



FELÜGYELETI HÍREK

Decemberig igényelhető az árfolyamgát	2
Módosultak a hatósági vizsga lebonyolításáról szóló vizsgaszabályzatok	3
Tájékoztató határozatok ideiglenes eltávolításáról	3
Hosszú távú garanciák (LTG) - hatástanulmány	3
Tájékoztató a short selling rendeletről	4
Adatszolgáltatók figyelmébe	5

FELÜGYELETI SZABÁLYOZÁS

PSZÁF rendelet az Elnöki Díjról	6
Ajánlás a pénzpiaci alapokról	6
Vezetői körlevél a short ügyletekről és CDS-ekkel kapcsolatos EU Rendelet hatályba lépéséről	8
Vezetői körlevél a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos elvárásokról	9

PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET

Javaslat európai pénzügyi ombudsmani hivatal felállítására	10
Tájékoztató az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének törléséről a nem együttműködő pénzügyi szolgáltatók listájáról	10

PIACI TÜKÖR

A nyugdíjpénztári tagok díjterhelése (2000-2011)	11
Gyorselemzés – a hitelintézeti szektor a 2012. augusztusi adatok alapján	13
Gyorselemzés – 2012. augusztusi befektetési szolgáltatói adatok	14
Súlyos bírság az ING alapkezelőjének pénztártagi „túlszámlázásért”	14
Tájékoztató az európai bankok tőkepozíciós vizsgálatára vonatkozó végleges jelentéséről	15

FOGYASZTÓVÉDELLEM

Összefoglaló a Felügyelet fogyasztóvédelmi célú, 2012. III. negyedéves hatósági tevékenységéről	17
Újból felügyeleti kisfilmek a pénzügyi kultúráért	18
Európai felügyeleti szeminárium a pénzügyi kultúráról	18
Megtakarítás a mindennapokban - PSZÁF kiadvány a Takarékosági Világnap alkalmából	19

NAGYÍTÓ

Hasznos tanácsok kgfb-átszerződésnél	20
--------------------------------------	----

EURÓPAI UNIÓ

A magas szintű szakértői csoport előterjesztette az európai bankszektor átalakításáról szóló jelentését	25
Az EBA 2013. évi munkaterve	25
Az EBA ismertette a bankok transzparenciájának értékelésére irányuló utóvizsgálat eredményeit	26
Az ESMA 2013. évi munkaterve	27
Az EIOPA 2013. évi munkaterve	28
EIOPA jelentés az ágazati képzési standardokról	29
Az EIOPA kvantitatív hatástanulmányt készít a foglalkoztatói nyugdíjakkal kapcsolatban	30

JOGI IRÁNYTÚ

Felügyeleti állásfoglalások	31
-----------------------------	----

Decemberig igényelhető az árfolyamgát

Néhány hónapjuk maradt a rögzített árfolyamú törlesztési konstrukcióhoz való csatlakozásra azoknak a deviza alapú jelzáloghiteles ügyfeleknek, akik még nem igényelték a konstrukciót. Augusztus végéig már az érintett hitelállomány tizenöt százaléka került az árfolyamgát védelme alá, a jogosult ügyfeleknek pedig a tíz százaléka. Az év végi esetleges banki torlódások miatt célszerű nem az utolsó hetekre hagyni a jelentkezést.

2012. augusztus 31-ig 48 773 darab gyűjtőszámlát nyitottak meg a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások deviza alapú jelzáloghiteles ügyfelek igénylése alapján – derül ki a Felügyelet statisztikájából. Mivel a lehetséges igénybe vevők teljes köre közel 489 ezer fő, így az érintettek tíz százaléka – döntő többségük kereskedelmi bankok ügyfeleiként – lépett már be az árfolyamgát konstrukciójába.

A már rögzített törlesztési árfolyamúvá átalakított devizakölcsönök teljes állománya augusztus 31-én mintegy 478,6 milliárd forint volt. Ez a teljes potenciálisan érintett ügyfélkör hitelállományának közel 15 százaléka. Az árfolyamrögzítésnek köszönhetően a törlesztés alól mentesített követelésállomány (az a kamatrész, amit a konstrukció révén az állam és a pénzügyi szektor magára vállal, így az ügyfélnek nem kellett megfizetni) a nyár végéig megközelítette az egy milliárd forintot. A gyűjtőszámlára mintegy 1,5 milliárd forintnyi követelés (az a tőkerész, amit az ügyfélnek vissza kell majd fizetnie) került eddig.

A rögzített árfolyamon történő törlesztés lehetőségét a törvény szerint a fogyasztók 2012. december 31-ig írásban kezdeményezhetik pénzügyi szolgáltatójuknál. Az árfolyamgát révén a devizahitelek havi törlesztési terhei minimum 3 évre, de maximum 2017. június végéig mérséklődnek és kiszámíthatóvá válnak (egy svájci frankot 180, az eurót 250, a japán jent 2,5 forinton lehet törleszteni). A deviza árfolyam-változások hatásai a hitel törlesztő részleteiben ugyanis a rögzített időszak alatt nem jelennek meg: az aktuális piaci és a rögzített árfolyam közötti különbözet a forint gyűjtőszámlára kerül.

A hitel gyűjtőszámlára kerülő kamatrészének megfizetését az állam és a pénzügyi szolgáltatók magukra vállalták, azaz az adós tartozásának e részét elengedik. Ugyanakkor a gyűjtőszámlán főlhalmozott követelés után a pénzügyi szolgáltatók a budapesti bankközi kamatlábnak megfelelő kamatot számítanak föl (a közszférában dolgozók ehhez még kamattámogatást is kapnak).

A pénzügyi szolgáltatóknak a jogszabály szerint mindent meg kell tenniük, hogy az – árfolyamgát feltételeinek megfelelő – hiteladós hiánytalan kérelmének átvételétől számított 60 napon belül ingyenesen megkössék a gyűjtőszámla-hitelre vonatkozó keretszerződést. Az ügyfelek ezt követően a második törlesztő részletet már a rögzített árfolyamon fizethetik.

Az árfolyamrögzítést azok igényelhetik, akik a gyűjtőszámla-hitel első folyósításáig több feltételnek is megfelelnek. A legfontosabbak, hogy a devizakölcsön folyósításkori forint összege nem haladhatja meg a 20 millió forintot, az ügyfél fizetési késedelme ne haladja meg a 90 napot, és a lakóingatlan ne álljon végrehajtás alatt.

A PSZÁF áttekintése alapján a pénzügyi szolgáltatók többsége a következő dokumentumokat kéri az igényléshez: gyűjtőszámla-hitel igénylő lap, személyi okmányok (személyi igazolvány, lakcímkártya, adóigazolvány), 30 napnál frissebb hiteles teljes tulajdoni lap, több hitel esetén a további intézmények igazolása arról, hogy feljük sincs 90 napon túli tartozás, ingatlanfedezeti biztosítás esetén annak kötvénye. Az igényléshez elvárt dokumentumok pontos köréről előzetesen a hitelt nyújtó intézménynél kell érdeklődni. A közszférában dolgozóktól – a nekik járó kamattámogatás és vissza nem térítendő támogatás érdekében – további dokumentumokat kérnek. A gyűjtőszámla megnyitása az eddigi hitelszerződés módosítását és egy új szerződés megkötését is jelenti, amelyet közjegyzői okiratba kell foglalni.

Decemberben, a határidő lejárta előtt megnövekedhet a pénzügyi szolgáltatókhoz beadott igénylések száma, ráadásul az év végi munkarend szerint az ügyfeleknek december 21. után már csak két munkanapjuk marad e célra. Így érdemes az ügyintézkést nem az utolsó pillanatra hagyni, hanem mielőbb kezdeményezni.

Budapest, 2012. október 1.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Decemberig igényelhető az árfolyamgát](#)

[Rögzített árfolyamon törlesztő devizakölcsönök adatai \(2012. augusztus 31.\)](#)



Módosultak a hatósági vizsga lebonyolításáról szóló vizsgaszabályzatok

A Felügyelet felhívja a figyelmet arra, hogy a módosított Vizsgaszabályzatokat 2012. november 6. napjától kezdődően kell a közvetítői hatósági vizsgákon alkalmazni.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) 2012. október 25. napján módosította a függő és független biztosításközvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2008. (VI. 13.) PM rendelet 10. § (7) bekezdése szerinti, a biztosításközvetítői hatósági vizsga lebonyolításáról szóló vizsgaszabályzatot, valamint a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2010. (IV. 29.) PM rendelet 13. § (5) bekezdése szerinti, a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsga lebonyolításáról szóló vizsgaszabályzatot (Vizsgaszabályzatok).

A **Vizsgaszabályzatokat** érintő főbb változások a szabályozások szerkezeti felépítését és tartalmát egyaránt érintették, a tartalmi változások körében kiemelten a gyengén látó és a látás-ma-radvánnyal nem rendelkező személyek hatósági vizsgáztatásának akadálymentesítése érdekében kidolgozott új rendelkezések.

A **Felügyelet** a módosított Vizsgaszabályzatokat a honlapján a jelen közleménnyel egyidejűleg közzéteszi.

A **Felügyelet** felhívja a figyelmet arra, hogy a módosított Vizsgaszabályzatokat 2012. november 6. napjától kezdődően kell a közvetítői hatósági vizsgákon alkalmazni.

A **Vizsgaszabályzatok** megtekinthetők a Felügyelet honlapján az intézményeknek szóló honlaprészen a [Biztosítók/Hatósági](#)



[vizsga](#), illetőleg a [Pénzügyi csoportok/Hatósági Vizsga](#) menüpontok alatt.

2012. október 25.

Kapcsolódó anyagok

[Módosultak a biztosításközvetítői, illetőleg a pénzügyi szolgáltatás közvetítői hatósági vizsga lebonyolításáról szóló vizsgaszabályzatok](#)

[Vizsgaszabályzat \(hatályos: 2012.11.06-tól\) - biztosításközvetítők](#)

[Vizsgaszabályzat \(hatályos: 2012.11.06-tól\) - pénzügyi szolgáltatás-közvetítők](#)

Tájékoztató határozatok ideiglenes eltávolításáról

Az új törvényi rendelkezés alapján az esetlegesen személyes adatokat tartalmazó egy éven túli döntések (határozatok) az anonimizálás lezárulásáig a honlapról nem elérhetők.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről (Felügyelet) szóló 2010. évi CLVIII. törvény 2012. október 28-án hatályba lépett 10/A. § (3) bekezdése értelmében a Felügyelet a honlapján – a hatósági eljárásban hozott döntése alapján – közzétett személyes adatokat a közzétételtől számított egy év elteltével honlapjáról köteles eltávolítani, a személyes adatnak nem minősülő további adatokat pedig a közzétételtől számított egy év elteltével honlapjáról eltávolíthatja.

A **fenti** új törvényi rendelkezés alapján az esetlegesen személyes adatokat tartalmazó egy éven túli döntéseket (így például a korábban megjelent határozatokat) a Felügyelet ideiglenesen eltávolította internetes honlapjáról, azok anonimizálásáig. Anonimizálásukat követően a döntések ismételten elérhetőek lesznek, a Felügyelet folyamatosan tölti fel honlapját.

Budapest, 2012. október 30.

[Tájékoztató határozatok ideiglenes eltávolításáról](#)

Hosszú távú garanciák (LTG) - hatástanulmány

Felmérés a Szolvencia II szabálycsomag ügyfelekre, egyedi szóló szintű (viszont)biztosítókra, nemzeti felügyeletekre, illetve a teljes pénzügyi rendszerre gyakorolt hatásáról.

Az Európai Parlament szakértői bizottsága, az Európai Tanács és az Európai Bizottság részvételével zajló úgynevezett Trialógus tárgyalások során már korábban egyetértés született arról, hogy a Szolvencia II rendszernek szabályozási szinten kell foglalkoznia a hosszú távú garanciákat tartalmazó biztosítási termékekkel, mivel a Szolvencia II egyes elemei nem veszik teljes

körűen figyelembe ezen termékek sajátosságait. A Trialógus tárgyalások jelenlegi szakaszában a felek az Omnibus II direktíva szövegezéséről, azon belül kiemelt témaként hosszú távú garancia témakörhöz kapcsolódó eszközök tartalmáról folytatnak egyeztetéseket.

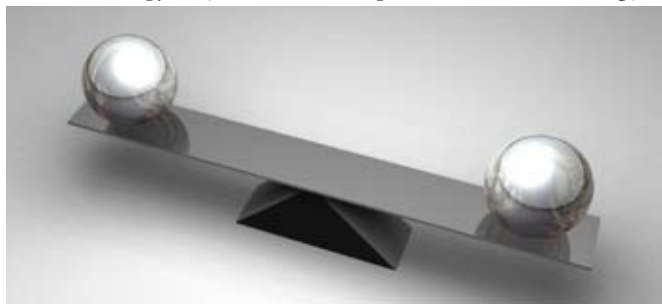
A Trialógusban résztvevő felek 2012 nyarán megegyeztek, hogy a Szabálycsomag-tervezetre vonatkozóan hatásfelmérést (a továbbiakban: Hatásfelmérés) szükséges elvégezni, amelynek során meg kell vizsgálni, hogy annak alkalmazása milyen hatást gyakorolna az ügyfelekre, az egyedi szülő szintű (viszont)biztosítókra, a nemzeti felügyeletre, illetve a teljes pénzügyi rendszerre.

A Hatásfelmérés végrehajtása szabályozási szempontból kiemelt jelentőségű. Annak eredménye lehet alapja a politikai egyezségnek, így az jelentősen befolyásolni fogja az Omnibus II direktíva és így végső soron a Szolvencia II irányelv végleges tartalmát. Ezzel lehetővé válna a Szolvencia II második és harmadik szintű joganyagainak véglegesítése és a Szolvencia II rendszer mielőbbi hatálybalépése.

A Hatásfelmérés alapvetően az alábbi témaköröket kívánja tesztelni:

- 1.adaptált releváns kockázatmentes kamatok lejárat szerkezete („korábbi CCP”, új nevén adaptáció);
- 2.a kockázatmentes hozamgörbe-pontok megfigyelhető lejáratokon túli előrebecslése és a hosszú távú forward hozamhoz történő konvergencia gyorsasága („extrapoláció”);
- 3.az illeszkedési kiigazítás alkalmazása egyes meghatározott életbiztosítási kötelezettségekre („korábbi matching prémium”, új nevén matching adjustment, MA);
- 4.az illeszkedési kiigazítás alkalmazása egyéb biztosítási kötelezettségekre („wide” vagy „laza” MA);
- 5.átmeneti intézkedések (áttérés a garantált technikai kamatlábról a kockázatmentes hozamgörbére).

A Hatásfelmérés (Long-Term Guarantees Impact Assessment, LTG IA) addig nem tud elindulni, amíg a Hatásfelmérés alapjául szolgáló, politikai és módszertani kereteket meghatározó dokumentumot (Terms of Reference, ToR) a Trialógusban részt vevő felek nem hagyják jóvá, illetve amíg az EIOPA a ToR alapján



nem dolgozza át a Hatásfelméréshez készített részletes módszertani útmutatót (technikai specifikációt).

A ToR-t egyelőre a Trialógus nem hagyta jóvá, erre a felek és a meghatározó tagállamok érdeklődése miatt a mai napig nem került sor. A Hatásfelméréshez készített technikai specifikáció gyakorlatilag a QIS5 technikai specifikációra épül, amelyet az Omnibus II irányelv-tervezet és a legújabb második szintű (L2) jogszabály-tervezet tartalmának megfelelően felülvizsgáltak és ennek következtében több helyen jelentősen módosítottak. A hosszú távú garanciákkal foglalkozó módszertani részeket jelenleg még nem tartalmazza a technikai specifikáció, mivel azt csak a ToR jóváhagyott tartalma alapján fogják beépíteni az anyagba.

Az EIOPA ugyanakkor – annak érdekében, hogy a biztosításpiaci szereplők időben megismerhessék a részletes módszertant és észrevételeit tehessek – úgy döntött, hogy 2012. október 18-án munkaanyagként nyilvánosságra hozza a Hatásfelmérés során alkalmazandó technikai specifikáció és kapcsolódó mellékleteinek azon részét (Part I), amely a hosszú távú garanciás eszközökre vonatkozó külön módszertani részt még nem tartalmazza.

A technikai specifikáció ezen része, illetve a kapcsolódó mellékletek megtalálhatóak az alábbi linken:

<https://eiopa.europa.eu/consultations/qis/insurance/preparatory-forthcoming-assessments/index.html>

Kérjük a biztosítók érintett szakértőit, hogy a mellékelt dokumentumokat tekintsék át, és esetleges észrevételeiket juttassák el a Felügyelet részére. Az EIOPA jelenleg dolgozza ki a Hatástanulmánnyal kapcsolatos kérdések és válaszok (Q&A) eljárását. Ez várhatóan úgy fog történni, hogy a biztosítóknak a saját nemzeti felügyeletükre kell küldeni a kérdéseket, amelyek továbbítják ezeket az EIOPA erre a célra felállított munkacsoportjához. Az eljárás miatt kérjük előre is, hogy kérdéseiket a nyilvánosságra hozott technikai specifikációval, illetve majdan a Hatásfelméréssel kapcsolatban is angol nyelven küldjék meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének a már ismert hatastanulmany@pszaf.hu e-mail címre.

Tájékoztatjuk a biztosítókat, hogy jelenleg a Felügyeletnek jelenleg nincs információja azzal kapcsolatban, hogy hivatalosan mikor fog elindulni a Hatásfelmérés. Amint a hivatalos indulásról információt szerzünk, a biztosítókat hivatalosan is felkérjük a Hatásfelmérésben való részvételre.

2012. október 24.

[Hosszú távú garanciák \(LTG\) - hatástanulmány](#)

Tájékoztató a short selling rendeletről

Magyarországon az első bejelentési kötelezettség napja: 2012.11.06., határideje 15:30.

A short ügyletek európai szintű szabályozási igényének kielégítésére az Európai Parlament és a Tanács által publikált 236/2012/EU számú [Rendelet](#) bejelentési kötelezettséget ír elő a short ügyletekre és a hitel-nemteltjesítési csereügyletekre vonatkozóan.

További információ a Tőkepiaci közzétételek oldalon, a [Short selling ügyletek adatai](#) menüpontban érhető el.

Magyarországon az első bejelentési kötelezettség napja: 2012.11.06., határideje 15:30.

Budapest, 2012. október 27.

[Tájékoztató a short selling rendeletről](#)

Adatszolgáltatók figyelmébe

MEGJELENT A HITELINTÉZETEK ÉS A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK 2013. ÉVI ADATSZOLGÁLTATÁSI RENDELETE

Megjelent a [Magyar Közlöny 2012. évi 137. számában](#) a 15/2012. (X.16.) PSZÁF rendelet a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 19/2011. (X.20.) PSZÁF rendelet módosításáról, valamint a pénzügyi vállalkozások és pénzügyi alkuszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 16/2012. (X.16.) PSZÁF rendelet.

Az adatszolgáltatási információk megtekinthetők az intézményeknek szóló honlaprészen az [Adatszolgáltatás/Hitelintézetek](#) és [Adatszolgáltatás/Pénzügyi vállalkozások](#) menüpontokban.

2012. október 18.

Kapcsolódó anyagok

[15/2012. \(X. 16.\) PSZÁF rendelet szerinti adatszolgáltatás](#)
[16/2012. \(X. 16.\) PSZÁF rendelet szerinti adatszolgáltatás](#)

MEGJELENT A BIZTOSÍTÓK AKTUÁRIUSI JELENTÉSÉRŐL SZÓLÓ RENDELETET MÓDOSÍTÓ RENDELET ÉS A FOGLALKOZTATÓI NYUGDÍJSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNYEK 2013. ÉVI ADATSZOLGÁLTATÁSI RENDELETE

Megjelent a biztosítók aktuáriusi jelentéséről szóló rendeletet módosító 14/2012. számú PSZÁF rendelet a Magyar Közlönyben, illetve foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 17/2012. (X. 26.) PSZÁF rendelet

A rendeletek és mellékleteik megtekinthetők az intézményeknek szóló honlaprészen az [Adatszolgáltatás/Biztosítók](#) és az [Adatszolgáltatás/Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatók](#) menüpontban.

2012. október 11.

Kapcsolódó anyagok

[17/2012. \(X. 26.\) PSZÁF rendelet a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 11/2011. \(VI. 27.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)
[14/2012. \(X. 8.\) PSZÁF rendelet a biztosítók aktuáriusi jelentésének tartalmi követelményeiről és adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 16/2011. \(X. 7.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)

MEGJELENT A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK 2013. ÉVI ADATSZOLGÁLTATÁSI RENDELETE

A magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 2012. december 28-tól hatályos, kihirdetés előtt álló PSZÁF rendelet és mellékletei megtekinthetők a Felügyelet honlapján, az [Adatszolgáltatás/Pénztárak](#) menüpont alatt.

2012. október 24.

