközelebb van a pénzügyi szektor intézményeihez, s elsőként érzékeli az azoknál végbemenő változásokat. A Felügyelet azonban akkor tud érdemben megfelelni azoknak az elvárásoknak, hogy gyorsan és rugalmasan tudjon reagálni szabályozási lépésekkel a piaci környezeti változásokra, ha a jogszabályok tovább szélesítik majd azokat a tárgyköröket, amelyekben – felügyeleti rendeletalkotási lehetőségének biztosításával – a Felügyelet szabályozási beavatkozási lehetőségei bővülnek. A Felügyelet így – egyidejűleg az Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer (ESFS) és az európai felügyeleti hatóságok (EBA, ESMA, EIOPA) megalakításával – gyorsan és hatékonyan tud majd fellépni a pénzügyi piacokon tapasztalható zavarok megelőzése, illetve kezelése érdekében.

Kiemelten fontos a Nemzetgazdasági Minisztérium, a Magyar Nemzeti Bank és a Felügyelet által alkotott 2010. januárjától életre hívott Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) működése, mindenekelőtt pedig az, hogy a tanács keretein belül – a válság utáni európai gyakorlattal összhangban – a makro- és mikroprudenciális felügyelés és szabályozás eredményeiről és tennivalóiról rendszeres konzultáció folyik.

Ugyanakkor e testület igazi rendeltetését akkor tudja betölteni, ha a résztvevők viszonyrendszere kiegyensúlyozott és az egyenlőségen alapul, amit a működésére vonatkozóan megújított szabályok megfelelően biztosítanak.

A Felügyeleten szükségessé vált szervezeti és vezetői változtatásokat úgy kellett lebonyolítanunk, hogy közben a gazdasági-pénzügyi válság miatt meggyengült pénzügyi piacokon maradéktalanul el láthassuk felügyelési alaptevékenységünket. A kihívásokra választ adó jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök módosításának sorát kezdeményeztük, véleményeztük, illetve alkalmaztuk, ami számos új felügyeleti feladatot is eredményezett.

A 2010. júliusától hivatalba lépett új vezetésnek az új kihívásokra adott egyik lényeges válasza volt a prudenciális felügyelés helyszíni (on-site) és nem-helyszíni (off-site) ágait ellátó elkülönült szervezeti egységek kialakítása, elsősorban a helyszíni szakaszt is magában foglaló rendszeres átfogó ellenőrzések érdemi erősítése érdekében. Külön szervezeti egység jött létre a kibocsátói tevékenység felügyeletére is, amelynek fontosságát a már eddig kiadott határozataink is bizonyítják. További szemléletváltást jelent, hogy a Felügyelet a jövőben áttér a felügyelt szektorok kockázatait jobban feltáró intézménytípus szerinti vizsgálati kézikönyvek alkalmazására. A kockázatok pontosabb felmérése érdekében korszerűsítettük monitoring mutatóinkat, s az elmúlt időszakban már ezek alkalmazásával készültek az adott szektorokra vonatkozó értékeléseink. Az elmúlt év során két lépcsőben is áttekintettük és az időközben bekövetkezett európai szabályozói változásokhoz igazítottuk a felügyeleti felülvizsgálati folyamatra (SREP) vonatkozó módszertani útmutatóinkat.

2010 nyarat követően egységes eljárásrendet léptettünk életbe annak érdekében, hogy visszaszorítsuk a felügyelt intézmények rendszeres adatszolgáltatása terén tapasztalható késéseket, pontatlanságokat. Mindez – több szervezeti egységünk összehangolt munkájának eredményeképpen – az eddiginél szigorúbb, gyorsabb és a jelenlegi eszközzrendszer teljes vertikumát kihasználó felügyeleti fellépéssel ösztönzi fegyelemre az intézményeket. Előrehaladott stádiumban van a – felügyelt szektoronként bizonyos mértékig eltérő uniós szabályozású – fióktelepek felügyeletére vonatkozó módszertan kidolgozása, amely a Bazel III. és a Szolvencia II. szabályozás életbe lépésével még tovább finomodhat.



Szabályozási, jogalkotási kezdeményezéseinknek és szakértői közreműködésünknek köszönhetően javult a fogyasztók helyzete és a piac biztonsága. A Felügyelet javaslatait fogadta el az Országgyűlés, amikor a hitelintézeti törvény módosításával a devizaalapú lakáshitel- és pénzügyi lízingszerződések esetében a deviza-középárfolyam vagy az MNB hivatalos devizaárfolyam alapján történő átváltást írta elő a hitelező intézmények számára. Részesei voltunk annak a szakmai munkának, amelynek eredményeképpen csökkentette a jogalkotó az előtörlesztés költségeit, megtiltotta az egyoldalú, a fogyasztó számára hátrányos szerződésmódosítást, illetve kormányrendeletben szabályozta a kamatváltozásból eredő szerződésmódosítás lehetőségét, s előírta azt, hogy a szerződés felmondását követő 90. nap után további költségeket már nem lehet felszámítani.

A pénzügyi válság erősen kikezdte a fogyasztóknak a pénzügyi rendszerbe vetett bizalmát. A fogyasztói bizalom helyreállításának és erősítésének egyik fontos eleme a Felügyelet fogyasztóvédelmi szerepének erősítése. Ennek keretében 2010 őszére új pénzügyi fogyasztóvédelmi koncepció készült, és a Felügyelet történetében először jelent meg a fogyasztóvédelmi funkció, a fogyasztóvédelem nevesített feladatként egyik alelnökünknel, s a terület fontosságát jelzi a Fogyasztóvédelmi igazgatóság megerősítése is. A 2010 szeptemberétől működő új szervezeti struktúrában hatékonyabb munkaszervezést jelent, hogy hosszabb szünet után újra azonos szervezeti egységekben – természetesen a prudenciális, piacfelügyeleti és fogyasztóvédelmi területek szerint különválasztva – dolgoznak jogérvényesítő és engedélyező kollégáink.

A Felügyelet 2011-től közvetve szerepet vállal a pénzügyi békeltetés előmozdításában, annak érdekében, hogy az eddiginél hatékonyabbá, és a polgári peres eljárásoknál gyorsabbá és ingyenessé váljon a pénzügyi szerződésekből eredő viták rendezése. A 2010-ben – a PSZÁF javaslatára – elfogadott törvényi szabályozás alapján újonnan létrejövő Pénzügyi Békeltető Testület független, szakmai ügyekben nem utasítható pártatlan szervezet, amely reményeink szerint a korábbiaknál jobban fogja szolgálni az egyedi fogyasztók bírósági eljáráson kívüli ügyeinek megoldását.

Szintén az egyedi fogyasztók polgári jogi igényeinek érvényesítését segíti a Felügyelet közérdekű igényérvényesítésének joga, amely révén a jövőben akár egyetlen fogyasztó követelése alapján is elrendelheti a bíróság az érintett teljes fogyasztói kör számára a jogosnak ítélt követelés megtérítését. Régi gondokat orvosolnak a felügyeleti biztosok jogállására vonatkozó új törvényi előírások is.

A lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetekre vonatkozó Magatartási Kódex előírásainak betartását ellenőrizendő 30 pénzügyi intézményben végeztünk fogyasztóvédelmi téma-vizsgálatot. Közel 500 intézményt érintett – nem utolsósorban a banki különadó bevezetése kapcsán – egy másik eljárásunk, amelyben azt vizsgáltuk, hogy miként változtak a hitelekkel, megtakarításokkal, illetve számlákkal kapcsolatos költségek. 150 intézményre terjedt ki egy további téma-vizsgálatunk, amely az intézmények panaszkezelési szabályzatának nyilvános közzétételére vonatkozott.

Nyilvános kommunikációval és intézkedések sorával lépett fel a Felügyelet a jogosulatlan betétgyűjtő és hitelkihelyező, illetve az engedély nélküli FOREX-szolgáltatást nyújtó intézmények és magánszemélyek ellen. Ezen kívül, 2010 őszén kezdeményeztük a jogalkotónál a fogyasztói csoportszervező társaságok tevékenységének betiltását.

Az új vezetés belépésével a Felügyelet kiemelten fontos feladatként kezeli az elektronikus ügyintézés mind szélesebb körű alkalmazását. A PSZÁF elsődleges célkitűzése, hogy a felügyelt szervezetek mellett a közigazgatási szervezetekkel, társhatóságokkal, bíróságokkal is bevezesse és rendszeresítse hivatalos iratainak elektronikus kézbesítését. A Felügyelet belső és külső kommunikációs folyamatainak elektronizálása biztosítja a felügyelt szervezetekkel, ügyfelekkel történő biztonságos, gyors, környezetkímélő és költségtakarékos kapcsolattartást. Az elektronikus ügyintézés kiterjesztése a Felügyelet feladatainak hatékony és gyors ellátásához járul hozzá.

Végül, a Felügyelet új fogyasztóvédelmi koncepciójával összhangban „egyablakossá” tettük ügyfélszolgálatunkat: 2010. szeptemberétől már minden, a Felügyeletre érkező megkeresés a – szerepében megerősített és pontosan körülírt feladatkörrel ellátott – Ügyfélszolgálatra kerül. 2010. decemberében meghirdettük a fogyasztóvédelmi civil szervezetek számára azt a pályázatot, amely révén országos pénzügyi tanácsadó irodahálózatot kívántunk a fogyasztók részére létrehozni, első fázisban nyolc magyarországi városban.

Mindezek mellett a Felügyeletnek 2010. során fel kellett készülnie az új európai pénzügyi felügyeleti hatóságokkal (EBA, ESMA, EIOPA) és az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ESRB) megvalósuló új együttműködésre is. Folyamatos feladatot jelent a Bázeli III és a Szolvencia II szttenderdek bevezetésére való felkészülés, a szükséges hatásvizsgálatok koordinálása, illetve mindezek megismertetése a hazai felügyelt intézményekkel. E célból felkészítő előadásokat szerveztünk és tervezünk a továbbiakban is.

A fentiek összefoglalóan azt bizonyítják, hogy a Felügyeletnek a gazdasági-pénzügyi válság által hátrahagyott károk felszámolása során minden eddigit meghaladó mennyiségű, számos területet érintő problémával kell megküzdenie, de az ehhez szükséges eszközök is növekvő mértékben állnak rendelkezésünkre. A Felügyelet és annak vezetése mindennek tudatában vállalja a kihívást. Az elkövetkező időszakban mindent meg fog tenni a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának megszilárdításáért, működésének erősítéséért. Kiemelt céljaink között egyformán szerepel a pénzügyi piacok olajozott működésének biztosítása, a fogyasztók fokozott védelme, a betétesek és befektetők érdekeinek szem előtt tartása is. E célok megvalósítása során szorosan együttműködik hatósági és civil partnereivel, a piaci szereplőkkel és az európai felügyeleti hatóságokkal. Tevékenységében pedig törekszik az átláthatóságra, a kiszámíthatóságra, a piaci szereplőkkel történő párbeszédre és a pénzügyi rendszerbe vetett bizalom saját eszközeivel való erősítésére.

Dr. Szász Károly
elnök

[A PSZÁF éves jelentése](#)

PSZÁF-rendelet a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 7/2011. (VI. 16.) PSZÁF-rendelete a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) E rendelet hatálya a hitelintézetre, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásra (a továbbiakban együtt: hitelintézet) és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: fióktelep) terjed ki.
- (2) A hitelintézet és a fióktelep (a továbbiakban: adatszolgáltató) az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
- (3) A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
- (4) A hitelintézet a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
- (5) A fióktelep a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
- 2. §** Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentését a mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni. A felügyeleti jelentés összeállításához a Felügyelet időbélyegzővel ellátott módszertani útmutatót tesz közzé a Felügyelet honlapján.
- 3. §** (1) Az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva (a továbbiakban: elektronikus úton) a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén (a továbbiakban: KAP) keresztül kell teljesíteni. Ez alól kivételt képez a termékismertetőre vonatkozó eseti jelentés (melléklet 9HA–9HS, F9HA–F9HS táblák), amelyet a Felügyelet Elektronikus Rendszere hitelesített Adatok fogadásához (a továbbiakban: ERA) rendszeren keresztül kell teljesíteni.
- (2) A Felügyelet az adatfogadó rendszerén keresztül (a feltöltött küldemény jogosultsági, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésének és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében) a beküldéstől számított 24 órán belül (a küldeményazonosító számot is tartalmazó) automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszatartott”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén pedig a KAP rendszerben „feldolgozott”, az ERA rendszerben „publikálásra vár” üzenetet kap az adat-

szolgáltató a Felügyeletről. A „feldolgozott”, illetve a „publikálásra vár” üzenet tekintendő a teljesítés elfogadásáról szóló tájékoztatásnak.

- (3) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.

- 4. §** (1) Az adatszolgáltató
 - a) a napi jelentést a beszámolás napját követő 2. munkanapig,
 - b) az előkészített napi jelentést – a Felügyelet felhívása alapján – a beszámolás napját követő munkanapon 11 óráig,
 - c) a havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig,
 - d) a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,
 - e) az évenkénti jelentést – a (2), (3) és (5) bekezdésben foglaltak kivételével – a negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt,
 - f) az adatszolgáltató törzsadatairól (KTA táblákban szereplő adatok) szóló, tárgyév június 30-i állapotot tükröző rendszeres jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, az időközi változások miatti törzsadatjelentést a változást követő 15 munkanapon belül, a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó jelentést a változást követő 5 munkanapon belül
 elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni. A beszámolás napja az adott időszak utolsó munkanapja.

- (2) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet az összevont alapú jelentését negyedévente
 - a) a tárgynegyedévről a tárgynegyedév utolsó napját követő 40 munkanapon belül,



- b) a tárgy (üzleti) évről – amely a december 31-i auditált éves beszámoló alapulvételével készül – legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (3) Az adatszolgáltatónak az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket, valamint a cégszerű aláírással ellátott éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, az üzleti jelentést, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven, az adatszolgáltató elektronikus aláírásával, elektronikus úton, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig kell eljuttatnia a Felügyelet részére.
- (4) A hitelintézetnek az évközi auditálást követően az auditált számviteli beszámoló alapján készített felügyeleti mérleget, eredménykimutatást a könyvvizsgálói záradékkal együtt magyar nyelven, az adatszolgáltató intézmény elektronikus aláírásával, elektronikus úton, a könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül kell eljuttatnia a Felügyelet részére.
- (5) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapidíj számításáról szóló éves bevallást tárgyévi január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves

jelentést a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, a tárgyre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévre vonatkozó bevallásban külön korrekciós tételként – köteles elektronikus úton eljuttatni a Felügyelet részére.

- (6) Az adatszolgáltató a termékismertetőre vonatkozó eseti jelentést (melléklet 9HA–9HS, F9HA–F9HS táblák) az adatokban történő változás érvényessége kezdőnapját megelőző munkanap 20 óráig köteles a Felügyelet részére megküldeni.

5. § Ez a rendelet 2011. augusztus 31-én lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2011. augusztus hónapra vonatkozó jelentés elkészítésekor kell alkalmazni.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 7/2011. \(VI. 16.\) PSZÁF rendelete a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről \(A rendelet szövege és mellékletei.\)](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 6/2011. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 7/2011. \(VI.16.\) PSZÁF rendeletben előírt felügyeleti jelentések elkészítéséhez](#)

PSZÁF-rendelet a hitelintézetek által szolgáltatandó tőkemegfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 8/2011. (VI. 16.) PSZÁF-rendelete a hitelintézetek által szolgáltatandó tőkemegfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) E rendelet hatálya a hitelintézetre és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásra (a továbbiakban: adatszolgáltató) terjed ki.
- (2) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerinti, a tőkemegfelelésről szóló közös európai adatszolgáltatást [Common Reporting on Capital Adequacy, röviden: COREP (a továbbiakban: felügyeleti COREP adatszolgáltatás)] készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
- (3) A felügyeleti COREP adatszolgáltatás alapját a 2. melléklet I.1. pontban felsorolt pénzügyi tárgyú jogszabályok, továbbá a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
- (4) Az adatszolgáltató a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

- 2. §** Az adatszolgáltató a rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában és a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.

- 3. §** (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségét a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva (a továbbiakban: elektronikus úton) a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén keresztül köteles teljesíteni.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel a 2. melléklet I. 4. pontjában foglalt feltételeknek.
- (3) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.

- 4. §** (1) Az adatszolgáltató e rendelet 1. melléklet „Egyedi jelentések – részvénytársaságok és szövetkezeti hitelintézetek” című összefoglaló tábla szerint
- a) a havi jelentésbe tartozó COREP táblákat a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig,

- b) a negyedéves jelentésbe tartozó COREP táblákat a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,
 - c) az évközi auditált jelentésbe tartozó COREP táblákat a könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
- köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (2) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó adatszolgáltató az e rendelet 1. melléklet „Konszolidált jelentések – hitelintézetek” című összefoglaló tábla szerint az összevont alapú jelentésbe tartozó COREP táblákat negyedévente
- a) a tárgynegyedévről a tárgynegyedév utolsó napját követő 40 munkanapon belül,

- b) a tárgy (üzleti) évről – amely a december 31-i auditált éves beszámoló alapulvételével készül – legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig köteles a Felügyelet részére megküldeni.

5. § Ez a rendelet 2011. augusztus 31-én lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2011. augusztus havi jelentés készítésénél kell alkalmazni.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 8/2011. \(VI. 16.\) PSZÁF rendelete a hitelintézetek által szolgáltatandó tőke megfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról \(A rendelet szövege és mellékletei.\)](#)

PSZÁF-rendelet a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 9/2011. (VI. 17.) PSZÁF-rendelete a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) E rendelet hatálya a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó szervezetre (a továbbiakban: adatszolgáltató) terjed ki.
- (2) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
- (3) A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
- 2. §** (1) Az adatszolgáltató a rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, és a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.
- (2) Ha az adatszolgáltató a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)–b) és d)–e) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt szerez, de az ügyfél pénzügyi eszközének és pénzeszközének kezelésére nem jogosult, az adatszolgáltatási kötelezettsége nem terjed ki a 2. melléklet I. rész 6.9. pontjában felsorolt táblákra.
- (3) A központi értéktári tevékenységet folytató szervezet köteles a Felügyelet részére a központi értékpapír-nyilvántartás adatait – az értékpapír azonosítójának (ISIN kódjának), típusának, fajtájának, formájának, egyéb jellemzőinek, valamint a kibocsátó adatainak megnevezésével – a Felügyelet által előírt módon, elektronikus formában hetente megküldeni.

- 3. §** (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségét a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva teljesíti.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel a 2. melléklet I. rész 4. pontjában foglalt feltételeknek.
- (3) Az iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.
- 4. §** (1) Az adatszolgáltató
- a) a napi jelentést a tárgydőszakot követő 2. munkanap 18 óráig,
 - b) a heti jelentést a tárgydőszakot követő hét 2. munkanap 18 óráig,
 - c) a havi jelentést a tárgydőszakot követő hónap 15. munkanapjáig,
 - d) a negyedéves jelentést a tárgydőszakot követő hónap 20. munkanapjáig,
 - e) az éves auditált jelentést a közgyűlést követő 15. munkanapig,
 - f) az előkészített jelentést az adatszolgáltatás elrendelésekor a Felügyelet által megállapított határidőig,
 - g) az esetenként küldendő jelentést a 2. mellékletben az egyes tábláknál külön meghatározott időpontig,
 - h) az adatszolgáltató törzsadatairól szóló jelentést
 - ha) a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül,
 - hb) a tárgyévi június 30-i állapotot tükröző rendszeres jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,

- hc) a féléves gyakoriságú jelentés esetében a december 31-i állapotot tükröző adatokkal a tárgyévet követő év január 15. napjáig,
- hd) az időközi változások miatti törzsadatjelentést a változást követő 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (2) Az adatszolgáltató a 2. § (3) bekezdésben meghatározott adatszolgáltatást a vonatkozó hetet követő hét 2. munkanap 18.00 óráig köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (3) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapidj számításáról szóló éves bevallást a tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben, a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles eljuttatni a Felügyelet részére.

5. § (1) Ez a rendelet 2011. augusztus 31-én lép hatályba.
- (2) Az e rendelet szerinti adatszolgáltatást első alkalommal
- a napi és eseti jelentésekre 2011. augusztus 31-i tárgynapról,
 - a heti jelentésekre a 2011. szeptember 5-ével kezdődő hétre,
 - a havi jelentésekre 2011. augusztus hóra,
 - a negyedéves jelentésekre 2011. III. negyedévre
- kell teljesíteni.

Dr. Szász Károly s. k.,
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 9/2011. \(VI. 17.\) PSZÁF rendelete a befektetési szolgáltatási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről \(A rendelet szövege és mellékletei.\)](#)

PSZÁF-rendelet a befektetési vállalkozások adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 10/2011. (VI. 17.) PSZÁF-rendelete a befektetési vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesítendő, a tőkehelyzet bemutatására vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § (1) E rendelet hatálya a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4. § (2) bekezdés 10. pontjában meghatározott befektetési vállalkozásra (a továbbiakban: adatszolgáltató) terjed ki.
- (2) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
- (3) A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
2. § Az adatszolgáltató a rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, és a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.
3. § (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségét a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva teljesíti.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel a 2. melléklet I. rész 3. pontjában foglalt feltételeknek.
- (3) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat, számviteli, nyilvántartási, informatikai

rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.

4. § Az adatszolgáltató
- a negyedéves jelentést a tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig,
 - a 2. melléklet II. rész F. pontjában szereplő előkészített jelentést az adatszolgáltatás elrendelésekor a Felügyelet által megállapított határidőig, és
 - a 2. melléklet II. rész G. pontjában szereplő esetenként küldendő jelentést az egyes tábláknál külön meghatározott időpontig
- köteles a Felügyelet részére megküldeni.
5. § (1) Ez a rendelet 2011. augusztus 31-én lép hatályba.
- (2) Az e rendelet szerinti adatszolgáltatást első alkalommal
- a negyedéves jelentésekre 2011. III. negyedévre vonatkozóan,
 - az eseti és az előkészített jelentésekre 2011. augusztus 31-i tárgynapról
- kell teljesíteni.

Dr. Szász Károly s. k.,
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 10/2011. \(VI. 17.\) PSZÁF rendelete a befektetési vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére teljesítendő, a tőkehelyzet bemutatására vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségről \(A rendelet szövege és mellékletei.\)](#)

Azonnal intézkedett a hamis tartalmú levelek miatt a PSZÁF

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) ügyfélbejelentés alapján értesült arról: ismeretlenek olyan hamis üzeneteket terjesztenek egy nyilvános levelezőlistán, amely szerint az Európai Bizottság Magyarország ellen várható valamiféle intézkedése nyomán a kormányzat államosítani akarná a 2 millió forint feletti hazai bankbetéteket.

Az üzenet minden alapot nélkülöz, hasonló azokhoz az elektronikus levelekhez, amelyekkel banki azonosítókat akarnak kicsalni az ügyfelektől.

Az Európai Unió valamennyi tagállamában az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve, itthon pedig ennek

előírása alapján a hitelintézeti törvény szavatolja a betétesek védelmét. Idén januártól az uniós és a hazai jogszabály kedvező változásának köszönhetően a magyarországi betétbiztosítás rendszeréért felelős intézmény, az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) immár 100 ezer euró – jelenlegi árfolyamon több mint 26,6 millió forint – összegig vállalja az esetlegesen befagyott hitelintézeti betétek kifizetését betétesenként. Emlékeztetés: az OBA – amelynek vagyona 2011 elején meghaladta a 90 milliárd forintot – legutóbb éppen idén tavasszal teljesített kifizetést befagyott takarékszövetkezeti betétek után.

A PSZÁF tiltott piacbefolyásolás gyanújával a mai nappal vizsgálatot indított a megtévesztő levél miatt, egyúttal egyéb hatóságokkal is fölvette a kapcsolatot az ügy kapcsán.

2011. június 3. Budapest

[Sajtóközlemény: Azonnal intézkedett a hamis tartalmú levelek miatt a PSZÁF](#)



Elindult a Felügyelet Facebook oldala

A pénzügyi döntések mindannyiunk életét végigkísérik tizenéves kortól, például az első bankszámla megnyitásától, aktív éveink során át az otthonteremtésre, megtakarításaink kiválasztására vonatkozóan egészen időskorunkig, mikor magunkról és utódainkról gondoskodunk. A pénzügyi felügyelet küldetésének meghatározó eleme a pénzügyi fogyasztók érdekeinek következetes és megelőző jellegű védelme, pénzügyi tudatosságuk növelése.