Kapcsolódó anyagok

[27/2011. \(XI.30.\) PSZÁF rendelet módosítása szerinti adatszolgáltatás](#)



AZ ÖNKÉNTES EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGÉRŐL SZÓLÓ 21/2011. (X.20.) PSZÁF RENDELET MÓDOSÍTÁSA

Az önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 2013. január 1-jétől hatályos, kihirdetés előtt álló PSZÁF rendelet és mellékletei megtekinthetők a Felügyelet honlapján, az [Adatszolgáltatás/Pénztárak](#) menüpont alatt.

2012. október 15.

A HITELINTÉZETEK ÁLTAL FELTETT LEGFRISSEBB KÉRDÉSEK ÉS AZ AZOKRA ADOTT PSZÁF VÁLASZOK

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete frissítette a hitelintézetek által

- a figyelembe vehető fedezetek értékével,
- a nem teljesítő devizakölcsön-törlesztések alapján fennálló követelések forintra váltásával és az árfolyamgát konstrukcióban fennálló központi költségvetési támogatások adatszolgáltatásával, illetve
- a gyűjtőszámlahitelekkel

kapcsolatban feltett [kérdéseket és válaszokat](#).

2012. október 17.

AZ EGYES SZÁMLATERMÉKEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATBAN FELTETT KÉRDÉSEK ÉS AZ AZOKRA ADOTT VÁLASZOK

Megjelentek a hitelintézetek által forgalmazott egyes számlatermékekre vonatkozó adatszolgáltatással kapcsolatos közérdeklő kérdések és válaszok, melyek megtekinthetők a honlap Adatszolgáltatás/Hitelintézetek 2.2. PSZÁF rendelettel elrendelt adatszolgáltatások/ [2/2012. \(VII. 26.\) PSZÁF rendelet szerinti adatszolgáltatás](#) menüpontjában, valamint az ERA Gyakran Ismételt Kérdések és Feleletek pontjában.

Budapest, 2012. október 3.



PSZÁF rendelet az Elnöki Díjról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 13/2012. (X. 8.) PSZÁF rendelete a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke által adományozható Elnöki Díjról

A Magyarország címerének és zászlajának használatáról, valamint állami kitüntetéseiéről szóló 2011. évi CCII. törvény 24. § (8) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (a továbbiakban: Felügyelet) feladat- és hatáskörébe tartozó területeken végzett kimagasló színvonalú szakmai tevékenység elismerése céljából Elnöki Díjat alapítok.
- 2. §** Díjazott lehet az a személy, aki a díjazás évének első napjától a díj átadásának napjáig a Felügyelettel közszolgálati jogviszonyban, illetve munkaviszonyban áll.
- 3. §** (1) Elnöki Díj évente egy alkalommal, legfeljebb két személy részére adományozható.
(2) Az Elnöki Díj adományozását az irányításuk alatt dolgozó személyek tekintetében az alelnökök, a közvetlen elnöki irányítás alatt álló szervezeti egységeknél dolgozó személyek tekintetében a Kommunikációs főosztály vezetője, a Pénzügyi Békéltető Testület elnökének irányítása alatt álló személyek tekintetében pedig a Pénzügyi Békéltető Testület elnöke írásban, indokolással ellátva kezdeményezheti minden év november 15-éig.

(3) Az Elnöki Díjnak az Elnöki Díj adományozásának kezdeményezésére jogosult személyek részére történő adományozásáról a Felügyelet elnöke külön kezdeményezés nélkül dönt.

(4) A díj odaítéléséről a Felügyelet elnöke dönt.

- 4. §** (1) Az Elnöki Díj és az adományozást igazoló oklevél átadására minden év decemberében kerül sor.
(2) Az Elnöki Díj plakett ellipszis alakú, ezüstből készült, főtengelye 45 mm, kistengelye 32 mm, vastagsága 3 mm. A plakett előlapján a „Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete” és a „Hungarian Financial Supervisory Authority” felirat, valamint a Felügyelet logója, hátlapján a Felügyelet székhelyénél szolgáló épület stílizált képe látható.
(3) Az Elnöki Díjjal jutalom nem jár.
- 5. §** E rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

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

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 13/2012. \(X. 8.\) PSZÁF rendelete a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke által adományozható Elnöki Díjról](#)

Ajánlás a pénzügyi alapokról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 10/2012. (X. 5.) számú ajánlása a pénzügyi alapokról

A z ajánlás az Európai Értékpapír Szabályozók Bizottsága (CESR – 2011. január 1-jétől ESMA) 'Guidelines on a common definition of European money market funds' című iránymutatásának átvételét szolgálja, melynek célja, hogy az Európai Unióban a tagállamok egymással harmonizált, közös definíciót alkalmazzanak a pénzügyi alapokra. A CESR iránymutatása a pénzügyi alapokat két típusra bontja:

- rövid lejáratú pénzügyi alap,
- pénzügyi alap.

Ezeket az elnevezéseket a továbbiakban csak azok a befektetési alapok használhatják, amelyek megfelelnek a CESR iránymutatásban foglalt elvárásoknak.

A megkülönböztetés a kétféle pénzügyi alap között a súlyozott átlagos élettartam (weighted average life - WAL) és a súlyozott átlagos lejáratú idő (weighted average maturity - WAM) mutatókon alapszik.

Ezen ajánlásban a továbbiakban az ÁÉKBV-k és a nem harmonizált befektetési alapok együttesen alapnak, míg az ÁÉKBV alapkezelők és a nem harmonizált befektetési alap alapkezelők együttesen alapkezelőnek minősülnek.

A WAL az alapon tartott értékpapírok hátralevő futamidejének súlyozott átlaga, amely számítás során hátralevő futamidőnek kell tekinteni az adott értékpapír tőkerészének a teljes visszafizetéséig hátralevő időtartamot. A WAL elsősorban a hitelkockázat mérésére használható, mivel minél hosszabb a tőke teljes visszafizetéséig hátralevő időtartam, annál magasabb a hitelkockázat, de alkalmazható a likviditási kockázat mérésére is.

A WAM az alapon tartott értékpapíroknak a következő kamatfizetésig hátralevő futamidejének súlyozott átlaga. A WAM a pénzügyi alap kamatláb-változás érzékenységének a mérésére szolgál.

I. ÁLTALÁNOS IRÁNYMUTATÁS:

1. Ezen ajánlás:

- az Európai Parlament és a Tanács átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló 2009/65/EK irányelve (a továbbiakban: Irányelv) alapján engedélyezett kollektív befektetési formákra, valamint
- a magyar jogrendszer (a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXIII. törvény - Batv.) által szabályozott és felügyelt kollektív befektetési formákra vonatkozik.

2. Minden olyan kollektív befektetési formának, amely magát pénzüpi alapnak nevezi, vagy pénzüpi alapként értékesítik meg kell felelnie ennek az ajánlásnak.

3. A pénzüpi alapnak a tájékoztatójában, illetve a nyilvános nyílt végű pénzüpi alapnak a KIID-ben (kiemelt befektetői információs tájékoztató) is jeleznie kell, hogy rövid lejáratú pénzüpi alapnak vagy pénzüpi alapnak minősül-e.

4. A pénzüpi alapnak megfelelő információt kell nyújtania a befektetőknek az alap kockázat-hozam profiljáról, annak érdekében, hogy azok képesek legyenek felmérni az alap befektetési stratégiájához kapcsolódó kockázatokat.

II. RÖVID LEJÁRATÚ PÉNZPIACI ALAPOK

A rövid lejáratú pénzüpi alap:

1. Elsődleges befektetési célkitűzése az alap tőkéjének megóvása, illetve a pénzüpi kamatlábakkal összhangban levő hozam elérése.

2. Hitelintézeti betétekbe vagy olyan pénzüpi eszközökbe fektethet be, amelyek megfelelnek az Irányelv pénzüpi eszközök vonatkozásában előírt kritériumainak. ÁÉKBV-nak nem minősülő pénzüpi alappal szemben is elvárás, hogy a likviditásának és a portfóliójának az értékelése az ÁÉKBV alapokéval egyenértékű módon történjen.

3. Biztosítsa, hogy az alapkezelő által meghatározottakkal összhangban a pénzüpi eszközbe való befektetése magas minősítéssel rendelkezzenek. Az alapkezelő a minősítés meghatározása során legalább az alábbi tényezőket vegye figyelembe:

- a) az eszköz hitelminősége,
- b) az eszközfajta jellege,
- c) a strukturált pénzügi eszközök esetében a strukturált pénzügi ügylettel együtt járó működési és partner kockázat, és
- d) a likviditási profil.

4. A 3.a pont alkalmazásában a pénzüpi eszköz akkor rendelkezik magas minősítéssel, ha azt valamennyi, az eszközt minősítő elismert hitelminősítő intézmény az általa alkalmazott két legjobb minősítési kategória valamelyikébe sorolta be, vagy ha azt az alapkezelő saját belső értékelési eljárása során ezekkel egyenértékű minőségűnek ítéli.

5. Csak olyan értékpapírba fektet be, amelyek esetében a hátralévő futamidő legfeljebb 397 nap.

6. Biztosítja az alaphoz kapcsolódóan a napi eszközérték és árfolyam-számítást, valamint a befektetési jegyek napi rendszerességgű forgalombahozatalát és visszavásárlását. Az ÁÉKBV-nak nem minősülő, kizárólag a munkavállalói megtakarítási formákat illetve speciális befektetői kategóriát célzó pénzüpi alapok esetében megengedhető a heti jegyzési és visszaváltási lehetőség biztosítása.

7. A portfólió tekintetében a WAM nem haladhatja meg a hatvan napot.

8. A portfólió tekintetében a WAL nem haladhatja meg a száz-húsz napot.

9. Az értékpapírok - ideértve a strukturált pénzügi eszközöket is - esetében a WAL számítása során a hátralévő futamidőt kell alapul venni, kivéve, ha a pénzügi eszközre az alap eladási jogot biztosító opcióval rendelkezik. Ebben az esetben hátralévő lejáratként az opció érvényesítésének időpontja is használható, feltéve, ha:

- az eladási jogot az alapkezelő bármikor szabadon gyakorolhatja az opciós jog gyakorlásának lejártáig,
- az eladási opció kötési ára nem tér el lényegesen az eszköznek az opciós jog gyakorlására nyitva álló következő időpontra várható értékétől, és
- az alap befektetési stratégiája alapján valószínűsíthető, hogy az opcióval élni fognak az opció gyakorlására nyitva álló következő időpontban.

10. Vegye figyelembe a származtatott pénzügi eszközök, a betétek és a hatékony portfólió-kezelési technikák hatását mind a WAL és a WAM kiszámításakor.

11. Ne rendelkezzen se közvetlen se közvetett formában részvénnyekhez vagy árukhoz kapcsolódó kitettségekkel, beleértve ezek származtatott pozícióit is. Származtatott ügyleteket csak az alap pénzüpi befektetési stratégiájával összhangban használjon. Deviza kitettséget keletkeztető származtatott ügyletek csak fedezeti célokra használhatóak. Alapdevizától eltérő denominációjú értékpapírokba történő befektetés csak akkor engedhető meg, ha a deviza kitettség teljes mértékben fedezett.

12. Kizárólag olyan más kollektív befektetési formába fektethet be, amelyek megfelelnek a rövid lejáratú pénzüpi alap fogalmának.

13. Befektetési jegyeinek nettó eszközértékét az eszközök aktuális piaci árának figyelembe vételével számítja.

III. PÉNZPIACI ALAP

A pénzüpi alapnak meg kell felelnie a II. rész 1-4, 6, 9-11. és 13. pontjában foglaltaknak.

Ezen kívül a pénzüpi alap:

1. A II.4. pontban foglaltaktól eltérően fektethet befektetési minősítésű szuverén kibocsátású értékpapírba. Szuverén kibocsátá-

sú értékpapírnak tekinthető az olyan pénzügyi eszköz, amelyet az EU bármely tagállamának központi kormánya, regionális vagy helyi önkormányzata, jegybankja, illetőleg az Európai Unió, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank bocsátott ki vagy garantált. Arról, hogy egy szuverén kibocsátású értékpapír befektetési minőségű értékpapírként elfogadható-e, az alapkezelő nem csak elismert hitelminősítő intézmény által adott minősítés, hanem saját belső értékelési eljárása alapján is dönthet.

2. Csak olyan értékpapírba fektet be, amelyek hátralévő lejáratá 2 évnél rövidebb és a legközelebbi kamat-meghatározási időpontjáig legfeljebb 397 nap van hátra.

3. A portfólió tekintetében a WAM nem lehet hat hónapnál hosszabb.

4. A portfólió tekintetében a WAL nem lehet 12 hónapnál hosszabb.

5. Csak olyan más kollektív befektetési formába fektethet be, amelyek rövid lejáratú pénzügyi alapnak vagy pénzügyi alapnak minősülnek.

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. Az ajánlás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § c) pontja szerint kiadott a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem rendelkező jogi eszköz. A Felügyelet elnöke által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

2. A Felügyelet felhívja a figyelmet arra, hogy az intézmény az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben az intézmény jogosult feltüntetni, hogy a szabályzatában foglaltak megfelelnek a Felügyelet által kiadott, vonatkozó ajánlásnak.

3. A Felügyelet jelen ajánlás átvételét és alkalmazását legkorábban 2012. december 3-át követően várja el az érintett intézményektől.

2012. október 5.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 10/2012. \(X. 5.\) számú ajánlása a pénzügyi alapokról](#)

Vezetői körlevél a short ügyletekről és CDS-ekkel kapcsolatos EU Rendelet hatályba lépéséről

6/2012. számú vezetői körlevél a short ügyletekről és a hitel-nemteljesítési csereügyletekkel (CDS) kapcsolatos egyes szempontokról szóló 236/2012/EU Rendelet hatályba lépéséről.

A short ügyletek európai szintű szabályozási igényének kielégítésére az Európai Parlament és a Tanács 2011. november 15. napján jóváhagyta, majd 2012. március 24. napján hivatalos lapjában publikálta a short ügyletekre és a hitel-nemteljesítési csereügyletekre vonatkozó 236/2012/EU számú [Rendeletet](#), amelyet 2012. november 1-jétől kell alkalmazni. A Rendelet – nemzeti transzpozíció nélkül – közvetlenül hatályos és alkalmazandó Magyarországon, ezért 2012. november 1-jével a Felügyelet short ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettséget elrendelő 4/2008. számú Vezetői körlevelének, valamint a 4/2008. számú Vezetői körlevél hatályban tartásáról szóló 1/2009. számú Vezetői körlevelének rendelkezései hatályukat veszítik.

A Rendelethez kapcsolódóan az Európai Bizottság az ESMA útmutatása szerint 2012. június 29. napján kettő, majd 2012. július 5. napján további kettő rendeletet fogadott el, amelyek meghatározzák – többek között – az ESMA rendelkezésére bocsátandó információk formáját, a részvények vagy állampapírok elszámolási rendeltetésre állását megfelelően biztosító megállapodás-, rendelkezés- és intézkedéstípusokat, a nettó rövid pozíciók számításának módját, valamint az állampapírral kapcsolatos fedezett hitel-nemteljesítési csereügyletek esetét.

Az új szabályozás a short ügyletek esetén a szabályozott piacra és MTF-re bevezetett részvények tekintetében bejelentési és/vagy közzétételi kötelezettséget ró a befektetőkre (természetes és jogi személyekre egyaránt), az állampapírok esetében bejelentési kötelezettséget, a CDS ügyletek esetében pedig a fedezetlen short ügyletekre tiltást fogalmaz meg. Alapkezelési vagy port-

foliókezelési tevékenységet folytató jogalany, illetve csoport (lásd: keretes) esetében a bejelentési és közzétételi kötelezettség – a vonatkozó technikai standardban meghatározottak szerint – összesítve számított short pozíciókra is fennáll.

„csoport”: a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikke (1) bekezdésének f) pontja értelmében ellenőrzött vállalkozásnak minősülő jogalanyok és az ilyen vállalkozást irányító természetes vagy jogi személy.

A részvények esetén a Rendelet két küszöbértéket határoz meg. Az alacsonyabb küszöbérték esetében (amennyiben a pozíció a kibocsátó jegyzett tőkéjének 0,2%-át éri el) az illetékes hatóság felé áll fenn a bejelentő bejelentési kötelezettsége, míg a magasabb küszöbérték (0,5%) elérése esetében közzétételi kötelezettség lép fel. A befektetőknek a közzétételi kötelezettségüket a www.kozzetetelek.hu oldalon kell teljesíteni.

Az állampapírpiacon és részvénypiacon árjegyzők, valamint az elsődleges forgalmazók a bejelentési és közzétételi kötelezettségek, valamint a fedezetlen short korlátozások alóli (az árjegyzési és az elsődleges forgalmazói tevékenységükkel összefüggésben fennálló) mentességükről – amennyiben élni kívánnak a mentességgel – bejelentést kell tenniük az illetékes hatóság felé. A Felügyelet a mentesség igénybevételét megtilthatja, ha úgy ítéli meg, hogy az adott természetes vagy jogi személy nem felel meg a mentesség feltételeinek.

A Rendelet előírásai megtartásának ellenőrzésére illetékes hatóság a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010.

évi CLVIII. törvény (Psztv.) módosításának hatályba lépésével a Felügyelet lesz.

A Felügyelet a vezetői körlevelet honlapján a „[Szabályozó eszközök/ Vezetői körlevelek](#)” címszó alatt közzéteszi, valamint közvetlenül is megküldi a pénzügyi szervezetek vezetői számára.

Budapest, 2012. október 15.

dr. Szász Károly
elnök

[6/2012. számú Vezetői körlevél a short ügyletekről és a hitel-nemteljesítési csereügyletekről \(CDS\) kapcsolatos egyes szempontokról szóló 236/2012/EU Rendelet hatályba lépéséről.](#)



Vezetői körlevél a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos elvárásokról

7/2012. számú vezetői körlevél a befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása során a szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek tájékoztatásával kapcsolatos elvárásokról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) vizsgálati tapasztalatai alapján, a pénzügyi szervezetek ügyfeleinek védelmével kapcsolatos céljaival összhangban az alábbi gyakorlat alkalmazását várja el a befektetési vállalkozások, a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek és befektetési alapkezelők részéről (a továbbiakban együtt: befektetési vállalkozások).

A pénzügyi eszközök piacairól szóló 2004/39/EK irányelv (MiFID), valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) rendelkezései alapján a befektetési vállalkozások szolgáltatásuk keretében, a szerződéskötést megelőzően minősítik a leendő szerződő felet. A befektetési vállalkozások ennek eredményeként ügyfeleiket lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner kategóriákba sorolják és e minősítésnek megfelelően kezelik.

A jogszabályi előírások alapján az egyes kategóriákba sorolt ügyfelekre eltérő ügyfélvédelmi követelmények vonatkoznak. Így az általános tájékoztatás, a szerződéskötést megelőző és azt követő tájékoztatás, az előzetes tájékozódás keretében végzett megfelelés és alkalmasság vizsgálata során, továbbá a megbízások ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása, illetve az ügyfél megbízások kezelése és allokációja során a szakmai ügyfelekre és/vagy az elfogadható partnerekre nem vagy nem teljes körűen terjednek ki azok a jogok, illetve nem teljes körűek azok a szolgáltatási kötelezettségek, amelyek a lakossági ügyfelekre általában érvényesek.

A lakossági ügyfelekre a szakmai ügyfelekhez és elfogadható partnerekhez képest magasabb szintű ügyfélvédelmi előírások vonatkoznak, amelyek a számukra előírt legrészletesebb előzetes tájékoztatási és tájékozódási kötelezettségeken túl kiterjednek a megbízások legkedvezőbb végrehajtása során követendő gyakorlatra, a teljesítést követő tájékoztatásra is. A jogszabály

ugyanakkor lehetővé teszi a szakmai ügyfelek és az elfogadható partnerek számára – azok kifejezett kérésére – a lakossági ügyfelekkel azonos feltételek biztosítását a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek igénybevételekor. A Felügyelet általában elvárja a befektetési vállalkozásoktól, hogy a szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek részére nyújtott szolgáltatásaik során is törekedjenek a lakossági ügyfelekhez hasonló, magasabb szintű ügyfélvédelmi szabályok érvényre juttatására különösen azokban az esetekben, amikor az adott ügyfél tekintetében valószínűsíthető, hogy az olyan jellegű magasabb szintű szakmai hozzáértésnek nem felel meg, amely a szakmai ügyfélként és elfogadható partnerként való minősítés törvényi vétele mögötti feltételezés. Ennek keretében a Felügyelet javasolja, hogy a befektetési vállalkozás hangsúlyosan hívja fel a szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek figyelmét a jogszabály által biztosított lehetőségre, azaz kínálja fel ezen ügyfeleknek, hogy a lakossági ügyfelekkel azonos feltételeket biztosít számukra a szolgáltatások igénybevétele során.

A Felügyelet kifejezetten kéri a befektetési vállalkozásokat, hogy értesítsék a közvetítői hitelintézeti, magánnyugdíjpénztári, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, valamint önkormányzati ügyfeleiket – akik még nem kérték, vagy felkérésre írásban nem utasították el a lakossági ügyfélként való kezelést – és javasolják ezen ügyfelek számára, hogy mérlegeljék, illetve kérjék a lakossági ügyfélként való átminősítésüket.