A pénzügyi piacokon a szolgáltatók (bankok, biztosítók stb.) magas szintű szervezethez és szakmai felkészültséghez szemben a fogyasztók sokszor hiányos pénzügyi ismerete áll, amely gyakran vezet megalapozatlan eseti döntésekhez. A PSZÁF kommunikációs lehetőségeinek keretein belül igyekszik mérsékelni ezt az információs egyenlőtlenséget, ezzel is elősegítve a pénzügyi közvetítőrendszerrel és szolgáltatásaival kapcsolatos kockázatok csökkentését, valamint a rendszer stabil és át-

látható működését. Ehhez kívánunk hozzájárulni a facebookon megnyitott információs felületünkkel.

Facebook-oldalunkon több más mellett közzétesszük a fogyasztók érdeklődésére számot tartó híreinket, elérhetővé tesszük állaspályázatainkat, hozzáférést biztosítunk a megfelelő pénzügyi termékek kiválasztását segítő programjainkhoz és részletesen bemutatjuk új alternatív vitarendezési fórumunkat, a Pénzügyi Békéltető Testületet.

Csatlakozzon oldalunkhoz és értesüljön közvetlenül az Önt érdeklő pénzügyi, fogyasztóvédelmi információkról, újdonságokról!

2011. június 6.

[A PSZÁF a Facebookon](#)

Megjelent a PSZÁF 2011. évi első kockázati jelentése

A magyar pénzügyi szektor továbbra is stabil és tőkeerős, de a válság akut szakaszát követően számos „maradékkockázat” még jelen van, így az üzletméret közelmúltbéli csökkenése, az eszközminőség romlása és a gyenge jövedelmezőség – olvasható a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF) a tavalyi évet értékelő, 2011. első negyedévére is kitekintő kockázati jelentésében.

A hitelpiacon a nem-teljesítő hitelek állománya ugyan lelassult, de tovább nő, s a közeli hónapokban még nincs jele trendfordulónak. Ez a továbbra is romló trend tavaly szeptember óta kizárólag a lakossági hiteleknek köszönhető, mivel a háztartások egy része súlyosan eladósodott, a svájci frankhiteleknel számottevően nőtt az adósságszolgálati teher, egyes adósoknál pedig az árvérezési és kilakoltatási moratórium miatt csökkent a fizetési készség is. Mind a lakossági, mind a vállalati hiteleknel ugyanakkor nő az átstrukturált hitelek aránya, ám ezen állománynak egy bizonyos része ismét késedelmessé válik.

E helyzetben lényeges előrelépés a kormány és a banki közösség között létrejött otthonmentő megállapodás, amelynek intézkedései révén élénkülhet és biztonságosabbá válhat a hitelezés, enyhülhetnek a hitelminőségi problémák és fokozatosan helyreállhat a fedezetek érvényesíthetősége, javulhat az adósok helyzete és átmenetileg mérséklődhetnek a törlesztési költségek.

A bankok átlagos jövedelmezősége 2010-ben rendkívül alacsony volt – a bankszektor közel fele veszteségesen működött – és várhatóan idén is nyomott marad a magas, bár mérsékelten csökkenő hitelkockázati költségek és a különadó miatt. A bankhitelek állománya tranzakciós alapon 2009 tavasza óta folyamatosan csökken, aminek oka a gyenge hitelkereslet, a selektív hitelezésből adódó kínálati korlát, következménye pedig a mérrethetőség romlása lehet. Pedig a hitelaktivitás növekedésének elindulása lényeges és kívánatos lenne, míg ennek elmaradása kockázatot hordoz magában. A bankrendszer eszközoldali likviditása megfelelő és tőkehelyzete erős (különösen kedvező az elsődleges alapvető tőkeelemek magas aránya), bár a tulajdonosok ma főként csak a veszteségek pótlását, s nem a kockázati expanziót vállalják föl a tőkejuttatásokkal.



A takarékszövetkezetek helyzete viszonylag kedvező, főként magas likviditásuk és a komoly devizahitelek hiánya miatt. A szektor korábbi lendületesen növekvő vállalati hitelezése 2010 közepén megtorpant. A teljes késedelmes hitelállomány aránya csökkent, de a lakosság súlyos fizetési késedelmeinek aránya itt is tovább nőtt, az értékvesztési kiadások magas szinten stabilizálódtak. A kamat- és jutalékbevételek csökkentek, a költséghatékonyság viszont javult. A visszafogott ütemű hitelezés és az érdemi pozitív jövedelmezőség a tőkemegfelelés javulását hozta.

A pénzügyi vállalkozások követelésállománya jelentősen visszaesett, egyes bankcsoportok kivonultak a refinanszírozásból, mások szigorították feltételeiket. A kereslet is számottevően csökkent az ingatlan- és gépjárművásárlások zsugorodása miatt. A késedelmes állomány erőteljes gyarapodása nyomán a várható veszteség nő, amit a megképzett értékvesztés csak lemaradással követ. Az átlagos pénzügyi vállalkozás ma erősen veszteséges.

A biztosítók díjbevétele tavaly az inflációtól elmaradva mérsékelten nőtt. E piacon a kereslet a válság éveiben jelentősen csökkent, a szektor pedig nem a hagyományos, hanem a befektetési konstrukciónál hajtott végre érdemi termékfejlesztést. 2010-ben a biztosítók korábbi jó jövedelmezősége lényegében nullára csökkent, elsősorban az árvíz- és viharkárok miatti kárfizetések másrészt a különadó hatása miatt. Idén az üzletméretnél és a jövedelmezőségnél is negatív kilátást jelent a keresleti és termék-helyzet, a nem-életágat jellemző intenzív termékverseny, illetve a bevételek csökkenése a magánnyugdíjpénztári rendszer átalakítása miatt, a pénztárak vagyont kezelő biztosítói csoportoknál. A tőkefeltöltöttség megfelelő, jóllehet a 2013-tól induló Szolvencia II. szabályozói rendszer a tőkemutató nagyobb volatilitását hozhatja.

A bankok növekvő versenyt támasztanak a befektetési vállalkozásoknak, ami a piac fokozódó koncentrációját hozhatja. A kezelt ügyfélvagyon és a kereskedési forgalom 2010-ben érdemben bővült, de a kereskedési eredmények mérséklődtek. A befektetési vállalkozások jövedelmezősége csökkent, de még mindig figyelemre méltóan magas, átlagos tőkehelyzetük is megnyugtató. A befektetési alapok állománya tavaly tovább nőtt, de a gyarapodás üteme fokozatosan lassult, a háztartásokat korábban jellemző befektetési kedv jelentősen visszaesett. Az alapkezelők magas jövedelmezősége 2010-ben tovább javult. A magánnyugdíj-pénztári változások miatt azonban mind az alap-, mind a portfóliókezelés esetében némi visszaesés várható, néhány – a meghatározóan magánnyugdíj-pénztárakhoz kötődő – szolgáltatónál a jövedelmező működés is megkérdőjeleződhet.



Több magánnyugdíjpénztár megszűnése és a megmaradó szereplők piaci részarányának átrendeződése várható. A fennmaradó szereplők működési tartalékainak szintje alacsony, így a működőképességük megőrzéséhez már rövid távon is a kiadások nagyarányú mérséklése szükséges. A magán- és önkéntes pénztárakat is üzemeltető pénzügyi csoportoknál megjelenhet a közvetett keresztfinanszírozás veszélye is.

Lényeges perspektivikus céljuk lehet az önkéntes nyugdíjpénztáraknak a megtakarítások presztízsének, közkedveltségének erősítése. 2007 vége óta csökkent a tagok száma, a tagdíjbevétel és a portfólió reálértéke is, ugyanakkor a javuló 2009. és 2010. évi hozamteljesítmény miatt mérséklődött a megtakarítások idő előtti visszavonásának üteme.

2011. június 22. Budapest

Kapcsolódó anyagok

[Megjelent a PSZÁF 2011. évi első kockázati jelentése](#)

[A Felügyelet 2011. évi első kockázati jelentése \(2011. június\)](#)

Távíráttal sértett banktitkot a K&H Bank

Megsértette a banktitokra és panaszkezelésre vonatkozó előírásokat a K&H Bank Zrt., amikor ügyfelének táviraton küldött felszólítást arról, hogy személyi kölcsönének felmondása ügyében telefonon keresse meg a hitelintézetet – állapította meg fogyasztóvédelmi eljárásában a PSZÁF. Az intézménnyel szemben a hatóság 800 ezer forint bírságot szabott ki és megtiltotta a jogsértő magatartás folytatását.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (PSZÁF) fogyasztói beadvány érkezett, amelyben az ügyfél sérelmezte a K&H Bank Zrt. számára küldött táviratának tartalmát: „Tisztelt Ügyfelünk! Kérem, hogy személyi kölcsönének felmondásával kapcsolatban haladéktalanul keressen fel a 06-1-468-xxxx-es telefonszámon! Köszönettel: K&H”. Az ügyfél szerint a pénzügyi szervezet eljárásával megsértette személyiségi jogait, s a banktitokra vonatkozó rendelkezéseket is, hiszen a táviratot a postán több alkalmazott is elolvashatta.

A PSZÁF fogyasztóvédelmi eljárásában – az ügyfél álláspontjával megegyezően – megállapította: a K&H Bank eljárásával megsértette a banktitokra vonatkozó rendelkezéseket. A hitelintézeti

törvény szerint többek között az ügyfél személyes adatai, üzleti kapcsolatai, s a pénzügyi szervezettel fennálló szerződésére vonatkozó adata banktitoknak minősül. Ezek kezelése során a banknak kellő gondossággal kell eljárnia, ugyanis a vonatkozó előírások speciális titoktartási követelményeket rögzítenek.

A szabályozás pontosan meghatározza azt a kört (például nyomozó hatóságok) és azokat az eseteket, amikor a banktitoknak minősülő adat vagy információ törvénysértés nélkül kiadható. A postai szolgáltató nem sorolható be a banktitok kezelésére jogosultak körébe, így vele szemben fennáll a banktitok megtartásának kötelezettsége, annak ellenére is, hogy a postai szolgáltató általános titoktartási kötelezettsége mellett jár el a táviratok kezelésekor. A PSZÁF megállapította: az ügyben telefonon adták fel a táviratot, amely során az azt felvevő postai munkatártnak a szöveg, címzés rögzítése során közvetlenül kiadták a banktitoknak számító adatot, noha a banki alkalmazott titoktartásra kötelezett volt.

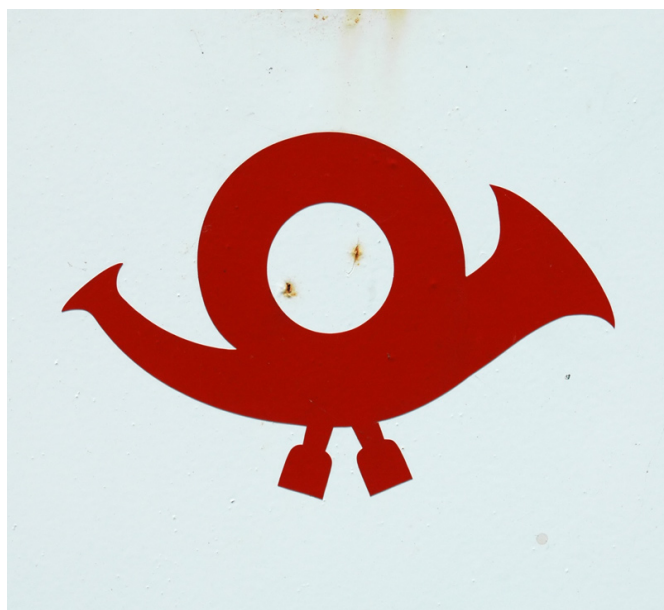
A fogyasztóvédelmi eljárás során feltárt törvénysértések miatt a PSZÁF megtiltotta a jogsértő magatartás további folytatását s K&H Banknak és 800 ezer forint bírság megfizetésére is kötelezte.

2011. június 8. Budapest

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Távíráttal sértett banktitkot a K&H Bank](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének FK-I/B-1833/2010. számú határozata a K&H Bank Zrt.-nél kérelemre lefolytatott fogyasztóvédelmi eljárás fogyasztóvédelmi bírság alkalmazásával történő lezárásáról.](#)



Rendőrségi eljárással fenyegetett az Intrum Justitia

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) fogyasztóvédelmi eljárása során 500 ezer forint bírság megfizetésére kötelezte az Intrum Justitia Zrt.-t, mivel az az ügyfeleknek küldött fizetési felszólításaiban agresszíven, a fogyasztókat megfélemlítve megfélemlítő módon járt el.

A PSZÁF ügyfélbejelentés alapján kezdett vizsgálatot, mivel a pénzügyi szervezet a 2010. február 25-én kelt fizetési felszólításában büntető feljelentés megtételét helyezte kilátásba, ha az ügyfél a fennálló tartozásának kiegyenlítését a levélben megadott határidőig nem teljesíti.



Az Intrum Justitia ügyfélnek küldött levele – amely már tárgyában nevesítve is „Értesítés rendőrségi bejelentésről” – így fogalmaz: „a ... bank Zrt. -nél kötött szerződésből fennálló, mai napig ki nem egyenlített ... Ft-os tartozás miatt az illetékes rendőrkapitányságon bejelentést fogunk tenni. ...Amennyiben az eljárás nyomozati szakba kerül, és bizonyításra kerül, vagy az ügy körülményeiből feltételezhető, hogy a hitelszerződés megkötésekor nem az arra illetékes személy járt el, vagy a hitel felvétele a hitel igénybevételekor már tudomással bírt arról, hogy a hitel visszafizetésére reális esélye nincsen ... úgy a büntetőeljárás lefolytatásával a csalás bűncselekménye megállapításra kerülhet. Abban az esetben, ha a jelzett összeg 15 napon belül az ügyiratszámra való hivatkozással beérkezik az alábbi bankszámlaszámunkra, akkor a bejelentéstől eltekintünk.”

A pénzügyi szervezet súlyosan jogellenesen járt el. A PSZÁF a levél tartalmát megvizsgálva megállapította, hogy az Intrum Justitia ugyan feltételes módon fogalmazza meg, hogy az ügyféllel szemben büntetőeljárás lefolytatásának lehet helye, azon-

ban összességében így is azt a hatást kelti, hogy az ügyféllel szemben a rendőrhatalóság felléphet a követelés megfizetésének elmulasztása miatt. A felszólítás alkalmas arra, hogy a késedelmes ügyfélben azt a képzetet keltse, hogy a tartozás megfizetésének elmulasztása miatt vele szemben bűncselekmény elkövetését állapíthatják meg.

Az ügyfél mindezt fenyegetésként élhette meg, így az adott helyzetben nem is mérhette fel az általa igénybe vehető jogorvoslatok körét, s azok igénybe vételétől tartózkodhatott. Az Intrum Justitia felszólítása – annak erősen félelemkeltő jellege miatt – alkalmas volt arra, hogy a fogyasztót az általa esetlegesen meghozható intézkedések megtételétől eltérítse, magatartási szabadságában korlátozza.

A pénzügyi szervezet tehát a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény által tiltott agresszív kereskedelmi gyakorlatot folytatott az ügyféllel való kommunikációjában. A fogyasztó üzleti döntése torzítása érdekében nyomásgyakorlással élt, amellyel a fogyasztói döntési folyamat súlyos megzavarására alkalmas magatartást tanúsított. A jogsértésre való tekintettel a PSZÁF 500 ezer forint bírságot szabott ki a pénzügyi szervezetre és eltiltotta a jogsértő magatartás folytatásától.

2011. június 28., Budapest

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Rendőrségi eljárással fenyegetett az Intrum Justitia](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének FK-I/B-3185/2011. számú, fogyasztóvédelmi bírság kiszabását és intézkedést tartalmazó határozata az Intrum Justitia Zrt. számára.](#)



Tőkepiaci összefoglaló

A BÉT-en kötött fix ügyletek 2011.05.23. - 06.23.

Dátum	Idő	Értékpapír	Ár (Ft)	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)
2011.05.23.	16:47:29	OTP	5 749	5 778,27	5 692	5 875	5 830	5 875	33 000	189 717 000
2011.06.16.	16:43:17	OTP	5 756	5 777,26	5 736	5 818	5 799	5 780	17 000	97 852 000
2011.06.17.	13:42:11	OTP	5 754	5 818,61	5 736	5 907	5 780	5 801	6 000	34 524 000

300.000.000 Ft-ot meghaladó árfolyamértékű részvényügyletek a BÉT-en 2011.05.23. - 06.23.

Dátum	Idő	Értékpapír	Ár (Ft)	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)
2011.05.24.	16:43:58	OTP	6 020	5 993,26	5 876	6 079	5 876	6 050	50 000	301 000 000
2011.05.25.	16:41:26	OTP	6 033	6 014,17	5 933	6 078	5 971	6 047	50 000	301 650 000
2011.05.26.	09:02:09	OTP	6 120	6 073,95	6 030	6 130	6 120	6 030	50 000	306 000 000
2011.05.27.	16:43:14	OTP	6 030	6 005,96	5 950	6 079	6 037	6 040	50 000	301 500 000
2011.05.31.	10:16:35	OTP	6 072	6 065,13	5 950	6 120	5 980	6 100	71 468	433 953 696
2011.05.31.	15:20:49	ANY	770	770,08	770	780	770	770	498 000	383 460 000
2011.05.31.	15:21:46	ANY	770	770,08	770	780	770	770	500 000	385 000 000
2011.06.02.	12:24:04	OTP	6 001	5 978,62	5 923	6 020	5 950	6 000	50 000	300 050 000
2011.06.02.	12:31:20	CIGPANNONIA	900	899,69	880	900	900	894	700 000	630 000 000
2011.06.02.	12:39:30	OTP	6 000	5 978,62	5 923	6 020	5 950	6 000	71 468	428 808 000
2011.06.03.	10:34:00	MOL	24 000	23 459,54	22 900	24 065	24 000	23 300	15 000	360 000 000
2011.06.07.	13:22:43	OTP	6 060	6 052,49	5 990	6 104	5 990	6 010	50 000	303 000 000
2011.06.09.	12:33:19	OTP	5 950	5 937,57	5 906	5 990	5 970	5 926	71 468	425 234 600
2011.06.15.	17:05:59	MOL	22 350	22 396,20	22 200	23 050	23 050	22 350	18 438	412 089 300
2011.06.17.	17:05:31	RICHTER	36 075	35 934,16	35 555	36 150	36 000	36 075	9 857	355 591 275
2011.06.20.	10:51:39	MOL	21 900	21 902,18	21 705	22 145	22 145	21 970	15 000	328 500 000
2011.06.23.	16:51:58	MOL	20 800	20 822,05	20 575	21 275	21 275	20 900	27 671	575 556 800
2011.06.23.	16:58:39	MOL	20 755	20 822,05	20 575	21 275	21 275	20 900	19 000	394 345 000

A tőzsdei kereskedés szüneteltetését előidéző részvényügyletek 2011.05.23. - 06.23.

Dátum	Időpont	Értékpapír	Ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)	Bázisár (Ft)	Eltérés a bázisártól (%)	Bázisár dátuma	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Napi összforgalom (db)
2011.05.23.	10:13:45	ESTMEDIA	24	3 000	72 000	27	-11,11	2011.05.20.	25,20	23	28	27	27	3 405 642
2011.05.24.	09:19:18	ESTMEDIA	30	100	3 000	27	11,11	2011.05.23.	30,17	27	31	27	31	1 970 543
2011.06.15.	14:29:54	AAA	283	1	283	250	13,20		257,96	250	283	250	283	632
2011.06.16.	10:27:04	AAA	252	115	28 980	283	-10,95	2011.06.15.	250,12	250	252	252	250	2 000
2011.05.31.	16:58:14	BIF	677	1	677	600	12,83	2011.05.25.	629,33	602	677	602	609	3
2011.06.15.	15:20:29	BOOK	352	10	3 520	392	-10,20	2011.06.14.	351,42	349	353	353	349	384
2011.06.16.	09:38:55	BOOK	387	3	1 161	349	10,89	2011.06.15.	380,23	379	387	387	379	88
2011.05.23.	13:52:08	FEVTAN	521	2	1 042	640	-18,59	2011.05.20.	521,00	521	521	521	521	2
2011.05.24.	16:48:29	FEVTAN	625	100	62 500	521	19,96	2011.05.23.	625,00	625	625	625	625	100
2011.05.23.	09:30:13	GENESIS	96	500	48 000	107	-10,28	2011.05.20.	98,93	94	105	105	104	15 156
2011.05.25.	15:54:07	GENESIS	118	99	11 682	104	13,46	2011.05.24.	113,16	104	120	104	110	28 238
2011.05.26.	09:05:38	GENESIS	124	365	45 260	110	12,73	2011.05.25.	121,78	117	130	120	128	19 804
2011.05.30.	13:11:02	GENESIS	133	350	46 550	120	10,83	2011.05.27.	132,94	120	140	120	136	31 457
2011.05.31.	09:21:21	GENESIS	150	978	146 700	136	10,29	2011.05.30.	149,35	140	154	140	152	47 258
2011.06.01.	13:39:00	GENESIS	136	1 301	176 936	152	-10,53	2011.05.31.	141,17	130	155	154	136	24 969
2011.06.14.	09:08:44	GENESIS	116	290	33 640	130	-10,77	2011.06.09.	115,89	110	125	125	119	15 272
2011.05.23.	11:05:21	HYBRIDBOX	265	1 000	265 000	240	10,42	2011.05.20.	256,66	240	265	240	260	23 390
2011.05.24.	11:48:33	HYBRIDBOX	287	100	28 700	260	10,38	2011.05.23.	287,36	263	300	263	287	38 143
2011.05.31.	15:26:33	HYBRIDBOX	241	420	101 220	268	-10,07	2011.05.30.	249,24	238	270	270	248	58 213
2011.06.07.	15:30:03	HYBRIDBOX	202	330	66 660	225	-10,22	2011.06.06.	204,99	195	226	217	197	55 876
2011.06.08.	09:35:05	HYBRIDBOX	176	10	1 760	197	-10,66	2011.06.07.	165,21	158	204	200	158	141 553
2011.06.09.	09:05:01	HYBRIDBOX	142	600	85 200	158	-10,13	2011.06.08.	143,32	129	165	157	145	189 370
2011.06.10.	10:18:51	HYBRIDBOX	160	157	25 120	145	10,34	2011.06.09.	150,63	143	161	143	147	112 803
2011.06.14.	09:53:46	HYBRIDBOX	162	183	29 646	147	10,20	2011.06.10.	154,81	147	162	147	154	133 512
2011.06.15.	14:57:21	HYBRIDBOX	170	100	17 000	154	10,39	2011.06.14.	170,92	157	184	159	184	139 262
2011.06.16.	16:04:19	HYBRIDBOX	165	60	9 900	184	-10,33	2011.06.15.	176,80	161	192	182	164	233 482
2011.05.23.	09:03:37	KEG	85	100	8 500	77	10,39	2011.05.20.	83,21	80	87	80	80	286 771
2011.05.25.	10:47:15	KEG	82	1 200	98 400	74	10,81	2011.05.24.	78,45	69	85	73	79	206 764
2011.05.30.	15:37:22	KONZUM	103	250	25 750	93	10,75		96,33	93	104	93	99	7 000
2011.06.17.	13:07:37	KONZUM	82	5	410	92	-10,87	2011.06.16.	82,00	82	82	82	82	5
2011.06.20.	16:17:56	KONZUM	72	1	72	82	-12,20	2011.06.17.	72,00	72	72	72	72	1
2011.06.21.	16:30:33	KONZUM	86	5	430	72	19,44	2011.06.20.	86,00	86	86	86	86	5
2011.05.23.	12:32:24	KREDITJOG	163	29	4 727	186	-12,37	2011.05.17.	178,38	163	223	163	223	39
2011.05.24.	17:05:23	KREDITJOG	260			223	16,59	2011.05.23.	260,00	260	260	260	260	5