A Felügyelet a vezetői körlevelet honlapján közzéteszi, valamint közvetlenül is megküldi a befektetési vállalkozások vezetőinek.

Budapest, 2012. október 17.

Dr. Szász Károly
elnök

[7/2012. számú vezetői körlevél a befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása során a szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek tájékoztatásával kapcsolatos elvárásokról](#)



Javaslat európai pénzügyi ombudsmani hivatal felállítására

Már 27 esetben indult határon átnyúló vitarendezési eljárás fogyasztók és pénzügyi szolgáltatók között a Pénzügyi Békéltető Testületnél (PBT) banki, biztosítási és befektetési ügyekben. A bíróságon kívüli európai pénzügyi vitarendezés nemzetközi szervezete, a FIN-Net október 18-án tartotta Budapesten közgyűlését, amelynek házigazdája a PBT volt.

Európai pénzügyi ombudsmani hivatal felállítását kezdeményezte Szász Károly, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF) elnöke a FIN-Net budapesti közgyűlésén tartott előadásában. A kezdeményezés arra reflektál, hogy egyre több fogyasztó vesz igénybe pénzügyi szolgáltatást lakóhelyén kívüli országban, s közülük sokaknak utóbb szerződéses jogvitája is támad szolgáltatójával.

A fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatók közötti ilyen típusú határon átnyúló jogviták alternatív vitarendezési hálózata, az Európai Bizottság által létrehozott FIN-Net tagszervezetei évi mintegy 1500 határon átnyúló ügygel foglalkoznak döntően banki, biztosítási és befektetési témákban. A nemzetközi jogviták száma arányos a határon átnyúló ügyek számával (utóbbi az összes pénzügyi tranzakció mintegy 1 százaléka). Sok esetben a pénzügyi szolgáltatók által a fogyasztók részére adott hiányos információ vagy nyelvi, fordítási hibák adják a jogviták alapját.

A FIN-Net az Európai Gazdasági Térségben (EGT, az Európai Unió mellett Izland, Liechtenstein és Norvégia) ma 24 országból több mint 50 taggal rendelkezik. A PBT – 2011. júliusi létrejötté óta – képviseli Magyarországot a szervezetben. A PBT meghívására a FIN-Net 2012. október 18-án Budapesten tartotta féléves közgyűlését mintegy 50 résztvevővel, köztük az Európai Bizottság képviselőivel.

A PSZÁF szakmailag önálló szervezeti egysége a PBT, amelynek tavaly és idén 27 esetben indult határon átnyúló jogvita fogyasztó és pénzügyi szolgáltató között – mondta el Nadrai Géza, a PBT elnöke. Több hazai ügyfél azért kezdeményezett eljárást,

mert egy, itthonról azóta kivonult elektronikai áruházlánc olyan, háztartási kisgépekre vonatkozó biztosításokkal kínálta termékeit, amelyeknél utóbb – a fogyasztók beadványai szerint – nem teljesítette szerződésből eredő kötelezettségeit a határon átnyúló formában biztosítási tevékenységet végző pénzügyi szolgáltató. Más hazai fogyasztók azért adtak be kérelmet a PBT-hez, mert munkaviszonyuk megszűnése ellenére egy határon átnyúló szolgáltatást nyújtó biztosító nem fizette meg a szerintük nekik járó, munkanélkülségre szóló biztosítási összeget. Egy írországi lakóhelyű fogyasztó pedig bankkártya-cseréjével kapcsolatban keveredett jogvitába egy hazai pénzügyi szolgáltatóval.

A PBT-nél azok az itthoni lakhelyű, ám például az EGT-ben tanuló, dolgozó fogyasztók kérelmezhetik határon átnyúló pénzügyi jogvitájuk rendezését, akik külföldi pénzügyi szolgáltatóval szerződtek. Ha ez a külföldi pénzügyi szolgáltató aláveti magát a PBT eljárásának, a békéltetési-döntési eljárás itthon, ha viszont nincs alávétel, az adott tagállam FIN-Net szervezeténél bonyolítható le.

Ha a fogyasztó külföldi lakhelyű, de a vele jogvitában álló pénzügyi szolgáltató székhelye Magyarországon van, akkor a PBT folytatja le az eljárást. A határon átnyúló pénzügyi jogvitákkal kapcsolatos kérelem a PBT honlapján külön formanyomtatványon adható be ([FIN-Net bejelentő nyomtatvány](#)).

Budapest, 2012. október 18.

[Sajtóközlemény: Javaslat európai pénzügyi ombudsmani hivatal felállítására](#)

Tájékoztató az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének törléséről a nem együttműködő pénzügyi szolgáltatók listájáról

A Fióktelep magatartásában beállott pozitív változás elismeréseként a Pénzügyi Békéltető Testület törölte a nem együttműködő pénzügyi szolgáltatók listájáról.

Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) – a Pénzügyi Békéltető Testület jelzésére – törvényben rögzített együttműködési kötelezettségének megszegése miatt 2011. évben bírsággal sújtotta. A fogyasztói jogok korlátozása miatt a Pénzügyi Békéltető Testület – törvényben biztosított jogával élve – az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének nevét honlapján nyilvánosságra hozta mint nem együttműködő pénzügyi szolgáltatót.

Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének magatartásában jelentős változás állt be és a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásában folyamatosan, kiemelkedően együttműködő

magatartást tanúsít, mellyel elősegíti az Országgyűlés által megállapított fogyasztói jogok érvényre jutását.

Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének magatartásában beállott pozitív változás elismeréseként a Pénzügyi Békéltető Testület úgy döntött, hogy indokolatlan további szerepeltetése a nem együttműködő pénzügyi szolgáltatók listáján, ezért Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepét törölte a listáról.

Budapest, 2012. október 4.

[Tájékoztató az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének törléséről a nem együttműködő pénzügyi szolgáltatók listájáról](#)

A nyugdíjpénztári tagok díjterhelése (2000-2011)

Tekintettel arra, hogy a pénztártagok által fizetett díjak a pénztárválasztásnál, illetve a pénztárak közötti esetleges átlépési döntésnél kiemelt jelentőséggel bírnak, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elemzési jelleggel áttekintette az önkéntes nyugdíjpénztárak díjstruktúráját.

A pénztártagok számára a nyugdíjpénztári megtakarításukat terhelő díjak csak meglehetősen bonyolultan ítéltethők meg. Díjnak egyrészt a befizetett tagdíjak működési és likviditási tartalékra jutó hányada, másrészt a teljes megtakarításukra vetített befektetési díj (elsősorban vagyon és letétkezelési díj) tekinthető. A különböző pénztárak díjterhelése nem csupán a díjak különböző vetítési alapja miatt (befizetés-arányos, illetve vagyonarányos) ítéltethető meg nehezen, de az időtényező figyelembevételével is problémát okoz. A megtakarítások kezdeti éveiben ugyanis a működési és likviditási célú tagdíjlevonás tetemes hányadot tesz ki a díjterhelésből, míg a befektetési díjak aránya csekélyebb. Később a befektetési díjak aránya fokozatosan nő a díjterhelésből a működési és likviditási célú tagdíjbevételek rovására, így hosszú távon már előbbiek a meghatározóak.

A korábbi években kiszámítottuk és közzétettük a magánnyugdíjpénztárak díjterhelési mutatóit. A szektorban bekövetkezett 2010. évi változások átgyűrűző hatásaként azonban a 2011. évi tagdíjbevételek (a díjterhelési mutató legfőbb eleme) hiánya miatt e mutatók kiüresedtek, így e táblázatok közzétételétől eltekintünk.

Az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozóan változatlanul közöljük a vagyonnal súlyozott átlagos díjterhelési mutatót. A teljes üzleti évvel nem rendelkező, illetve a beolvadt pénztárak díjterhelési mutatói nem hasonlíthatók össze a korábbi időszakokkal, a többi pénztár adataival, ezért azokat nem tesszük közzé.

A mellékelt számítás egyfajta megközelítése a díjterhelés kérdésének, azonban arra megítélésünk szerint mindenképpen alkalmas, hogy bemutassa a múltbeli és a jelenlegi díjterhelés mértékét, illetve alakulásának tendenciáját. A számítás eredményeként az elmúlt tizenkét év pénztárankénti díjterhelését mutatjuk be.

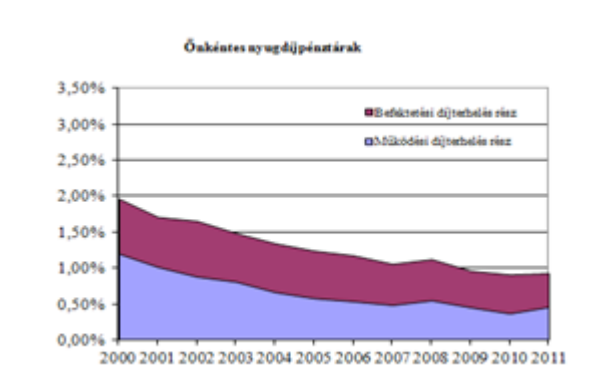


Az elmúlt évek tapasztalatai alapján megállapítható, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak szektorszintű díjterhelése 2011-ben vagyonnal súlyozottan stagnált, a tavalyi díjterhelés 0,93% volt.

Szektorszintű súlyozott átlagos díjterhelés

Év	Önkéntes nyugdíjpénztárak		
	Teljes díjterhelés	Működési díjterhelés rész	Befektetési díjterhelés rész
2000	1,97%	1,21%	0,77%
2001	1,72%	1,02%	0,70%
2002	1,66%	0,88%	0,78%
2003	1,49%	0,81%	0,68%
2004	1,35%	0,67%	0,68%
2005	1,24%	0,58%	0,66%
2006	1,18%	0,54%	0,64%
2007	1,06%	0,49%	0,57%
2008	1,13%	0,55%	0,57%
2009	0,97%	0,46%	0,51%
2010	0,92%	0,37%	0,54%
2011	0,93%	0,39%	0,54%

Az alábbi grafikonon szemléletes módon megfigyelhető, hogy a vagyonarányos működési költségek hogyan alakultak.



DÍJTERHELÉS 2000-2011

A következő táblázatban szereplő százalékos értékek azt reprezentálják, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári tagok átlagosan a megtakarításuk hány százalékát fizették ki működési, likviditási célra, illetve vagyonkezelési, letétkezelési díjként (évente). A feltüntetett díjterhelési mutatók a tagok egyéni számláit átlagosan terhelő díjakat mutatják, így az adott tag esetében a díjterhelés mértéke ezektől eltérhet.

Önkéntes nyugdíjpénztárak intézményenkénti díjterhelése

Pénztár	Tevékenység kezdete	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	1998	1,37%	1,16%	1,11%	0,96%	0,86%	1,07%	0,82%	0,81%	1,50%	0,80%	0,79%	0,93%
AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1995	2,57%	2,58%	2,55%	2,18%	1,90%	1,77%	1,55%	1,36%	1,08%	1,27%	1,19%	1,21%
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1996	2,46%	1,90%	1,94%	1,53%	1,68%	1,49%	1,44%	1,25%	1,37%	1,11%	1,09%	1,18%
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1995	1,73%	1,50%	1,62%	1,36%	1,08%	0,87%	0,79%	0,67%	0,81%	0,66%	0,66%	0,68%
Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár	1995	1,87%	1,59%	1,89%	1,47%	1,65%	1,49%	1,22%	1,16%	1,03%	1,16%	0,57%	0,75%
Artisjus Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1995	0,68%	0,60%	0,64%	0,50%	0,44%	0,47%	0,81%	0,66%	0,64%	0,36%	0,64%	0,69%
AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1995	3,67%	2,90%	2,31%	1,90%	1,72%	1,69%	1,82%	1,30%	1,26%	1,04%	1,04%	1,30%
BIZALOM Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	1994	2,30%	2,01%	1,73%	1,40%	1,44%	1,35%	1,07%	0,78%	0,85%	0,93%	0,62%	1,01%
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	1999	1,54%	0,79%	0,63%	0,48%	0,43%	0,37%	0,36%	0,35%	0,43%	0,25%	0,39%	0,42%
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	1997	2,12%	2,14%	2,13%	1,85%	1,55%	1,44%	1,35%	1,30%	1,37%	1,08%	1,05%	0,95%
CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	1995	1,31%	1,50%	0,96%	0,78%	0,42%	0,36%	0,30%	0,34%	0,88%	0,75%	0,73%	0,93%
Chinoin Önkéntes Nyugdíjpénztár	1995	1,50%	0,88%	0,99%	0,67%	1,12%	1,13%	0,88%	0,67%	0,48%	0,71%	0,51%	0,50%
CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	1995	1,06%	1,01%	0,83%	0,68%	0,55%	0,44%	0,42%	0,42%	0,50%	0,44%	0,32%	0,34%
Cimbora Nyugdíjpénztár	1996	1,33%	0,52%	0,51%	0,51%	0,48%	0,47%	0,46%	0,42%	0,43%	0,39%	0,36%	0,35%
Danubius Szálloda és Gyógyüdülő Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	1995	0,57%	0,49%	0,55%	0,48%	0,33%	0,66%	0,79%	0,64%	0,63%	0,54%	0,95%	0,68%
DUNASTYR Polisztirogyártó Rt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1996	0,38%	0,32%	0,03%	0,94%	0,78%	0,73%	0,73%	0,63%	0,67%	0,61%	0,60%	0,66%
Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1995	1,93%	1,20%	0,95%	0,88%	0,74%	0,73%	0,70%	0,62%	0,70%	0,65%	0,49%	0,49%
Elmő Nyugdíjpénztár	1995	0,71%	0,85%	0,64%	0,64%	0,91%	0,40%	0,55%	0,43%	0,49%	0,82%	0,61%	0,51%
Első Hazai Nyugdíjpénztár	1994	0,11%	0,12%	0,48%	0,42%	0,41%	0,44%	0,43%	0,48%	0,56%	0,52%	0,54%	0,56%
Első Kalocsai Nyugdíjpénztár	1995	0,97%	1,05%	0,86%	0,73%	0,71%	0,87%	0,81%	0,69%	0,70%	0,60%	0,60%	0,59%
Első Országos Ipari- és Kereskedelmi Nyugdíjpénztár	1995	1,31%	1,17%	1,08%	0,92%	0,73%	0,60%	0,58%	0,51%	0,56%	0,52%	0,49%	0,56%
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár, a Belligyi Nyugdíjpénztár	1995	2,18%	2,06%	1,83%	1,59%	1,36%	1,26%	1,22%	1,03%	1,43%	1,29%	0,86%	0,89%
ERSTE BANK Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1996	1,83%	1,78%	2,01%	2,38%	2,05%	2,11%	1,74%	1,49%	1,68%	1,29%	1,14%	1,22%
Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár	2010												0,98%
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1996	2,15%	1,59%	1,16%	0,89%	0,31%	0,36%	0,36%	0,33%	0,76%	0,74%	1,00%	0,62%
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár	1995	2,21%	1,72%	1,74%	1,77%	1,74%	1,79%	1,64%	1,55%	1,66%	1,18%	1,24%	0,62%
Gyógyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	1996	2,04%	1,91%	1,78%	1,58%	1,35%	1,67%	1,49%	1,36%	1,42%	0,98%	1,31%	1,39%
HALADÁS Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár	1995	2,13%	1,28%	1,82%	1,23%	2,28%	0,96%	0,98%	0,95%	1,09%	0,95%	0,87%	0,82%
Híd Önkéntes Nyugdíjpénztár	1995	1,38%	0,74%	0,70%	0,57%	0,48%	0,49%	0,49%	0,51%	0,55%	0,33%	0,33%	0,14%
HONVED Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1995	2,14%	2,08%	2,16%	1,76%	1,21%	1,03%	0,74%	0,65%	0,78%	0,71%	0,85%	0,83%
Hunalep Magyar Kőzetforgalmi Pilóták Nyugdíjpénztára	1995	2,92%	0,89%	1,27%	1,63%	1,39%	1,30%	0,99%	0,68%	0,74%	0,80%	0,44%	0,78%
IKR-Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár	1995	1,63%	1,57%	1,57%	1,35%	1,23%	0,98%	0,90%	0,82%	0,99%	0,94%	0,74%	0,79%
ING Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1996	2,15%	1,98%	2,02%	1,49%	1,34%	1,36%	1,26%	1,23%	1,26%	0,97%	0,96%	1,09%
K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár	2005							1,28%	1,43%	1,23%	1,05%	0,80%	0,80%
Lily Nyugdíjpénztár	1998	1,74%	1,45%	1,37%	1,05%	0,90%	0,95%	0,62%	0,37%	0,40%	0,29%	0,21%	0,19%
Masped Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1996	1,23%	1,33%	1,03%	0,93%	0,77%	0,66%	0,69%	0,69%	0,73%	0,64%	0,61%	0,67%
Mentő Nyugdíjpénztár	1995	2,14%	1,52%	1,86%	1,67%	1,35%	1,15%	1,09%	0,95%	0,98%	0,87%	0,88%	1,13%
Mező Nyugdíjpénztár	1994	1,92%	1,59%	1,36%	1,11%	1,12%	1,09%	1,18%	0,91%	1,05%	1,11%	0,76%	0,91%
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1996	1,59%	1,54%	1,59%	1,43%	1,15%	1,12%	1,14%	1,06%	1,24%	0,95%	0,92%	0,89%
MOBILITÁS Nyugdíjpénztár	1995	1,31%	1,44%	0,93%	1,05%	0,86%	1,00%	0,91%	0,85%	0,93%	0,74%	0,68%	0,48%
Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára	1996	1,44%	1,23%	1,25%	1,05%	0,93%	0,82%	0,81%	0,78%	1,09%	0,99%	0,83%	0,64%
OFFICIUM Országos Nyugdíjpénztár	1995	1,82%	1,21%	1,93%	1,60%	1,79%	1,82%	1,74%	1,94%	2,26%	2,84%	1,95%	1,94%
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	1995	2,36%	1,92%	1,86%	1,82%	1,62%	1,43%	1,38%	1,28%	1,50%	1,11%	0,99%	0,98%
Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1996	1,26%	1,37%	1,29%	1,23%	1,01%	1,01%	1,18%	1,14%	0,93%	0,97%	0,89%	0,81%
PRAXIS Önkéntes Nyugdíjpénztár	1995	2,02%	1,44%	1,75%	1,91%	1,26%	0,95%	n.a.	1,08%	1,01%	1,04%	1,03%	1,20%
Quaestor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	1996	1,26%	1,33%	1,16%	1,08%	0,96%	1,35%	1,45%	1,25%	1,34%	1,14%	1,30%	1,45%
RABA Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1996	1,10%	0,57%	0,48%	0,54%	0,57%	0,70%	0,58%	0,45%	0,71%	0,46%	0,46%	0,54%
Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár	1995	1,46%	0,43%	0,41%	0,40%	0,35%	0,38%	0,37%	0,38%	0,42%	0,37%	0,34%	0,35%
Taurus Önkéntes Nyugdíjpénztár	1994	0,88%	0,67%	1,24%	0,82%	2,09%	1,52%	0,93%	0,74%	0,87%	0,84%	0,91%	0,71%
TEMPO Nyugdíjpénztár	1995	2,06%	1,96%	1,79%	1,64%	2,78%	1,69%	1,52%	0,98%	1,69%	1,35%	0,87%	0,63%
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	2007							5,05%		2,73%	1,81%	1,08%	1,18%
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	1997	1,95%	1,90%	1,17%	1,05%	1,02%	1,15%	0,99%	1,07%	0,85%	0,98%	1,04%	0,79%
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	1998	1,75%	1,39%	1,29%	1,12%	0,90%	0,76%	0,69%	0,65%	0,86%	0,76%	0,71%	0,68%
Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja	1995	0,96%	0,85%	0,79%	0,73%	0,61%	0,61%	0,62%	0,54%	0,66%	0,55%	0,49%	0,50%
Voláncsalád Nyugdíjpénztár	1996	2,11%	2,05%	1,77%	1,54%	1,36%	1,39%	1,09%	0,98%	0,87%	0,86%	0,51%	0,77%
XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára	1995	1,44%	1,30%	1,40%	0,66%	1,23%	1,23%	1,55%	0,96%	1,03%	1,00%	1,05%	0,92%
Zugliger Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	1997	1,74%	1,52%	1,61%	1,26%	1,15%	1,09%	1,07%	0,89%	0,82%	0,57%	0,51%	0,62%

Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy a díjterhelés mértékének megítélésekor figyelembe kell venni az alábbiakat:

- A díjterhelés alakulását befolyásolja a pénztárak alapítási időpontja. Az alapítás első éveiben ugyanis természetesen nagyobb a díjterhelés, mivel az új tagdíjak aránya a vagyon mértékéhez képest jelentős (és így a működési/likviditási célú tagdíjlevonás vagyonaarányosan nagyobb díjterhelést eredményez).
- A díjterhelés alakulását befolyásolja a pénztárak felútása, növekedése. Dinamikus növekedés esetén az új tagdíjak aránya szintén jelentős, így a működési/likviditási célú tagdíjlevonás mértéke nagyobb.