B kategória

Dátum	Időpont	Értékpapír	Ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)	Bázisár (Ft)	Eltérés a bázisártól (%)	Bázisár dátuma	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Napi összforgalom (db)
2011.05.25.	10:05:42	KREDITJOG	310	12	3 720	260	19,23	2011.05.24.	282,14	260	310	260	310	28
2011.05.31.	14:19:58	KREDITJOG	347	1	347	310	11,94	2011.05.30.	347,00	347	347	347	347	1
2011.06.01.	11:31:55	KREDITJOG	278	2	556	347	-19,88	2011.05.31.	339,33	278	370	278	370	6
2011.06.06.	14:31:41	KREDITJOG	320	1	320	400	-20,00	2011.06.03.	323,35	320	435	435	320	103
2011.06.07.	10:05:00	KREDITJOG	384	5	1 920	320	20,00	2011.06.06.	365,71	256	384	384	384	7
2011.06.10.	11:20:41	KREDITJOG	435	149	64 815	384	13,28	2011.06.07.	416,97	308	435	380	308	701
2011.06.14.	12:20:13	KREDITJOG	340	50	17 000	308	10,39	2011.06.10.	298,25	247	350	308	250	1 311
2011.06.15.	11:10:48	KREDITJOG	300	150	45 000	250	20,00	2011.06.14.	300,00	300	300	300	300	270
2011.06.17.	10:06:57	KREDITJOG	240	5	1 200	300	-20,00	2011.06.16.	260,54	240	330	240	252	2 975
2011.06.21.	10:33:11	KREDITJOG	280	50	14 000	250	12,00	2011.06.20.	276,00	240	290	240	290	500
2011.06.22.	10:46:59	KREDITJOG	250	33	8 250	290	-13,79	2011.06.21.	286,09	250	300	299	252	466
2011.05.26.	12:06:05	KULCSSOFT	679	7	4 753	615	10,41	2011.05.25.	647,83	615	685	615	645	568
2011.06.16.	16:17:31	KULCSSOFT	551	1	551	640	-13,91	2011.06.08.	551,00	551	551	551	551	1
2011.06.20.	09:21:44	KULCSSOFT	639	2	1 278	551	15,97	2011.06.16.	639,00	639	639	639	639	2
2011.06.14.	13:27:56	LINAMAR	2 207	67	147 869	2 500	-11,72	2011.06.08.	2 207,00	2 207	2 207	2 207	2 207	67
2011.05.23.	17:05:02	NORDTELEKOM	610			700	-12,86	2011.05.19.	610,00	610	610	610	610	25
2011.06.16.	12:54:16	NORDTELEKOM	570	100	57 000	670	-14,93	2011.06.14.	668,00	570	700	680	690	750
2011.06.22.	12:47:29	NORDTELEKOM	605	100	60 500	710	-14,79	2011.06.21.	698,97	604	755	605	755	1 105
2011.06.03.	09:00:12	NUTEX	121			141	-14,18	2011.06.02.	130,21	121	136	121	134	6 450
2011.06.07.	09:36:14	NUTEX	116	10	1 160	129	-10,08	2011.06.06.	120,67	110	132	129	132	48 733
2011.06.08.	12:33:56	NUTEX	118	2 000	236 000	132	-10,61	2011.06.07.	123,30	118	133	133	124	7 136
2011.06.10.	14:41:50	NUTEX	135	100	13 500	121	11,57	2011.06.09.	137,16	120	145	120	145	18 810
2011.06.14.	09:00:21	NUTEX	174			145	20,00	2011.06.10.	156,98	142	174	174	153	78 366
2011.06.17.	12:08:26	NUTEX	128	500	64 000	143	-10,49	2011.06.16.	127,12	122	142	136	124	31 050
2011.06.21.	10:51:19	NUTEX	116	500	58 000	130	-10,77	2011.06.20.	117,61	115	123	121	120	35 151
2011.06.23.	15:57:48	NUTEX	137	750	102 750	124	10,48	2011.06.22.	130,97	120	148	123	127	24 658
2011.05.23.	16:08:31	PFLAX	550	74	40 700	630	-12,70	2011.05.18.	557,44	535	601	601	600	414
2011.06.15.	11:58:12	PFLAX	634	33	20 922	572	10,84	2011.06.14.	628,16	627	634	627	634	200
2011.06.09.	10:49:00	PHYLAXIA	25	21	525	28	-10,71	2011.06.08.	25,59	24	27	27	26	1 121 901
2011.06.14.	10:32:54	PHYLAXIA	24	2	48	27	-11,11	2011.06.10.	25,19	24	27	27	26	240 947
2011.05.23.	16:51:33	PVALTO	1 242	45	55 890	1 400	-11,29	2011.05.19.	1 242,00	1 242	1 242	1 242	1 242	45
2011.06.02.	13:44:54	PVALTO	1 399	2	2 798	1 253	11,65	2011.06.01.	1 399,00	1 399	1 399	1 399	1 399	2
2011.05.24.	10:47:45	QUAESTOR	300	2	600	269	11,52	2011.05.23.	300,00	300	300	300	300	2

Külföldön is segít a Pénzügyi Békéltető Testület

2011. július 1-jén megkezdte tevékenységét a Pénzügyi Békéltető Testület (PBT). Az intézmény immár a határon átnyúló pénzügyi fogyasztói jogviták alternatív vitarendezésében is segítséget nyújt, mivel június közepén az erre hivatott nemzetközi szervezet, a FIN-Net teljes jogú tagja lett.

A törvényi előírásnak megfelelően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által működtetett, szakmailag független PBT 2011. július 1.-vel kezdte meg működését. Hatásköre a pénzügyi szolgáltatók és a fogyasztók közötti szerződések megkötésével és teljesítésével kapcsolatos jogviták rendezésére terjed ki (ezekben a PSZÁF nem intézkedhet). A PBT eljárásának feltétele, hogy a fogyasztó a pénzügyi szolgáltatónál előzőleg közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

A fogyasztó írásban (postai úton vagy személyesen), illetve elektronikus formában nyújthatja be békéltetői eljárást kezdeményező kérelmét a PBT-hez. Írásban történő beadvány esetén a kérelem formanyomtatványa letölthető a PBT honlapjáról (www.pszaf/pbt), s azt a 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. sz. alatt működő testülethez (levelezési cím: H-1525 Budapest, BKKP Pf.: 172.) kell eljuttatni. Elektronikus úton a kérelem a www.magyarorszag.hu honlap segítségével, az Ügyfélkapun adható be.

A kérelemnek tartalmaznia kell a fogyasztó nevét, lakóhelyét/tartózkodási helyét; a jogvitával érintett pénzügyi szolgáltató nevét, székhelyét; a fogyasztó álláspontjának rövid leírását, az azt – okirat-másolat formájában – alátámasztó tényeket, bizonyítékokat; a fogyasztó nyilatkozatát a vitás ügy rendezésének megkísérléséről a pénzügyi szolgáltatónál, illetve az elutasított panasz dokumentumát. Ugyancsak csatolni kell a fogyasztó nyilatkozatát, hogy az ügyben közvetítői eljárást vagy polgári peres eljárást nem indított, illetve a PBT döntésére irányuló indítványát.

A PBT segítségével a fogyasztók immár a határon átnyúló pénzügyi fogyasztói jogvitáikat is elintézhetik. A hazai pénzügyi békéltető intézmény ugyanis 2011. június 16-tól az Európai Gaz-



Dr. Nadrai Géza a PBT elnöke

dasági Térségben (EGT) működő alternatív vitarendezési hálózat, a FIN-Net tagja lett.

Így a PBT segítségével rendezhetik vitás ügyeiket azok a hazai állampolgárok, akiknek – például átmenetileg az EGT valamely más tagállamában dolgozva vagy tanulva – egy külföldi pénzügyi szolgáltatóval támad szerződéses jogvitájuk (például banki számlavezetés, bankkártya-használat témájában). Ide fordulhatnak azok az EGT más tagállamában élő állampolgárok is, akiknek egy magyarországi székhelyű pénzügyi intézménnyel szemben keletkezett vitás ügyük (például egy német balatoni nyaralótulajdonosnak hazai biztosítójával).

2011. június 30. Budapest

[Külföldön is segít a Pénzügyi Békéltető Testület](#)

Alávetési nyilatkozatok a hatékonyabb pénzügyi békéltetésért

Megérkeztek az első alávetési nyilatkozatok a pénzügyi szolgáltatók részéről a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) mellett 2011. július 1-jétől működő Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT). E dokumentummal vállalnak magukra nézve kötelezettséget a piaci szereplők a PBT határozatainak végrehajtására.

Május végén elsőként a Magyar Posta Biztosító Zrt. és a Magyar Posta Életbiztosító Zrt. küldte el általános alávetési nyilatkozatát a PBT-hez. Az alávetés a pénzügyi szolgáltató írásban tett nyilatkozata, amelyben vállalja, hogy a PBT eljárásának és – egyezség híján – az ennek kapcsán hozott határozatának aláveti magát (ennek hiányában a békéltető határozat helyett ajánlást adhatnának ki egy-egy konkrét ügy kapcsán).

Az alávetési nyilatkozat lehet megkötés nélküli, de a pénzügyi szolgáltató akár korlátozhatja is kötelezettségvállalásának mérté-

két, hatályát a jogvita tárgyának értékében vagy másképp. Vagyis lehetőség van arra, hogy egy szolgáltató például csak az 1 millió forint alatti vitás ügyfélköveteléseknél vagy például csak a biztosítási ügyeknél vesse magát alá előzetesen a PBT döntéseinek.

Ha a PBT nem kapott általános alávetési nyilatkozatot egy pénzügyi szolgáltatótól, s vele szemben pénzügyi békéltetési eljárás indul, akkor a PBT eljáró tanácsának elnöke a pénzügyi szolgáltatótól írásbeli nyilatkozatot kér, hogy az adott eset kapcsán aláveti-e magát a pénzügyi békéltetési eljárásnak. Az aláve-

tés nem kötelező, arról a pénzügyi szolgáltató szabadon dönt. Az alávetés hiánya nem mentesíti a piaci szereplőt a pénzügyi békéltetési eljárásban az együttműködési kötelezettség alól. Az alávetés elmaradását a PSZÁF nem szankcionálja, ám az együttműködés megtagadását igen.

Ha a fogyasztó bizonyítja, hogy a pénzügyi fogyasztói jogvita alapjául szolgáló szerződést azért kötötte, mert a pénzügyi szolgáltató kereskedelmi kommunikációjában vállalta, hogy a békéltető testületi eljárásnak, illetve határozatnak aláveti magát, a pénzügyi szolgáltatót e reklámnyilatkozata (az abban meghatározott feltételekkel) köti az adott eljárásban akkor is, ha nem tett általános alávetési nyilatkozatot. A pénzügyi szolgáltató akkor mentesül e nyilatkozat alól, ha bizonyítja, hogy azt a szerződéskötésig a vállalással azonos módon visszavonta.

A PBT a hozzá beérkezett alávetési nyilatkozatokat közzéteszi honlapján: [Alávetési nyilatkozatot tett pénzügyi szolgáltatók](#).

A törvényi előírásnak megfelelően a PSZÁF által működtetett, szakmailag független PBT 2011. július 1-jével kezdi meg működését. Hatásköre a pénzügyi szolgáltatók és a fogyasztók közötti szerződések megkötésével és teljesítésével kapcsolatos jogviták rendezésére terjed ki (ezekben a PSZÁF nem intézkedhet). A PBT eljárásának feltétele, hogy a fogyasztó a pénzügyi szolgáltatónál előzőleg közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

2011. június 16. Budapest

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Alávetési nyilatkozatok a hatékonyabb pénzügyi békéltetésért](#)

[Alávetési nyilatkozat \(korlátozásokkal\)](#)

[Alávetési nyilatkozat \(korlátozás nélkül\)](#)

Elindult a betét- és megtakarításkereső program a PSZÁF honlapján

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) célja, hogy a fogyasztóknak gyakorlati segítséget is nyújtson körültekintő pénzügyi döntések meghozatalához. Ennek érdekében a PSZÁF a lakossági ügyfelek tájékozódását segítő betét- és megtakarításkereső programot indított el honlapján. A mától használható új fogyasztóvédelmi eszköz célja az átláthatóság növelése, a fogyasztói tudatosság elősegítése és a pénzügyi szolgáltatók közötti verseny élénkítése.

A www.pszaf.hu/fogyasztoknak/bal_menu/betetilekerdezo címen elérhető program révén a fogyasztók számára 167 hitelintézet – bank, fióktelep, takarékszövetkezet – közel 2000 betét-jellegű megtakarítási konstrukciója vált egyszerűen és gyorsan összehasonlíthatóvá. Az új internetes alkalmazás a lekötött betétektől a befektetési konstrukciókkal kombinált betéteken és a megtakarítási számlákon át egészen a tartós befektetési szerződésekig tartalmazza a piacon aktuálisan elérhető betéti konstrukciókat.

A fogyasztók pontos tájékoztatását szolgálja, hogy az új program a pénzügyi szolgáltatók kötelező adatszolgáltatásán alapul, azaz a piacon aktuálisan kínált termékek legfontosabb jellemzői alapján tud keresni a felhasználó. A betét- és megtakarításkereső indítását a piaci szereplőkkel történt szakmai konzultáció, több hónapos informatikai tesztelés, és a PSZÁF új adatfoglalási rendszerének fejlesztése előzte meg.

A kereső programban a felhasználók a választást megkönnyítő fogyasztóvédelmi információkat, pénzügyi szótárt, mérlegelendő szempontokat és figyelemfelhívásokat is találnak. Azoknak, akik nem tudják, hogy pontosan milyen típusú terméket keresnek, a döntést megkönnyítendő, több lépcsős választó program áll rendelkezésre. Ha pedig egy ügyfél számára több konstrukció jellemzői tűnnek megfelelőeknek, a kiválasztott termékek összehasonlítását külön alkalmazás segíti.

Nem szerepelnek a programban a speciális célhoz kötött megtakarítási konstrukciók (például a lakás-takarékpénztári megtakarítások, nyereségy betétkönyvek, gyámhatósági takarékbetét), valamint az egyedileg kialakított jellemzőik miatt a befektetési jellegű függő kamatozású betétek, illetve a privát- és prémium-banki termékek.

A PSZÁF klasszikus hatósági feladatai mellett egyre nagyobb hangsúlyt helyez a fogyasztók korszerű tájékozódásának elősegítésére. A Felügyelet 2010 áprilisában már elindította Hitel- és lízingválasztó programját, amely – júliusi bővítésének köszönhetően – immár valamennyi hitelintézet és pénzügyi vállalkozás konstrukcióinak adatait összegzi. A harmadik fogyasztóvédelmi internetes kereső eszköz, a lakossági Számlaválasztó program várhatóan 2012 elején indul majd.

2011. június 1. Budapest

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Elindult a betét- és megtakarításkereső program a PSZÁF honlapján](#)

[Betét- és megtakarításkereső program](#)



A magánnyugdíjpénztári rendszer átalakításával kapcsolatos aktuális tudnivalók

TÁJÉKOZTATÓ A VOLT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGOK RÉSZÉRE TELJESÍTENDŐ KIFIZETÉSEKRŐL

Az Országgyűlés által 2010. év végén elfogadott új szabályozás értelmében a magánnyugdíjpénztári változások következményeként az a munkavállaló, aki korábban magánnyugdíjpénztári tag volt, 2011. január 31-ig választhatott, hogy a szabályozás változásából következően automatikusan visszalép az állami társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, vagy külön nyilatkozat megtételével kijelenti, hogy magánnyugdíjpénztári tag marad.

Annak a magánnyugdíjpénztári tagnak, aki nem nyilatkozott a pénztárban maradási szándékáról, magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonya 2011. március 1-jével megszűnt és automatikusan visszakérült az állami nyugdíjrendszerbe.

MIT IGÉNYELHET VISSZA A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI VAGYONBÓL A VISSZALÉPETT TAG?

A hozamgarantált tőke feletti összeget (köznapi elnevezéssel reálhozam) és a tagdíj-kiegészítés összegét.

A hozamgarantált tőke összegét a pénztárak a törvényben meghatározott módon számítják ki:

a tag egyéni számláján jóváírt tagdíj és tagdíj-kiegészítés összegét felszorozzák a jóváírás hónapjára vonatkozó, KSH által közzétett inflációs rátával. Ezt követően a pénztár megvizsgálja, hogy az így kiszámított inflációval növelt tagdíj és tagdíj-kiegészítés összege (hozamgarantált tőke) kisebb vagy nagyobb mint az egyéni számlán szereplő összeg. Ha a hozamgarantált tőke összege kisebb, akkor a különbözet – hozamgarantált tőke feletti összeg – kerül kifizetésre a volt pénztártag részére olyan módon, ahogy arról a pénztártag rendelkezett.

HOGYAN LEHETETT RENDELKEZNI A VISSZAFIZETÉS MÓDJÁRÓL?

A magánnyugdíjpénztári tag háromféle visszafizetési mód közül választhatott:

1. Egy összegben adómentesen felveheti azt a pénztártól (lakcímre kiutalással, banki átutalással).
2. Átutaltathatja azt önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári számlájára. Az átutalt összeg teljes adómentességet élvez, valamint az átutalt összeg 20%-a, de maximum 300 ezer Ft adójóváírásként érvényesíthető a 2011. évi bevallásban.

3. Kérheti a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben (TB-ben) létrejövő egyéni számláján annak jóváírását.

HOGYAN VEHETŐ FEL A VISSZALÉPETT TAGNAK JÁRÓ ÖSSZEG?

- A pénztárak 2011 márciusában levélben keresték meg azokat a tagokat, akik még nem nyilatkoztak az igénybevételek kapcsolatban, és kérték, hogy jelezzék, milyen módon szeretnének hozzájutni a felvehető összeghez. A volt magánnyugdíjpénztári tagok 2011. május 31-ig tehettek nyilatkozatot, és adhatták meg az utaláshoz szükséges adatokat (lakcím, bankszámlaszám, önkéntes nyugdíjpénztár neve, adószám, tagi azonosító, stb.).
- Amennyiben a tag nem nyilatkozott, a magánnyugdíjpénztár a pénzt automatikusan a tag – a pénztári nyilvántartásban szereplő – lakcímére utalja ki a Magyar Postán keresztül. A volt tagnak járó összeget 100.000,- Ft-ig a postai kézbesítő személyesen fizeti ki a lakcímen. Az első sikertelen próbálkozást követően a kézbesítő értesítőt hagy a

címzettnél, amely alapján a tag a postai értesítőn szereplő postán veheti át a pénzt. A 100.000,- Ft feletti összegek esetében a volt pénztártag a postai kézbesítőtől kapott értesítő alapján a postán veheti át a neki járó összeget.

MI TÖRTÉNIK, HA NEM VESZI ÁT A TAG A POSTÁN KIUTALT ÖSSZEGET?

Az értesítést követő 10 munkanapon túl az át nem vett összeget a posta visszaküldi a

magánnyugdíjpénztárhoz, amely azt a Nyugdíjbiztosítási Alapnak utalja át. Az összeg a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számlájára kerül.

HOGYAN LEHET ELLENŐRIZNI A KIUTALT ÖSSZEGET?

A pénztárak a kiutalást követően elkészítik a tagokkal kapcsolatos elszámolásokat, majd rövid határidőn belül a tagok részére megküldik a számlaértesítőket. A számlaértesítőben a volt pénztártag pontos információkat kap az egyéni számlájáról és az őt megillető tagi kifizetés (hozamgarantált tőke feletti összeg, tagdíj-kiegészítés) összegéről is.

A számlaértesítő tartalmával, adategyeztetéssel, illetve a tagot megillető összeggel kapcsolatosan a tag a volt magánnyugdíjpénztáránál érdeklődhet. A magánnyugdíjpénztárak telefonos és személyes elérhetőségei az egyes pénztári honlapokon vagy a <http://www.magannyugdijpenztarak.hu/> oldalon is megtalálhatók.



MILYEN FELADATAI VANNAK A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAKNAK A TAGI KIFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATBAN?

Határidő	Tagi kifizetéshez kapcsolódó magánnyugdíjpénztári tevékenység
2011. május 31.	A pénztár megállapítja a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett tag követeléseit 2011. május 31-ére – mint fordulónapra – számított értéken.
2011. június 12.	A tagi követelések értékét a pénztár 2011. június 12-ig átutalja a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapnak.
2011. július 20.	A pénztár az átutalt összegből a reálhozamot és a tagdíj-kiegészítést írásban visszaigényli 2011. július 20-ig a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alaptól, hogy annak kifizetését a volt tag felé teljesíthesse.
A visszaigénylés időpontját követően, de legkésőbb 2011. augusztus 31-ig	A pénztár a visszalépett tagok kifizetéseit a tag nyilatkozatának megfelelően, a visszaigényelt összeg jóváírását követő 8 munkanapon belül, de legkésőbb 2011. augusztus 31-ig teljesíti.
2011. augusztus 31.	A pénztár a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett pénztártag részére a 2010. és a 2011. évre vonatkozó számlaértesítőt a kifizetést követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb 2011. augusztus 31-ig küldi meg.
2011. november 20. (november 21.)	Amennyiben nyilatkozat hiányában a magánnyugdíjpénztár a visszalépő tagnak járó összeget annak lakcímeire utalja ki, és a tag azt nem vette át, akkor az összeg visszaérkezik a magánnyugdíjpénztárhoz. A visszaérkezett összeget a magánnyugdíjpénztár – a volt tagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírás érdekében – a Nyugdíjbiztosítási Alapnak utalja át a visszaérkezést követő 30 napon belül, de legkésőbb 2011. november 20-ig.

A volt magánnyugdíjpénztári tagok tehát legkésőbb 2011. augusztus végéig számíthatnak a kifizetésekre. Vannak olyan magánnyugdíjpénztárak, melyeknek egyes portfólióiban nem képződött reálhozam, ezeknél az érintettek nem számíthatnak ilyen jellegű kifizetésre.

A vonatkozó szabályok értelmében számlaértesítőt minden visszalépő tag kap legkésőbb 2011. augusztus 31-ig, így az is, aki a kalkuláció alapján nem részesül tagi kifizetésben.

HOL KAPHATNAK TOVÁBBI INFORMÁCIÓT A PÉNZTÁRTAGOK?

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszert érintő változásokkal kapcsolatos kérdésekkel az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatósághoz, illetve annak fővárosi és a megyei kormányhivataloknál működő területi szerveihez lehet fordulni!

Elérhetőségek és további információk a <http://www.onyf.hu/> honlapon található.

A visszaigényelhető összegről és annak kifizetéséről a tag volt magánnyugdíjpénztáránál érdeklődhethet: <http://www.magannyugdijpenztarak.hu/>.

MELYEK A KIFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATOS JOGSZABÁLYOK?

- A nyugdíjpénztár-választás szabadságáról szóló 2010. évi C. törvény;
- A magán-nyugdíjpénztári befizetésekhez kapcsolódó törvénymódosításokról szóló 2010. évi CI. törvény;
- A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény;
- A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.);
- A magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet;
- A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő átlépéshez kapcsolódó eljárási szabályokról szóló 297/2010. (XII. 23.) Korm. rendelet;
- A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet.

MIT TEHET A VOLT TAG, HA NEM ELÉGEDETT A SZÁMÁRA MEGÁLLAPÍTOTT RÉÁLHOZAMMAL?

Annak a magánnyugdíjpénztári tagnak, aki nem nyilatkozott a pénztárban maradási szándékáról, magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonya 2011. március 1-jével megszűnt és automatikusan visszakerült az állami nyugdíjrendszerbe, így a felek között már nem áll fenn tagsági jogviszony. A reálhozam mértékével kapcsolatos vita tehát elszámolási jellegű. A volt tagnak először a pénztárnál kell megkísérelnie az elszámolással kapcsolatos nézeteltérés rendezését. Ezért fontos, hogy az elszámolásokat tartalmazó iratokat, illetve a számlaértesítőket a volt tagok megőrizték, mert ezek az iratok képezik alapját az elszámolási különbségek tisztázásának. Ezek közül különösen a számlaértesítő a legfontosabb, mert a volt pénztártag ebben a dokumentumban kap pontos információkat az egyéni számlájáról és az őt megillető tagi kifizetés (hozamgarantált tőke feletti összeg, tagdíj-kiegészítés) összegéről. Ha a pénztár és volt tagja között az elszámolási vita eredményét a volt tag nem fogadja el, bírósághoz fordulhat igényének érvényesítése érdekében.

ÉRDEKELT-E A PÉNZTÁR A MEGALAPOZOTT IGÉNYEK ELUTASÍTÁSÁBAN?

A pénztár minden körülmények között gondosan köteles eljárni, ezért akár a volt tag javára, akár terhére tévedett, meg kell állapítania a jogszabálynak megfelelő pontos összeget. Mivel a pénztár jogszabályban rögzített képletet alkalmaz, az eltérés a képletbe bevitt adatok pontatlanságából eredhet, melynek javítását – ha valóban pontatlanul történt a rögzítés – a pénztár tudja elvégezni. Fontos tudni, hogy a pénztár nem érdekelt abban, hogy a valós igényeket elutasítsa, mert a tagi követelések értékét a pénztár már átutalta a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapnak, a

megalapozott igényekhez szükséges összeget az Alap biztosítja a volt tagok számára. A pénztár tehát már nem az általa kezelt, hanem az Alapnál lévő pénzről dönt, de mivel prudens (gondos, körültekintő) módon jár el, nem dönthet megalapozatlan igény esetén a volt tag javára.