- Az esetleges fúziók hatása is befolyásolhatja a pénztári díjterhelés mértékét, mivel különböző életpályán lévő pénztárak – különböző díjterheléssel – egyesülnek.
- A banki/biztosítói/munkáltatói csoportok esetenként direkt vagy indirekt módon finanszírozták a pénztár indításával kapcsolatos költségeket, amit a későbbi díjstruktúrájuk kialakítása során figyelembe vettek.
- A díjterhelést befolyásolják a munkáltatói háttér által esetenként átvállalt működési költségek is, mivel ezáltal kedvezőbb terhelési mutató érhető el.
- A vagyonkezelők számára kifizetett díjak összegét az egyes szerződésekből kikötött, esetenként jelentős sikerdíjak is befolyásolják.

- 2008. január 1-jétől hatályos jogszabályi változás az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében a vagyonkezelői díjat a vagyonkezelőnek átadott vagyon(rész) napi bruttó piaci értékei számtani átlagának 0,8%-ban maximalizálta.
- 2008. január 1-jétől az önkéntes nyugdíjpénztárak a befizetésnek évi 10.000 Ft összeghatárig terjedő része maximum 10%-át, az azt meghaladó része maximum 6%-át vonhatják le a működési, likviditási tartalék javára.
- A pénztári vagyon függ a befektetési tevékenység eredményétől, amely szintén befolyásolja a díjterhelési mutatót.
- A számított díjterhelési mutatók a pénztárak egyes választható portfólióinak nagyságát nem veszik figyelembe,

csak a pénztár egészére, azaz a teljes vagyona értelmezték.

- A magánnyugdíjpénztári rendszer átalakulása következtében a vegyes ágazatú pénztárak közötti költségmegosztás változása – különösen a taglétszámon alapulóak esetében – az önkéntes nyugdíjpénztárakra is hatást gyakorolt.
- A 2011. évben zajlott hitelintézeti végtörlesztési hullám az önkéntes nyugdíjpénztárak vagyonát csökkentette, ami a díjterhelési mutatóra szintén hatással volt.

2012. október 29.

[A nyugdíjpénztári tagok díjterhelése \(2000-2011\)](#)

Gyorselemzés – a hitelintézeti szektor a 2012. augusztusi adatok alapján

A részvénytársasági hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek, szövetkezeti hitelintézetek adatainak gyorselemzése csak az idősorokban megjelent legfrissebb adatokra tér ki. A gyorsjelentésben a mérlegadatokat árfolyamszűrten elemezzük, az ettől való eltérést külön jelezzük.

Augusztusban a hitelintézeti szektorban a korábbi tendenciák folytatódtak: zsugorodott a mérlegfőösszeg, csökkent a hitelezés volumene, valamint visszaesett a közvetlen külföldi finanszírozás, miközben a belföldi ügyfelek betétállománya mérsékelten emelkedett.

A hitelintézetek mérlegfőösszege 1,3%-kal, nettó hitelállománya 0,6%-kal zsugorodott 2012. augusztusa folyamán. Az előző hónaphoz hasonlóan augusztusban is mindhárom alszegmens (bankok, fióktelepek, szövetkezeti hitelintézetek) esetében csökkent az ügyfélhitelek állománya. A teljes hitelállományon belül a vállalkozói hitelállomány 0,6%-kal csökkent, a legjelentősebb összehúzódást a bankok (-0,7%) mutatták. A háztartásoknak nyújtott hitelek állománya 0,7%-kal esett vissza, leginkább a szövetkezeti hitelintézeteket (-2,4%) érintve. A háztartási hitelek esetében az augusztusi adatok még nem jelzik a legfrissebb, a lakossági lakáshitelezést támogató kormányzati intézkedések hatását, szeptemberben azonban növekedés várható.

A hitelintézetek (belföldi és külföldi) ügyfeleinek betétállománya augusztusban 0,7%-kal emelkedett. Az ügyfélbetét állományon belül a vállalati betétek állománya mindhárom hitelintézeti típusnál, összességében 2,4%-kal nőtt, a háztartási betétállomány hitelintézeti szinten viszont – a megelőző hónappal azonos mértékben – mindössze 0,1%-kal bővült. Amíg a bankok növelték háztartási betétállományukat, addig a szövetkezeti hitelintézeteknél és a fióktelepeknél csökkent a háztartások által elhelyezett betétek állománya. A belföldi betétforrásokért való (mérsékelten intenzív) versenyben tehát tovább folytatódott a szövetkezeti szektor lassú térvészése. A hitelintézetek belföldi ügyfeleinek betétállománya a teljes betétállományénál kedvezőbben alakult, augusztus havi növekedése 1,2%-os volt.

A fenti folyamatok eredményeként a bankok hitel-betét arány mutatója a nettó hitelek alapján számítva a tavaly augusztusi 150,6%-ról - változatlan árfolyamon - idén augusztus végére 132,1%-ra esett vissza.

A megtakarítási kép teljességéhez az is hozzátartozik, hogy miközben a hitelintézetek csak nagyon visszafogottan versenyez-

nek egymással a háztartások betéteiért, a központi költségvetés a korábbinál lényegesen nagyobb lakossági finanszírozást kíván elérni. Ennek érdekében az állam viszonylag magas hozamokat kínál, aminek következtében dinamikusan - az év első nyolc hónapjában 37,2%-kal - emelkedett a háztartások által vásárolt állampapírok állománya. Így augusztus végén már a hitelintézeti háztartási betétállomány 13,6%-ának megfelelő összegű állampapírt tartott a lakosság.

A részvénytársasági bankok (tulajdonosok és egyéb külföldi szereplők általi) tőkén kívüli közvetlen külföldi finanszírozása augusztusban az eddig jellemző trendnél gyorsabban, egy hónap alatt 5,9%-kal esett vissza. A csökkenésben összességében a külföldi hitelintézetek által elhelyezett bankközi betétek 172,8 milliárd forint összegű és a hazai bankok által külföldről felvett hitelek 113,4 milliárd forintos állomány visszaesése játszott a legnagyobb szerepet. Ugyancsak csökkent a külföldi, nem hitelintézeti ügyfelek betétállománya augusztus folyamán.

2012. október 18.

Kapcsolódó anyagok

[Gyorselemzés: Hitelintézeti aktivitás - 2012. augusztusi statisztikai adatok](#)

[Részvénytársasági hitelintézetek idősorai \(frissítve a 2012. augusztusi adatokkal\)](#)

[Hitelintézeti fióktelepek idősorai \(frissítve a 2012. augusztusi adatokkal\)](#)

[Szövetkezeti hitelintézetek idősorai \(frissítve a 2012. augusztusi adatokkal\)](#)



Gyorselemzés – 2012. augusztusi befektetési szolgáltatói adatok

A gyorselemzés csak a legfrissebb adatokban látható szektorszintű változásokra tér ki. A befektetési vállalkozások havi mérleg és értékpapír, illetve a befektetési szolgáltatók havi forgalmi adatai kerültek publikálásra.

Megállt a befektetési vállalkozások mérlegfőösszegének trendszerű csökkenése, miközben a mérlegszerkezet alakulása már némi aktivitásélénkülésre utalhat. A befektetési szolgáltatók forgalmi aktivitásának trendjében még nem, de a július és augusztus havi adatokban már látszik forgalombővülés. A kezelt értékpapírok állománya továbbra is növekvő tendenciát mutat, ugyanakkor megállni látszik a deviza értékpapírok tényérése.

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK ADATAI

A szektor mérlegfőösszege augusztusban 2,6%-kal bővült. A havi változást elsősorban a pénzeszközök és az összes eszköz mintegy 27%-át kitevő nem kereskedési célú keletkeztetett kölcsön- és más követelések növekedése fémjelezte. A vállalkozások túlnyomó részénél nőtt a mérlegfőösszeg augusztusban. A 12-havi átlagos mérlegfőösszeg csökkenése pedig megállt. A likviditás csökkenése, illetve a tőkeáttétel csökkenésének megállása már némi aktivitásnövekedésre is utalhat.

Az idegen tulajdonú értékpapírok piaci értéken jelentett állománya a júliusi jelentősebb, 3,1%-os növekedés után mérsékelten, 0,4%-kal csökkent. Az augusztusi csökkenés kizárólag a forint értékpapírok miatt következett be, amit a deviza értékpapírok növekedése csak részben ellensúlyozott. A forint értékpapírok



havi állománycsökkenésének hátterében fele részben eszközár, fele részben volumenváltozás állt. A deviza értékpapíroknál a forintgyengülés miatti nominális állománynövekedést leszámítva, az eszközárcsökkenést mintegy ötszörösen meghaladó volumennövekedés volt meghatározó. A bizományosi tevékenységet végző vállalkozások többségének kezelt vagyona a szektorszinten tapasztalható irányú és összetételű változásnak megfelelően alakult. A havi csökkenés hatására és a statisztikai bázis változása mellett a 12-havi átlagos értékpapír állomány növekedésének üteme némileg lassult, miközben megállt a deviza értékpapírok részarányának trendszerű növekedése.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK FORGALMI ADATAI

A befektetési szolgáltatók forgalma augusztusban 7%-kal nőtt júliushoz képest, míg éves összevetésben 21%-kal csökkent. Ez az év első feléhez viszonyítva némileg élénkülő, de az előző évihez képest még mindig jelentősen elmaradó aktivitást jelez. A havi változást a hitelintézetek által tőzsdén kívüli - kétharmad részt saját számlás és harmadrészt bizományosi - forgalom magyarázza. Az összforgalom a havi növekedés ellenére folytatta trendszerű csökkenését. Trendjében immár az összes forgalmi kategória csökkenést mutat, de az összforgalomból való részesedése csak a bizományosi és a tőzsdéi forgalomnak csökkent. Az értékpapír és a saját számlás forgalom esetében megfordulni látszik a trend, hiszen ezek részesedése az összforgalomból már növekedni tudott. A befektetési vállalkozások augusztus havi forgalma 11,3%-kal nőtt, döntően a bizományosi forgalom 11%-os megugrása nyomán. A havi élénkülés ellenére azonban még mindig mintegy 36%-kal maradt el az egy évvel korábbi forgalomtól.

2012. október 18.

Kapcsolódó anyagok

[Gyorselemzés – 2012. augusztusi befektetési szolgáltatói adatok](#)
[Befektetési vállalkozások idősorai \(frissítve a 2012. augusztusi adatokkal\)](#)

[Befektetési szolgáltatók kereskedési adatai \(frissítve a 2012. augusztusi adatokkal\)](#)

Súlyos bírság az ING alapkezelőjének pénztártagi „túlszámlázásért”

Kétszázmillió forint bírsággal sújtotta az ING alapkezelőjét a PSZÁF és felszólította a pénztári vagyonkezelési jogszabályok betartására, mivel a vagyonkezelés során több milliárd forintnyi költséget vont el jogsértően az ING önkéntes- és magánnyugdíjpénztári tagjaitól. Egy bírósági ítélet nyomán az érintett pénztártagok szeptember végéig már visszakapták pénzüket.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) célvizsgálatot folytatott le az ING alapkezelőjénél az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárának pénztári vagyonkezelése során fölmerült költségek jogszerűségének áttekintésére, 2008 januárjáig visszamenőleg. A PSZÁF a vizsgálatot lezáró határozatában

megállapította: az ING alapkezelője indokolatlan többletköltséget okozott a nyugdíjpénztári tagoknak, miközben ugyanakkora összegű vagyoni előnye származott egyes, általa kezelt befektetési alapokban történt befektetéseivel. A kimutatott jogtalan tagi többletköltség közel 3,19 milliárd forintba rúgott.

Az ING alapkezelője olyan módszert alakított ki, amely révén a közvetlen külföldi befektetési alapokba történő olcsóbb befektetés helyett a pénztári vagyont nagyobb (főképp alapkezelési) költséggel járó módon közvetetten – itthoni ING befektetési alapok közbeiktatásával – fialtatták. E befektetési módszer célja nem többelhozam elérése volt a pénztártagoknak, hanem az egy kibocsátó által igénybe vehető értékpapírokra vonatkozó befektetési limitszabályok megkerülése, és – a vagyonkezelő saját vállalatcsoportjához tartozó alapok lejegyzése révén – megfelelő haszonszint elérése a vagyonkezelőnek. A vagyonkezelő befektetéseinek a közvetlenül megvásárolt befektetési jegyek intézmények részére kibocsátott változatait közvetetten, magyar befektetési alapok termékeibe „csomagolva” is megvásárolta, így azt a szabályt is megsértette, amely szerint a befektetések hozamai a lehető legkisebb mértékben függhetnek egymástól.

A jogszabálysértések miatt a PSZÁF ma publikált határozatában 200 millió forint bírsággal sújtotta az ING Befektetési Alapkezelő Zrt.-t, felszólította a pénztári vagyonkezelésre vonatkozó jogszabályi előírások betartására, továbbá a nyomozóhatósághoz is fordult.

A PSZÁF-nak a téma kapcsán az ING nyugdíjpénztárával szembeni korábbi határozata és a Fővárosi Ítéltábla 2012. július 4-i azt megerősítő jogerős ítélete nyomán az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár mindkét ágazatának valamennyi érintett tagja visszakapta az őt megillető elvont költséget 2012. szeptember 30-ig.

Emlékeztetés: a PSZÁF 2010 második felében vizsgálta meg több nyugdíjpénztár befektetési, vagyonkezelési tevékenységét. Ennek során megállapította: a vagyonkezelői szolgáltatásokért fizetett díjakkal kapcsolatban négy nyugdíjpénztár és vagyonkezelőik többször megsértették a jogszabályokat. A PSZÁF az érintett pénztáraknak határozatokban írta elő: mutassák ki és fi-



zessék vissza tagjaiknak az indokolatlan közvetett befektetések okozta többletköltségeket, miután azokat érvényesítették vagyonkezelőikkel szemben.

Elsőként, az ellenőrzési eljárás lezárása előtt az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár térítette meg tagjainak az okozott többletköltséget, majd a kötelezés után az AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, illetve idén nyáron az OTP Magánnyugdíjpénztár is visszafizette tagjainak a korábban elvont összegeket.

A PSZÁF által az elmúlt közel két évben a téma kapcsán hozott felügyeleti intézkedések nyomán a négy nyugdíjpénztár összességében mintegy 5 milliárd forintnyi összeget térített meg több százezer volt és jelenlegi pénztártagnak.

Budapest, 2012. október 19.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Súlyos bírság az ING alapkezelőjének pénztártagi „túlszámlázásért”](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-JÉ-IV-B-1125/2012. számú határozata az ING Befektetési Alapkezelő zártkörűen működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedés alkalmazásáról és bírság kiszabásáról.](#)

Tájékoztató az európai bankok tőkepozíciós vizsgálatára vonatkozó végleges jelentéséről

Az Európai Bankhatóság (EBA) nyilvánosságra hozta az európai bankok feltőkésítésére vonatkozó felmérésről készített végleges jelentését, illetve a felmérésben résztvevő bankok vonatkozó adatait. Összességében a feltőkésítési gyakorlat a résztvevő bankok tőkehelyzetében több mint 200 milliárd euró emelkedéshez vezetett. Az előzetes számítások alapján tőkehiánnyal rendelkező 27 bank, a beadott feltőkésítési tervek alapján tőkehelyzetét 116 milliárd euróval javította. Figyelembe véve a piacok továbbra is fennálló változékonyságát az EBA Igazgatótanácsa hangsúlyozza, hogy a bankoknak az új szabályozás bevezetéséig fenn kell tartaniuk a jelenlegi tőkeszintjüket. Ennek érdekében az EBA új Ajánlást fog kiadni a tőkeszint fenntartása érdekében, amint a CRD IV/CRR szabályozás végleges szövege elfogadásra kerül.

Andrea Enria, az Európai Bankhatóság Elnöke kijelentette: *„Az európai bankok jelentős előrelépést tettek a tőkepozíciójuk javításában és az európai bankrendszer ellenálló képességének növelésében. A feltőkésítési gyakorlat kapcsán, valamint számos más EU által kezdeményezett intézkedés hatásaként az európai bankrendszerbe több, mint 200 milliárd euró összegű tőkeinjekció történt.”* Hozzátette még: *„A bankok jelenlegi realgazdaság finanszírozó képessége jobb, de az új tőkeszabályozás bevezetésig folytatniuk kell a megkezdett utat. Ezért az EBA arra fogja kérni a bankokat, hogy a közlő CRD IV/CRR szabályozásban előírtaknak való zökkenőmentes megfelelés érdekében készítsenek tőketerveket.”*

VÉGLEGES JELENTÉS A TŐKEPOZÍCIÓS VIZSGÁLATRÓL

Az EBA Ajánlásban foglaltaknak való megfelelésről szóló jelentésből az alábbiakat emelhetjük ki:

- Az előzetes számítások alapján tőkehiánnyal rendelkező 27 bank, a beadott feltőkésítési tervek alapján tőkehelyzetét 116 milliárd euróval javította.
- A mintában szereplő összes bankot (az eredetileg tőkehiánnyal nem rendelkező, valamint a mintában szereplő görög bankokat és egy spanyol bankot is) figyelembe

vége 2011. december és 2012. június között több mint 200 milliárd euró tőkeinjekció valósult meg.

- A bankok tőkehelyzetének megerősítése nagyobb részben tőkenövelő intézkedéssel, mint például a nyereség visszatartásával, új tőke bevonással illetve forrás kezelésével valósult meg.
- Azon bankok esetében, amelyek magánforrások bevonásával nem tudták teljesíteni az EBA Ajánlásában foglalt követelményeket, állami megsegítő intézkedéseket vezettek be, illetve vezetnek be 2012 végéig, egyes esetekben az EU és/vagy más nemzetközi intézmény támogatásával. Az EBA továbbra is figyelemmel kíséri a Spanyolországban és Cipruson most zajló eszköz-minőség vizsgálatokat és a tőkeszükségleti számításokat.
- Az Ajánlással összhangban a feltőkésítés nem vezetett közvetlenül a reálgazdaság hitelezésének jelentős csökkenéséhez. Az eszköz oldali alkalmazkodás már a feltőkésítési gyakorlat előtt megkezdődött és rendszerezett módon folytatódik tovább mindaddig, amíg a bankok mérlege hosszabb távon helyre nem áll.

KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK – A CRD IV SZABÁLYOZÁS FELÉ TÖRTÉNŐ ÁTMENET

A feltőkésítési gyakorlat pozitív eredménye ellenére a piaci környezet továbbra is változó. Mint az EBA nemrégén megjelent Bazel III monitoring riportjából is kiderül, a CRD IV/CRR teljes bevezetéséhez a bankoknak további erőfeszítéseket kell tenniük.

Ezért az EBA arról döntött, hogy amint az új tőkeszabályozás EU-szinten jóváhagyásra kerül, új Ajánlást fog közzétenni, amely a jelenlegi tőkeszint megtartását célozza. A célja az, hogy a bankok a tavalyi év során felhalmozott tőkét ne stratégiai céljakra használják fel, hanem a nem várt veszteségek felszívásának, illetve a CRD IV/CRR szabályozásban előírt feltételeknek való zökkenőmentes megfelelésnek legyen ez az alapja.

Az új EBA Ajánlás a bankoknak elő fogja írni, hogy a 2012. június végére számított Core Tier 1 (CT1) 9%-os tőkekövetelménynek megfelelő alapvető tőke nagyságát fenn kell tartaniuk. Egyes speciális esetekben azonban, mint például az elfogadott átstrukturálási tervek, vagy kockázatsökkentés alapján a bankok ezen tőkeszint alá mehetnek. A bankoknak a CRD IV/CRR szabályozásban előírtaknak való zökkenőmentes megfelelés érdekében megfelelő tőketervet kell készíteniük. A tőketerveket a nemzeti hatóságok az EBA-val és a felügyeleti kollégiumokkal együttműködve fogják nyomon követni. Azon bankoknál, amelyek sem normál helyzetben, sem stressz körülmények között nem képesek tőketervüket végrehajtani, az osztalék-fizetés és más változó kifizetések korlátozására kerül majd sor.

A szuverén kitettségekre 2011. szeptemberi szinten képzett tőkepuffer visszavonásig érvényben marad, és a piaci környezettől függően külön kerül felülvizsgálatra.

EGYEDI BANKI ADATOK KÖZZÉTÉTELE

Az EU bankszektor transzparenciájának elősegítése érdekében a jelentéssel egyidejűleg az EBA a mintában szereplő bankok 2012. június 30-ára vonatkozó pénzügyi adatait is közzé teszi. A nyilvánosságra hozott információk tartalmazzák a bankok tőkeszerkezetét, a kockázattal súlyozott eszközöket és a 2011 év végi és a 2012. június végi szuverén kitettségeket.

Az OTP Bank Nyrt. részt vett az EBA Tőkepozíciós vizsgálatában és a közzétett eredmények azt mutatják, hogy az OTP Bank Nyrt. az EBA Ajánlásában szereplő szuverén kitettségekre képzett tőkepuffer figyelembe vételével számított 9%-os elsődleges alapvető tőkemutató (CT1) követelményét jelentősen meghaladva 13%-os értékkel teljesíti.

MEGJEGYZÉS A SZERKESZTŐKNEK:

(1) Az EBA Igazgatótanácsa 2011. december 8-án fogadta el a piaci bizalmat helyreállító átmeneti tőkepufferek megképzéséről szóló Ajánlását, melynek célja az EU bankszektor jelenlegi nehéz helyzetében, különösen a szuverén kitettségéből adódó kockázatok kezelése, valamint a piaci stabilitás és bizalom helyreállítása. Az Ajánlás szerint a nemzeti felügyeleti hatóságoknak azt kellett előírnia a mintában szereplő bankok számára, hogy tőkepozícióikat egy, a szuverén kockázati kitettség alapján - a 2011. szeptember végi piaci árfolyamok figyelembe vételével - számított kivételes és ideiglenes tőkepuffer képzésével erősítsék meg. Továbbá, a bankoknak kivételes és átmeneti tőkepufferüket úgy kellett kialakítaniuk, hogy az elsődleges alapvető tőkemutató (Core Tier 1 capital ratio) 2012. június végéig elérje a 9%-ot.

(2) Eredetileg a Tőkepozíciós gyakorlatban 71 bank vett részt. Ebből Görögország EU/IMF programban való részvétele miatt 6 görög bank eltérő elbírálás alá esett, az eredeti mintában szereplő további négy bank (Österreichische Volksbank AG, Dexia, WestLB AG és Bankia) pedig azóta jelentős átstrukturálási folyamaton megy keresztül, ezért szintén kikerült ezen vizsgálat alól. Ezek alapján az EBA ma 61 bank eredményét tette közzé.

(3) 2012 szeptember 27-én az EBA közzétette a Bazel III. felkészülésről készített második jelentését, amely aggregált eredményeket tartalmaz a szavatoló tőke, kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) tőkeáttételi és likviditási mutatók alakulásáról az európai uniós tagállamokban. <http://eba.europa.eu/News-Communications/Year/2012/EBA-publishes-results-of-the-Basel-III-monitoring.aspx>

2012. október 3.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató az európai bankok tőkepozíciós vizsgálatára vonatkozó végleges jelentéséről](#)

[Az OTP Bank Nyrt. mutatószámai \(Results of OTP Bank Plc.\)](#)

[Az OTP Bank Nyrt. rendkívüli tájékoztatása a hitelintézet honlapján](#)

[Az OTP Nyrt. mutatószámai a hitelintézet honlapján](#)

[EBA's website on Capital Exercise](#)

Összefoglaló a Felügyelet fogyasztóvédelmi célú, 2012. III. negyedéves hatósági tevékenységéről

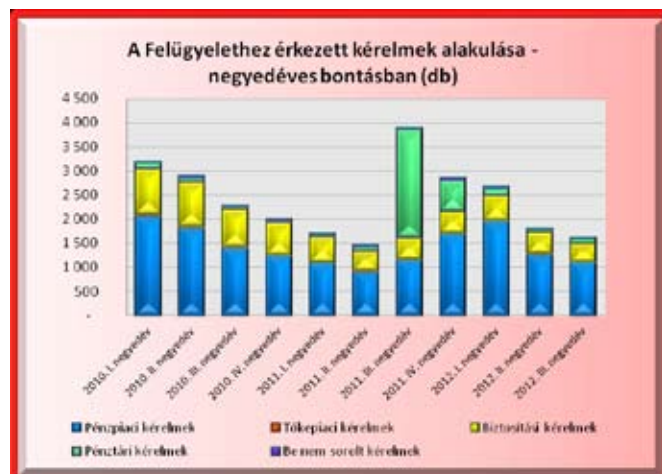
A pénzüpiaci kérelmek száma 2012 II. negyedévéhez képest csökkent, azonban részarányuk még mindig a legjelentősebb, az összes beadvány kétharmadát teszik ki.

A Felügyelet fogyasztóvédelmi célú 2012. III. negyedéves hatósági tevékenységét bemutató összefoglaló I. fejezete tartalmazza a Felügyelethez érkezett fogyasztói kérelmeket, melyeket a Felügyelet hatósági eljárásban vizsgál meg, valamint az Ügyfélszolgálathoz érkezett és közvetlenül megválaszolt megkereséseket; a II. fejezet pedig bemutatja a Felügyelet fogyasztóvédelmi hatósági eljárásainak, vizsgálatainak tapasztalatait.

I. A FELÜGYELETHEZ BENYÚJTOTT FOGYASZTÓI KÉRELMEK ALAKULÁSA

Fogyasztói kérelmek azok a jogszabályban meghatározott tartalmi és formai szempontoknak megfelelő kérelmek, amelyeket a Felügyelet hatósági fogyasztóvédelmi eljárás keretében vizsgál, és amely révén ellenőrzi, hogy az ágazati jogszabályokban meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezéseknek megfelel-e a kérelemmel érintett pénzügyi szervezet tevékenysége. A megkeresések azok az Ügyfélszolgálathoz érkezett beadványok, e-mail-ek, telefonos és személyes érdeklődések, amelyek nem vizsgálhatók hatósági eljárás keretében, valamint amelyek célja általános tájékozódás, illetve információkérés a Felügyeletről.

1. A FOGYASZTÓI KÉRELMEK ALAKULÁSA



2012 III. negyedévében a Felügyelethez összesen 1 610 darab fogyasztói kérelem érkezett.

A negyedéves bontásban részletezett számadatok a mellékletben található 1. sz. táblázatban tekinthetők meg.

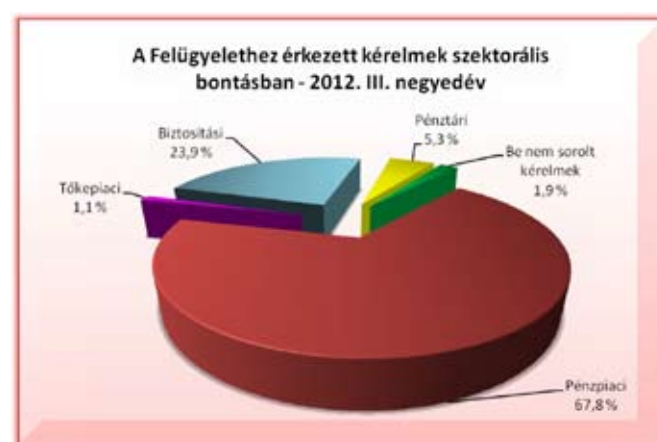
Megfigyelhető, hogy a pénzüpiaci kérelmek száma 2012 II. negyedévéhez képest csökkent, azonban részarányuk még mindig

a legjelentősebb: az összes kérelem több mint kétharmadát teszi ki. A tőkepiaci és a biztosítói szektort érintő kérelmek szektorok közötti megoszlása a múlt negyedévhez képest érdemben nem változott. A biztosítói szektort érintő kérelmek az összes kérelem közel negyedét foglalták magukba.

A pénztári szektort érintő kérelmek száma és aránya a megelőző negyedévekben megfigyelhető ugrásszerű növekedés után – amely a magánnyugdíjpénztári tagok társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépéséhez kapcsolódó tagi kifizetésekkel függött össze – az elmúlt két negyedévben erőteljesen visszaesett.

2012 III. negyedévére vonatkozóan a fogyasztói kérelmek megoszlását – összehasonlítva az előző negyedév és az előző év hasonló időszakának adataival – az alábbi táblázat foglalja össze:

Szektor	2011. III. negyedév		2012. II. negyedév		2012. III. negyedév		2012. III. né./ 2012. II. né.	2012. III. né./ 2011. III. né.
	darab	megoszlás	darab	megoszlás	darab	megoszlás	%	%
Pénzüpiaci	1 139	29,3%	1 260	69,9%	1 091	67,8%	86,6%	95,8%
Tőkepiaci	22	0,6%	18	1,0%	18	1,1%	100,0%	81,8%
Biztosítási	442	11,4%	435	24,1%	394	23,9%	88,3%	86,9%
Pénztári	2 241	57,7%	56	3,1%	85	5,3%	151,8%	3,8%
Be nem sorolt kérelmek	37	1,0%	34	1,9%	32	1,9%	94,1%	86,5%
Összesen	3 881	100,0%	1 803	100,0%	1 610	100,0%	89,3%	41,5%



2012. október 25.

[Összefoglaló a Felügyelet fogyasztóvédelmi célú, 2012. III. negyedéves hatósági tevékenységéről \(Az összefoglaló teljes szövege.\)](#)

Újból felügyeleti kisfilmek a pénzügyi kultúráért

Az idén májusig vetített hasonló animációs sorozat sikere nyomán a PSZÁF októbertől ismét a lakosság pénzügyi tájékozottságának fejlesztését célzó rövidfilmeket jelentet meg a közszolgálati televíziókban. A tévés „egypercesek” témái a Pénzügyi Békéltető Testület feladataitól kezdve a bankbetétkereső programok elérhetőségének bemutatásáig terjednek.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2012. október 5-től 2013 júniusáig ismét összesen 16 különböző közérdekű pénzügyi témát feldolgozó társadalmi célú rövidfilmet ad közre a közszolgálati televíziókban (m1, m2, Duna, Duna World). Az egyenként egy perces időtartamú, a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó ismeretterjesztő filmeket általában fő műsoridőben sugározzák a tévécsatornák, de bármikor megtekinthetők a PSZÁF honlapján, a YouTube videómegosztón, illetve természetesen a hatóság Facebook-oldalán (www.facebook.com/penzugyifelugyelet) is.

Mint emlékeztetés, a PSZÁF idén májusig már 16 hasonló kisfilmet adott közre a közszolgálati televíziókban. A tévés „egypercesek” részeit az m1 és m2 csatornákon – tehát a Duna-csatornák nélkül számítva is – összességében közel 22 millióan tekintették meg, az m1-en az átlagos nézettség alkalmanként mintegy 400 ezer fős volt.

A rövidesen sugározandó rövidfilmek – a korábbiakhoz hasonlóan – a leggyakoribb lakossági kérdésekre adnak egyszerű, közérthető válaszokat. Az először adásba kerülő témák között megtalálhatók a Pénzügyi Békéltető Testület működését, illetve



a lakossági betét- és megtakarítás-kereső felügyeleti internetes programot ([Betét- és megtakarítás-kereső program](#)) bemutató kisfilmek is.

A filmek gyártását közbeszerzési eljárás útján kiválasztott konzorcium végzi ([Üvegzséb](#)). Az alkotók a modern, HD minőségű 3D-s animációval készült filmekben az átlagember hétköznapi környezetében – például egy otthoni íróasztal segítségével – mutatják be közérthetően, színes képi világgal a témával kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat. A gyártási költségeket a felügyeleti bírságbevételekből fizeti a PSZÁF. A társadalmi célú rövidfilmek sugárzása ezúttal is ingyenesen történik, a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság támogatásának köszönhetően, a két hatóság példaértékű együttműködése nyomán.

Budapest, 2012. október 5.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Újból felügyeleti kisfilmek a pénzügyi kultúráért](#)

[A PSZÁF fogyasztóvédelmi kisfilmjei](#)

Európai felügyeleti szeminárium a pénzügyi kultúráról

2012. október 8-a és 9-e között a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) látta vendégül a pénzügyi fogyasztóvédelem, ezen belül pedig kiemelten a pénzügyi kultúra fejlesztésének aktuális kérdéseivel foglalkozó szakmai szeminárium résztvevőit.

A rendezvény – amelyre az Európai Felügyeleti Hatóságok (EBA, ESMA, EIOPA) égisze alatt 19 európai uniós tagállam képviselőinek részvételével került sor – kiemelten foglalkozott az ügyfelek pénzügyi tudatosságának jelentőségével. A nemzeti hatóságok eszköztárában fontos helyet foglal el az ügyfelek tájékoztatása, a fogyasztói tudatosság és a pénzügyi kultúra fejlesztése. A tapasztalatok szerint ugyanis a tájékozott fogyasztó még a viszonylag bonyolultabb pénzügyi termékek esetében is ritkábban lesz elszenvedője megtévesztő, tisztességtelen gyakorlatnak.

A szeminárium keretében az élenjáró gyakorlatok között bemutatták a PSZÁF által életre hívott országos pénzügyi tanácsadó hálózat modelljét is.

2012. október 9.

[Európai felügyeleti szeminárium a pénzügyi kultúráról](#)

Megtakarítás a mindennapokban - PSZÁF kiadvány a Takarékosági Világnap alkalmából

A PSZÁF célja a Takarékosági Világnap alkalmából felhívni a figyelmet a megtakarítások, a pénzügyi tudatosság és a takarékoskodási szemlélet fontosságára.

Pénzünk lassan, de biztosan gyarapodni fog, ha körültekintően bánunk vele és igyekszünk rendszeresen félretenni. Megtakarítás akkor keletkezik, ha egy adott időszakban bevételeink összege meghaladja a kiadásokét, vagyis megszerzett jövedelmünket nem költjük el teljes egészében. Jövedelmünk egy részének azonnali elköltéséről lemondunk, ha úgy döntünk, hogy bevételeink egy részét megtakarítjuk. Megtakarítást így várható bevételeink és kiadásaink függvényében tervezhetünk.

MIÉRT ÉRDEMES MEGTAKARÍTANI?

- ha megtakarított pénzünk nem készpénzben tartjuk otthon, hanem okosan befektetjük, annak értéke az idő előrehaladtával várhatóan nőni fog,
- megtakarításainkkal jövőbeni anyagi lehetőségeink bővíthetnek,

- anyagi biztonságot is jelenthet arra az esetre, ha valamilyen oknál fogva (munkanélküliség, betegség stb.) átmenetileg vagy tartósan csökkenne a rendelkezésre álló jövedelmünk,
- félretehetünk nagyobb értékű használati tárgyak (pl. autó) vagy akár lakás vásárlására is.

A PSZÁF tájékoztatója sorvezető, kiindulópont lehet a pénzügyi öngondoskodáshoz és a megtakarítási döntés előkészítéséhez. A teljesség igénye nélkül tartalmaz tippeket a körültekintő megtakarítás-választáshoz, ismerteti a PSZÁF honlap alkalmazásainak gyakorlati hasznosíthatóságát és a további információkhoz tájékozódási lehetőséget biztosít.

2012. október 31.

[Megtakarítás a mindennapokban](#)

MEGTAKARÍTÁS

a mindennapokban



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE



MIÉRT ÉRDEMES
MEGTAKARÍTANI?

SZÁNJUNK IDŐT A HÁZTARTÁSI
KÖLTSÉGVETÉS KÉSZÍTÉSÉRE!

MEGTAKARÍTÁSI
TIPPEK

TALÁLJUK MEG A CÉLJAINK ELÉRÉSÉHEZ
LEGMEGFELELŐBB MEGTAKARÍTÁSI TERMÉKET!



- MIRE gyűjtünk?
- MIKOR milyen terméket válasszunk?
- MENNYI pénzt tudunk félretenni?

Milyen szempontokat érdemes mérlegelni megtakarításkor?

Mi alapján hasonlíthatók össze az egyes megtakarítási termékek?

Érdemes a viszonylag kisebb összegeket is félretenni?

A PSZÁF Betét- és megtakarításkereső programja

A Takarékosági Világnapról 1924 októberében döntöttek egy nemzetközi pénzügyi konferencián, amelyre azóta minden év október utolsó munkanapján kerül sor. A PSZÁF célja ez alkalomból felhívni a figyelmet a megtakarítások, a pénzügyi tudatosság és a takarékoskodási szemlélet fontosságára. Ez a tájékoztató sorvezető, kiindulópont lehet a pénzügyi öngondoskodáshoz és a megtakarítási döntés előkészítéséhez. A teljesség igénye nélkül tartalmaz tippeket a körültekintő megtakarítás-választáshoz, ismerteti a PSZÁF honlapján található termékválasztást segítő alkalmazások működését valamint további hasznos információkat tartalmaz a megtakarítási lehetőségekre vonatkozóan.

Hasznos tanácsok kgfb-átszerződésnél

A felelősségbiztosítás legismertebb fajtája a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás (KGFB) a biztosított által a szerződésben megjelölt gépjármű üzemeltetésével mások vagyonában okozott károkra és személyi sérülések esetére nyújt fedezetet. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a biztosítók a 2013. január 1-jétől alkalmazandó díjtarifájukat a hatályos jogszabályok alapján állapítják meg és teszik közzé 2012. október 30-ig.

I. ÁTSZERZŐDÉSEL, BIZTOSÍTÓVÁLTÁSSAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

Minden magyarországi telephelyű gépjármű üzemben tartója köteles a gépjármű üzemeltetése során okozott károk fedezetére felelősségbiztosítási szerződést kötni, és a szerződést folyamatos díjfizetéssel hatályban tartani. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás célja az, hogy a gépjárművel okozott károk – a károkozó fizetőképességétől függetlenül – megtérüljenek. A biztosítás megkötése nemcsak az üzemben tartó, hanem a biztosító számára is kötelező, a saját díjszabásának megfelelő ajánlat tekintetében.

A vonatkozó részletes szabályokat a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításáról szóló 2009. évi LXII. törvény (Gfbt.) rendelkezései határozzák meg.

A biztosítók díjait egymástól eltérő, a biztosítók közötti választásra is lehetőséget adó módon határozzák meg. A következő naptári évre vonatkozó díjtarifákat - mint a 2013. január 1-jétől alkalmazandó díjtarifákat - az érintett biztosítók idén utoljára két országos napilapban – a Napi Gazdaságban és a Magyar Hírlapban – és a honlapjukon október 30-ig kötelesek közzétenni.

A biztosítók díjai ügyfélszolgálati irodáikban, internetes honlapjaikon, valamint a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (<http://www.mabisz.hu/>) keresztül is megismerhetők. Hasznos segítséget nyújtanak az említett honlapokon, valamint a biztosítási alkuszok internetes oldalain található díjszámítási programok is.

A jelenlegi szabályozás szerint a biztosító az évforduló utolsó napját megelőző 50. napig elküldött írásos értesítőben tájékoztatja a szerződő felet a biztosítási évfordulóról, és a következő biztosítási időszakra a díjtarifa szerint várható díjról.

Ha elégedett szolgáltatójával és a következő évre meghatározott díj nagyságával, semmit nem kell tennie: a szerződés a biztosító által közzétett új díjtarifával hatályban marad. A szolgáltatóval való elégedettséget a nyújtott szolgáltatások és a jelenlegi díj nagysága mellett befolyásolhatja a következő évre vonatkozó díj nagysága. A következő évi díj mértéke eltérhet az adott évben (jelenleg) fizetett díj mértékétől (például gépjármű kategóriájának változása, bonus-malus osztály változása miatt).

Amennyiben Ön – a biztosítók következő évi díjtarifáinak áttekintése után, a következő évi díjbesorolásának ismeretében – biztosítót kíván váltani, biztosításának felmondásához az alábbiakat ajánljuk figyelmébe.

A szerződő felek bármelyike a biztosítási időszak utolsó napjára (biztosítási évfordulóra), azt legalább 30 nappal megelőzően a

biztosítási szerződést írásban, indoklás nélkül felmondhatja. A felmondás akkor hatályos, ha az a másik félhez - azaz a biztosítóhoz - határidőben megérkezik.

Biztosítóváltással kapcsolatosan fontos megjegyezni, hogy a fent ismertetett határidők, szabályok egy részénél el kell különíteni a január elsejei, illetve az év közbeni évfordulós szerződéseket. Az év végi szokásos kampányban csak azok az üzemben tartók (üzemben tartó hiányában tulajdonosok) élhetnek a január elsejei hatályú biztosító váltás lehetőségével, akik gépjárművüket 2010. január 1. előtt vásárolták, vagy a legutóbbi üzemben tartó váltásra 2010. január 1. előtti hatállyal került sor. Ha egy 2010. január 1-jét követően vásárolt gépjármű üzemben tartója a meglévő KGFB szerződését tévedésből december 31-i hatállyal mégis felmondja, és helyette január elsejei hatállyal új szerződést köt, akkor számítania kell arra a számára kedvezőtlen jogkövetkezményre, hogy a szabálytalanul újonnan kötött KGFB szerződése nem tekinthető érvényesnek. Az év közbeni évfordulós szerződések esetében a következő példa szemlélteti a biztosítóváltást: a 2011. augusztus 31-én kötött szerződés esetén - ahol a biztosító kockázatviselése is ekkor kezdődik - 2012. augusztus 30-ra lehet a szerződést felmondani, és a felmondásnak 2012. július 31-ig kell a biztosítóhoz beérkeznie. A 2011. október 30-án meghirdetett díjtarifa az év közbeni évfordulós szerződések díjelőírását 2012. január 1-jétől nem módosítja, azokra továbbra is a 2010. október 30-án meghirdetett díjtarifa fog vonatkozni a biztosítás 2012. augusztus 31. napjára vonatkozó évfordulójáig, vagy a szerződés biztosítási évforduló előtti esetleges megszűnéséig vagy a felek közös megegyezésével történő megszüntetéséig. Az előbbieket szerint a 2011. október 30. napjáig meghirdetett díjtarifa a 2012. szeptember 1-jei kockázatviselési kezdetű szerződésre fog vonatkozni.

A biztosítók a jogszabályi kötöttségek miatt a felmondás beérkezésének határidejét nagyon szigorúan veszik. A szerződés felmondása kizárólag írásban történhet. A szerződés elektronikus levél (e-mail) útján történő felmondását – a fokozott biztonságú elektronikus aláírással aláírt okirat kivételével - a biztosító nem fogadja, nem fogadhatja el.

A biztosítás felmondását tartalmazó írásbeli nyilatkozatot a fogyasztónak - levélben, faxon vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással aláírt okirattal - meg kell küldenie az érintett biztosítóhoz. Javasoljuk, hogy a postán történő feladás esetén a postai átfutási időre is figyelemmel a felmondást, tértivevényes levéllel adják postára, figyelembe véve a postai átfutási időt is! Arra is van lehetőség, hogy a fogyasztók a biztosítás felmondását tartalmazó nyilatkozatukat személyesen nyújtsák be az érintett biztosító legközelebbi egységéhez. Javasoljuk, hogy dokumentáltassák a biztosító ügyintézőjével az átvételt. Lehetséges az

is, hogy a felmondásra vonatkozó nyilatkozatot a fogyasztók az általuk a szerződés felmondása érdekében megbízott biztosítási alkuszhoz juttassák el és dokumentáltassák (érkeztető bélyegző, dátum, aláírás) annak átvételét az ügyintézővel. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy alkusz igénybevétele esetén is a felmondásra vonatkozó nyilatkozatnak a biztosítási időszak utolsó napját legálább 30 nappal megelőzően kell a biztosítóhoz megérkeznie.

Kiemelten felhívjuk a figyelmet arra, hogy az alkuszi megbízási szerződés üzemmentartó által aláírt példányát határidőn belül úgy kell visszaküldeni az alkuszhoz, hogy az alkusz a felmondásra vonatkozó nyilatkozatot a rendelkezésre álló határidőn belül továbbítani tudja a biztosító részére.

I.1. A DÍJHÍRDETÉS 2013. JANUÁR 1-JÉT KÖVETŐEN ALKALMAZANDÓ SZABÁLYAI

A 2013. január 1-jétől hatályos szabályozás értelmében a biztosítók számára megnyílik a lehetőség arra, hogy bármikor díjtartaríft hirdessenek. A biztosító által meghirdetett díjtartarifa a meghirdetés napjától számított 60. napot követően lép hatályba, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés pedig csak az aktuálisan hatályos díjtartarifa szerint köthető meg.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ez nem jelenti azt, hogy a biztosító a korábban megkötött szerződéseket a biztosítási időszakon belül a 2013. január 1-jét követő időszakban meghirdetett díjakkal módosíthatja. Így a 2010. január 1-je előtt kötött naptári évfordulós szerződés esetén a 2013. évi biztosítási időszakra a 2012. október 30-ig meghirdetett díjtartaríft kell alkalmazni. A 2010. január 1-jét követően megkötött nem naptári évfordulós szerződések esetén a szerződéskötés időpontjában hatályos díjtartaríft alkalmazandók.

Felhívjuk továbbá a figyelmet arra, hogy 2013. január 1-jét követően a biztosítók a meghirdetés napjától számított 60 napos időszakon túli, előre meghatározott naptól alkalmazandó díjtartaríft a Felügyelet honlapján, saját honlapjukon továbbá a MABISZ honlapján teszik közzé.

I.2. A SZERZŐDÉSES NYILATKOZAT TELEFAX ÚTJÁN VALÓ MEGTÉTELE

Lehetőség van arra, hogy az ügyfél a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződését fax útján kösse meg, illetve mondja fel. Szükséges azonban megjegyezni, hogy mindez természetesen nem jelenti a biztosítók azon jogának korlátozását, hogy a hozzájuk intézett nyilatkozatok valóságtartalmát vizsgálják. Ha tehát a biztosító azt szükségesnek tartja, jogosult ellenőrizni a

küldemény hitelességét, az ügyfélakarát valódiságát, ennek megfelelően pl. kérheti, hogy a feladó mutassa be az eredeti iratot is.

A biztosítóhoz nyilatkozatukat fax útján tevő ügyfeleknek arra is figyelemmel kell lenniük, hogy a felmondásra nyitva álló időszak végső periódusában, a jelentősen növekedett adatforgalom miatt az ilyen üzenetek kezelésében, illetve feldolgozásában – a felmondás határidőben történő megtételét vitássá tevő – technikai eredetű fennakadások keletkezhetnek, illetve adatvesztés következhet be. Ezek elkerülése érdekében célszerű az ügyfeleknek nyilatkozataik megtételét a határidőt megelőzően, megfelelő időben megtenni, és meggyőződni arról, hogy az igazolható módon a biztosítóhoz beérkezett-e. Javasoljuk tehát a faxüzenet biztosító általi fogadását igazoló bizonylat ellenőrzését és megőrzését.

Ha a felmondás nem volt szabályos, az újonnan választott biztosítóval kötött szerződés nem lesz érvényes.

Különösen ügyelni kell arra, hogy a felmondással érintett szerződésnél ne legyen díjhátralék/díjtartozás, mert ez a szerződés felmondással történő megszűnése helyett, a szerződés díjnemfizetéssel történő megszűnéséhez vezet.

I.3. SZERZŐDÉS AZ ÚJ BIZTOSÍTÓVAL

I.3.1. A 2011. október 30. napjáig meghirdetett díjtartaríftól kapcsolódó szerződéskötés szabályai

Mivel a közúti forgalomban gépjárművel csak érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással lehet részt venni, felmondás esetén feltétlenül gondoskodnia kell új gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megkötéséről az újonnan választott biztosítóval. A biztosítási szerződés megkötésekor fokozottan ügyeljen arra, hogy amennyiben a díjtartarifa szerint valamely kedvezmény igénybevételere jogosult, akkor a kedvezmény igénybevételehez szükséges dokumentumot mellékelje az ajánlathoz.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a szerződéskötéskor a díj megállapítása szempontjából lényeges valamennyi körülményt a valószínűleg megfelelően közöljön a biztosítóval. 2013. január 1-jétől ugyanis a biztosítóknak lehetőségük nyílik arra, hogy a szerződés díját – legkésőbb a kockázatviselés kezdetét követő 60 napon belül – a kockázatviselés kezdetétől alkalmazandó hatállyal utólag módosítsák, amennyiben az üzemmentartó a szerződéskötéskor a valószínűleg nem megfelelő adatokat közölt, és emiatt a szerződés díja a díjtartarifa szerint megállapítandó díjtól eltér.

A népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvény rendelkezéseiben foglaltak szerint a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás után baleseti adót kell fizetni. Az adót a szerződést kötő személy vagy szervezet fizeti meg. A baleseti adófizetési kötelezettség a biztosítási időszak első napján keletkezik és utolsó napján szűnik meg. Az adó alapja az éves kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díj. Az adó mértéke az éves kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díj 30 %-a, de a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira naponta legfeljebb 83 forint/gépjármű lehet.

Az adót a biztosítók állapítják meg és szedik be az ügyfelektől, illetve utalják tovább az állam részére. A megállapított baleseti adót alapesetben a biztosítási díjjal, díjrészlettel együtt kell a biztosítónak befizetni. Az adó kiszabása a biztosítási díjfizetés rendszerességéhez igazodik, vagyis, ha a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díjat negyedéves rendszerességgel fizetjük, az éves baleseti adó arányos részét is negyedévente fogja beszedni



a biztosító. Amennyiben az ügyfél a biztosító által megállapított baleseti adót és a biztosítási díjat megfizette, nincs további tennivalója, az adó központi befizetését és bevallását a biztosító intézi.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a biztosító a szerződő által befizetett összegből elsőként a baleseti adót majd ezt követően a díjat könyveli le. Amennyiben a szerződő a díj és a megállapított adó együttes összegénél kevesebbet fizetett be, a szerződés díjhátralékkossá válik, és akár meg is szűnhet.

A baleseti adóról [bővebben itt](#) olvashat.

2011. július 1-től megszűnt a biztosítók azon kötelezettsége, amely alapján a szerződés megszűnését követően a kártörténetre vonatkozó adatokról illetve a bonus-malus besorolásról igazolást kellett kiadniuk (kártörténeti igazolás). A papír alapú igazolásokat 2011. július 1-től felváltotta az elektronikus kárnyilvántartási rendszer, amelyről bővebben olvashat a [bonus-malus besorolási rendszer](#) fejezet alatt. A szerződés megkötésekor a legfontosabb változás, hogy a biztosító az üzembentartó nyilatkozata alapján állapítja meg a szerződés előzetes besorolását, ennek hiányában a szerződést előzetesen az A00 osztályba sorolja. Ugyanakkor a korábbi gyakorlatból adódóan a biztosító köteles a hozott kárelőzményi igazolást figyelembe venni, amennyiben az tartalmazza a releváns adatokat. A biztosító köteles a biztosítási időszak kezdetét követő 15. és 30. nap között lekérdezni a kárnyilvántartásból a szerződés bonus-malus besorolásához szükséges adatokat, és ennek alapján állapítja meg a végleges besorolást.

Az üzembentartó köteles biztosítótársát esetén megadni az előző biztosítási időszakra vonatkozóan a fedezetet nyújtó biztosító nevét és a biztosítást igazoló okirat számát, továbbá - amennyiben az üzembentartó már rendelkezik vele - a kártörténeti rendszer azonosító számot, annak érdekében, hogy a Biztosító számára az üzembentartó nyilatkozatában rögzített kárelőzményi adatok ellenőrzését lehetővé tegye.

Amennyiben az üzembentartó az újonnan megkötött szerződésben a bonus-malus besorolást illetően a korábbiakban megállapított besoroláshoz képest eltérést tapasztal, célszerű először a korábbi biztosítóhoz fordulni annak tisztázása érdekében, hogy az elektronikus kárnyilvántartási rendszerbe továbbított adatok helytállóak voltak-e. Javasoljuk továbbá, hogy az üzembentartó a biztosító által megállapított díjat ebben az esetben is fizesse be, így elkerülhetővé válik a szerződés díjnémfizetés miatti megszűnése.

A biztosító kockázatviselése a szerződésben meghatározott időponttal kezdődik, ennek hiányában a szerződés megkötésének időpontjával. A biztosítási díj a kockázatviselés időtartamára előre illeti meg a biztosítót. A biztosítás első és további díjrészei a szerződésben meghatározott időpontokban esedékesek. Ennek hiányában az első díjrészlet a biztosítási szerződés létrejöttékor esedékes, a folytatódó díjrészletek pedig az adott fizetési időszak első napján esedékes. A díjfizetésre különösen akkor kell ügyelni, ha a szerződéskötés közvetítő útján történik és a biztosításközvetítő az ajánlattételkor nem vesz át díjat. A biztosítási szerződés megkötésekor meg lehet ugyan állapodni abban, hogy a biztosítás első díjrészlete csak a kockázatviselés kezdetét - a szerződés hatályba lépését - követően váljon esedékessé, azonban vigyázni kell arra, hogy a díjfizetés (megállapodás szerinti) esedékességéig az aktuális díj befizetésre kerüljön. Erre a biztosítók általában külön csekket adnak vagy azt a szerződő fél is kérheti.

A díjfizetés követése, pontosabban a szerződés díjfizetéssel való hatályban tartása egyébként a későbbiek során is jogszabályban rögzített kötelessége a szerződőnek, még abban az esetben is, ha a biztosító nem küld felszólítást/csekket, vagy az késve érkezik meg. A díjfizetésre vonatkozó szabályokról bővebben a [Díjbefizetési csekkre vonatkozó szabályok](#) fejezetben olvashat.

Ha a biztosítási díjat nem fizetik meg, a biztosító a díj esedékességétől számított 30. nap elteltéig - az esedékességtől számított 60 napos póthatáridővel - igazolható módon fizetési felszólítást küld. A 60 napos türelmi idő elteltével amennyiben a biztosítóhoz nem érkezik meg a díj összege, a biztosítási szerződés - az esedékességtől számított 60. napon - megszűnik. A megszűnés tényéről a biztosító az üzembentartót 15 napon belül, igazolható módon, írásban értesíti.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy amennyiben az üzembentartó az esedékes biztosítási díjat a fizetési felszólítás kézhezvételét követően csak részben fizeti meg, és emiatt a szerződés díjrendezetlen állapotba kerül, a biztosító a fedezettség megteremtéséhez szükséges díj kapcsán az adott díjfizetési időszakra vonatkozóan nem köteles a teljesítésre vonatkozó ismételt felszólítást küldeni. Ebben az esetben, ha a befizetett díjjal arányos időtartam a 60 napot nem haladja meg, úgy a szerződés az esedékességet követő 60. napon megszűnik. Ha viszont a befizetett díjjal arányos időtartam több mint 60 nap, akkor a szerződés ennek az időtartamnak az utolsó napján szűnik meg.

Példával szemléltetve, ha az ügyfél éves díjfizetés vállalása mellett, az éves 12.000 forint összegű, január 1-jei esedékességű biztosítási díjat és a 3.600 forint összegű baleseti adót (azaz együttesen 15.600 forintot) esedékességgel nem fizeti meg, a biztosító az esedékességtől számított 30 napon belül fizetési felszólítást küld ki az ügyfél részére. Az ügyfél azonban az esedékes 15.600 forint helyett csak 10.000 forintot fizet be a biztosító számlájára. Ebben az esetben a biztosító - az éves díjfizetési gyakoriságra figyelemmel - először a 3.600 forint összegű baleseti adót könyveli le, és ezt követően a fennmaradó 6.400 forintot veszi biztosítási díjként figyelembe. Az ügyfél által meg nem fizetett, hiányzó 5.600 forint összegű díjről nem köteles igazolható módon külön díjfelszólítót küldeni. A díjhátralék következtében a szerződés nem az egész biztosítási időszakra, hanem csak a 6.400 forint biztosítási díjjal fedezett időtartamra, azaz július 13-ig marad fenn. Ha az ügyfél által befizetett összeg olyan kevés, hogy a baleseti adón túl a biztosítási díjként figyelembe vehető összeg csak kevesebb, mint 60 napot fedez, akkor a szerződés az esedékességtől számított 60. napon megszűnik. Így a fenti esetben, ha az ügyfél csak 4.600 forint biztosítási díjat fizet be (ami az éves díjfizetési gyakoriságra figyelemmel fizetendő 3.600 forintos baleseti adó levonását követően 1.000 forint biztosítási díj megfizetését jelenti), úgy a szerződés március 2-án, szökőév esetén március 1-jén megszűnik.

A díj esedékességétől számított 60 napos póthatáridő alatt a biztosító kockázatviselési kötelezettsége fennáll, vagyis a károsult követelését a biztosító akkor is köteles kielégíteni, ha a kár eset ezen időszakon belül történt. Ekkor azonban a biztosító a kifizetett összeg megtérítését követelheti a károkozó üzembentartótól. Az adott biztosítási évről vonatkozóan, díjnémfizetéssel megszűnt szerződés esetén az üzembentartó még hátralévő időre fedezetet nyújtó szerződésre vonatkozó ajánlatát kizárólag az a biztosító jogosult és köteles elfogadni, amelynél a szerződés díjnémfizetés következményeként szűnt meg. Az adott biztosítási évből hátra lévő időre fedezetet nyújtó, más bizto-

sítóval kötött szerződés érvénytelen. Az adott biztosítási időszak hátralévő részére fedezetet nyújtó szerződés évfordulója a díjnyújtás miatt megszűnt szerződésben meghatározott évforduló lesz. Ugyanakkor ez a biztosító a szerződő következő biztosítási időszakra vonatkozó új ajánlatát nem köteles elfogadni. A díjnyújtás miatt megszűnt szerződés esetében az alábbi példa szemlélteti a biztosítók ajánlatelfogadási kötelezettségét: amennyiben az ügyfél 2011. december 31-i évfordulójú szerződése 2011. augusztus 31-én díjnyújtás miatt megszűnt, úgy a 2011. szeptember 01. - 2011. december 31. időszakra vonatkozóan kizárólag az a biztosító fogadhatja el az ügyfél ajánlatát, ahol a szerződés díjnyújtás miatt szűnt meg.

Amennyiben azonban az ügyfél például csak 2012. március 1. napján köti újra a fenti, 2011. augusztus 31. napján díjnyújtással megszűnt szerződését, bármely biztosítónál megkötheti a szerződését, azonban figyelemmel kell lennie arra is, hogy az új biztosító fogja kiszámolni és beszédni a 2011. szeptember 1-től az új szerződés megkötéséig terjedő időszakra vonatkozó fedezetlenségi díjat, amely lényegesen magasabb lehet a biztosítási díjnál. Az új biztosítónál 2012. március 1. napjával kötött szerződés esetében a biztosító a 2011. október 30. napjáig meghirdetett díjtárfák szerint jogosult szerződést kötni. Ha azonban az ügyfél például 2013. március 15-én köti újra a szerződést, akkor – a 2013. január 1-jétől hatályos jogszabályi rendelkezésekre figyelemmel – a szerződés megkötésekor hatályos díjtárfák szerint jogosult szerződést kötni.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a fedezetlenségi díjat mindig a fedezetlen időszakra meghirdetett díjtárfák szerint kell megfizetni. Így jelen esetben a 2012. év fedezetlen időszakára vonatkozó fedezetlenségi díjat a 2011. október 30-án meghirdetett, 2012. január 1-jétől hatályos díjtárfák szerint, míg a 2013. év fedezetlen időszakára vonatkozó díjat a 2012. október 30-ig meghirdetett, 2013. január 1-jétől hatályos díjtárfák szerint kell megfizetni.

Javasoljuk, hogy az új szerződés megkötése esetében az ügyfelek kellő körültekintéssel járjanak el, és törekedjenek arra, hogy a szerződés díját befolyásoló adatok felhasználásával – akár a biztosítók vagy az alkuszok honlapján elérhető tarifáló programok alkalmazásával – pontosan számítsák ki a konkrét élethelyzetükre vonatkozó díjat, és ennek ismeretében tegyenek ajánlatot a választott biztosítónak.

I.3.2. Az év közbeni évfordulós szerződések esetében alkalmazandó szerződéskötési szabályok

Ez esetben is az I. pontban részletezett szabályozást kell figyelembe venni, mind az új gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megkötésével, az előzményi biztosító és a kárelőzményi adatok lekérdezésével, a díjfizetési kötelezettséggel, a biztosítói utódfedezettel kapcsolatosan.

II. AZ ÉRDEKMÚLÁS SZABÁLYAI

A biztosítási szerződés megszűnésének másik jellemző esete az érdekmúlás (a jármű elidegenítése, azaz tulajdonosváltás vagy a forgalomból történő végleges kivonása). Az érdekmúlás tényét az üzembentartónak írásban kell közölnie a biztosítóval és be kell mutatnia az azt igazoló dokumentumokat is. A szerződés érdekmúlással történő megszűnése esetén a biztosító köteles a megszűnés tényéről és a bonus-malus besorolásról a tudomás-szerzést követő 30 napon belül az üzembentartót írásban értesíteni.

Az üzembentartó által az adott szerződés vonatkozásában már megszerzett bonus osztályba sorolás megmarad, ha a szerződés érdekmúlás miatt megszűnik, és az üzembentartó a szerződés megszűnését követő két éven belül ugyanazon gépjármű-kategóriába tartozó gépjárműre új szerződést köt, akár ugyanazon, akár másik biztosítónál.

Ha az előző szerződés érdekmúlás miatt, de az új szerződés kötését megelőzően két éven túl szűnt meg, az új szerződés besorolása csak A00 lehet.

Ha az ügyfél gépjárművét év közben eladja és új gépjárművet vásárol, a korábbi gépjárműre kötött szerződés érdekmúlással megszűnik, azonban az eladás tényét az ügyfélnek a biztosítónál írásban be kell jelentenie. Ez esetben az ügyfélnek visszajár az a befizetett biztosítási díj, amely az érdekmúlás valós időpontját – az adásvételi szerződés megkötésének napját – követő időszakra nyújtott volna fedezetet. Az új gépjárműre vonatkozóan az ügyfél bármely biztosítónál megkötheti szerződését, amelynek kockázatviselési kezdete és évfordulója az új szerződés megkötésének napja lesz. Az új gépjárműre vonatkozóan az új biztosítási szerződést az ügyfélnek a forgalomba helyezés napjával kell megkötnie, amennyiben azonban a tulajdonszerzés már forgalomban lévő járműre vonatkozik, akkor a tulajdonszerzés napjával szükséges az új szerződés megkötése. Amennyiben az ügyfél az új szerződés megkötésével az előbbieken jelzett időpontokhoz képest késedelembe esik, úgy fedezetlenségi díjat köteles megfizetni. Az új gépjárműre vonatkozó szerződés esetében az ügyfél a korábbi, már eladott gépjárművére vonatkozó bonus-malus besorolásra jogosult.

Javasoljuk, hogy az új szerződés megkötése esetében az ügyfelek kellő körültekintéssel járjanak el, és törekedjenek arra, hogy a szerződés díját befolyásoló adatok felhasználásával – akár a biztosítók vagy az alkuszok honlapján elérhető tarifáló programok alkalmazásával – pontosan számítsák ki a konkrét élethelyzetükre vonatkozó díjat, és ennek ismeretében tegyenek ajánlatot a választott biztosítónak.

III. A KÖTELEZŐ GÉPJÁRMŰ- FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS EGYES KÉRDÉSEIRŐL

III.1. A DÍJTÁRIFA

A díjtárfák fogalmi meghatározását a – 2010. január 1-jén hatályba lépett kötelező gépjármű-felelősségbiztosításáról szóló [2009. évi LXII. törvény \(Gfbt.\)](#) adja meg, mely szerint díjtárfának minősül a külön rendeletben [\(21/2011. \(VI.10\) NGM rendelet\)](#) meghatározott gépjármű-kategóriánként, és - a flotta kivételével - bonus-malus osztályonként, egy meghatározott naptári évre vonatkozóan a biztosító által megállapított alapidíjak és a díj meghatározásánál alkalmazható valamennyi korrekciós tényező összessége. A biztosító a díjat minden egyedi szerződés vonatkozásában a meghirdetett – a biztosítási időszak, illetve tartam kezdő napján alkalmazandó – díjtárfák alapján alakítja ki és azt az adott biztosítási időszak alatt – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem változtathatja meg. A biztosító abban az esetben módosíthatja a korábban megállapított díjat, ha a szerződés díja a szerződő üzembentartónak a szerződés megkötésekor fennálló közlési vagy együttműködési kötelezettségének megsértése következtében tér el a díjtárfák szerint megállapítandó díjtól.

A szerződő üzemeltartónak a szerződés megkötésekor fennálló közlési vagy együttműködési kötelezettségének megsértése esetén a szerződés díja legkésőbb a kockázatviselés kezdetét követő 60 napon belül, az üzemeltartó egyidejű értesítése mellett – a szerződéskötéskor fennálló tények figyelembevételével – a kockázatviselés kezdetétől alkalmazandó hatállyal módosítható a biztosítási időszak, illetve tartam kezdőnapján alkalmazandó díjtartifa szerint.

III.2. AZ EGYÉRTELMI DÍJTARTIFA HIRDETÉS KÖVETELMÉNYE

Fogyasztóvédelmi szempontból kifogásolható az az eljárás, amikor a biztosító a díjtartifáját oly módon alakítja ki és teszi közzé, hogy adott ügyfélcsoport számára – például konkrétan meg nem határozott kedvezmények meghirdetésével – a következő évi díj előre, pontosan nem határozható meg. A biztosító ezzel az ügyfeleket elzárja attól a lehetőségtől, hogy a saját körülményeikre szabott díjat pontosan megállapíthassák és így megalapozottan dönthessenek szerződésük fenntartásáról vagy az esetleges biztosítótáváltásról. A Felügyelet a díjak ilyen módon való meghirdetését nem tartja elfogadhatónak és hatósági eszközökkel szerez érvényt a jogszabályi előírásoknak. A kedvezményeket minden esetben úgy kell meghatározni, hogy minden egyes ügyfél pontosan meg tudja határozni a következő évben fizetendő díjat.

III.3. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉRŐL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS

A biztosítási szerződés létrejöttét a biztosító a biztosítási kötvény megküldésével igazolja vissza az ügyfél számára.

A piaci szereplők ugyanakkor a kötvény kiállítását megelőzően az ügyfelek tájékoztatásának érdekében sms-ben, vagy email üzenetben is adhatnak tájékoztatást az ajánlat tartalmára, vagy a szerződés körülményeire vonatkozóan. E tájékoztatások azonban nem pótolják a kötvény kiállítását, amely a biztosítási szerződés létrejöttének írásbeli tanúsítására szolgál. Emiatt a sms-ben, továbbá az email üzenetben adott tájékoztatások mellett az ügyfeleknek biztosítási kötvényt is kapniuk kell a biztosítótól.

III.4. EGYESÜLETTEL TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS

A biztosító egyesületekkel történő szerződéskötés során az ügyfeleknek tisztában kell lenniük azzal, hogy a biztosító egyesület tagjává válással a biztosítási díj megfizetésén túlmenően a biztosító egyesület alapszabályában foglaltaktól függően tagdíj-fizetési kötelezettségük is fennállhat. Továbbá a biztosító egyesületek legfelsőbb szerve (közgyűlés, küldöttgyűlés) – ha ezt az alapszabály lehetővé teszi – jogosult pótlólagos befizetési kötelezettség előírására, amennyiben más források nem elégségesek az egyesület tárgyévi kötelezettségeinek teljesítésére.

III.5. DÍJBEFIZETÉSI CSEKKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A szerződés díjfizetéssel való hatályban tartása jogszabályban rögzített kötelessége a szerződőnek, még abban az esetben is, ha a biztosító nem küld felszólítást/csekket, vagy az késve érkezik meg. Mindezekből következően, ha a csekkes befizetést választó ügyfelek azt észlelik, hogy az adott időszakra vonatkozó csekk a díjfizetésre előírt határidőt megelőzően nem érkezett meg részükre, a vitás esetek elkerülése érdekében célszerű, ha a díj befizetésének egyéb módját (például átutalás vagy rőzsaszín

csekk) választják, emellett pedig megfelelő időben személyesen vagy egyéb módon jelzik a hiányosságot a biztosító ügyfélszolgálatánál.

Kiemelést érdemel, hogy a bírói gyakorlat a csekk megküldésének elmaradását csak abban az esetben tekinti kötelezett, tehát biztosítói késedelemnek, ha a biztosító a csekk megküldését az adott díjfizetési időszakokra megfelelő határidővel a szerződésben kifejezetten vállalta.

A díjfizetés időzítésénél figyelembe kell venni, hogy a fizetési kötelezettség az érintett biztosító bankszámláján történő jóváírással a jóváírás napján minősül pénzügyileg teljesítettnek, ezért a díjfizetésről legkésőbb nem az esedékességtől számított 60. napon, hanem – a díjfizetési formától függően – már napokkal e határidő előtt intézkedni kell, különben a szerződés az esedékességtől számított 60. napon díjnemfizetés miatt megszűnik.

III.6. KÁRTALANÍTÁSI SZÁMLA

A vonatkozó jogszabály alapján a Magyar Biztosítók Szövetsége Gépjármű Kárrendezési Iroda (MABISZ GKI) a Kártalanítási Számla (Garanciaalap) kezelőjeként egyik kiemelkedő feladata azon károk pénzügyi fedezetének elkülönített számlán való kezelése és a károsultak kártalanítása, amelyet a biztosítási szerződéskötési kötelezettség ellenére biztosítási szerződéssel nem rendelkező üzemeltartó, illetőleg bizonyos korlátok között ismeretlen üzemeltartó járművének üzemeltetésével okoztak.

Abban az esetben teljesít kifizetést a Kártalanítási Számla, ha:

a káreseményt a szerződéskötési kötelezettség ellenére biztosítási szerződéssel nem rendelkező üzemeltartó járművének üzemeltetésével okozták (függetlenül attól, hogy a járművet maga az üzemeltartó, vagy akár hozzájárulásával vagy tudtával, illetőleg jogellenesen más személy vezette), vagy a káreseményt ismeretlen üzemeltartó járművének üzemeltetésével okozták (ez esetben csak a jogszabályban megállapított korlátozások és kizárások figyelembevételével).

Abban az esetben köteles a kártérítés összegét megelőlegezni a Kártalanítási Számla, ha:

egy biztosító és közte az a kérdés vitatott, hogy a jogszabály alapján melyiküknek kell a vétlen károsulttal szemben helytállnia, vagy a biztosítottakon kívüli vétlen károsultak esetében, ha a biztosítók között az vitatott, hogy biztosítottjuk helyett melyikük köteles a vétlen károsult kárát megtéríteni.

III/7. KÁRTALANÍTÁSI ALAP

A Kártalanítási Alap egy olyan pénzalap, mely abban az esetben nyújt a károkkra fedezetet, ha egy biztosító ellen felszámolási eljárás indult. Amennyiben a károkozásakor az üzemeltartó rendelkezik ugyan biztosítási fedezettel, de a felelősségbiztosítója felszámolás alá került, az üzemeltartó gépjárművével okozott károk megtérítését e biztosító helyett a Kártalanítási Alap fedezi.

2012. október 25.

Kapcsolódó anyagok

[Hasznos tanácsok kgfb-átszerződésnél](#)

[Fókuszban a KGFB \(a PSZÁF tematikus oldala\)](#)

A magas szintű szakértői csoport előterjesztette az európai bankszektor átalakításáról szóló jelentését

A Bizottság megkapta a magas szintű szakértői bizottság jelentését az Európai Unió bankszektorának reformjáról ([MEMO/12/129](#)). Az Erkki Liikanen vezette csoport a főbb megállapításokat Michel Barniernak, a belső piacért és szolgáltatásokért felelős biztosnak mutatta be.

Erkki Liikanen, a finn jegybank kormányzója kijelentette: „A jelentés a csoport által megfogalmazott ajánlásokat tartalmazza a bankszektor további reformjaival, köztük a strukturális reformmal kapcsolatban. Úgy vélem, hogy a már megkezdett lényeges intézkedésekre építve a csoport ajánlásainak megvalósításával biztonságosabb, stabilabb és hatékonyabb bankrendszer jönne létre, amely a polgárok, a belső piac és az EU gazdaságának igényeit egyaránt szolgálja.”

Michel Barnier, a belső piacért és szolgáltatásokért felelős biztos kijelentette: „Szeretnék köszönetet mondani Erkki Liikanennek és a csoport tagjainak. Ez egy fontos jelentés, amely sok információval szolgál majd a pénzügyi szektor szabályozásával kapcsolatos politikánk számára. A jelentés kiemeli, hogy korábban milyen túlzott kockázatokat vállaltak a bankok, és fontos ajánlásokat tartalmaz arra vonatkozóan, hogy a bankok az ügyfelek érdekeit szolgálják”. Majd így folytatta: „A jelentés gondolkodásra késztet majd bennünket a további intézkedések szükségességéről. Most a következő lépéseket fogom mérlegelni, amelyek keretében a Bizottság megvizsgálja majd, hogy az ajánlások milyen hatással lesznek a növekedésre, illetve a pénzügyi szolgáltatások biztonságára és integritására. E kérdéseket azon pénzügyi reformok fényében is meg kell vizsgálni, amelyeket már beterjesztettem az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.”

Röviden összefoglalva, a csoport az alábbi öt területen javasol intézkedéseket:

- A számviteli számlák kereskedés és más magas kockázatú kereskedelmi tevékenységek kötelező szétválasztása,
- A tevékenységek esetleges további szétválasztása a helyreállítási és válságrendezési tervek függvényében,
- Az ún. bail-in eszközök, mint megoldási eszközök használatának lehetséges módosításai (befektetői források igénybevétele),
- Az eszközkereskedelemmel és ingatlanokkal kapcsolatos kölcsönökre vonatkozó tőkekövetelmény felülvizsgálata, és
- A bankok irányításának és ellenőrzésének az erősítése.

Mindezekről bővebben a jelentés vezetői összefoglalójából is tájékozódhatnak (lásd a linket alább).

HÁTTÉR

Michel Barnier európai biztos 2011 novemberében jelentette be a Csoport felállításával kapcsolatos döntését. Akkor Erkki Liikanen, a finn jegybank kormányzóját, az Európai Bizottság korábbi tagját nevezte ki a csoport elnökévé. A tagokat 2012 februárjában technikai szakértelmük és szakmai háttérük alapján, magánszemélyként választották ki.

A csoport havonta tartott megbeszéléseket, amelyekre meghívta a különböző érdekelt feleket, valamint májusban nyilvános konzultációt tartott.

A csoport megbízatása így szól: határozza meg, hogy a folyamatban lévő szabályozási reformokon kívül az európai uniós bankok strukturális reformjai erősítenék-e a pénzügyi stabilitást és fokoznák-e a hatékonyságot, illetve az ügyfelek védelmét, és ha igen, akkor tegyen ennek megfelelő ajánlásokat.

A közzétett jelentéssel lejárt a csoport megbízatása.

2012. október 2.

Kapcsolódó anyagok

[A Bizottság sajtóközleménye](#)

[A jelentés és a vezetői összefoglaló](#)

[Elnöki nyilatkozat](#)

[A csoport tagjai](#)

[A csoport mandátuma](#)

Az EBA 2013. évi munkaterve

Az éves munkaterv leírja és összefoglalja az EBA soron következő évre vonatkozó fő célkitűzéseit és feladatait, amelyek meghatározása a Rendeletben foglalt feladatok és a bankszektorra vonatkozó uniós jogszabályok alapján történik.

A 2013. év az EBA számára a harmadik olyan év, amelyben az új Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszerben (ESFS) teljes jogú uniós hatóságként működik. Ezért továbbra is nagy hangsúlyt kell fektetnie az EBA intézményi képességeinek általános fejlesztésére és erősítésére.

Megjegyzendő továbbá, hogy a jelenleg tárgyalt vagy az elkövetkező hónapokban megjelenő jogszabályjavaslatok, ideértve a Bankunióra és a helyreállítási és válságrendezési tervekre tett javaslatokat is, jelentősen befolyásolhatják az EBA feladatait és prioritásait 2013-ban, illetve azt követően. Különösen a Bankunió lenne nagy hatással az EBA feladataira, mivel akkor még

sürgetőbb lenne az egységes szabálykönyv és az egységes felületei módszerek kialakítása. Ezen okok miatt az EBA szükség esetén módosíthatja és igazíthatja az éves munkatervét.

FŐ PRIORITÁSOK

A szabályozási politika területén az EBA fő célkitűzése, hogy vezető szerepet játsszon az egységes szabálykönyv kialakításában annak érdekében, hogy hozzájáruljon a pénzügyi intézmények esélyegyenlőségéhez, valamint javítsa a pénzügyi szabályozás minőségét és általában az egységes piac működését. Ezen a területen az EBA munkája elsősorban a CRDIV/CRR jogszabályi kerethez (ideértve a likviditás és a jutalmazás kérdéseit), valamint a helyreállításra és válságrendezésre vonatkozó jogszabályi keret-hoz kapcsolódik.

Az EBA felületei tevékenységeinek a középpontjában az uniós bankszektort fenyegető fő kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése lesz, ideértve a kockázattal súlyozott eszközökkel kapcsolatos eredmények következtettségének és a banki üzleti modellek fenntarthatóságának az elemzését, valamint a banki eszközök minőségének a felülvizsgálatát, a felületei együttműködés és konvergencia előmozdítását. Ezen túlmenően az EBA folytatni fogja munkáját a felületei kollégiumokban a határon átnyúló tevékenységeket folytató bankok európai szintű ellenőrzésének az erősítése érdekében.

Végül, de nem utolsósorban az EBA elkötelezetten támogatja a fogyasztóvédelem fejlődését, a fogyasztói pénzügyi termékek és szolgáltatások átláthatóságát, egyszerűségét és korrektségét az egységes piacon belül, és ennek érdekében fogyasztóvédelmi tevékenységeit a felelős jelzőloghitelezésre, a hátralékkezelésre, valamint a jelzőlogpiaci türelemre vonatkozó útmutatók, illetve a szakmai kártérítési biztosításra vonatkozó szabályozási technikai standardok kidolgozására fog összpontosítani.

A fenti három terület – Szabályozás, Felületei és Fogyasztóvédelem – képviseli az EBA fő funkcióit, amelyeket az EBA szabályzata is rögzít. A funkciók leírásához egy részletes feladatlista is tartozik a teljesítendő feladatok szerinti lebontásban. Ezen túlmenően egy külön horizontális egység, a Politikai Elemző és Koordinációs Csoport biztosítja a belső és külső politikai koordinációt az EBA fő funkciói, illetve a külső érdekelt felek között, valamint ez a csoport biztosítja a jogi felülvizsgálatot, illetve ez méri fel az EBA politikai javaslatának várható hatását. A Műveletek elnevezés alatt összefoglalt támogató funkciók kritikus szerepet töltenek be abban, hogy az EBA el tudja látni fő funkcióit, és ezért a Műveletek alá tartozó főbb célkitűzésekről szintén készült összefoglaló.

Az EBA feladatainak a részletes listája a [Függelékben](#) olvasható.

[Az EBA 2013. évi munkaterve](#)

Az EBA ismertette a bankok transzparenciájának értékelésére irányuló utóvizsgálat eredményeit

Az Európai Bankfelületei Hatóság (EBA) közzétette az európai bankok közzétételi gyakorlatainak értékelését célzó utóvizsgálat eredményeit a tőkekövetelmény direktíva (CRD) 3. pillérrel kapcsolatos előírásai alapján.

Összességében az EBA üdvözölte a közzétételi gyakorlatok javítására, valamint a CRD3 direktívában rögzített új előírásoknak való megfelelésre irányuló erőfeszítéseket a bankok részéről. A jelentés azonban kiemeli, hogy a 3. pillér szerinti közzétételi gyakorlatokon van még mit javítani, és az EBA igyekszik is ezt elérni.

FŐBB MEGÁLLAPÍTÁSOK

A belső minősítésen alapuló módszerek (IRB) és az értékpapírosítási tevékenységek alapján a bankok hitelkockázatainak, valamint piaci kockázatainak közzététele területén van még teendő. Az új tőkekövetelmény direktívában (CRD3) bevezetett, különösen az értékpapírosításra és a piaci kockázatra vonatkozó új közzétételi előírások magyarázatot adhatnak néhány gyenge pontra. Az EBA azt is megjegyezte, hogy a korábbi vizsgálata során azonosított hiányosságok továbbra is léteznek, és kiküszöbölésükhöz további intézkedésekre van szükség.

A Tőkekövetelmény Irányelvben foglalt közzétételi követelményeknek való megfelelés vizsgálatán túl az EBA azt is vizsgálta, hogy a bankok mennyire tettek eleget a Bázeli III szabályok teljesítésére vonatkozó közzétételi követelménynek (különösen a szavatoló tőkére gyakorolt hatás tekintetében), valamint a bankok feltőkésítésére vonatkozó 2011. évi EBA ajánlás megvalósításá-

val kapcsolatos közzétételi követelményeknek. E két témában a hitelintézetek változó minőségű információkat hoztak nyilvánosságra.

Az EBA valamennyi közzétételi területen azonosított néhány helyes gyakorlatot, amelyet a hitelintézetek figyelmébe ajánl annak érdekében, hogy javítsák a 3. pillér által előírt adatszolgáltatásukat. A kötelezettségeknek való megfelelés elősegítése, valamint a közzétételek minőségének és összehasonlíthatóságának javítása érdekében az EBA az idén további magyarázatokkal egészíti ki a helyes gyakorlatokkal kapcsolatos tájékoztatóját a közzétételi követelmények céljára és tartalmára vonatkozóan. Ezeket szintén ajánlott a bankoknak figyelembe venni a 3. pillérbe tartozó közzétételeik elkészítése során.

Az EBA a javadalmazásra és a szavatoló tőkére vonatkozó közzétételek minőségében érzékelt javulást. Az utóbbival kapcsolatban a hitelintézetek megfelelően részletezték a tőketételeket, és világosan csoportosították a levonásokat.

A közzétételek időzítésével, formátumával vagy ellenőrzésével kapcsolatban nem történt jelentős változás a 3. pillérbe tartozó információk banki közzétételi gyakorlataiban. Jóllehet az információkat a bankok általában éves beszámolóikkal, illetve éves jelentéseikkel közel egy időben hozták nyilvánosságra, az EBA

továbbra is azon van, hogy e jelentéseket egy időpontban tegyék közzé, hogy a befektetők egyszerre olvashassák az összes nyilvános adatot.

KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK

A mostani jelentés megállapításai és tartalma alapján az EBA 2012-ben és 2013-ban egy olyan stratégiát tervez megvalósítani, amely növelné az átláthatóságot, és e célból i) továbbra is igyekszik azonosítani a legjobb közzétételi gyakorlatokat, valamint azokat a CRD követelményeket, amelyeket fokozottabban be kell tartani, és ii) tevékenyen tesz majd e javulások, így a közzétételek összehasonlíthatóságának elérése érdekében is. Ebben a tekintetben az EBA szükség szerint konzultál, illetve együttműködik majd az ágazattal és a felhasználókkal.

HÁTTÉR

A 2012-ben elvégzett, tizenkilenc európai bank bevonásával készült elemzés elsősorban azokra a területekre koncentrált, amelyeken a javulás szükségességét már korábbi felmérésekben meghatározták, illetve olyan területekre, amelyeken a CRD3 direktíva új közzétételi követelményeket vezetett be. E felülvizsgálatnak a következtetései lényeges inputként szolgálnak majd az EBA transzparencia-javító stratégiájának a meghatározásához és fejlesztéséhez.

2012. október 12.

[EBA publishes follow-up review of banks' transparency in their 2011 Pillar 3 reports](#)

Az ESMA 2013. évi munkaterve

I. BEVEZETŐ

A dokumentum az Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság (ESMA) 2013. évi munkatervét ismerteti, rámutatva a fő prioritásokra, illetve azok megvalósítási módjára. A dokumentumot a Felügyelőbizottság 2012. szeptember 24-én hagyta jóvá. A 3. melléklet részletesebben ismerteti az ESMA 2013. évi munkájának főbb irányvonalait, illetve folyó tevékenységeit.

II. AZ ESMA KÜLDETÉSE

Az ESMA küldetése a befektetők védelmének javítása, valamint a stabil és jól működő pénzügyi piacok előmozdítása az Európai Unióban (EU). Független intézményként az ESMA ezt a célt az Unió pénzügyi piacaira vonatkozó egységes európai szabálykönyv megteremtésével, illetve annak következetes betartatásával éri el. Az ESMA egész Európára kiterjedő hatáskörrel járul hozzá a pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó cégek szabályozásához, vagy közvetlen felügyelet, vagy a nemzeti felügyeleti tevékenységek aktív koordinációja révén.

III. AZ ESMA FŐ CÉLKITŰZÉSEI ÉS PRIORITÁSAI 2013-BAN

A munkaterv azokat a célkitűzéseket és feladatokat mutatja be, amelyeket az ESMA működésének a harmadik évében teljesíteni tervez. 2013-ban jelentősen megnő az ESMA munkaterhelése, mivel számos új feladat van kialakulóban, illetve több új feladatot delegált a hatóságra a többi törvényhozó.

A 2013. évi célkitűzések és prioritások három fő elemre épülnek:

1. ÚJ ÉS ÁTDOLGOZOTT JOGSZABÁLYOK

Az új jogszabályok bevezetése, valamint a meglévők átdolgozása igen nagy kihívást jelent majd az ESMA számára. 2013-ban folytatódik a pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelv átdolgozása (amely hatályát veszti az átdolgozott irányelv /MiFID 2/, valamint egy új rendelet /MiFIR/érvénybe lépésekor), valamint a piaci visszaélésekről szóló irányelv felülvizsgálata (MAR, illetve

az új irányelv, MAD 2). Ezek az új jogszabályszövegek azokhoz a kulcsfontosságú feladatokhoz tartoznak, amelyeket az uniós intézmények a pénzügyi válságra reagálva kezdeményeztek. Ezen kívül más fontos jogszabályszövegek megírása is a tervek között szerepel:

- új rendelet a hitelminősítő intézetekről (CRA III);
- az Átláthatósági Irányelv felülvizsgálata és;
- rendeletek a kockázati tőkéről és a szociális vállalkozási alapokról)
- a központi értéktárak szabályozása

Az egységes európai szabálykönyv megteremtése érdekében az ESMA technikai standardokat, útmutatókat és tanácsokat fog ki dolgozni. Ám az ESMA céljai túlmutatnak az új szabályozások kidolgozásán. Ugyanebben az időszakban a hatóság ösztönözni fogja a felügyeleti konvergenciát. Várhatóan az ESMA 2013-ban minden jogkörét kihasználja majd ahhoz, hogy előmozdítsa a nemzeti felügyeleti tevékenységek nagyobb fokú konvergenciáját és a vonatkozó uniós szabályzatok megvalósítását. A több éves válság után az ESMA munkájának a célja az európai pénzügyi piacokba vetett bizalom helyreállításának a segítése.

2. FELÜGYELETI SZEREP – HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK ÉS KERESKEDÉSI ADATTÁRAK

2013 lesz a második olyan év, amelyben az ESMA felügyeleti feladatokat lát majd el a hitelminősítő intézetekkel kapcsolatban. Az ESMA arra fog összpontosítani, hogy megvalósítsa az új, többdimenziós felügyeleti szemléletét, ötvözve a horizontális tematikus és a vertikális, cégspecifikus munkáját. Szintén 2013-ban kezdi majd az ESMA a központi szerződő felek felügyeleti kollégiumainak a koordinálását, illetve a kereskedési adattárak felügyeletét az európai piaci infrastruktúráról szóló rendelet (EMIR) rendelkezései alapján.

3. A PÉNZÜGYI PIACOK KOORDINÁLÁSA, MONITORINGJA ÉS ELEMZÉSE

A 2011. és 2012. évekhez hasonlóan az európai pénzügyi piacokon kialakult helyzetre reagálva az ESMA jövőre is aktívan figyelemmel fogja kísérni a pénzügyi piacok fejleményeit, és össz-

TÖBBÉVES MUNKATERV A 2013 ÉS 2015 KÖZÖTTI IDŐSZAKRA

Az Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság (ESMA) a [dokumentumban](#) vázolja munkatervét a 2013 és 2015 közötti időszakra, kiemelve a fő prioritásokat és azok megvalósításának a módját. A jelen dokumentumot szeptember 24-én hagyta jóvá a Felügyelőbizottság.

A többéves munkaterv bemutatja az ESMA célkitűzéseit és feladatait a 2013-2015-ös időszakra. A hatóság megalakulását célzó első két éves időszak után – amikor az ESMA teljesítette valamennyi kulcsfontosságú célkitűzését – a 2013-15-ös időszak feladata az EU pénzügyi felügyeleti rendszerében betöltött kulcspozíció megerősítése.

tönözni, illetve koordinálni fogja a megfelelő (az illetékes nemzeti és az uniós hatóságok által hozott) válaszingázásokat. Az ESMA forrásainak jelentős részét a pénzügyi piacok fejleményeinek figyelemmel kísérésre és elemzésére fogják fordítani a pénzügyi stabilitás támogatása és a pénzügyi fogyasztók védelme érdekében.

2013. évi munkatervének teljesítése érdekében az ESMA kénytelen lesz emelni létszámát és költségvetését. 2013-ban a munkatársak száma várhatóan 101-ről 160-ra, a költségvetés pedig 20,2 millió euróról körülbelül 28 millió euróra fog nőni. Az ESMA költségeit továbbra is az Európai Bizottság (a Bizottság), az il-

letékes nemzeti hatóságok, valamint a hitelminősítő intézetek fogják állni, utóbbiak az általuk befizetett díjakból. 2013-ban először az ESMA finanszírozásához a kereskedési adattárak is hozzá fognak járulni: az általuk befizetett díjak az ESMA velük kapcsolatos felügyeleti költségeit fogják fedezni.

Az ESMA MUNKÁJÁNAK FELOSZTÁSA

Az ESMA különböző munkafolyamatait a fő feladatai és célkitűzései szerint szervezte meg. Ezért a jelen dokumentum a 2013. évre tervezett tevékenységeket az alábbiak szerint mutatja be:

- Egységes szabálykönyv;
- Felügyelet;
- Pénzügyi fogyasztóvédelem;
- A pénzügyi stabilitás elősegítése;
- Konvergencia; és
- az ESMA mint szervezet.

A dokumentum négy függelékkel is tartalmaz, amelyek az alábbiakat részletezik:

- az ESMA tervezett humán erőforrásai és szervezeti felépítése;
- a 2013. évi költségvetés-tervezet (az európai uniós intézmények jóváhagyásának függvénye); és
- A főbb munkafolyamatok és folyó tevékenységek felsorolása.

[Az ESMA 2013. évi munkaterve](#)

Az EIOPA 2013. évi munkaterve

Az EIOPA 2013. évi munkaterve leírja azokat a célkitűzéseket és feladatokat, amelyeket az EIOPA működésének harmadik évére vállalt.

Az EIOPA úgy döntött, hogy az Európai Számvevőszék ajánlása alapján átalakítja munkatervének a szerkezetét, hogy az igazodjon azokhoz a feladatokhoz, amelyet az EIOPA-t életre hívó rendelet a hatóságra ruház. Ez a szerkezeti változtatás sem a 2013-ra beterjesztett igen ambiciózus programot, sem pedig az EIOPA feladatellátására vonatkozó magas minőségi standardokat nem befolyásolták.

A munkaterv tartalmát az határozza meg, hogy az EIOPA célja a felügyeleti és szabályozási konvergencia előmozdítása, az, hogy az EIOPA stratégiájában és küldetésében milyen nagy súllyal szerepelnek a fogyasztók, és az, hogy az EIOPA milyen aktív szerepet játszik a pénzügyi stabilitás és a válságkezelés területén.

TÖBBÉVES MUNKATERV A 2012 ÉS 2014 KÖZÖTTI IDŐSZAKRA

Az EIOPA 2012 és 2014 közötti időszakra vonatkozó többéves programja általános áttekintést ad az EIOPA 2012. évi tevékenységeiről, valamint a Hatóság 2013-2014-es terveiről. A jelen dokumentum szerkezete az EIOPA 2013. évi Munkatervének a szerkezetét tükrözi. A dokumentum stratégiai irányokat ad meg a nyolc területre vonatkozóan: szabályozás; felügyelet; fogyasztóvédelem és pénzügyi innováció; közös felügyeleti kultúra; pénzügyi stabilitás, válságmegelőzés, kezelés és megoldás; nemzetközi kapcsolatok és az EIOPA belső szervezete. A dokumentum tartalmazza a három év során teljesítendő feladatok táblázatát is.

[Az EIOPA többéves munkaterve](#)

A kapcsolódó projektek, mint a Szolvencia II, új formát öltenek, és a hangsúly egyértelműen áttolódik a szabályozásról a felügyeletre. Más területeken, mint például a nyugdíjak területén, jelentős erőfeszítéseket kell tennie az EIOPA-nak, hogy az előrevetített jobb nyugdíjszabályozás keretében megfelelő és minőségi javaslatokat terjesszen be az Európai Bizottsághoz.

A felügyeleti feladatok és azok konvergenciája az EIOPA legfőbb prioritásai között szerepelnek. A tényleges feladatokra, mint például a felügyeleti kézikönyv kiadására, a belső modelleket támogató szakértői csoport felállítására, vagy a felügyeleti kollégiumok szerepének és hatáskörének bővítésére 2013 folyamán kerül majd sor.

Az Európán belüli és kívüli nemzetközi kapcsolatok továbbra is jelentős szerepet fognak játszani az EIOPA feladatainak teljesítése során. Az EIOPA nagyra értékeli a biztosítással és foglalkoztatási nyugdíjakkal foglalkozó két csoportja által megfogalmazott hivatalos véleményeket és az általuk nyújtott egyéb közreműködést. A szektoron belüli munkáján túl az EIOPA elnöke fogja ellátni az Európai Felügyeleti Hatóságok vegyes bizottságának elnöki feladatait is.

Mindezek a fejlesztések a szervezet további bővítését igénylik, a költségvetés és a források szintjén egyaránt. Ha a Költségvetési Hatóság elfogadja az EIOPA kérését, a munkatársak száma 112-re fog emelkedni a munkaterv célkitűzéseinek és feladatainak a

teljesítése érdekében. Az EIOPA feladatait továbbra is rangsorolni szükséges amiatt, hogy a hatóság csak 2020-ban éri el a tervezett méretét.

Az EIOPA javaslata szerint 2013-ban a hatóság költségvetése 15,6 millió euróról 20 millió euróra nő. Ennek 40%-át a Bizottság, 60%-át pedig a tagok állják. Ha a költségvetési folyamat végén az EIOPA költségvetése nem éri el az előbb említett összeget, a munkatervet felül kell vizsgálni, és a meghatározott feladatok közül néhányat el kell halasztani. E feladatok a munkaterv I. Függelékében zöld színnel láthatók.

[Az EIOPA 2013. évi munkaterve](#)

EIOPA KONFERENCIA 2012

Az EIOPA 2012. november 21-én megrendezi a második, éves konferenciáját Frankfurt am Mainben.

A 2012-es évi programban a résztvevők áttekintést kapnak a következő témakörökről:

- Nyugdíjak – Mit változtassunk ahhoz, hogy semmi ne változzon?
- Biztosítási szabályozás – Az előre vezető út
- Pénzügyi stabilitás – Szereplők vagy áldozatok a biztosítók?

További információ a található a [konferencia honlapján](#).

EIOPA jelentés az ágazati képzési standardokról

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási-nyugdíj Hatóság (EIOPA) közzétette az illetékes nemzeti hatóságok által alkalmazott ágazati képzési standardokról szóló jelentését. A jelentés az EIOPA fogyasztóvédelmi tevékenységei keretében készült, és az EIOPA-t létrehívó Rendeletben meghatározott képzési standardok kidolgozására irányuló feladathoz kapcsolódik.

A jelentés összegzi azokat a válaszokat, amelyeket az illetékes nemzeti hatóságok az EIOPA tagok által 2012. március 4-én lebonyolított leképezési gyakorlaton adtak. A jelentés az illetékes nemzeti hatóságok által a biztosításközvetítők számára meghatározott különböző tudás- és képességbeli követelményeket vizsgálta.

A megállapítások szerint a tudásra és képességekre vonatkozó követelmények általában ötvözik az elméleti és a szakmai tapasztalatot, de egyes országokban eltekinthetnek az egyetemi végzettségtől, ha az illető elég hosszú gyakorlati tapasztalattal rendelkezik. Sok tagállamban szigorúbb követelmények vonatkoznak a biztosítási brókerekre, mint a biztosítási ügynökökre.

A jelentés rámutat arra, hogy a tagállamok igen sokféleképpen közelítik meg a tudás és képesség rendszeres frissítésére vonatkozó követelményeket. Vannak olyan tagállamok, amelyekben egyáltalán nincsenek hivatalos előírások; máshol megszabják, hogy évente minimálisan hány órák szakmai továbbképzésen kell részt venni, sőt vannak olyan országok, ahol vizsgázni is kell a továbbképzés anyagából.

Az illetékes nemzeti hatóságok csak korlátozott tapasztalattal rendelkeznek a tudás- és képességbeli előírások kölcsönös elfogadására irányuló kérelmekkel kapcsolatban, és szívesebben támaszkodnak a szakmai végzettségekre vonatkozó, meglévő uniós jogszabályokra.

A jelentés szerint az egyes országokban a tudás- vagy képességbeli hiányosságok miatt kirótt szankciók a közvetítő bejegyzésének a megtagadásától az engedély/felhatalmazás visszavonásáig terjed. Egyes tagállamok szigorúbb szankciókat alkalmaznak, mint például a felfüggesztés/diszkvalifikáció, adminisztratív pénzbüntetések vagy akár a börtönbüntetés.

A jelentésben megcélzott területek nagyjából egybevágnak azokkal a területekkel, amelyekkel kapcsolatban a Bizottság vélhetően arra fogja kérni a hatóságot, hogy dolgozzon ki felhatalmazáson alapuló jogi eszközöket a szakmai követelményekről és a szankcionálási útmutatásokról a biztosításközvetítői irányelv átdolgozott verziójára (IMD2) vonatkozó javaslatához.

A mostani jelentés utókövetési munkálataiként a tervek szerint az EIOPA készíteni fog egy jelentést az ágazat képzési standardjaira vonatkozó legjobb felügyeleti gyakorlatairól abból a célból, hogy a jelentést 2013-ban nyilvános konzultációra bocsássa. A jelentés utána felhasználható az Európai Bizottság által a szakmai követelményekről és a szankcionálási útmutatásokról szóló, felhatalmazáson alapuló jogi eszközökkel kapcsolatban tervezett munkához az IMD2 értelmében.

Gabriel Bernardino, az EIOPA elnöke kijelentette: „Az, hogy a biztosítási termékek forgalmazói megfelelő ismeretekkel és képességekkel rendelkezzenek a kezdetektől fogva, tisztában legyenek a fogyasztók számára értékesített termékekkel, továbbá

rendszeresen frissítsék ismereteiket és képességeiket, nélkülözhetetlen a fogyasztóvédelem javításához. Ez különösen fontos amiatt, hogy a kínált termékek egyre összetettebbé válnak. Ez a jelentés világosan rámutat arra, hogy a jelenlegi biztosításközvetítői direktíva (IMD1) nemzeti szintű megvalósítása miatt milyen nagyok a különbségek a nemzeti szabályok között. A jelen kiadvány megfelelő bizonyítási alapként szolgál ahhoz, hogy tovább fokozzuk a felügyeleti konvergenciát ezen a területen. A dokumentum ugyancsak hasznos kiindulási pont az IMD2 irányelvvel kapcsolatos utókövető munkálatokhoz”.

[Az EIOPA 2012. október 9-i sajtóközleménye](#)



Az EIOPA kvantitatív hatástanulmányt készíti a foglalkoztatói nyugdíjakkal kapcsolatban

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatói-nyugdíj Hatóság (EIOPA) kvantitatív hatástanulmány készítését kezdte el a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményeknél (IORP) azon folyamat keretében, amelynek célja a tanácsadás az Európai Bizottság részére a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekre vonatkozó irányelv (IORP direktíva) felülvizsgálatához.

A hatástanulmány vizsgálni fogja, hogy a holisztikus mérleg értékelésének és a tőkekövetelmények számításának különböző módjai milyen pénzügyi hatással bírnak. A hatástanulmány további célja a különböző országokban használatos biztonsági és szolgáltatási kiigazítási mechanizmusok számszerűsítése.

A hatástanulmány a szolgáltatással meghatározott nyugdíjprogramokat (defined benefit pension plans) kínáló foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézményekre irányul. Azok a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények, amelyek csak hozzájárulással rögzített nyugdíjprogramokat (defined contribution schemes) kínálnak, nem szerepelnek a vizsgálatban. A kisebb intézmények részvételének a megkönnyítése érdekében az EIOPA úgy nevezett „segéd tabokat” dolgozott ki, azaz olyan munkalapokat, amelyekkel az egyszerűsítések révén az intézmények értékelni tudják a szponzori támogatást és a nyugdíjvédelmi programokat.

A vizsgálatra az a kilenc európai ország vállalkozott önként, amelyekben a szolgáltatással meghatározott nyugdíjprogramok vannak túlsúlyban: Belgium, Franciaország, Németország, Írország, Hollandia, Norvégia, Svédország és az Egyesült Királyság. Az egyes országokban a vizsgálat lebonyolítása az illetékes nemzeti felügyeleti hatóságok feladata. A feladatot vagy a kijelölt

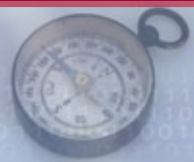
foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények, vagy maguk a nemzeti felügyeleti hatóságok végzik el valós vagy összesített adatok alapján; vagy biztosításmatematikai cégek a nemzeti felügyeleti hatóságok nevében, vagy az utóbbiak közösen.

Az EIOPA feladata a kvantitatív hatástanulmány európai szintű koordinálása, a kérdés/felelet eljárás lefolytatása, valamint az egyes adatok elemzése az eredmények következtettségének a biztosítására.

A vizsgálat 2012. december 17-ig fog tartani, az eredmények pedig várhatóan 2013 tavaszán hozzák nyilvánosságra.

Gabriel Bernardino, az EIOPA elnöke kijelentette: „Örülök, hogy meg tudtuk tenni ezt a fontos lépést a foglalkoztatói nyugdíjalapok új európai keretének a fejlesztésében. Az Európai Bizottságnak szánt tanácsunkban a holisztikus mérleg koncepcióját javasoltuk követni annak érdekében, hogy egy egységes, prudenciális rendszerben sokféle nyugellátási rendszert tudjanak megvizsgálni. A jelen kvantitatív hatástanulmány lehetőséget ad arra, hogy a gyakorlatban vizsgáljuk meg a holisztikus mérleg koncepció megvalósíthatóságát”.

[Az EIOPA 2012. október 16-i sajtóközleménye](#)



Felügyeleti állásfoglalások

A Felügyelet az Alkotmányból fakadó szabályozói feladatkörére tekintettel felelős szabályozó és jogalkalmazó szervként szükségesnek tartja, hogy a felügyelt intézmények, a pénzügyi szervezetek vagy a pénzügyi szektor valamely ágazatába belépni kívánó személyek részére a vonatkozó jogszabályokkal kapcsolatban orientáló jogértelmezéseket, azaz állásfoglalásokat adjon ki.

Felügyeleti állásfoglalás kiadására jellemzően jogszabályi rendelkezések értelmezése, vagy keretjellegű normatív rendelkezések tartalommal való feltöltése vonatkozásában kerül sor. A Felügyelet célja az állásfoglalások kiadásával az, hogy jogi normák által nem szabályozott kérdésekben, vagy többféleképpen értelmezhető, adott esetben egymásnak ellentmondó jogi szabályozás esetén saját álláspontját ismertesse.

A Felügyelet állásfoglalása nem tekinthető kötelező erejűnek, a benne foglaltaknak más hatóságra, bíróságra nézve nincs kötelező ereje.

A Felügyelethez érkező állásfoglalás iránti kérelmek kezeléséről részletes felvilágosítást a lenti [tájékoztatóban](#) olvashat.

A Felügyelet honlapján található keresőfelületen kezdeményezhető ún. szabad szavas, az állásfoglalások címe és tartalma szerinti szűrés, valamint szektor/típus szerinti bontásban is listázhatók az eltérő kategóriákban, témakörökben az egyes években kiadott állásfoglalások.

[Felügyeleti 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