MI A PSZÁF FELADATA A REÁLHOZAMOK KIFIZETÉSÉVEL KAPCSOLATBAN?

A PSZÁF három lépcsőben vizsgálja, hogy a pénztárak a törvényekben foglaltaknak megfelelően járnak-e el. Ezek az ún. prudenciális vizsgálatok kiterjednek arra is, hogy az elszámolási vitákat a pénztárak milyen módon kezelik, rendszereik mennyire alkalmasak a pontos számításokra. A PSZÁF ezen vizsgálatainak eredményét folyamatosan nyilvánosságra hozza, ha hibát fedez fel a pénztár működésében azt kijavíttatja, kirívó esetekben bírságot szab ki a pénztárakra. Az egyedi elszámolási vitákat azonban a feleknek kell megoldaniuk a fent ismertetett módon.

Budapest, 2011. június 24.

[Tájékoztató a volt magánnyugdíjpénztári tagok részére teljesítendő kifizetésekről](#)

MÁJUS VÉGÉTŐL A VOLT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGOKÉ AZ ÁRFOLYAMNYERESÉG

A magánnyugdíjpénztáraknak az állami nyugdíjrendszerbe visszalépett tagjaik utáni vagyon és a függő tételek nagyságát a magánnyugdíjpénztári törvény alapján 2011. május 31-i árfolyamon kellett megállapítaniuk. Ezt követően pedig az e fordulónapon (május 31.) meglévő eszközökben és az erre a napra eső rögzített árfolyamon kell átadniuk a vagyont és a függő tételeket az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) Zrt. részére.

Ellentétben az elmúlt napokban megjelent egyes sajtóhíresztelésekkel, a 2011. május 31. és az átadás tényleges időpontja (a törvény szerint legkésőbb 2011. június 12.) közötti, az értékpapírok árfolyamváltozása, illetve a kamatozó eszközökre elért hozam teljes egészében az állami nyugdíjrendszeré, végső soron az itt létrejövő egyéni állami nyugdíjszámlák tulajdonosaié lesz.

Az állam tehát az átadás ütemét meghatározó törvény elfogadásával „nem mondott le” 12 napi árfolyamnyereségről és hozamról, csakúgy, mint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) sem ezeknek a „hosszú hétvégére” eső hányadáról. Május 31. óta – függetlenül a vagyonátadás fizikai teljesítésétől – ezek az eszközök az állami nyugdíjrendszerbe visszatért tagoknak termelnek hozamot, árfolyamnyereséget.



A pénztári vagyonátadás teljesítésének végső határideje a törvény szerint 2011. június 12. volt. Mivel e nap vasárnapra esett, amelyet pünkösd hétfő követett, a közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény előírása szerint az átadás teljesítésének utolsó lehetséges napja 2011. június 14. volt.

A PSZÁF összesítése szerint azonban a 18 hazai magánnyugdíjpénztár közül 2011. június 6. és 10. között, azaz múlt hét péntekig valamennyi pénztár átadta az átlépett tagjai utáni értékpapír-állományt az ÁKK Zrt. részére. Egy pénztár (mintegy 3 milliárd forintnyi állománya) kivételével június 8. és 10. között a teljes érintett készpénzállomány is átkerült az állami intézményhez, utóbbi tétel ma érkezett be. A pénztárak összességében 2 946 milliárd forintnyi vagyont adtak át, amelyből mintegy 140 milliárd forintnyi volt a készpénzállomány. Az utóbbi kapcsán az elmúlt 14 napban képződött hozamot szintén az ÁKK Zrt.-nek kellett átutalni.

A PSZÁF a következő napokban indítja el a volt magánnyugdíjpénztári tagoknak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszalépésével kapcsolatos vizsgálatának második ütemét. Míg az első ütemben a vagyonátadás megfelelő módszertanának meglétét ellenőrizte a PSZÁF, a második lépcsőben kiemelt szerepet kap a vagyonátadás jogszerűségének vizsgálata.

2011. június 14. Budapest

[Sajtóközlemény: Május végétől a volt magánnyugdíjpénztári tagoké az árfolyamnyereség](#)

TÁJÉKOZTATÓ A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK VAGYONÁTADÁSI ÉS TAGI KIFIZETÉSI FELADATAIRÓL

A Magyar Közlöny 2011. évi 57. számában, 2011. május 31-én hirdették ki a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról (a továbbiakban: Alap), és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény végrehajtásáról szóló 87/2011. (V. 31.) Kormányrendeletet, amely a kihirdetés napján lépett hatályba.

A hivatkozott rendelet, továbbá az általa módosított jogszabályi rendelkezések alapján a magánnyugdíjpénztáraknak, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett tagokra vonatkozó vagyonátadással és a tagi kifizetésekkel kapcsolatban – időrendben – az alábbi feladataik vannak.

Határidő	Jogszabály	Feladat
2011. május 31.	Mpt. 24.§ (11) bek.	A pénztár a függő tételként nyilvántartott tagdíjbefizetéseket és azok hozamait, valamint a visszalépő tagok 2011. május 31-ére, mint fordulónapra vonatkozó piaci értékelés szerint számított követeléseinek értékét megállapítja.
2011. május 31.	Mpt. 24.§ (13) bek.	A pénztár 2011. május 31-én jogosult a visszalépő tag egyéni számláját 795 Ft-tal csökkenteni és azt a működési tartalék javára jóváírni.

Határidő	Jogsabály	Feladat
2011. május 31.	R1. 4.§ (1) bekezdés	A magánnyugdíjpénztár a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő és a vissza nem lépő tagjainak számáról 2011. május 31-éig értesíti a Pénztárak Garancia Alapját (a továbbiakban: PGA).
	R1. 4.§ (2) bek	A PGA a magánnyugdíjpénztárak értesítése alapján megállapítja a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagokra vonatkozó garanciális kifizetésekre fordítható pénzeszközök összegét, és annak eszközfedezetét az értesítés kézhezvételét követő hónap utolsó napjáig a portfólión belüli eszközarányának megfelelő arányban adja át az Alapnak.
Az eszközök átadását megelőzően kettő munkanappal.	Rendelet 2.§ (1)-(2) bek.	A magánnyugdíjpénztár a pénzügyi eszközök átadását megelőzően kettő munkanappal az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) részére megküldi az átadásra kerülő pénzügyi eszközökre vonatkozó adatokat.
2011. június 12. (a szabadnapok miatt ténylegesen június 14.)	Mpt. 24.§ (11) bek.	A pénztár a függő tételként nyilvántartott tagdíjbefizetéseket és azok hozamait, valamint a visszalépő tagok 2011. május 31-ére, mint fordulónapra vonatkozó piaci értékelés szerint számított követeléseinek értékét egy tételben, a tagok portfóliójában a fordulónapon meglévő eszközökben 2011. június 12-ig (június 14-ig) adja át az ÁKK Zrt. részére.
2011. június 15.	Mvhr. 37/A § (5) bek.	A magánnyugdíjpénztárak a visszalépő tagok összesített követelése portfólió-összetételéről az Mvhr. 11. számú melléklete szerint adatot szolgáltatnak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Alap kezelője számára, az Alap részére történő elszámolás fordulónapját követő hó 15. napjáig.
2011. július 20.	Mpt. 24.§ (12) bek.	A pénztár az Mpt. 4.§ (2) bekezdés zsk) pontja szerinti visszalépő tagi kifizetések összegét 2011. július 20-ig, írásban visszaigényli az Alaptól.
A visszaigénylés időpontja után, de legkésőbb 2011. július 20-át követően.	R1. 3.§ (3) bek	A pénztár a visszalépő tagi kifizetéseket a tag nyilatkozatának megfelelően, a visszaigényelt összeg jóváírását követő 8 munkanapon belül, de legkésőbb 2011. augusztus 31-ig teljesíti.

Határidő	Jogsabály	Feladat
2011. augusztus 31.	R2. 22.§ (1)	A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag részére a 2010. és 2011. évre vonatkozó számlaértesítőt a rendeletben meghatározott adattartalommal, a kifizetést követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb 2011. augusztus 31-ig kell megküldeni.
2011. szeptember 15.	Mpt. 24.§ (13) bek.	A pénztár a működési tartalék javára jóváírt (visszalépő tagonként 795 Ft) és fel nem használt összeget 2011. szeptember 15-ig átutalja az Alap pénzforgalmi számlájára.
2011. november 20. (a szabadnap miatt ténylegesen november 21.)	R1. 6. (4) bek.	Ha a volt tag a a pénztári felhívás kézhezvételét követő 30 napon belül, de legkésőbb 2011. május 31-ig nem nyilatkozik, a magánnyugdíjpénztár a visszalépő tagi kifizetések összegét a lakcímére utalja ki. Az át nem vett és a magánnyugdíjpénztárhoz visszaérkezett összeget a magánnyugdíjpénztár - a volt tagnak társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírás érdekében - a Nyugdíjbiztosítási Alapnak a visszaérkezést követő 30 napon belül, de legkésőbb 2011. november 20-ig utalja át.
A függő tételek beazonosítását követően folyamatosan.	Mpt. 24.§ (12) bek. R1. 3.§ (5) bek.	A pénztár az ÁKK Zrt. részére átadott függő tételekből beazonosított, pénztártagot illető tagdíjbefizetések és ahhoz kapcsolódó hozamok összegét havonta, az adott hónapot követő hónap 8. napjáig igényli vissza az Alaptól. A 2011. május 31-én függő tételként nyilvántartott és az Alap részére átadott magánnyugdíjpénztári befizetésekből és azok hozamaiból a pénztártagokra 2011. május 31-ét követően azonosított tagdíj és azok hozamainak összegét a magánnyugdíjpénztár havonta, az adott hónapot követő hónap 8. napjáig az Alaptól írásban visszaigényli és az összeg visszautalását követően az érintett pénztártag egyéni számláján haladéktalanul jóváírja.

2011. június 3. Budapest

[Tájékoztató a magánnyugdíjpénztárak vagyonátadási és tagi kifizetési feladatairól](#)

Megállapodást kötött az ESMA és a japán FSA

2011. június 1-jén az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) és a Japán Pénzügyi Szolgáltatások Felügyelete (FSA) megállapodást (Exchange of Letters – EOL) írt alá a hitelminősítő ügynökségek (CRA-k) felügyeletéről és az információ cseréről.

A megállapodás célja elsősorban szervezett kereteket adni a hitelminősítő ügynökségek határokon átvéelő együttműködésének. Ugyancsak megteremtí az alapjait a hatóságok közötti információcserének, és létrehozza az ügyrendi alapokat a felügyeleti tevékenység összehangolt működésére.

Steven Maijoor, az ESMA elnöke elmondta:

“Az ESMA és a Japán Pénzügyi Szolgáltatások Felügyelete között aláírt dokumentum az első olyan harmadik országban lévő felügyeleti szervvel létrejött együttműködési megállapodás, amely a hitelminősítő ügynökségek felügyeletére vonatkozik. Rámutat arra a fontos törekvésre, hogy nemzetközi szinten biztosítsuk a hitelminősítő ügynökségek tevékenységével kapcsolatos hatékony felügyeletet.”

HÁTTÉRINFORMÁCIÓ:

- A Hitelminősítő Ügynökségek Szabályozása bevezette a 'jóváhagyás' és az 'igazolás' intézményét az Európai Közösségen kívül alapított hitelminősítő ügynökségek érdekében. Mindkét mechanizmus megköveteli az együttműködés meglétét, amint azt az EU rendelet 4. és 5. cikkelye előírja (az Európai Közösségek Hivatalos Lapjában 2011. május 31.-én megjelent EU 513/2011.sz. rendelet, amely módosítja az 1060/2009. sz. EU rendeletet).
- Az 'igazolás' meglétének egyik alapfeltétele, hogy harmadik országban működő hitelminősítő ügynökség esetében a Bizottság egyenértékűségi határozatot hozzon, ezzel elismerve az adott országban a jogi és felügyeleti

keretek egyenértékűségét a Rendelet előírásaiban foglaltakkal. Az egyenértékűségi határozat megállapítja, hogy a harmadik országban működő, vagy ott bejegyzett hitelminősítő ügynökségek olyan jogi és felügyeleti keretek között működnek, amelyek egyenértékűek a Rendeletben előírtakkal, és amelyek hatékony hatósági felügyeletnek és jogérvényesítésnek vannak alávetve az adott országban (5.(6.) cikkely).

- A 'jóváhagyás' egyik feltétele, hogy harmadik országból származó hitelminősítő értékelés átvételéhez (jóváhagyásához) egy, az Európai Unión belül működő hitelminősítő ügynökségnek igazolni kell, hogy "a jóváhagyandó hitelminősítést kibocsátó harmadik országbeli hitelminősítő ügynökség legalább olyan szigorú feltételeknek tett eleget, mint amelyeket a 6.-12. Cikkely előír. További részleteket találhat az ESMA által 2011. május 18.-án publikált irányelvekben a 'jóváhagyás' intézményével kapcsolatban (ESMA/2011/139).
- A fent említett Együttműködési Megállapodás egyenes következménye az Európai Közösségek Hivatalos Lapjában 2011. május 31.-én megjelent, a Hitelminősítő Ügynökségek Szabályozására vonatkozó rendelet módosításában foglaltaknak. Ennek megfelelően 2011. július 1.-től az ESMA teljes körű felhatalmazással rendelkezik az Európai Unióban bejegyzett és jogosítvánnyal rendelkező hitelminősítő ügynökségek felügyeletére vonatkozóan, valamint kizárólagos joggal bír harmadik országokban működő felügyeleti hatóságokkal történő együttműködési megállapodások megkötésére.

[Az ESMA 2011. június 6-i sajtóközleménye](#)

AZ EIOPA részvényesi csoportjai elnököt és alelnököt választottak

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatói-nyugdíj Hatóság (EIOPA) Michaela Koller-t (Németország) és Kay Blair-t (Egyesült Királyság) választotta meg elnöknek, illetve alelnöknek a Biztosítási-, és Viszontbiztosítási Részvényesek Csoportjában, a Foglalkoztatói-nyugdíj Részvényesi Csoport elnöke Chris Verhaegen (Belgium), alelnöke Benne van Popta (Hollandia) lett.

Az EIOPA két részvényesi csoportját márciusban alakították meg, hogy elősegítsék az EIOPA és az európai részvényesek konzultációját olyan kérdésekben, mint a szabályozók fejlesztése, technikai szabványok bevezetése, valamint irányelvek és ajánlások kidolgozása a biztosítási-, és foglalkoztatói-nyugdíj iparágra vonatkozóan. A részvényesi csoportok tagjai véleményeket és javaslatokat terjeszthetnek elő bármely kérdéssel kapcsolatban, amely az EIOPA munkájára vonatkozik. Elvárt továbbá, hogy a részvényesi csoportok jelezzék az EIOPA felé, ha az Európai Unió törvényeit nem megfelelően alkalmazzák, valamint ha az európai tagállamokban nem következetes a felügyeleti gyakorlat.

Minden részvényesi csoport 30 tagból áll, akik a cégek, fogyasztói csoportok, kereskedőházak és a tudomány képviselői közül kerülnek ki. A Biztosítási-, és Viszontbiztosítási Részvényesi Csoportban Michaela Koller a biztosítási iparág, míg Kay Blair a fogyasztói érdekképviselőtől van jelen. A Foglalkoztatói-nyugdíj Részvényesi Csoportban Chris Verhaegen és Benne van Popta az ipart képviseli.

[Az EIOPA 2011. június 20-i sajtóközleménye](#)

AZ OMNIBUSZ II DIREKTÍVA ÉS A KETTES SZINTŰ SZABÁLYOK ELFOGADÁSÁVAL KAPCSOLATOS HÍREK

A **pénzügyi szolgáltatások** terén az Egységes Belső Piac keretében, a pénzügyi válság tapasztalatait figyelembe véve szükségessé vált a pénzügyi felügyeleti rendszer átalakítása. A mikro és makro felügyeleti reformhoz kapcsolódnak az ún. Omnibusz irányelvek (2011 januárjától felállt az új európai felügyeleti rendszer: EBA, EIOPA, ESMA), amelyek a vonatkozó pénzügyi szektorális jogszabályok módosításával különböző jogkörökkel ruházzák fel a Felügyeleti Hatóságokat. Az Omnibusz II direktíva (továbbiakban: OMN II) a Szolvencia II keretirányelv és a Prospektus irányelv módosító jogszabályhelyeit tartalmazza, ezért a Szolvencia II irányelv hatályba lépését illetően kitüntetett szerepet hordoz. Jelen állás szerint az OMN II-t 2012. év elején fogják elfogadni.

Az **OMN II** legfrissebb változata szerint a Szolvencia II-es követelményeket 2013. március 31-ig kell átültetni az egyes nemzetek vonatkozó törvényeibe, alkalmazni pedig (kevés kivétellel) 2014. január 1-jétől kellene. A kivételek elsősorban a felügyeleti jóváhagyással összefüggő keretirányelv-elemek. Ezek 2013. július 1-jétől lennének alkalmazandók, de a kiadott engedélyek csak 2014. január 1-től lépnének érvénybe. Az említett engedélyek a saját tőke elemek csoportosításával, a kiegészítő tőkeelemekkel, az SPV-kkel és a belső modellekkel kapcsolatosak. (Ez annyit jelent, hogy még az új szabályok - 2014-es - életbe lépése előtt, 2013 II. féléve során megkaphatják a biztosítók a szabályozó hatóság, vonatkozó keretirányelv elemekkel kapcsolatos formális engedélyeit.) A tervezet értelmében 2013. július 1-re a biztosító intézményeknek egy – a Felügyelet számára – benyújtott implementációs terv segítségével kell igazolniuk a Szolvencia II bevezetésére tett erőfeszítéseiket. A fentiekből következően a Szolvencia I-es rezsimit 2014. január 1. előtt nem tervezik hatályon kívül helyezni, így addig a jelenleg hatályos tőkekövetelmények lennének érvényben.

A **második szintű szabályok** (a továbbiakban: L2) legújabb verzióját az Európai Bizottság (a továbbiakban: COM) várhatóan nyár végén, ősszel fogja elfogadni. A legutolsó, februári verzióhoz képest történt változások egyike, hogy az ún. illikviditási prémiumot a matching- illetve counter-cyclical premium-ok váltanák fel. A matching premium (MP) használatát a tervezet a cégek saját hatáskörébe utalná, bár annak alkalmazhatósági körét részletes kritériumrendszer szabályozná. Ha a kötelezettségek mögött hosszú lejáratú, és valóban hosszan tartott kötvények állnak, akkor a rövid távú spread volatilitást kiküszöbölve, az MP diszkontfaktorban történő figyelembe vételével elvileg alacsonyabb tartalék is elegendő lenne. A counter-cyclical premium továbbviszi, illetve kiterjeszti az illikviditási díj szerepét: ezzel lehetne enyhíteni a kötelezettségeken, ha az eszközök leértékelődnek egy válság következtében.

ÖSSZEFOGLALÓ A 2011. I. FÉLÉVI MAGYAR EU ELNÖKSÉGI FELADATOKRÓL

Az **eredetileg kitűzött cél** szerint a magyar EU-elnökség Szolvencia II-re vonatkozó prioritást élvező feladata az lett volna, hogy a mandátum lejárta előtt elérjék az általános megközelítést, azaz a javaslat Parlamentnek első olvasatra való megküldése előtt a Tanács informálisan megállapodjon arról, valamint hogy lezárják a parlamenti egyeztetést. Azonban a tárgyalások csak egy hónapos csúszással kezdődtek, így ebből kifolyólag a magyar elnökség célja is módosult, melynek értelmében június 29-ei COREPER-en szeretnék elérni az általános megközelítést.

Az OMN II TÉMAI:

- az EIOPA új hatásköre: „implementing technical standard”-ok előkészítése az SII végrehajtási szabályaihoz ún. „delegated act”-ek érvényesítésével;
- az EIOPA közvetítő szerepe (pl. csoport belső modell, ekvivalencia, stb.);
- átmeneti szabályok;
- az Európai Szövetkezet intézményének bevezetése, a captive (viszont)biztosítók minimális szavatolóteke-szükséglet követelményének megemlése és a Prospektus irányelv módosítása.

TOVÁBBRA IS NYITOTT TÉMAK:

- általános átmenetek (SII alkalmazásának pontos dátumától függően lehetséges meghatározni);
- specifikus átmenetek (összhang megteremtése az ún. L2 végrehajtási intézkedésekkel)
- egyéb vitapontok (SII keretirányelv 77. cikk (a) bekezdésben és 109. cikk (a) bekezdésben található EIOPA jogkörök pontosítása)

AZ ÚJ BIZTOSÍTÁSI TÖRVÉNY ELŐKÉSZÍTÉSE

A **Nemzetgazdasági Minisztériumban** többoldalú megbeszélések keretében zajlik az új, Szolvencia II-es elvek átültetésével létrehozandó biztosítási törvény előkészítése. A szabályozó terület (PSZÁF, NGM, Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium) mellett a piac résztvevői (MANBESZ, MABISZ, MABÜSZ, FBAMSZ, MABIASZ) is képviseltetik magukat. Az elmúlt pár hónap során az alábbi témaköröket vitatták meg az ülések résztvevői: felügyeleti eljárások, felszámolás; vezető állású személyekre vonatkozó szabályok, tagállami opciók; egyesületek; közvetítők, szaktanácsadók.

AZ IAIS TAGJA LETT AZ EIOPA

2011 júniusától az EIOPA az IAIS nem teljes jogú tagja lett. A nem teljes jogú tag minden, rendes tagot megillető jogkörrel (hozzáférés a szervezet honlapjához, ülésekre járás joga) rendelkezik, kivéve a szavazásokon való részvételt. Az EIOPA esetleges állandó tagságáról az októberi gyűlésen fognak dönteni.

A QIS5 ÚJRAFUTTATÁSA

Mivel a Szolvencia II 2014-re tervezett alkalmazásáig további európai szintű átfogó mennyiségi hatástanulmány nem várható, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete fontos feladatának tartja a Szolvencia II bevezetésére történő felkészülés elmélyítését, ezért a PSZÁF kezdeményezte a QIS5 hatástanulmány 2010. év végi adatokon történő újrafuttatását. A biztosítási szektor érdeke a Szolvencia II bevezetésére történő felkészülés további elmélyítése, az átálláshoz szükséges rendszerek időben történő kiépítése, az esetleges módszertani nehézségek mielőbbi megoldása.

A megismételt hatástanulmány eredményeinek beküldését a Felügyelet 2011. augusztus végéig várja.

A megismételt hatástanulmányban a részvétel önkéntes; a hatástanulmányban nyert egyedi intézményi adatokat a PSZÁF bizalmasan kezeli. Ha az időközi hatástanulmány teljes körű kitöltése meghaladja egy biztosító lehetőségeit, a PSZÁF a részleges válaszadást is szívesen fogadja.

A megismételt hatástanulmányban való részvételt a PSZÁF módszertani útmutatóval, továbbá a menet közben felmerülő kérdések megválaszolásával segíti. Az időközi hatástanulmány befejezése után a PSZÁF az eredmények összefoglalását a résztvevőkkel megismerteti (kellő számú résztvevő esetén az eredményeket ismertető nyilvános konzultációt rendezünk).

BELSŐ MODELLEK PRE-APPLIKÁCIÓJA

2011. második negyedévében a Felügyelet felmérte, hogy mely hazai biztosítók kívánnak belső modellt alkalmazni már a Szolvencia II-es rendszer bevezetésénél. A visszajelzések alapján öt biztosító tervezi teljes, vagy részleges belső modell használatát. Az esetek nagy részében a csoport szintű belső modell helyi (szóló) alkalmazására kerülne sor. A Felügyelet megkezdte a pre-applikációs vizsgálatokat egyrészt a helyszíni vizsgálatok keretében, másrészt helyszínen kívül a csoportfelügyelőkkel együttműködve.



Pénzpiaci állásfoglalások

[Pénzpiaci állásfoglalások](#)

Tőkepiaci állásfoglalások

[Tőkepiaci állásfoglalások](#)

Pénztári állásfoglalások

[Pénztári állásfoglalások](#)

Biztosítási állásfoglalások

[Biztosítási állásfoglalások](#)

A PSZÁF Hírlevéllel, a benne szereplő információkkal kapcsolatos kérdésével, észrevételével keresse Binder István sajtósóvivőt a 489-9235-os telefonszámon vagy a binder.istvan@pszaf.hu elektronikus postacímen. Amennyiben szeretné, hogy hírlevelünk minden hónapban automatikusan megérkezzen az Ön e-mail címére, regisztráljon a Felügyelet honlapján (www.pszaf.hu). Szerkeszti a Szerkesztőbizottság
© Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete