



FELÜGYELETI HÍREK

Törvény korlátozza az egyoldalú szerződésmódosítást a banki számlaszerződéseknél	2
Statisztika a kényszerértékesítésre kijelölt lakóingatlanokról	2
Frissült a rögzített árfolyamon törlesztő devizakölcsönök statisztikája a 2012. október végi adatokkal	3
Tájékoztató a biztosítók minimális biztonsági tőke, illetve a minimális szavatolótőke-szükségletének számításához alkalmazandó, 2013. évre érvényes forintértékekről	3
Független biztosításközvetítők felelősségbiztosítási limitjei a 2013. évre vonatkozóan	4
Tájékoztató a pénzügyi vállalkozások számára a 2013. január 1-jétől hatályos jogszabályváltozásokról	4
Közlemény a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló EU rendelet (EMIR) tárgyában	5
Short selling ügyletek és hitel-nemteljesítési csereügyletek adatai a Tőkepiaci közzétételek honlapon	6
Szakmai konzultációk	6

FELÜGYELETI SZABÁLYOZÁS

PSZÁF rendelet a felügyeleti díj megfizetésével kapcsolatban	7
PSZÁF rendelet a magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről	7
PSZÁF rendelet a kockázati tőkealap-kezelő és a kockázati tőkealap adatszolgáltatási kötelezettségéről	8
PSZÁF rendelet a befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről	9
PSZÁF rendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről	10
PSZÁF rendelet a biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről	10
PSZÁF rendelet a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségről	11

PIACI TÜKÖR

Törvénytelen a kiegészítő bónuszbiztosítás	12
A „kötelező” díjat pontosan kell kalkulálniuk az online biztosításközvetítőknek	13
Jogsértő fenyegető üzeneteket küldött a követeléskezelő; az EOS Faktor súlyos elmarasztalást kapott	14
A MÁV Általános Biztosító Egyesület vagyonelszámolójának felhívása	15
Gyorselemzés – a hitelintézeti szektor a 2012. szeptemberi adatok alapján	16
Gyorselemzés – 2012. szeptemberi befektetési szolgáltatói adatok	17
Gyorselemzés – a pénzügyi vállalkozások a 2012. szeptemberi adatok alapján	18
Gyorselemzés a biztosítók 2012. III. negyedéves adatai alapján	19
Gyorselemzés – 2012. III. negyedéves pénztári adatok	20

FOGYASZTÓVÉDELEM

Felügyeleti iránymutatás a pénzügyi szolgáltatók számára az ügyfélpanaszok kezeléséről	21
Felügyeleti ajánlás arról, hogyan segítse a pénzügyi szektor a fogyatékos ügyfelek jobb kiszolgálását	21
Félmillió hitelköltség is megspórolható az árfolyamgáttal	22
Fókuszban a vidéki pénzügyi tanácsadás és a panaszrendezés	23
Megjelent a PSZÁF-kisfilmek újabb epizódja	23

NAGYÍTÓ

A Felügyelet 2012. évi második Kockázati jelentése	24
--	----

EURÓPAI UNIÓ

A biztosítók panaszkezelésére vonatkozó iránymutatások	27
Az ESMA 2012. évi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó végrehajtási prioritásai	27
Az ESMA új elnököket nevezett ki az állandó bizottságokba	28
EBA útmutató az igazgatósági tagok és a vezető tisztségviselők alkalmasságának értékeléséről	28
Fogyasztói hitelek on-line vásárlása	29

JOGI IRÁNYTÚ

Felügyeleti állásfoglalások	30
-----------------------------	----

Törvény korlátozza az egyoldalú szerződésmódosítást a banki számlaszerződéseknél

A hitelintézetek csak akkor módosíthatják az ügyfelek számára kedvezőtlenül a számlaszerződések feltételeit, ha az adott díj, költség szerződésben rögzített számítási módját nem változtatják meg, illetve ennek során nem vezetnek be új díjat vagy költséget.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az elmúlt időszakban a hitelintézeti és fogyasztói oldalról is több megkeresést kapott arra vonatkozóan, hogy a hitelintézetek a pénzügyi tranzakciós illeték 2013. évi bevezetése kapcsán módosíthatják-e a pénzforgalmi szolgáltatások körébe eső folyószámlákra vonatkozó szerződéseiket. A kamatot, díjat vagy költséget érintő kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításokat a hitelintézeti törvény ugyan nem zárja ki, ám azokra csak korlátozásokkal ad lehetőséget. A PSZÁF e jogszabályi előírások betartását ellenőrzi.

A törvény szerint a pénzügyi intézmény egyrészt nem vezethet be új díjat vagy költséget az egyoldalú kedvezőtlen módosítás során. A számlaszerződés teljes időtartamára kizárólag olyan díjat vagy költséget lehet tehát érvényesíteni, amely az eredetileg megkötött ügyfélszerződésben (s az azt kiegészítő üzletszabályzatban, általános szerződési feltételekben, hirdetményben) a felek felsoroltak, rögzítettek.

A törvény másrészt a már meglévő (a számlaszerződések megkötésekor rögzített) díjak vagy költségek esetében azt is megtiltja, hogy a hitelintézet úgy módosítsa egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül a számlaszerződést, hogy annak során megváltoztatja a számlaszerződésben (ideértve a szerződés részét képező minden dokumentációt) szereplő számítási módot.

A törvény ugyanakkor nem határozza meg a számítási mód fogalmát. A PSZÁF álláspontja szerint szerződésben meghatározott számítási mód tág értelemben az, ha a szerződés tartalmazza azt, hogy az egyes kamat, díj vagy költségelemeket milyen

módszer, elv (például százalékszámítás) útján számítják ki. Szűk értelemben pedig számítási mód az, ha a szerződés tartalmazza magát a kamat, díj vagy költségelem kiszámítását eredményező konkrét műveletet (például képletet).

Azt, hogy a költségnemek kiszámításának esetleges módszertani megváltoztatása az ügyfelek számára kedvezőtlen módosítást jelent-e, csak a konkrét eset összes körülményét figyelembe véve lehet megállapítani. Ez akkor állapítható meg, ha az új számítási módszer, elv révén tendenciaszerűen az ügyfelek széles körének számlákkal kapcsolatos költségei megnövekednek, így feltételezhető, hogy az emelés volt az adott hitelintézet fő célja. A számítási mód szűk értelemben vett megváltoztatásánál a hitelintézet az adott költségnem kiszámításának műveletét, képletét vagy annak alkotóelemét változtatja meg, egészíti ki úgy, hogy az az ügyfelek számára tehernövekedéssel jár.

A tranzakciós illeték esetleges átháríthatóságát a törvényi előírások mellett a piaci verseny is korlátozza. Ha mégis megnövekednek az ügyfelek, fogyasztók folyószámlákkal, pénzforgalmi ügyletekkel kapcsolatos terhei, a PSZÁF fogyasztóvédelmi felügyelési tevékenysége során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy e költségnövekedés kizárólag a jogszabály adta keretek között történhessék, és hogy az ne haladja meg a pénzügyi szolgáltatókra háruló terhek mértékét, azaz a piaci szereplők ne jövedelemszerzésre használják föl az illeték bevezetését.

2012. november 13.

[Sajtóközlemény: Törvény korlátozza az egyoldalú szerződésmódosítást a banki számlaszerződéseknél](#)

Statisztika a kényszerértékesítésre kijelölt lakóingatlanokról

Megjelent a 2012. IV. negyedéves adatokkal kiegészített statisztika a kényszerértékesítésre kijelölt lakóingatlanokról.

A statisztika elérhető a [Jelentések, statisztikák/Statisztikák/Kényszerértékesítés](#) menüpontban.

2012. november 15.

Kapcsolódó anyagok

[Kényszerértékesítésre kijelölt fedezeti lakóingatlanok adatai \(2012. IV. negyedév\)](#)



Frissült a rögzített árfolyamon törlesztő devizakölcsönök statisztikája a 2012. október végi adatokkal

2012. október 31-ig 78 610 darab gyűjtőszámlát nyitottak meg a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások deviza alapú jelzáloghiteles igényfelvétele alapján.

Októberben 15 552 db új szerződést kötöttek és ezzel a megkötött árfolyamgát szerződések kumulált darabszáma már meghaladta a 93 ezret. Mivel a lehetséges igénybe vevők teljes köre közel 450 ezer fő, így az érintettek mintegy 20,7%-a lépett már be az árfolyamgát konstrukcióba. A rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya október végén 731 Mrd Ft volt, amely a lehetséges teljes hitelállomány 23,7%-a. A gyűjtőszámlahitelek eddig 2.304 millió Ft kamat megfizetése alól mentesültek.

Budapest, 2012. november 29.

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



Tájékoztató a biztosítók minimális biztonsági tőke, illetve a minimális szavatolótőke-szükségletének számításához alkalmazandó, 2013. évre érvényes forintértékekről

A Bit. 126.§ (1) bekezdésében előírt összegek 2013. január 1-jei hatállyal a következők szerint alakulnak.

A Bit. 126.§ (1) bekezdésében, illetve a Bit. 8. számú mellékletében előírt eurós összegek 2013-ra nem módosultak. A Bit. 9/A. § (2) bekezdése alapján ezen összegeknek 2012. első tíz hónapjára vonatkozó, az MNB által közzétett hivatalos napi devizaárfolyamok átlagának alkalmazásával, a következő milliós forintértékre felkerekített 2013-as értékeit teszi közzé e helyen a felügyelet.

Ennek megfelelően a fönti eurós értékek forintban meghatározott értékei a 2008., 2009., 2010., 2011., 2012. és 2013. évre vonatkoztatva az alábbiak:

2013.01.01-től 2013.12.31-ig	
2,3 millió euró	669 millió forint
3,5 millió euró	1.017 millió forint
57,5 millió euró	16.701 millió forint
40,3 millió euró	11.705 millió forint

2012.01.01-től 2012.12.31-ig	
2,3 millió euró	630 millió forint
3,5 millió euró	958 millió forint
57,5 millió euró	15.736 millió forint
40,3 millió euró	11.029 millió forint

2011.01.01-től 2011.12.31-ig	
2,3 millió euró	633 millió forint
3,5 millió euró	964 millió forint
57,5 millió euró	15.823 millió forint
40,3 millió euró	11.090 millió forint

2010.01.01-től 2010.12.31-ig	
2,3 millió euró	650 millió forint
3,5 millió euró	989 millió forint
57,5 millió euró	16.232 millió forint
40,3 millió euró	11.377 millió forint

2009.01.01-től 2009.12.31-ig	
2,2 millió euró	548 millió forint
3,2 millió euró	796 millió forint
53,1 millió euró	13.207 millió forint
37,2 millió euró	9.253 millió forint

2008.01.01-től 2008.12.31-ig	
2,2 millió euró	552 millió forint
3,2 millió euró	803 millió forint
53,1 millió euró	13.321 millió forint
37,2 millió euró	9.332 millió forint

Egyesületek minimális biztonsági tőkéje ezen értékek 3/4-e, vagy a 126. §-ában meghatározott hányada, mindenféle kerekítés nélkül.

A Bit 71.§ (1) c) pontja alapján a biztosítónak 2 napon belül be kell jelentenie, ha szavatoló tőkéje nem éri el a minimális szavatoló tőke, illetve a biztonsági tőke szintjét.

2012. november 8.

[Tájékoztató a biztosítók minimális biztonsági tőke, illetve a minimális szavatolótőke-szükségletének számításához alkalmazandó, 2013. évre érvényes forintértékekről](#)

Független biztosításközvetítők felelősségbiztosítási limitjei a 2013. évre vonatkozóan

A felelősségbiztosítási minimum összegek forintban meghatározott értéke 2013. évre vonatkozóan káreseményenként legalább 325 millió forint, évente együttesen legalább 488 millió forint.

A Bit. 9/A § (2) bekezdés szerint: „Az adott alkalmazási időszakra vonatkozó forintban meghatározott összeget a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által közzétett, az alkalmazási időszakot megelőző naptári év első tíz hónapjára vonatkozó hivatalos napi devizaárfolyamok átlagának alkalmazásával, a következő milliós forintértékre felkerekítve kell kiszámítani.”

Fentiek alapján, az MNB honlapján hivatalosan közzétett, napi árfolyamok átlaga a 2012.01.02-2012.10.31-ig terjedő időszakra: 290,4416 Ft/EUR.

A Bit. 39. § (1) bekezdés szerint „A független biztosításközvetítő köteles tevékenységének felelősségbiztosítására mindenkor

legalább káreseményenkénti 1 120 200 euró, illetve évente együttesen legalább 1 680 300 euró összegű, az Európai Unió egész területére kiterjedő hatályú felelősségbiztosítással vagy 1 680 300 euró vagyoni biztosítékkal rendelkezni...”

A fenti jogszabályban, euróban meghatározott felelősségbiztosítási minimum összegek forintban meghatározott értéke 2013. évre vonatkozóan káreseményenként legalább 326 millió forint, évente együttesen legalább 489 millió forint.

2012. november 8.

[Független biztosításközvetítők felelősségbiztosítási limitjei a 2013. évre vonatkozóan](#)

Tájékoztató a pénzügyi vállalkozások számára a 2013. január 1-jétől hatályos jogszabályváltozásokról

Összefoglaló a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) hatályba lépő változásairól.

Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2012. évi CLI. törvény (Módosító törvény) több helyen is módosította a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) szövegét.

A Hpt. 69. § (1) bekezdése az alábbi – vastag betűvel megjelölt – szöveggel egészült ki:

„Részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő hitelintézet ügyvezetését legalább két ügyvezetőnek, harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének ügyvezetését legalább két vezető állású személynek, pénzügyi vállalkozás ügyvezetését legalább egy ügyvezetőnek munkaviszony keretében kell ellátnia.”

A Módosító törvény 151. § (5) bekezdése értelmében a Hpt. fentebb hivatkozott módosítása 2013. január 1. napján lép hatályba, e dátumtól kezdődően tehát a pénzügyi vállalkozásoknak is rendelkezniük kell legalább egy munkaviszonyban álló ügyvezetővel.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a Hpt. 44. §-ában, a 68. § (4) bekezdésében, valamint a 2. számú melléklet III/25. pont c) alpontjában foglaltak értelmében az ügyvezető vezető állású személynek minősül, így kinevezéséhez/megválasztásához szükség van a Felügyelet előzetes engedélyére. Az ügyvezető engedélyeztetésével kapcsolatos előírásokról és a kérelemhez csatolandó mellékletekről az alábbi internetes oldalon tájékozódhatnak: http://www.pszaf.hu/data/cms671823/puvallvezallas_eng_120326.pdf

Figyelemmel a Módosító törvényben szereplő hatálybalépési határidőre, a Felügyelet ezúton is kéri a pénzügyi vállalkozások tisztelt képviselőit/tulajdonosait, hogy haladéktalanul gondoskodjanak ügyvezető alkalmazásáról, illetve e személy előzetes engedélyeztetéséről.



Ugyancsak felhívjuk a tisztelt képviselők figyelmét arra, hogy a vezető tisztségviselők esetleges újrávalásztásához is be kell szerezni a Felügyelet előzetes engedélyét a fentiekben hivatkozott Hpt. előírások alapján. Erre tekintettel kérjük, hogy amennyiben az elmúlt időszakban vezető állású személy – ideértve az ügyvezetőt is – újrávalásztására került sor és ehhez elmulasztottak engedélyt kérni, úgy szíveskedjenek eleget tenni az engedélyeztetési kötelezettségnek.

Felhívjuk szíves figyelmüket arra is, hogy a fentebb hivatkozott jogszabályi előírás teljesítésének esetleges elmaradása, vagy nem megfelelő teljesítése esetén a Felügyelet megteszi a szükséges intézkedéseket.

Budapest, 2012. november 28.

[Tájékoztató a pénzügyi vállalkozások számára a 2013. január 1-jétől hatályos jogszabályváltozásokról](#)

Közlemény a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló EU rendelet (EMIR) tárgyában

AZ EMIR CÉLJA ÉS HATÁLYA

Az Európai Unió új szabályozást fogadott el a származtatott ügyletekre, a központi szerződő felekre (Central Counterparty – CCP) és a kereskedési adattárakra (olyan jogi személy, amely központilag összegyűjti és kezeli a származtatott ügyletek adatait) vonatkozóan, hogy fokozza a derivatív ügyletek piacainak átláthatóságát és csökkentse az ilyen ügyletekből fakadó kockázatokat. Az [EMIR](#) 2012. augusztus 16-án lépett hatályba, és a rendeleti forma miatt az Európai Unióban – így Magyarországon is – közvetlenül alkalmazandó, de azokat a rendelkezéseit, amelyekhez végrehajtási szabályok is kapcsolódnak, főszabályként csak a végrehajtási szabályok elfogadását és hatályba lépését követően kell alkalmazni (várhatóan 2013 elejétől, lásd később).

A rendeleti jelleg miatt az EMIR nem igényel tagállami implementációt, a hazai jogszabályokban csak az EMIR alkalmazását segítő módosítások fognak megjelenni, maguk az előírások a rendeleti forma miatt nem kerülnek külön jogszabályban átültetésre.

Az EMIR elsődlegesen a központi szerződő felekre és klíringtagjaikra, a pénzügyi szerződő felekre és a kereskedési adattárakra alkalmazandó, de a hatálya – bizonyos, a rendeletben nevesített vonatkozásokban – kiterjed a nem pénzügyi szerződő felekre és a kereskedési helyszínekre is.

AZ EMIR VÉGREHAJTÁSÁT SZOLGÁLÓ NORMASZÖVEGEK

Az EMIR végrehajtását szolgáló részletszabályok (szabályozástechnikai- és végrehajtás-technikai) sztenderdek formájában jelennek meg, melyek tervezetének kidolgozására az Európai Felügyeleti Hatóságok (ESMA, EBA ill. EIOPA) kaptak felhatalmazást. A sztenderdek tervezetét 2012. szeptember végén – egy sztenderd kivételével – az [ESMA](#) és az [EBA](#) megküldte az Európai Bizottságnak. A sztenderdek elfogadásukat követően várhatóan 2013. év elején jogszabályi formában – bizottsági rendeletként – jelennek meg. A hivatkozott sztenderdek jogi kötelező erővel bírnak és közvetlenül alkalmazandóak.



Fontos hangsúlyozni, hogy az Európai Bizottság jogértelmezése szerint az EMIR azon rendelkezéseit, amelyek kellően világos iránymutatást tartalmaznak, már a szabályozástechnikai sztenderdek elfogadása előtti időszakban is kötelező jogi előírásként be kell tartani.

AZ EMIR LEGFONTOSABB RENDELKEZÉSEI

Az új szabályozás a származtatott ügyleteket kötő piaci szereplőktől elvárja, hogy

- a származtatott, tőzsdén kívüli (OTC – over the counter) ügyleteket jelentsék a kereskedési adattárnak,
- bizonyos ügyleteket kötelező jelleggel CCP-n keresztül számoljanak el,
- új kockázatkezelési eljárásokat vezessenek be (pl. letéti követelmény a kétoldalú, nem CCP-n keresztül elszámolt OTC származtatott ügyletekre).

A hazai székhelyű CCP (KELER KSZF) tőkekövetelménye jelentősen megnő a hatályos szabályozásban előírtakhoz képest. A Felügyeletnek felügyeleti kollégiumot kell felállítania és működtetnie a KELER KSZF vonatkozásában, mely kulcsfontosságú szerepet tölt be központi szerződő fél engedélyezése és felügyelése során. A kollégiumi tagok várhatóan a következők lesznek: ESMA, Felügyelet, MNB, illetve a garanciaalaphoz való hozzájárulás nagyságrendje alapján egyes klíringtagok illetékes hatóságai.

MENTESSÉGEK

Bizonyos feltételek esetén mentesség kérhető az EMIR-ben előírt kötelezettségek alól, pl.

- nem pénzügyi szerződő felek: az „elszámolási küszöbérték” alá eső ügyleteiket nem kell CCP elszámolás alá vonni (az „elszámolási küszöbérték” számításakor nem kell figyelembe venni az alaptevékenységhez kapcsolódó fedezeti/kockázatkezelési célú ügyleteket);
- államadósság kezelő és egyéb közpénzügyi szervezetek: mentesülnek a jelentési, elszámolási és a kétoldalú kockázatkezelési követelmények alól;
- nyugdíjalapok/nyugdíjpénztárak: átmeneti jelleggel, maximum 3 évre mentesíthetők a kötelező, CCP-n keresztüli elszámolás alól, a mentesség idején minden OTC származtatott ügyletük kapcsán kölcsönös biztosíték nyújtással kell a kockázatokat mérsékelniük;
- csoporton belüli tranzakciók: csoportszinten központosított kockázatkezelés esetén az ilyen ügyletek mentesülnek a kötelező, CCP-n keresztüli elszámolás és a kapcsolódó margin képzés kötelezettsége alól, de kétoldalú biztosíték nyújtásnak ilyen esetekben is eleget kell tenniük, ha az egymásnak átadott eszközök nem azonnal hozzáférhetőek, vagy ha a kockázatkezelés színvonala nem megfelelő.

A pénzügyi és nem pénzügyi szerződő feleknek tehát várhatóan EMIR szerinti értesítéseket, mentességi kérelmeket kell,

illetve lehet majd a Felügyelethez és az ESMA-hoz benyújtaniuk, amelynek megkönnyítése érdekében uniós szinten egységes dokumentumok kerülnek majd kialakításra az ESMA közreműködésével.

A TOVÁBBI FELÜGYELETI TÁJÉKOZTATÁS EMIR ÜGYBEN

A **Felügyelet** folyamatosan tájékoztatni kívánja a piaci szereplőket az EMIR végrehajtási szabályainak elfogadásáról, valamint segítséget nyújt az EMIR-rel kapcsolatban előírt kötelezettségek

teljesítéséhez, pl. mentességekérlelmi dokumentumok összeállításához. Kérjük, hogy kísérje figyelemmel a Felügyelet EMIR-rel kapcsolatos tájékoztatásait honlapunk alábbi linken elérhető felületén http://www.pszaf.hu/bal_menu/eu/kiemelt_temak/emir.

Budapest, 2012. november 23.

[Közlemény a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelet \(EMIR\) tárgyában](#)

Short selling ügyletek és hitel-nemteljesítési csereügyletek adatai a Tőkepiaci közzétételek honlapon

2012. november 1-jétől kell alkalmazni az Európai Parlament és a Tanács short ügyletekre és a hitel-nemteljesítési csereügyletekre (CDS) vonatkozó 236/2012/EU számú Rendeletét, amely alapján közzétett short pozíciókat a PSZÁF által üzemeltetett https://www.kozzetetelek.hu/short_selling/lekerdezo honlapon lehet megtekinteni.

2012. november 7.

[Short selling ügyletek és hitel-nemteljesítési csereügyletek adatai a Tőkepiaci közzétételek honlapon](#)

Szakmai konzultációk

KONZULTÁCIÓ A PANASZKEZELÉSI RENDELETEKRŐL ÉS AJÁNLÁSRÓL

A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** 2012. november 9-én szakmai konzultációt szervezett a pénzügyi szervezetek fogyasztóvédelmi kapcsolattartói részére, a Felügyelet által panaszkezelési témában kiadott elnöki rendeletekkel és kiadni tervezett felügyeleti ajánlással kapcsolatosan.

A **megbeszélésen** a Felügyelet munkatársai ismertették a panaszkezelési rendeletek és ajánlás kiadásának okait, az abban foglalt rendelkezéseket, az elvárt jó gyakorlatokat.

A **rendezvényen** az alábbi előadások hanzottak el:

- [A Felügyelet panaszkezelési intézkedéscsomagja](#) (Dr. Horváth Anna főosztályvezető-helyettes, Fogyasztópolitikai főosztály)
- [A felügyeleti rendeletalkotás jogszabályi háttere](#) (Dr. Pál linkás László, főosztályvezető, Kodifikációs főosztály)
- [A panaszkezelési rendelet alkalmazásának egyes kérdései](#) (Dr. Szentirmay Melinda, főosztályvezető, Fogyasztói Jogérvényesítési főosztály)
- [Panaszkezelési ajánlás](#) (Sziliné Dr. Bán Gyöngyvér, mb. osztályvezető, Fogyasztópolitikai főosztály)

SZAKMAI KONZULTÁCIÓ A SZOLVENCIA II BEVEZETÉSÉVEL ALKALMAZANDÓ KÖZÖS ADATSZOLGÁLTATÁSRÓL ÉS A 2011. ÉVI ADATOKKAL KÉSZÜLT MENNYISÉGI HATÁSTANULMÁNY EREDMÉNYEIRŐL

A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** 2012. december 3-án két témában szervez konzultációt a biztosítók képviselői részére, a Szolvencia II bevezetésével alkalmazandó közös adatszolgáltatásról, és a 2011. évi adatokkal készült mennyiségi hatástanulmány eredményeiről.

A **konzultáció programja** megtalálható a Felügyelet honlapján, a [rendezvény oldalán](#).

2012. november 8.

SZAKMAI TÁJÉKOZTATÓ A KÖTELEZŐ GÉPJÁRMŰ FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSI DÍJTARIFÁKNAK ÉS A FEDEZETLENSÉGI DÍJ EGY NAPTÁRI ÉVRE SZÁMÍTOTT TARIFÁJÁNAK A PSZÁF HONLAPJÁN TÖRTÉNŐ MEGHIRDETÉSÉNEK RENDJÉRŐL

A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** 2012. december 14-én szakmai tájékoztatót szervez a kötelező gépjármű felelősségbiztosítási díjtarifáknak és a fedezetlenségi díj egy naptári évre számított tarifájának a Felügyelet honlapján történő meghirdetésének rendjéről. Ennek során a Felügyelet be kívánja mutatni a díjtarifák és a fedezetlenségi díj közzétételéhez elvárt informatikai alkalmazás használatát.

A **tájékoztatóra** várjuk a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelőbiztosítók termékfelelőseit, a Kártalanítási Számla kezelőjének fedezetlenségi díjakkal kapcsolatos szakértőjét, illetve az érintett intézményeknek a felügyeleti adatszolgáltatásban közreműködő szakértőit.

A **rendezvény programja** megtalálható a Felügyelet honlapján, a [konzultáció oldalán](#).

A **jelentkezési lapot** legkésőbb 2012. december 7-én 16 óráig kérjük visszaküldeni a 489-9112-es fax számra, vagy beküldeni [elektronikusan](#).

Budapest, 2012. november 29.

PSZÁF rendelet a felügyeleti díj megfizetésével kapcsolatban

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 19/2012. (XI. 14.) PSZÁF rendelete a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 1/2012. (II. 23.) PSZÁF rendelet módosításáról

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

- 1. §** (1) A felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 1/2012. (II. 23.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: R.) 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

(2) Az R. 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

- 2. §** Ez a rendelet 2013. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 19/2012. \(XI. 14.\) PSZÁF rendelete a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 1/2012. \(II. 23.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)

PSZÁF rendelet a magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 20/2012. (XI. 14.) PSZÁF rendelete a magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 27/2011. (XI. 30.) PSZÁF rendelet módosításáról

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

- 1. §** A magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 27/2011. (XI. 30.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 1. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 2. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott magánnyugdíjpénztár (a továbbiakban: adatszolgáltató) az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.”

- 2. §** A Rendelet 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „4. § (1) Az adatszolgáltató
- a napi jelentést a tárgydőszakot követő ötödik munkanap 9 óráig,
 - a negyedéves jelentést a tárgydőszakot követő hónap huszadik munkanapjáig,
 - az éves jelentést és a biztosításmatematikai statisztikai jelentést a tárgyévét követő május 31-ig,
 - az adatszolgáltató törzsadatairól szóló jelentést
 - da) a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül,
 - db) a tárgyév június 30-i állapotot tükröző rendszeres jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg, a tárgynegyedévet követő hónap huszadik munkanapjáig,

de) az időközi változások miatti törzsadat jelentést, eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában a változást követő 15 munkanapon belül,

e) a hozamráták közzétételével kapcsolatos éves jelentést a tárgyévét követő év február 28-ig,

f) az Mpt. előírásai szerinti pénzügyi tervről szóló jelentést

köteles a Felügyelet részére megküldeni.

- (2) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapidj számításáról szóló éves bevallást tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egyidejűleg, annak részeként, a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévét követő év második negyedévre vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles megküldeni a Felügyelet részére.

- (3) A végelszámolás alatt álló pénztár a negyedéves jelentést – e rendeletben meghatározott formában és tartalommal – köteles készíteni és azt a Felügyelet részére megküldeni.



(4) A felszámolás alatt álló pénztár a negyedéves jelentést a felszámolás megkezdését megelőző nappal, mint fordulónappal – e rendeletben meghatározott formában és tartalommal – köteles elkészíteni és 30 munkanapon belül a Felügyeletnek megküldeni. A felszámolás időtartama alatt a pénztárnak negyedéves jelentést nem kell készítenie.”

3.§ A Rendelet 5. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:
 „(3) E rendeletnek a magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 27/2011. (XI. 30.) PSZÁF rendelet módosításáról szóló 20/2012. (XI. 14.) PSZÁF rendelettel megállapított rendelkezéseit 2012. december 31-ig azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a 2012. évre, mint tárgyévre vonat-

kozó, negyedik negyedéves jelentéseket e rendeletnek a 2012. december 27-én hatályos szabályai szerint kell teljesíteni.”

4. § (1) A Rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

(2) A Rendelet 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

5. § Ez a rendelet 2012. december 28-án lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 20/2012. \(XI. 14.\) PSZÁF rendelete a magánnyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 27/2011. \(XI. 30.\) PSZÁF rendelete módosításáról](#)

PSZÁF rendelet a kockázati tőkealap-kezelő és a kockázati tőkealap adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 21/2012. (XI. 14.) PSZÁF rendelete a kockázati tőkealap-kezelő és a kockázati tőkealap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 5/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet módosításáról

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

1. § A kockázati tőkealap-kezelő és a kockázati tőkealap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 5/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 1. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„1. § (1) A kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő (a továbbiakban: adatszolgáltató) a rendszeres felügyeleti ellenőrzés érdekében az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

(2) Az adatszolgáltatási kötelezettséget a számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások alapján, az 1. mellékletben meghatározott táblák jelentésével kell teljesíteni, a 2. mellékletben szereplő kitöltési útmutató figyelembevételével.”

2. § A Rendelet 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. § (1) Az adatszolgáltató az adatszolgáltatást a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, közigazgatási felhasználásra alkalmas tanúsítványt alkalmazó fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva teljesíti.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltatás megfelel a 2. melléklet I. rész 2. pontjában foglalt feltételeknek.

(3) Az adatszolgáltató a Felügyelet kérésére az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat az adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig bármikor köteles a Felügyelet számára rendelkezésre bocsátani.”

3. § A Rendelet 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. § (1) Az adatszolgáltató

a) a negyedéves jelentést a tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig;

b) az éves jelentést

ba) a nem auditált adatokkal a tárgyévet követő január 31-ig,

bb) az auditált adatokkal – az előírt mellékletekkel együtt – az éves beszámolót elfogadó közgyűlést követő 15. munkanapig, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 15-ig;

c) az adatszolgáltató törzsadatairól szóló, tárgyév június 30-i állapotot tükröző törzsadat jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, az időközi változások miatti törzsadat jelentést – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a változást követő 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(2) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapdíj számításáról szóló éves bevallást a tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egyidejűleg, annak részeként, a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévre vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles megküldeni a Felügyelet részére.”

4. § (1) A Rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

(2) A Rendelet 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

5. § Ez a rendelet 2013. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 21/2012. \(XI. 14.\) PSZÁF rendelete a kockázati tőkealap-kezelő és a kockázati tőkealap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 5/2011. \(III. 21.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)

PSZÁF rendelet a befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 22/2012. (XI. 14.) PSZÁF rendelete a befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 6/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet módosításáról

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

- 1. §** (1) A befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 6/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 1. § (1) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) A befektetési alapkezelő és a befektetési alap (a továbbiakban: adatszolgáltató) a rendszeres felügyeleti ellenőrzés érdekében az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.”
- (2) A Rendelet 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „2. § (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, a közigazgatási felhasználásra vonatkozó követelményeknek megfelelő elektronikus aláírással ellátva teljesíti.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltatás megfelel a 2. melléklet I. rész 2. pontjában foglaltaknak.
- (3) Az adatszolgáltató a Felügyelet kérésére az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig bármikor köteles a Felügyelet számára rendelkezésre bocsátani.”
- (3) A Rendelet 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „3. § (1) Az adatszolgáltató
- a) a nyilvános befektetési alapra vonatkozóan a napi jelentést a tárgydíszakot követő 2. munkanap 18 óráig,

- b) a nyilvános befektetési alapra vonatkozóan a heti jelentést a tárgydíszakot követő hét 2. munkanap 18 óráig,
- c) a negyedéves jelentést a tárgydíszakot követő hónap 20. munkanapjáig,
- d) az éves jelentést
- da) a nem auditált adatokkal január 31-ig,
- db) az auditált adatokkal – az előírt mellékletekkel együtt – az éves beszámolót elfogadó közgyűlést követő 15. napig, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 15-ig,
- e) a törzsadatairól szóló
- ea) tárgyévi június 30-i állapotot tükröző törzsadat jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,
- eb) tárgyévi december 31-i állapotot tükröző törzsadat jelentést a tárgyévet követő év január 15. napjáig,
- ec) az időközi változások miatti törzsadat jelentést – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a változást követő 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.

- (2) Az adatszolgáltató
- a) a felügyeleti alapidő számításáról szóló éves bevallást a tárgyévi január 31. napjáig,
- b) a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egyidejűleg, annak részeként,
- c) a tárgyévre számított felügyeleti változó díj éves beszámoló auditálása utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles megküldeni a Felügyelet részére.”
- (4) A Rendelet 4. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) E rendeletnek a befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 6/2011. (III. 21.) PSZÁF rendelet módosításáról szóló 22/2012. (XI. 14.) PSZÁF rendelettel megállapított rendelkezéseit 2013. március 31-ig azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a napi jelentést és a heti jelentést e rendeletnek a 2012. december 31-én hatályos rendelkezései szerint kell teljesíteni.”

- 2. §** (1) A Rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.
- (2) A Rendelet 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.
- 3. §** Ez a rendelet 2013. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 22/2012. \(XI. 14.\) PSZÁF rendelete a befektetési alapkezelő és a befektetési alap adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 6/2011. \(III. 21.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)



PSZÁF rendelet az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 23/2012. (XI. 21.) PSZÁF rendelete az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 25/2011. (XI. 17.) PSZÁF rendelet módosításáról

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

- 1. §** Az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 25/2011. (XI. 17.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „4. § (1) Az adatszolgáltató
- a napi jelentést a tárgyidőszakot követő 5. munkanap 09:00 óráig,
 - a negyedéves és a féléves jelentést a tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig,
 - az éves jelentést és az éves beszámolót legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-ig,
 - az adatszolgáltató törzsadatairól szóló, tárgyév június 30-i állapotot tükröző rendszeres jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, az időközi változások miatti törzsadat jelentést, eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában a változást követő 15 munkanapon belül,
 - az egyesített (összesített) éves pénztári beszámolót legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-ig,
 - a hozamráták közzétételével kapcsolatos éves jelentést a tárgyévét követő év február 28-ig,
 - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény előírása szerinti rövid és hosszú távú pénzügyi tervről szóló jelentést köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(2) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapdíj számításáról szóló éves bevallást a tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egyidejűleg, annak részeként, a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévét követő év második negyedévre vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles eljuttatni a Felügyelet részére.

(3) A végelszámolás alatt álló pénztár negyedéves jelentést – e rendeletben meghatározott formában és tartalommal – köteles készíteni és azt a Felügyelet részére megküldeni.

(4) A felszámolás alatt álló pénztár a negyedéves, illetve féléves jelentést a felszámolás megkezdését megelőző nappal, mint fordulónappal – e rendeletben meghatározott formában és tartalommal – köteles elkészíteni és 30 munkanapon belül a Felügyeletnek megküldeni. A felszámolás időtartama alatt a pénztárnak negyedéves, illetve féléves jelentést nem kell készítenie.”

2. § (1) A Rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

(2) A Rendelet 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

3. § Ez a rendelet 2013. január 1. napján lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 23/2012. \(XI. 21.\) PSZÁF rendelete az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 25/2011. \(XI. 17.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)

PSZÁF rendelet a biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 24/2012. (XI. 21.) PSZÁF rendelete a biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 23/2011. (X. 25.) PSZÁF rendelet módosításáról

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

- 1. §** A biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 23/2011. (X. 25.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 4. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- [Az adatszolgáltató a (2) bekezdésben foglaltak kivételével]
- „c) a törzsadatairól szóló, tárgyév június 30-i állapotnak megfelelő rendszeres jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapjáig, az

időközi változások miatti törzsadatjelentést – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a változást köve-



tő 15 munkanapon belül,”

[köteles a Felügyelet részére megküldeni.]

2. § A Rendelet 4. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 126. § (4) bekezdés b) pontjában és a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelő adatszolgáltató a törzsadatairól szóló, tárgyév április 30-i állapotnak megfelelő rendszeres jelentést az éves jelentéssel egyidejűleg, az időközi változások miatti törzsadatjelentést – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a válto-

zást követő 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.”

3. § (1) A Rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.
(2) A Rendelet 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.
4. § Ez a rendelet 2013. január 1. napján lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 24/2012. \(XI. 21.\) PSZÁF rendelete a biztosítók adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 23/2011. \(X. 25.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)

PSZÁF rendelet a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos adatszolgáltatási kötelezettségről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 25/2012. (XI. 27.) PSZÁF rendelete a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 9/2011. (VI. 17.) PSZÁF rendelet módosításáról

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

1. § (1) A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 9/2011. (VI. 17.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 2. § (1) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) Az adatszolgáltató a rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, valamint a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.”
- (2) A Rendelet 2. § (3) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(3) A központi értéktári tevékenységet folytató szervezet köteles a Felügyelet részére a központi értékpapír-nyilvántartás adatait – az értékpapír azonosítójának (ISIN kódjának), típusának, fajtájának, formájának, egyéb jellemzőinek, valamint a kibocsátó adatainak megnevezésével – a Felügyelet által előírt módon, elektronikus formában naponta megküldeni.”
- (3) A Rendelet 3. § (1) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, a közigazgatási felhasználásra vonatkozó követelményeknek megfelelő elektronikus aláírással ellátva teljesíti.”
- (4) A Rendelet 3. § (3) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(3) Az adatszolgáltató a Felügyelet kérésére az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai

rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig bármikor köteles a Felügyelet számára rendelkezésre bocsátani.”

- (5) A Rendelet 4. § (1) bekezdés e) pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az adatszolgáltató]

„e) az éves auditált jelentést a közgyűlést követő 15. munkanapig, de legkésőbb június 15-ig,”

[köteles a Felügyelet részére megküldeni.]

- (6) A Rendelet 4. § (1) bekezdés h) pont hb) alpontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

[az adatszolgáltató törzsadatairól szóló jelentést]

„hb) a tárgyév június 30-i állapotot tükröző jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg, negyedéves gyakoriságú jelentésként, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,”

[köteles a Felügyelet részére megküldeni.]

- (7) A Rendelet 4. § (1) bekezdés h) pont hd) alpontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

[az adatszolgáltató törzsadatairól szóló jelentést]

„hd) az időközi változások miatti törzsadatjelentést – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – a változást követő 15 munkanapon belül,”

[köteles a Felügyelet részére megküldeni.]

2. § (1) A Rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.
(2) A Rendelet 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

3. § Ez a rendelet 2013. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 25/2012. \(XI. 27.\) PSZÁF rendelete a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, árutőzsdei szolgáltatást végzők adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 9/2011. \(VI. 17.\) PSZÁF rendelet módosításáról](#)

Törvénytelen a kiegészítő bónuszbiztosítás

Négy biztosító és egy független biztosításközvetítő számára határozataiban megtiltotta a jogsértő, károkozás esetén is „bónuszvédelmet” ígérő biztosítási tevékenység végzését a PSZÁF. Egy biztosítót tavalyi díjhirdetési hibájának megismétléséért, egy másikat honlapján meg nem jelentetett tarifájáért is megbírságolta a hatóság.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 13 darab határozatában kötelezte a biztosítókat az azok által 2012. október 30-án megjelentetett kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási (kgfb) díjhirdetményekben szereplő jogsértések megszüntetésére.

A hatóság – amely a 2013-tól életbe léptetendő tarifák meghirdetése után gyors célvizsgálatot is lefolytatott több piaci szereplőnél – kötelezte az érintett biztosítókat, hogy 2012. november 16-án immár a jogszabályokkal összhangban ismételten hirdessék meg díjtarifájukat honlapjukon, illetve az eredeti díjhirdetést leközlő két napilapban. A bonus-malus díjszorzóikat jogsértő módon közzétett biztosítók számára a PSZÁF ugyanakkor 2013. január 2-ai határidővel írta elő a korrigált díjtarifák ismételt nyilvános közzétételét. Utóbbi kapcsán a hatóság vezetői levélben hívta fel 9 biztosító és a fedezetlenségi díjat meghirdető biztosítószövetség (MABISZ) figyelmét arra: a jövőben kellő alaposággal készítsék el tarifa hirdetményeiket.

Négy biztosító – Genertel Biztosító Zrt., Generali-Providencia Biztosító Zrt., KÖBE Kölcsönös Biztosító Egyesület, WÁBERER Hungária Biztosító Zrt. – és egy független biztosításközvetítő – Netrisk Első Online Biztosítási Alkusz Zrt. – esetében a PSZÁF megtiltotta a biztosított károkozása esetén is a meglévő bónuszfokozata megtartását, vagy az annak rom-

lásából adódó díjfizetési kötelezettség ellensúlyozását szavatoló biztosítás további nyújtását. E konstrukció ugyanis ellentétes a bonus-malus rendszer alkalmazásával, a kgfb-hez kínált jogellenes kiegészítő terméknek minősül, s megsérti a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról rendelkező törvényt.

Egy millió forintos bírsággal sújtotta a PSZÁF az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.-t, mivel ugyanazt a díjhirdetési hibát követte el, mint egy évvel korábban. A társaság díjtarifájának egyik korrekciós tényezőjénél ugyanis a szöveges leírás szerint nem, a kiegészítő táblázat szerint viszont jár kedvezményesen korrigált díj a gazdálkodó szervezeteknek. Két millió forint bírságot kell megfizetnie a WÁBERER biztosítónak, mivel – a jogszabályi előírást megszegve – 2012. október 30-ig honlapján nem tette közzé a következő évre vonatkozó kgfb-díjtarifáit, továbbá díjhirdetménye több szempontból is kifogásolható volt.

Vezetői levélben tájékoztatta a PSZÁF a Nemzeti Adó- és Vámhivatal elnökét arról, hogy egyes biztosítók (bizonyos feltételek teljesülése esetén) ingyenes kgfb-szerződést kínálnak, míg mások a kgfb-szerződéshez ingyenesen kiegészítő biztosítási fedezete(ke)t nyújtanak. Ez a kgfb díján alapuló baleseti adó, illetve egyes nem-életbiztosításoknál a biztosítási adó kapcsán adójogi kérdéseket vet fel. A felügyeleti hatóság ugyancsak levél-



ben hívta föl a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elnökének figyelmét arra, hogy a Genertel és a KÖBE biztosítók a kgfb-díj korrekciós tényezőre vonatkozó üzembentartói nyilatkozatoknál személyes adatnak minősülő, a kgfb szerződésekhez nem szükséges információkat kívánnak begyűjteni és kezelni.

2012. november 12.

Kapcsolódó anyagok

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1018/2012. számú felügyeleti bírság kiszabását, valamint felügyeleti és fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1013/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata az MKB Általános Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1023/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata az Allianz Hungária Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1026/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a KÖBE Közép-európai Kölcsönös Biztosító Egyesület számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1019/2012. számú fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a SIGNAL Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1024/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a Genertel Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1021/2012. számú intézkedést tartalmazó határozata a Groupama Garancia Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1025/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a Generali-Providencia Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1027/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a Netrisk.hu Első Online Biztosítási Alkusz Zrt. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1010/2012. számú fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a K&H Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1012/2012. számú fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata az Uniqa Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1014/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a Genertel Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1015/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1017/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a Magyar Posta Biztosító Zrt. számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1016/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a KÖBE Közép-európai Kölcsönös Biztosító Egyesület számára.](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-B-1020/2012. számú, fogyasztóvédelmi bírság és intézkedés kiszabását tartalmazó határozata a Wáberer Hungária Biztosító Zrt. számára.](#)

A „kötelező” díjat pontosan kell kalkulálniuk az online biztosításközvetítőknek

Kilenc online biztosításközvetítővel szemben hozott határozatot a PSZÁF, mivel a biztosítók által meghirdetett kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díjak nem egyeztek meg az általuk kalkulálttal. A hatóság több közvetítőt szólított föl arra: jelezzék honlapjukon azt is, ha nem minden piaci szereplő ajánlatát tüntetik fel.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2012. november 6.-tól fogyasztóvédelmi témavizsgálatot folytatott 16 hazai online biztosításközvetítőnél. A vizsgálat során végzett szűrőpróbaszerű matematikai számításokkal, próbavásárlásokkal a hatóság azt tekintette át, hogy a biztosításközvetítők honlapjain kalkulált kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási (KGFB) díjak megegyeznek-e a biztosítók ugyanazon konstrukciókra és ügyfélkörre meghirdetett díjaival, illetve számításaival.

A PSZÁF megállapította: a Biztosítás.hu Biztosítási Alkusz Kft., a CLB Független Biztosítási Alkusz Kft., az EURORISK Biztosítási Alkusz Kft., a KONEXUS Biztosítási Alkusz Kft., a Netrisk.hu Első Online Biztosítási Alkusz Zrt., a Porsche Biztosításközvetítő Kft., a PRAEVENTIO Biztosítási Alkusz Kft., a SOMOGY BRÓKER Biztosítási Alkusz Kft., a ROMBUSZ BRÓKER Biztosítási Alkusz Kft. esetében a konkrét kalkulált KGFB díjak nem egyeztek meg az érintett biztosítók meghirdetett díjtarifája alapján kiszámított díjjal. Az érintett biztosításköz-

vetítők – nyolc alkusz és egy többes ügynök – ezzel megsértették a biztosítási törvényt.

A PSZÁF határozataiban megtiltotta a jogszabálysértő magatartás folytatását, s kötelezte a biztosításközvetítőket, hogy



díjkalkulátoraikat a továbbiakban a biztosításszakmai jogszabályi előírásoknak megfelelően működtessék. Ha a biztosításközvetítő tevékenysége során olyan műhibát vét, amely esetlegesen hátrányos a KGFB szerződést megkötött ügyfélre, a törvény szerint ezért az adott közvetítő tehető felelőssé.

Vezetői levélben hívta fel az érintett biztosításközvetítők figyelmét a PSZÁF arra is: ha nem szerepeltetik honlapjukon valamelyik KGFB díjat hirdető biztosítót (egy vagy több piaci szereplőt), s a hozzájuk kapcsolódó díjkalkulációk sem jelennek meg, ezt a tényt a hiányzó biztosítók nevének feltüntetésével honlapjukon figyelemfelhívó módon jelezzék a fogyasztóknak.

2012. november 21.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: A „kötelező” díját pontosan kell kalkulálniuk az online biztosításközvetítőknak](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1034/2012. számú intézkedést tartalmazó határozata a Biztosítás.hu Biztosítási Alkusz Kft. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1033/2012. számú intézkedést tartalmazó határozata a ROMBUSZ BRÓKER Biztosítási Alkusz Kft. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1032/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a SOMOGY BRÓKER Biztosítási Alkusz Kft. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1031/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a CLB Független Biztosítási Alkusz Kft. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1036/2012. számú, intézkedést tartalmazó határozata a Netrisk.hu Első Online Biztosítási Alkusz Zrt. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1037/2012. számú, intézkedést tartalmazó határozata a PRAEVENTIO Biztosítási Alkusz Kft. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1029/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata az Eurorisk Biztosítási Alkusz Kft. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1030/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a KONEXUS Biztosítási Alkusz Kft. számára](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-II-1035/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést tartalmazó határozata a Porsche Biztosításközvetítő Kft. számára](#)

Jogsértő fenyegető üzeneteket küldött a követeléskezelő; az EOS Faktor súlyos elmarasztalást kapott

Tízmillió forint bírsággal sújtotta az EOS Faktor Magyarország Zrt.-t a PSZÁF és megtiltotta az általa elkövetett jogsértő magatartás további folytatását. A társaság az ügyfeleinek küldött fenyegető sms-üzenetekkel és levelező lapokkal többszörösen megsértette az agresszív kereskedelmi gyakorlatot tiltó rendelkezést.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) fogyasztói beadványok nyomán hivatalból fogyasztóvédelmi célvizsgálatot folytatott le az EOS Faktor Magyarország Zrt.-nél. A hatóság azt vizsgálta, hogy jogszerű volt-e a társaság által 2011-ben pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések behajtása kapcsán az ügyfelek felé irányult kereskedelmi kommunikációja.

A PSZÁF a vizsgálatot lezáró határozatában megállapította: az EOS Faktor által az ügyfeleknek küldött rövid szöveges (sms) üzenetek tartalma – egyebek között a „saját érdekében azonnali visszahívását várom”, a „jogi eljárás elkerülése végett fizessen határidőre”, vagy a „Szeretné, ha önnel szemben kényszerintézkedéseket fogantatosítanánk?” kitételek –, s azok fenyegető jellege a fogyasztók megzavarásával pszichés nyomást fejtett ki.

Az üzenetek szóhasználata alkalmas volt arra, hogy – kényszerintézkedést vagy egyéb (például rendőrségi vagy büntető jogi) hátrányos eljárást kilátásba helyezve – félelmet keltsen a fogyasztókban, s befolyásolhatta üzleti döntésüket, hogy fizetési kötelezettségüknek milyen formában és módon tegyenek eleget, vagy esetlegesen vitassák a társaság által támasztott követelés összegét. A több mint 61,5 ezer fogyasztónak összességében bő 102 ezer alkalommal kiküldött üzenetek így megsértették az agresszív kereskedelmi gyakorlatot tiltó törvényi előírást.

Ugyancsak e jogszabály ellen vétett az EOS Faktor azzal, hogy a pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések behajtása során



jogsértő tartalmú nyílt levelező lapokat küldött több mint 31 ezer, tartozással rendelkező fogyasztónak. A levelező lapokban szereplő burkolt fenyegetés – „saját érdekében azonnali visszahívását várjuk” – ugyanis szintén alkalmas volt a fogyasztók ítélőképességének torzítására, s tisztességtelen módon befolyásolhatta döntésüket fizetési kötelezettségük teljesítése kapcsán.

A PSZÁF a társaság által elkövetett jogszabálysértést rendkívüli súlyúnak minősítette, mert a behajtási, követeléskezelési eljárással érintett fogyasztó a fennálló tartozása miatt már alapvetően pszichés nyomás alatt áll, hátrányos helyzetben éli meg a vele szemben fogantatott követeléskezelési lépéseket. A PSZÁF álláspontja szerint a követeléskezelés körébe vont fogyasztó számára — éppen ezen rendkívül érzékeny, különösen kiszolgáltatott helyzeténél fogva — a társaság által küldött üzenetek, amelyek félelemkeltésre alkalmasak, fokozottan járhatnak hátrányos pszichés hatással. A PSZÁF álláspontja szerint ugyanis a fenyegető, félelemkeltő kommunikációs gyakorlat felerősített

pszichés nyomást eredményez a követeléskezelésbe vont fogyasztó számára.

A PSZÁF mindkét jogsértés esetében megtiltotta a társaságnak a jogsértő magatartás folytatását, egyúttal összességében 10 millió forint fogyasztóvédelmi bírságot szabott ki a történetek miatt. Ebben jelentős szerepet játszott az esetek, ill. az érintett fogyasztók nagyon magas száma is.

Budapest, 2012. november 5.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Jogsértő fenyegető üzeneteket küldött a követeléskezelő; az EOS Faktor súlyos elmarasztalást kapott](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének H-FH-I-B-1049/2012. számú, fogyasztóvédelmi intézkedést és bírságot tartalmazó határozata az EOS Faktor Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára](#)

A MÁV Általános Biztosító Egyesület vagyonszámolójának felhívása

A Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. tájékoztatása a kártérítési igények érvényesítésével kapcsolatos szabályokról.

Az Országgyűlés elfogadta a 2008. augusztus 16. napjától vagyonszámolás alatt álló MÁV Általános Biztosító Egyesülettel (nyilvántartási száma: Fővárosi Bíróság, 9386) kötött kötelező gépjármű - felelősségbiztosítási szerződéseken alapuló kártérítési igények érvényesítésével kapcsolatos szabályokról szóló 2012. évi CLXII. törvényt.

A hivatkozott törvény 2. §-a és 7. §-a értelmében

2. § Az Egyesülettel szemben a vagyonszámolási eljárás során, az arra alkalmazandó szabályok szerint bejelentett, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződéseken alapuló - még meg nem térített - megalapozott kártérítési igényeket az Egyesület az alapszabályában foglaltak szerint meghatározott, vagyonszámolási eljárásra alkalmazandó sorrendnek megfelelően elégti ki oly módon, hogy az Egyesület a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződéseken alapuló károkról rendelkezésre álló és a MABISZ által fizetett pénzeszközökből folyamatosan teljesít kifizetést.
7. § (1) E törvény alkalmazásában kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződésen alapuló kártérítési igénynek minősül minden olyan követelés, amelyet az Egyesülettel kötött kötelező gépjármű-felelősségbiz-

tosítási szerződés alapján az Egyesület köteles megtéríteni bármely arra jogosult személynek.

- (2) Az (1) bekezdés szerinti követelésnek minősül különösen:
 - a) a károkozó gépjármű üzemeltetésével okozott kár alapján a károsultnak járó kártérítés,
 - b) a károkozó gépjármű üzemben tartója által – az Egyesület szerződéses jogviszonyon alapuló térítési kötelezettsége ellenére az Egyesület helyett – a károsultnak fizetett kártérítés, ide értve azt az esetet is, ha a károkozó üzemben tartó jogszabályon vagy szerződésen alapuló fizetéssel a károsult helyett a helyébe lépő harmadik személynek fizetett,
 - c) a károkozó gépjármű üzemeltetésével okozott kár alapján az Egyesület vagy a károkozó gépjármű üzemben tartója helyett a károsultnak harmadik személy által fizetett kártérítés, ha a harmadik személy igazolja, hogy a károsult kártérítési igényét jogszabályon vagy szerződésen alapuló fizetéssel teljesítette.
- (3) E törvény alkalmazásában megalapozott kártérítési igény különösen:
 - a) az Egyesület vagyonszámolója által nyilvántartásba vett, elismert vagy nem vitatott követelés,
 - b) az a követelés, amelyet a bíróság akár az Egyesülettel szemben, akár a károkozó gépjármű üzemben tartójával szemben jogerősen megítélt,
 - c) a jogalapjában elismert követelés, ha összecszerülésében az Egyesület és a hitelező e törvény hatálybalépését követő száznolcvan napon belül megegyezik.

A MÁV Általános Biztosító Egyesület vagyonszámolója - a kifizetések zökkenőmentes lebonyolítása érdekében - ezúton is felhívja a MÁV ÁBE vagyonszámolási eljárása során, az arra alkalmazandó szabályok szerint bejelentett és a fentiek szerint megalapozott kártérítési igényekkel rendelkező jogosultak figyelmét arra, hogy adatainak változását – név, lakcím, bankszámlaszám – a kárszám vagy rendszám feltüntetésével a vagyonszámoló részére 2012. december 15-ig jelezze.



Amennyiben időközben a károkozó üzembentartót közvetlenül kártérítésre kötelező jogerős bírósági ítélet született, a károkozóval szemben végrehajtási eljárás kezdődött, vagy a károkozó üzembentartó által kifizetés történt, szíveskedjenek legkésőbb 2012. december hó 15. napjáig beérkezően bejelenteni, illetve az ezen eljárások alapjául szolgáló dokumentumokat postai úton (Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft., 1071 Budapest, Damjanich u. 11-15.), faxon (422-44-55) vagy elektronikus úton (vasa.iren@abe.hu) a vagyonszámláló rendelkezésére bocsátani.

Tájékoztatja a vagyonszámláló az érintetteket, hogy a kifizetések legkorábban 2013. január hónapban kezdődnek meg.

Budapest, 2012. november 16.

Dr. Borbélyné Balogh Zsuzsanna
ügyvezető
Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft.,
mint a MÁV ÁBE vagyonszámlója

[A MÁV Általános Biztosító Egyesület vagyonszámlójának felhívása](#)

Gyorselemzés – a hitelintézeti szektor a 2012. szeptemberi 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.

Szeptemberben gyorsult a hitelintézeti szektor ügyfélhitel állományának csökkenése, miközben szerényen bővült a belföldi ügyfelek által elhelyezett betétállomány. Lassan elérheti mélypontját a hitelintézetek hitelportfolió minősége: a harmadik negyedévben már nem nőtt a hitelintézetek késedelmes hiteleinek részaránya. A hitelintézeti szektor a harmadik negyedévben veszteséges volt, így az első háromnegyed éves eredmény szaldójuk is negatív. Kizárólag a szövetkezeti hitelintézetek tudtak az idén mindhárom negyedévben nyereséget termelni.

2012 szeptemberében a hitelintézetek nettó hitelállománya az előző havi 0,6%-os csökkenésnél lényegesen jobban, 2,1%-kal zsugorodott. Az előző hónapokhoz hasonlóan szeptemberben is mindhárom alszegmensnél csökkent az ügyfélhitelek állománya. (bankok: -2,1%, fióktelepek: -4,2%, szövetkezeti hitelintézetek: -0,5%). A teljes hitelállományon belül a vállalkozói hitelállomány 0,2%-kal, a háztartásoknak nyújtott hitelek állománya pedig 1%-kal esett vissza. A vállalkozói hitelek esetében a fióktelepek hitelállománya csökkent a legnagyobb (0,8%-os) mértékben, a háztartási hitelekénél pedig a bankok állománya esett vissza (1%-kal) a legjobban.

Szeptemberben hitelintézeti szinten a vállalati betétek állománya 0,6%-kal, a háztartási betéteké 0,2%-kal visszaesett ugyan, ám az egyéb betétek emelkedése következtében a belföldi és külföldi ügyfelek együttes betétállománya összességében 1,4%-kal nőni tudott. A belföldi ügyfelek betétállománya a teljes betétállománynál kisebb mértékben, 0,5%-kal emelkedett. A külföldiek betétállománya egy hónap alatt csaknem negyedével bővült, ám az eddigi tapasztalatok alapján elképzelhető, hogy amilyen gyorsan nőtt, olyan gyorsan vissza is csökkenhet ez az állomány. Különösen egyes fióktelepeknél, de egyes bankoknál is jellemzően vannak olyan, jelentős pénzvolument mozgó külföldi ügyfelek, akik csak rövidebb időszakokra helyeznek el hazai viszonylatban nagy összegűnek számító betéteket a bankrendszerben.

Amíg a hitelintézetek továbbra is csak viszonylag visszafogottan versenyeznek egymással a háztartások betéteiért – a háztartási betétek átlagkamatlábai jellemzően csökkentek a III. negyedév folyamán –, addig a központi költségvetés továbbra is viszonylag magas hozammal kínálja különféle lakossági állampapírjait. A háztartások állampapír állománya szeptemberben is dinami-

kusan (3,6%-kal) emelkedett, így az a hónap végén a hitelintézeti háztartási betétállomány 14,1%-át teszi már ki.

Pozitív fejlemény, hogy 2012 harmadik negyedévében nem nőtt a hitelintézetek teljes hitelportfolióján belüli késedelmes hitelek aránya (23,7%), kedvezőtlen viszont, hogy ezen belül a nem teljesítő (90 nap késedelmet meghaladó) hitelek részaránya tovább (0,2 százalékponttal 13,8%-ra) emelkedett. A lakossági hiteleket tekintve a késedelmes hitelek aránya ugyan minimálisan (0,1 százalékponttal, 32,8%-ra) emelkedett, ezen az állományon belül csökkent viszont a nem teljesítő hitelek részesedése. Az összes hitel közül az átstrukturált hitelek harmadik negyedévi, 9,7%-ról 11,5%-ra való részarány növekedésében kiemelt szerepet játszott az árfolyamgátat választó lakossági hiteladósok miatti emelkedés.



A 2012 első negyedévi 37,7 milliárd forint nyereség, majd a második negyedévi 30,4 milliárd forint veszteség után a hitelintézeti szektor a harmadik negyedévben 8,4 milliárd forint veszteséget termelt, így összességében a hitelintézetek első háromnegyed évi adózott eredménye -1,1 milliárd forint volt. A kamateredmény romlása megtorpanni látszik, a harmadik negyedévi összege már csak alig maradt el a második negyedévitől. A nem kamateredmény, valamint a rendkívüli eredmény alakulása ugyan a harmadik negyedévben kedvezőtlenebb volt, mint a másodikban, de a nettó értékvesztés képzés és céltartalékolás a harmadik negyedévet kevésbé terhelte, mint az azt megelőzőt. 2012. július-szeptemberében csak a szövetkezeti hitelintézeti szektor volt nyereséges, a bankok és a fióktelepek veszteséget termeltek. A bankszektor eredményét döntően a polarizálódó nagybankok határozták meg: a szektor harmadik negyedévi bruttó nyereségé-

nek négyötöde öt nagybankhoz, míg a bruttó veszteség kilenctizede három masszív veszteséges nagybankhoz kötődött.

2012. november 23.

Kapcsolódó anyagok

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

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

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

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

Gyorselemzés – 2012. szeptemberi befektetési szolgáltatói adatok

A gyorselemzés csak a legfrissebb adatokban látható szektorsztintú változásokra tér ki. A befektetési vállalkozások havi mérleg- és értékpapír-, illetve a befektetési szolgáltatók havi forgalmi adatai mellett ezúttal a befektetési vállalkozások negyedéves eredménykimutatási és tőkehelyzeti, valamint az alapkezelők és a befektetési alapok negyedéves adatai kerültek publikálásra.

A befektetési szolgáltatók aktivitásában egy-egy részpiac kedvezőbb folyamatai és az elmúlt hónapok kedvezőbb befektetői hangulata ellenére sem látható számottevő változás. A befektetési vállalkozások jövedelmezősége csökkent a jobb befektetési szolgáltatási eredmény ellenére is, miközben a vállalkozások tőkehelyzete javult, a tőkemegfelelési mutatók alapján nincs kritikus helyzetű piaci szereplő. Az alapkezelői üzletág jó negyedévet zárt, hiszen nőtt a befektetési alapokban elhelyezett vagyon és a hozamok is kedvezően alakultak.

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK ADATAI

A szektor mérlegfőösszege szeptemberben közel 7%-kal csökkent, ismét egyetlen nagyobb piaci szereplő követeléseit és kötelezettségeit érintő átmenő tétel miatt. Ettől eltekintve nem látszik határozott irány, a vállalkozások egyik fele mérlegfőösszeg bővülést, másik fele pedig csökkenést jelentett. A 12-havi átlagos mérlegfőösszeg a szeptember havi változás ellenére gyakorlatilag mozdulatlan.

Az augusztusi 0,4%-os mérsékelt csökkenés után, szeptemberben 0,7%-kal nőtt az idegen tulajdonú értékpapírok piaci értéken jelentett állománya. Az aktuális kismértékű havi növekedés háttérben döntően a forint értékpapírok - kisebb részt volumenváltozásra, nagyobb részt pedig eszközár-változásra visszavezethető - állománynövekedése állt. Az idegen tulajdonú értékpapírokat kezelő vállalkozások közel kétharmadának nőtt a vagyona. A 12-havi átlagos gördülő értékpapír-állomány immár két hónapja gyakorlatilag változatlan, amivel párhuzamosan a devizában jegyzett értékpapírok trendszerű téynyérése is megállt.

A befektetési vállalkozások adózott eredménye 2012 harmadik negyedévében 13%-kal maradt el az előző negyedévitől, míg 62%-kal az előző év azonos időszakától. A negyedéves eredménycsökkenés háttérben nem a szerves üzleti tevékenység eredményének visszaesése, hanem egyedi és koncentrált eredménybefolyásoló tételek álltak. A befektetési szolgáltatási

tevékenység eredménye ezen időszakban 9%-kal nőtt az előző negyedévhez képest, elsősorban és meghatározó módon a saját számlás kereskedési tevékenység, másodsorban pedig a bizományosi tevékenység pozitív alakulása nyomán. A jövedelmezőség összességében romlott, hiszen a 12-havi gördülő adatokból számított tőkearányos adózott eredmény 3,6 százalékponttal 21,4%-ra csökkent az elmúlt negyedévben. A veszteséges intézmények száma tízről nyolcra csökkent, miközben az adózott eredmény a vállalkozások közel felénél rosszabb volt. A piaci szereplők az elmúlt néhány hónap kedvezőbb fejleményei ellenére továbbra is lanyha befektetői aktivitást tapasztalnak.

A befektetési vállalkozások tőkegyfelelési mutatója 2012 harmadik negyedévében 1,3 százalékponttal 26%-ra nőtt. (A befektetési vállalkozások tőkegyfelelési mutatójának alakulását a felügyeleti vizsgálatok következtében visszamenőlegesen megváltozott tőkekövetelmény-számítási gyakorlat is befolyásolta. Így a 2012. első negyedévi tőkegyfelelési mutató 4,4 százalékponttal, a 2012. második negyedévi mutató pedig 2,8 százalékponttal alacsonyabb lett.) Ezt mind a tőkekövetelmény minimális szintjének csökkenése, mind pedig a szavatoló tőke emelkedése támogatta. Míg a tőkekövetelmény tekintetében a hitelezési, partner, felhígulási és nyitvaszállítási kockázat, addig a szavatoló tőke esetében kétharmad részt az alapvető tőkeként elismert tőketartalékok, egyharmad részt pedig a járulékos tőkeelemek növekedése játszott szerepet. A javuló szektorsztintú tőkehelyzet ellenére tíz intézmény tőkegyfelelési mutatója csökkent, de jelenleg egyikük sem tartózkodik a kritikusnak mondható küszöbérték közelében.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK FORGALMI ADATAI

A befektetési szolgáltatók forgalma szeptemberben 14,5%-kal csökkent az előző havi adathoz és 26%-kal az előző év azonos hónapjához képest. A havi változás háttérben a hitelintézeti saját számlás tőzsdén kívüli – háromnegyed részt azonnali értékpapír

és egynegyedrészt származtatott – forgalom állt. A szeptember havi csökkenés tovább erősítette az összforgalom és a nagyobb forgalmi kategóriák trendszerű visszaesését. Az összforgalom összetételének trendszerű alakulásában immár több hónapja megfigyelhető a befektetési vállalkozási és a származtatott forgalom, hosszabb időre visszatekintve pedig a bizományosi és a tőzsdei forgalom térvesztése. Pozitív, de tartóssága tekintetében még bizonytalan fejlemény, hogy szeptemberben jelentősen nőtt a szolgáltatók tőzsdei forgalma, amiből leginkább a befektetési vállalkozások profitáltak, hiszen összforgalmuk mintegy 7%-kal nőtt kizárólag a tőzsdei bizományosi forgalom megugrása következtében. A biztató havi adatok mellett azonban a vállalkozások szeptemberi összforgalma még mindig jelentősen, mintegy 30%-kal elmarad az egy évvel ezelőtti forgalomtól.

BEFEKTETÉSI ALAPOK ADATAI

Az alapok számának növekedése tovább folytatódott. A piaci szereplők továbbra is a jelenlegi befektetői igényeknek jobban megfelelő garantált, kötvény- illetve származtatott alapok felé orientálódtak. Az alapok nettó eszközértéke 2012 harmadik negyedévében 3,6%-kal 3270 Mrd Ft-ra nőtt. Míg a nyilvános alapok nettó eszközértéke 4,6%-kal emelkedett, addig a zártkörű alapok nettó eszközértéke 9,3%-kal csökkent. A nyilvános alapokat 2012 harmadik negyedévében 73 Mrd Ft-os tőkebeáramlás jellemezte, ezzel szemben a zártkörű alapokból 29,5 Mrd Ft-

os tőke kivonás történt. A zártkörű alapokat érintő tőke kivonás lényegében egy alapkezelőhöz köthető: egy részvényalap két sorozatának befektetési jegyei kerültek visszaváltásra. A nyilvános alapokra vonatkozó teljes tőkebeáramlásból 65 Mrd Ft az alacsonyabb kockázati szinttel jellemezhető befektetési stratégiát követő, azaz a likviditási, pénzügyi, rövid kötvény alapokat érintette. A garantált illetve a származtatott alapok esetében szintén tőkebeáramlás (13,6 Mrd Ft) volt megfigyelhető a harmadik negyedévben. A részvény, illetve a részvény túlsúlyos alapokból 8,7 Mrd Ft tőke áramlott ki, míg a vegyes alapokba 5,6 Mrd Ft tőke érkezett. Szektorszíntben mindegyik befektetési politika szerinti csoportkategóriát pozitív hozam jellemezte a harmadik negyedévben.

2012. november 23.

Kapcsolódó anyagok

[Gyorselemzés – 2012. szeptemberi befektetési szolgáltatói adatok](#)

[Befektetési vállalkozások idősorai \(frissítve a 2012. szeptemberi adatokkal\)](#)

[Befektetési alapok idősorai \(frissítve: 2012. III. negyedéves adatokkal\)](#)

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

Gyorselemzés – a pénzügyi vállalkozások a 2012. szeptemberi adatok alapján

A gyorselemzés csak az adott idősorokban először megjelent, legfrissebb adatokra tér ki. A gyorsjelentésben a mérlegadatokat árfolyamszűrten elemezzük, az ettől való eltérést külön jelezzük.

A harmadik negyedévben a pénzügyi vállalkozások finanszírozási aktivitása tovább csökkent. A szektor összesített saját tőkéje az első és a második negyedévet követően a harmadik negyedévben is növekedést mutat, miközben a hitelintézeti források állománya és aránya tovább csökken. A szektor a harmadik negyedévben is veszteséges volt, de a veszteség mértéke lényegesen kisebb az előző negyedévinél.

A második negyedévben a szektor aktivitásának csökkenésében bekövetkezett lassulás átmenetinek bizonyult. A harmadik negyedévben, az első negyedévhez hasonlóan, mind a mérlegfőösszeg, mind az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2% feletti mértékben esett vissza. Ismét a gépjármű finanszírozás mutat az átlagosnál nagyobb, 5,4%-os csökkenést, míg az ingatlanfinanszírozás csökkenése 0,6%. Egy banki tulajdonú pénzügyi vállalkozás a második negyedévhez hasonlóan most is nagyobb összegben vett át ingatlanfinanszírozásból származó követeléseket behajtásra, ezt a hatást figyelmen kívül hagyva az ingatlanfinanszírozással kapcsolatos követelések visszaesése mintegy 1,9%.

A saját tőke forrásokon belüli aránya a márciusi 5,3%, illetve a júniusi 6% után szeptember végére elérte a 6,7%-ot annak következtében, hogy a szektor együttes saját tőkéje a harmadik negyedév során közel 10 milliárd forinttal nőtt. A legnagyobb saját tőke növekedést mutató intézmények két csoportra oszthatók.

Az egyikbe néhány nyereségesen működő független vállalkozás tartozik, amelyek továbbra is képesek a tőkájukat növelni. A másikba pedig néhány, magyar pénzügyi csoporthoz tartozó pénzügyi vállalkozás, amelyek a 2011-ben elszenvedett veszteség ellentételezésére a tulajdonos által végrehajtott tőkeemelés egy részét a harmadik negyedévben jegyezték be.

A tulajdonosoknak a veszteséges működés miatt szükségesé váló tőkeemelések mellett a források biztosításában is egyre nagyobb arányban kell részt vállalniuk, ezzel összhangban a harmadik negyedévben a hitelintézetektől származó források arányának csökkenése folytatódott (76,9%-ra csökkent a júniusi 78,3%-ról). A magyar banki hátterű pénzügyi vállalkozásoknál a hitelintézeti (és ezzel együtt a tulajdonosi) források aránya az összes forráson belül nem csökkent jelentősen, viszont a szektor szintű részarány csökkenéséhez hozzájárul, hogy ezeknek a vállalkozásoknak az aktivitása az átlagosnál nagyobb mértékben esett vissza a válság alatt. Továbbá szektor szinten az is a hitelintézeti források arányának csökkenése irányába hat, hogy a külföldi csoporthoz tartozó és a csoporthoz nem tartozó vállalkozásoknál a külföldi banki finanszírozás jelentős csökkenést mutat.

A pénzügyi vállalkozások nem teljesítő (90 napon túl késedelmes) ügyfélköveteléseinek aránya – a követeléskezelésre átvett problémás állományok nélkül – szeptember végén 27,1% volt,

ami enyhe csökkenés a júniusi 27,3%-hoz képest. Ez a lízing állomány 90+ hátralékos arányának enyhe csökkenése, és a hitel portfólió romlásának lassulása mellett következett be. Ez jelentős részben annak köszönhető, hogy egy magánszemélyeknek jelzáloghiteleket nyújtó társaság a teljes ügyfélhitelezési állományát átadta a refinanszírozó banknak, egy másik pedig jelentős követeleértékesítést hajtott végre.

A harmadik negyedév 4 milliárd forintos adózás utáni vesztesége lényegesen kisebb, mint a második negyedévi (-8,8 milliárd forint). A végtörlesztések hatását nem tartalmazó 12 havi gördülő eredmény így a második negyedévben lelassult romlás után a harmadik negyedévben javulni tudott. A 12 havi gördülő nettó kamatbevétel 2009 óta folyamatosan csökkenő tendenciát mutat, és a szűkülő aktivitás mellett nem is várható ennek vál-

tozása. Az általános igazgatási költségek szintje 2010 óta nem mutat lényeges változást, a hatékonyságjavulásban rejlő tartalékokat a vállalkozások már kiaknázták. A harmadik negyedévben a nettó értékvesztés képzés csökkenést mutat mind az első, mind a második negyedévhez képest, de ebben jelentős szerepe van a korábban már említett állomány átadás következtében visszaírt értékvesztésnek.

2012. november 23.

Kapcsolódó anyagok

[Gyorselemzés – a pénzügyi vállalkozások a 2012. szeptemberi adatok alapján](#)

[Pénzügyi vállalkozások idősorai \(frissítve a 2012. szeptemberi adatokkal\)](#)

Gyorselemzés a biztosítók 2012. III. negyedéves adatai alapján

A visszavásárlások értéke ugyan drasztikusan csökkent az egyszerű díjas UL szerződéses körében, mégsem lehet még az életbiztosítási megtakarítások fokozatos förlélésének befejeződéséről beszélni. Az életbiztosítási portfólió egyre gyorsuló ütemben zsugorodik, miközben a nem-életbiztosítási szerződések darabszáma tovább nő. A kiemelkedően magas költséghányadok mellett elért szerény negyedéves eredmény csak kis mértékben javított a biztosítási szektor továbbra is stabil tőkehelyzetén.

ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

A biztosítók az előző negyedévet követően 2012 III. negyedévében is csak 1-2 ezerrel több életbiztosítási szerződést tudtak értékesíteni, mint a tíz éves negatív csúcsot jelentő 102 ezer db/negyedév érték. A tíz éves, 166 ezer db-os negyedévenkénti átlag 61-63%-án teljesítő értékesítésnek köszönhető elsősorban, hogy az egy évtizede tartó csaknem egyenletes, évi 3,4%-os csökkenő trend kétszeresét is meghaladó visszaesés történt a harmadik negyedévben az életbiztosítási szerződések darabszámában mind éves, mind negyedéves szinten. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked – UL) életbiztosítási portfólió negyedik negyedéve tartó zsugorodásával a UL szerződések darabszáma egymillió alá csökkent (998 ezer db). Ezzel a 2008-ig tartó növekedés, majd az azt követő stagnálás után 2011 vége újabb trendfordulót, egy csökkenő trend kezdetét jelenti.

2012 III. negyedévének legmarkánsabb jelensége a visszavásárlások értékének csökkenése az egyszerű díjas UL biztosítások körében. Az egyetlen negyedév alatt bekövetkezett 56%-os eséshez fogható mértékű elmozdulás eddig még éves szinten sem következett be. Ez a könnyen mozgósítható életbiztosítási források elapadását jelzi az erre rászoruló körében. Ez a jelentős visszaesés sem volt azonban elégséges ahhoz, hogy az ügyféloldali pénzáramoknak pozitív legyen az egyenlege ebben a díjak egyötödét adó szegmensben: a szolgáltatások (18,5 Mrd Ft, amiből 11,8 Mrd Ft a visszavásárlás) ebben a negyedévben is jelentősen, ezúttal 48%-kal haladták meg a 12,5 milliárdos díjbevételt.

A UL befektetéseken elért 30 milliárdos hozam miatt jelentős mértékben, 21 milliárd forinttal, 920 milliárdra nőttek a UL típusú megtakarítások. A hagyományos életbiztosítási megtakarításokat jelentő matematikai tartalék a négyéves trendnek meg-

felelően csökkent (éves szinten 3,2%-kal) 618 milliárd forintra. A visszavásárlások csökkenésével az életbiztosítási megtakarítások förlélésének mértéke ugyan mérséklődött 2012 III. negyedévében, de trendfordulóról még korai beszélni.

NEM ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

A nem-életbiztosítási szerződések darabszámának négy negyedéves mozgó átlaga a 2009 óta tartó csökkenést követően második negyedéve nő, ezzel 9,19 millió darabot jelentő mélypontról 9,26 millióra emelkedett a szerződések száma. Ennek elsődleges forrása a járműbiztosítások (kgfb és casco) bővülése volt, de 2012 III. negyedévében már a nem járműbiztosítási állománynál is pozitív elmozdulás következett be.

Figyelemre méltó az egyszerű díjas szerződések markáns előretörése egyes ágazatokban. A casco esetén egy év alatt 26 ezer darabról 67 ezerre, az egyéb vagyoni károk ágazatnál 81 ezerrel 166 ezerre nőtt az állomány, amivel az eddigi marginális egyszerű díjas részportfólió mára már jelentős (8%-os, illetve 10%-os) részt képvisel. Ez a nem-életbiztosítási portfólió egyre erősödő eltolódását jelzi a kevésbé kiszámítható egyszerű díjas szerződések irányába.

Az egy casco szerződésre jutó állománydíj harmadik negyedévi 0,4%-os csökkenése elmarad a korábbi negyedévekben tapasztalt visszaeséstől, illetve a vagyonbiztosításoknál is a korábbiaknál jelentősebb, de még mindig infláció alatti átlagdíj-emelkedés történt, így egyelőre nincs határozott jele annak, hogy a biztosítók elkezdtek volna áthárítani a 2013-tól hatályos 15%-os (casco), illetve 10%-os (vagyon) biztosítási adót.

KÖLTSÉGEK

Az életbiztosítások 2012 III. negyedévi (négy negyedéves csúszó átlagok alapján számolt) 27,3%-os költséghányada mindössze 0,3 százalékponttal marad el az elmúlt hét év legmagasabb értékétől. A jutalékok enyhe csökkenését eliminálta az egyéb szerzési költségek megugrása, illetve az igazgatási költségek növekedése. A nem-életbiztosítási ág esetében is elsősorban az igazgatási költségek megugrása okozta az elmúlt hét év legmagasabb, 38,9%-os költséghányadát.

TARTALÉKOK

A legfontosabb nem-életbiztosítási ágazatok 2011. évi kártartalékainak (függőkár-tartalékok, illetve járadéktartalék) pozitív, illetve negyedévről negyedévre növekvő lebonyolítási eredményei azt jelzik, hogy a kártartalékok szintje megfelelő. A kgfb esetén ugyanakkor a háromnegyed év alatt elért 11 milliárdos lebonyolítási nyereség számításaink szerint csak a tartalékok prudenciaszintjének kismértékű csökkenése árán volt lehetséges. Becsléseink alapján azonban így is jelentős többlet maradt a kgfb tartalékokban.

TŐKEHELYZET, JÖVEDELMEZŐSÉG

A biztosítók negyedéves adózás előtti eredménye (jelentős volatilitás mellett) egy olyan meredek (3,3 Mrd Ft/év) negatív trendet követ, mely a következő negyedévben éri el a 0 szintet. A különadó hatását nem számítva is markáns, 1,6 Mrd Ft/év csökkenő trendet kapunk. A 2012 III. negyedévében elért 1,7 milliárd

forintos (különadó nélkül 8,3 milliárdos) eredmény tökéletesen illeszkedik mindkét (markánsan csökkenő) trendvonalra, azaz a negyedév eredménye egyszerre tekinthető gyengének és a várakozásnak megfelelőnek.

A szerény eredmény, illetve a negyedévben történt mérsékelt tőkemozgások miatt a biztosítók tőkehelyzete is csak szerény mértékben, 0,7 százalékponttal javult. Ugyan a jelenlegi 205%-os tőkefeltöltöttségi mutató az elmúlt hét évben - az előző két negyedév mögött - a harmadik legrosszabb eredmény, a piac tőkeellátottsága összességében stabil, és összhangban van a nemzetközi szintekkel.

2012. november 23.

Kapcsolódó anyagok

[Gyorselemzés a biztosítók 2012. III. negyedéves adatai alapján](#)

[Biztosítási szektor idősorai \(frissítve a 2012. évi III. negyedéves adatokkal\)](#)

Gyorselemzés – 2012. III. negyedéves pénztári adatok

A magánnyugdíjpénztárak taglétszáma a második negyedévi állami nyugdíjrendszerbe történő tömeges visszalépést követően a harmadik negyedévben 2 789 fővel csökkent. A működési eredmény a szektor egészét tekintve továbbra is negatív volt. Az önkéntes pénztárak taglétszámának csökkenése folytatódott. Az önkéntes pénztári szektor kezelt vagyona a taglétszámcsökkenés ellenére 881,7 Mrd Ft-ra nőtt a tőkepiaci árfolyam-emelkedés következtében. Az egészségpénztárak taglétszáma követte a növekedési trendet a harmadik negyedévben is.

A magánnyugdíjpénztárak taglétszáma a harmadik negyedév végére 72 347 főre csökkent a félév végi 75 136 főről. A csökkenés mértéke (-3,7%) lényegesen kisebb a második negyedévben tapasztaltnál, amikor a törvényi szabályozás következtében 25 305 fő lépett vissza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Szeptember végén 11 magánnyugdíjpénztár működött, ebből azonban 4 végelszámolás vagy beolvadás alatt állt.

A magánnyugdíjpénztári szektor működési eredménye a harmadik negyedévben is negatív volt, mértéke az első félévi veszteség szintjén maradt. A szeptember végén működő 11 magánpénztárból 8 volt veszteséges.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak szeptember 30-i 1 228 974 fős taglétszáma 5 085-tel lett alacsonyabb a június 30-i taglétszámhoz képest. A csökkenés üteme a második negyedéves -0,9%-ról -0,4%-ra mérséklődött. A harmadik negyedévben a szolgáltatásban részesültek és a kilépők 13 767 fős száma a legalacsonyabb érték 2010 harmadik negyedéve óta nemcsak abszolút értelemben, hanem taglétszám-arányosan is. 2012 első három negyedévében a szolgáltatásban részesültek és a kilépők 56 568 fős tömege 13%-kal kevesebb az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az új belépők száma az év elejétől kumuláltan nézve elérte a 32 246 főt, amely azonban 38%-os elmaradást mutat 2011 azonos időszakához képest.

A második negyedévhez hasonlóan a harmadik negyedévben is a folyó tagdíjbevételek fedezték a folyó szolgáltatási kiadásokat.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak működési vesztesége a harmadik negyedévben tovább növekedett a félévi eredményükhöz képest, mert a működési célú bevételek 16,1%-kal alacsonyabbak az előző negyedévesnél miközben a működési célú költségek és ráfordítások csak 4,1%-kal csökkentek. Az önkéntes nyugdíjpénztárak működési célú bevételei 2012 első három negyedévében 7,9%-kal haladták meg az előző év ugyanazon időszakának bevételeit, míg a működési célú költségek és ráfordítások 17,1%-kal növekedtek 2011 azonos időszakához viszonyítva.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetések a tőkepiaci folyamatok eredményeképpen felértékelődtek, különösen a magyar állampapírpiazi hozamcsökkenés volt pozitív hatással a kezelt vagyon nagyságára. A portfóliókban kis mértékben nőtt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – és ezen belül a magyar állampapírok – aránya, míg a részvények és az egyéb instrumentumok részaránya csökkent.

Az egészségpénztárak taglétszáma tovább nőtt: az első három negyedévben az új belépők száma 86 686 volt, amely 50%-kal magasabb az előző év azonos időszakához képest. A január-márciusi tagdíjbevételek előző év azonos időszakához viszonyított 9,3%-os többlete két hatás eredménye: a munkáltatók által fizetett tagdíj-hozzájárulás 11,7%-kal növekedett, míg a tagok által fizetett tagdíjak 3,9%-kal csökkentek.

2012. november 23.

Kapcsolódó anyagok

[Gyorselemzés – 2012. III. negyedéves pénztári szektor adatok](#)

[Pénztári szektor idősorai \(frissítve a 2012. III. negyedévi adatokkal\)](#)

Felügyeleti iránymutatás a pénzügyi szolgáltatók számára az ügyfélpanaszok kezeléséről

A 2012 szeptemberében kiadott panaszkezelési témájú felügyeleti rendeletek után a PSZÁF ajánlásban rögzítette elvárásait a pénzügyi szolgáltatók panaszkezelési tevékenysége kapcsán a fogyasztók érdekeinek fokozottabb védelme érdekében. A PSZÁF az ajánlás révén elő kívánja mozdítani a pénzügyi szervezet és az ügyfél között felmerülő esetleges jogviták hatékony kezelését, valamint a jogviták kialakulásának megelőzését.

A pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az elmúlt években folyamatosan fejlődtek, pénzügyi specifikus előírásokkal egészültek ki a fogyasztók jogorvoslati jogának minél teljesebb körű érvényesülése érdekében. A törvényi rendelkezéseket kiegészítve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) idén szeptemberben panaszkezelési elnöki rendeleteket adott ki, amelyekkel – az ügyfelek érdekében – többletkötelezettségeket fogalmazott meg valamennyi pénzügyi szektor számára. A rendeletek új részletszabályokat állapítanak meg a jogorvoslatról való tájékoztatásra, továbbá a panaszkezelési szabályzat és a szóbeli panaszok rögzítését szolgáló jegyzőkönyv minimális tartalmi elemeire.

E folyamatba illeszkedik a PSZÁF legfrissebb ajánlása, amely a panaszkezelésre vonatkozó új pénzügyi jogszabályok egységes alkalmazását segíti elő, valamint az azokon túlmutató felügyeleti elvárásokat foglalja össze.

Az ajánlás – fenntartva azokat a követelményeket, amely szerint a szolgáltatók jóhiszeműen és tisztességesen kötelesek együttműködni az ügyfelekkel a panaszkezelési eljárás során – alapvető elvárásként fogalmazza meg azt, hogy az intézményeken belül a panaszok teljes körű, korrekt kivizsgálását önálló panaszkezelési szervezeti egység végezze. A PSZÁF elő kívánja mozdítani, hogy az intézmények a panaszok kezelésén túlmenően, a jövőbeni újabb panaszok kialakulásának megelőzése érdekében azonosítsák a visszatérő vagy rendszer jellegű problémákat, kezeljék,

illetve szüntessék meg azok okait. Más szóval, a panaszokhoz kapcsolódó általánosítható tanulságok épüljenek be a vállalat üzleti döntéseit vezérlő belső mechanizmusba.

A PSZÁF a felügyeleti rendeletek előírásaihoz illeszkedve elvárja, hogy a piaci szereplők az általa elkészített panasz formanyomtatványt tegyék elérhetővé az ügyfelek számára, ezzel is segítség az ügyfelek körütekintő panasztételét. A gyakorlatban tapasztalt problémák jövőbeni kiküszöbölése érdekében a PSZÁF azt várja, hogy az intézmények működjenek együtt a meghatalmazott útján eljárni kívánó ügyfelekkel, ennek érdekében pedig tegyék közzé az általuk elfogadott meghatalmazási mintát.

A törvényi, valamint az azt kiegészítő elnöki rendeleti szabályozás mellett az ajánlás alkalmazása jelentősen segíti a fogyasztókat panaszuk hatékony intézésében. A PSZÁF az ajánlás alkalmazásától a pénzügyi szolgáltatók ügyfél-orientáltabb, megoldást kereső magatartás erősödését várja.

2012. november 9.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Felügyeleti iránymutatás a pénzügyi szolgáltatók számára az ügyfélpanaszok kezeléséről](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 11/2012. \(XI. 8.\) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról](#)

Felügyeleti ajánlás arról, hogyan segítse a pénzügyi szektor a fogyatékos ügyfelek jobb kiszolgálását

A fogyatékos személyeknek a többi ügyféllel azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban kell részesülniük – szögezi le alapelveként a pénzügyi szervezetek számára kiadott friss ajánlásában a PSZÁF. A hatóság érdekképviselőkkel és pénzügyi szolgáltatókkal folytatott konzultációk eredményeként számos jó gyakorlati megoldás alkalmazását ajánlja a piaci szereplőknek.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) felmérést végzett a fogyatékos ügyfelek pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos problémáinak megismerése és hatékonyabb kezelése céljából. Ennek során a hatóság mintegy 100 pénzügyi szervezet honlapját tanulmányozta, fogyatékos személyek érdekvédelmi szervezeteivel egyeztetett, illetve kérdőíves felméréssel tekintette át 74 szolgáltató témával kapcsolatos intézkedéseit, alkalmazott gyakorlatát.

A megismert információk és tapasztalatok, valamint konkrét ügyféljelzések nyomán a PSZÁF ajánlást adott ki a fogyatékos ügyfelek pénzügyi esélyegyenlőségét biztosító bánásmód erősítéséről. A dokumentum szerint a szerződéskötésnél, az ügyfeltájékoztatásban, az ügyfelek akadálymentes kiszolgálásakor és az intézmények belső működése során a fogyatékos ügyfelek érdekeit nem elég pusztán egyenlő bánásmóddal biztosítani, mivel e kör számára azok csak a tényleges esélyegyenlőséget biztosító többletszolgáltatások nyújtásával érvényesülhetnek.

Javasolt gyakorlat, hogy a pénzügyi szolgáltatók a fogyatékos ügyfelek számára minél egyszerűbb szerződéskötési módot (például közokiratba foglalás helyett teljes bizonyító erejű magánokiratot, előzetes időpont-egyeztetést) alkalmaznak. Látássérült ügyfeleknél célszerű a szerződés felolvasása, hallássérülteknél írásbeli tájékoztatás, vagy annak elfogadása, hogy az ügyfél jelnyelvi tolmácsának segítségével köt szerződést. Fontos, hogy a szolgáltatók felhívják a figyelmet a személyes jelenlétet nem igénylő (például internetbanki vagy telefonos) ügyintézési lehetőségekre és arra, hogy mely fiókjaik, készpénzkiadó automataik (ATM) érhetők el akadályok nélkül.

Fontos cél, hogy a szolgáltatók legkésőbb 2013 végéig végezzék el azoknak az ügyfélszolgálati helyiségeknek az akadálymentesítését, amelyek már 2007. április 1-jét megelőzően is működtek. Ajánlott egyebek közt akadálymentes parkolók és ATM-ek, illetve elérhető magasságú sorszámkidó automata kialakítása, sőt – az érintett ügyfelek kérésére – külön tárgyaló vagy személyes kapcsolattartó biztosítása is. Ha nincs akadálymentes ATM, fontos, hogy a fogyatékos ügyfelek a fiók akadálytalanul elérhető, de drágább díjú ügyfélpénztáránál is az ATM kedvezőbb tarifájáért

(vagy akár költségmentesen) vehessenek fel készpénzt. Az ajánlás felhívja arra is a pénzügyi szervezeteket, hogy biztosítsák a látássérült ügyfelek számára a fiókokban a vakvezető kutyával történő közlekedést.

A PSZÁF azt várja el, hogy a szolgáltatók a fogyatékos ügyfelek megfelelő kiszolgálása érdekében képezzék ki munkatársaikat, készítsenek e célból belső szabályzatokat, oktatási anyagokat és módszertant. Ha lehet, alakítsanak ki külön ezen ügyfélkör számára speciális termékeket, de semmiképp se zárják ki automatikusan ezt az ügyfélcsoportot szolgáltatásaik igénybevételéből.

2012. november 16.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Felügyeleti ajánlás arról, hogyan segítse a pénzügyi szektor a fogyatékos ügyfelek jobb kiszolgálását](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 12/2012. \(XI. 16.\) számú ajánlása a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról](#)

Félmillió hitelköltség is megspórolható az árfolyamgáttal

Akár több százezer forint kamat megfizetése alól mentesülhetnek azok a deviza alapú jelzáloghitelek, akik belépnek az árfolyamrögzítési programba, és az alacsonyabb havi törlesztőrészek miatt további jelentős összegek is megtakarításra fordíthatók. Az árfolyamgát rendszerébe már csak egy hónapig lehet belépni.

Már csak néhány hetük (összesen 23 munkanap) maradt a rögzített árfolyamú törlesztési konstrukcióhoz való csatlakozásra azoknak a deviza alapú jelzáloghiteles fogyasztóknak, akik még nem igényelték ezt a konstrukciót. Az év végi várható banki torlódások miatt célszerű nem a legutolsó napokra hagyni az árfolyamgát rendszerébe való jelentkezést. A részvétel azért is megfontolandó, mert – csakúgy, mint a múltban – a devizaárfolyamok a következő hónapokban és években is jelentősen változhatnak, ami időlegesen jelentősen megnövelheti az ügyfelek havi, forintban kifejezett törlesztési terhet.

2012. szeptember 30-ig közel 65 ezer darab gyűjtőszámlát nyitottak meg a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások deviza alapú jelzáloghiteles ügyfeleik igénylése alapján – derül ki a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) statisztikájából. Mivel a lehetséges igénybe vevők teljes köre közel 450 ezer fő, így az érintettek mintegy 14,4 százaléka lépett már be az árfolyamgát konstrukciójába. Ez az arány a lehetséges teljes hitelállományra vetítve csaknem 20 százalékos. *(A cikk megjelenése óta közzétettük az október végi adatokat, amelyek megtalálhatók jelen Hírlevelünk 3. oldalán.)*

A PSZÁF számításai szerint az árfolyamgát konstrukcióban részt vevő tipikus ügyfél jelzálogalapú hitele esetén (a meglévő hitelekre ma jellemző átlagkamatot, ám különböző lehetséges devizaárfolyamokat és budapesti bankközi kamatláb /BUBOR/ forgatókönyveket feltételezve) átlagosan 400-550 ezer forint kamat megfizetésétől mentesül oly módon, hogy az állam és a hitelintézetek átvállalják helyette a gyűjtőszámlára kerülő árfolyam-különbözet kamatrészét.



Az adott ügyfél az alkalmazott alacsonyabb árfolyam miatt csökkenő havi törlesztőrészekkel megspórolt összeget tovább növelheti különböző megtakarítási formákkal (pl. bankbetét, állami támogatással járó lakás-takarékpénztári elhelyezés, tartós befektetési szerződés, megtakarítási számla, állampapír, nyugdíj-előtakarékossági számla). A kiszámítható, öt évig stabil és alacsonyabb mértékű törlesztőrészek révén felszabaduló összegeket azért is célszerű fialtatni (és nem fogyasztási célokra fordítani), mert ennek révén az ügyfél még inkább képes lesz az árfolyamrögzítés futamidejének lejártá utáni terheket is fizetni.

A jogszabály tiltja, hogy az árfolyamrögzítés futamidejének lejártával az ügyfélre vállalhatatlan mértékű törlesztési kötelezettség háruljon az ismét piaci árfolyamon történő hiteltörlesztés és a gyűjtőszámlahitel részleteinek együttes fizetésével. A gyűjtőszámlahitel után fizetendő törlesztőrészlet mértékét ugyanis egy kormányrendelet szerint a hitelt nyújtó pénzügyi intézmény több körülmény együttes figyelembe vételével úgy köteles megállapítani, hogy a gyűjtőszámlahitel után fizetendő törlesztőrészlet – a kamattal és egyéb költségekkel együtt – ne haladja meg a rögzítés periódusa alatt fizetett utolsó törlesztőrészlet 15 százalékát.

Érdemes tehát mielőbb döntésre jutniok a deviza alapú jelzáloghiteleknek az árfolyamgát konstrukcióba való belépésük

tekintetében és ennek érdekében bankjukat mielőbb felkeresni, elkerülendő az év végi tumultust. A PSZÁF honlapján összefoglalót jelentetett meg az árfolyamgáttal kapcsolatos gyakori kérdésekről és az azokra adható válaszokról.

2012. november 23.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Félmilliós hitelköltség is megspórolható az árfolyamgáttal](#)

[Árfolyamgáttal kapcsolatos gyakori kérdések és válaszok \(2012. november\)](#)

Fókuszban a vidéki pénzügyi tanácsadás és a panaszrendezés

2012. november 14-től érhető el a Felügyelet Pénzügyi tanácsadó irodahálózat és a Teendők pénzügyi panaszok esetén című fogyasztóvédelmi kiadványai.

Annak érdekében, hogy a fogyasztók minél szélesebb köré juthasson a lakóhelyéhez közel ingyenes segítséghez pénzügyi témában, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 11 megyeszékhelyű kirendeltséggel rendelkező pénzügyi tanácsadó irodahálózatot hozott létre. A Fogyasztóvédők Magyarországi Egyesülete által működtetett pénzügyi tanácsadó irodák tevékenysége az ügyfelek számára ingyenes és független az egyes pénzügyi szolgáltatóktól, a tanácsadók konkrét szolgáltatót, illetve egyedi terméket nem ajánlanak.

Az irodák könnyebb elérése céljából a PSZÁF a Pénzügyi tanácsadó irodahálózat című kiadványával segíti az irodák környezetében élő fogyasztók tájékozódását.

A PSZÁF Teendők pénzügyi panaszok esetén című fogyasztóvédelmi kiadványát a bankok ügyfélszolgálatán és a nagyobb forgalmú postákon, illetve egyes áruházakban terjeszti.

Pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos kifogás, panasz esetén először közvetlenül a pénzügyi szolgáltatónak kell jelezni a problémát, lehetőség szerint közösen keresve a megoldást. Csak ennek eredménytelenségekor érdemes további fórumokhoz fordulni. A panasz szolgáltató általi kezelésének módjáról, az eljárás menetéről és a határidőkről legegyszerűbben a pénzügyi szolgáltató honlapján, vagy annak fiókjaiban elhelyezett panaszkezelési szabályzatból lehet informálódni, de az ügyintézők, illetve a telefonos ügyfélszolgálatok is szolgálnak felvilágosítással.

A Teendők pénzügyi panaszok esetén című kiadványból tájékozódhat a panaszkezelés menetéről és arról, hogy milyen fórumokhoz fordulhat, ha a szolgáltató elutasítja panaszát.

Budapest, 2012. november 14.

Kapcsolódó anyagok

[Pénzügyi tanácsadó irodahálózat - 2012. november 14.](#)

[Teendők pénzügyi panaszok esetén - 2012. november 14.](#)

Megjelent a PSZÁF-kisfilmek újabb epizódja

Fogyasztóvédelmi tájékoztató kisfilmsorozatunk új epizódja a teljes hiteldíj mutató szerepéről és a rá vonatkozó szabályokról szól. Részletesebb információkért tekintse meg honlapunk [THM-összefoglalóját](#), illetve használja a pénzügyi szolgáltatók aktuális termékínálatát bemutató [hitel- és lízingtermék választó programunkat](#)! A sorozat összes epizódja megtekinthető a PSZÁF [Facebook-oldalán](#) és [Youtube-csatornáján](#) is.

2012. november 8.



A Felügyelet 2012. évi második kockázati jelentése

Az elemzés a Felügyelet törvényi kötelezettség alapján, félévente elkészítendő Kockázati jelentésének 2012. évi második kiadása. E jelentés a pénzügyi intézmények 2012. I. félévi adatszolgáltatásán (ahol rendelkezésre állt, ott részben későbbi adatokon), a felügyelési tevékenység legújabb tapasztalatain, valamint különböző egyéb forrásokból származó környezeti információkon alapul. Az alábbiakban csak a jelentés kockázati összefoglalóját közöljük, a teljes szöveg és mellékletei megtalálhatók a Felügyelet honlapján.

KOCKÁZATI ÖSSZEFOGLALÓ

A hazai pénzügyi rendszer fejlődése szempontjából 2012 októberében az alábbi, az európai pénzügyi rendszerre általában is jellemző kiemelt kockázatok azonosíthatók:

1) A gazdasági növekedés hiánya, gazdasági visszaesés kialakulása Magyarországon. Ez a részben külső eredetű kockázati tényező a pénzügyi szektor valamennyi intézményére és mind-egyik piacra számos csatornán keresztül hat, illetve részben maga is következménye a pénzügyi rendszerben tapasztalható negatív fejleményeknek. Amellett, hogy a gazdasági aktivitás csökkenése visszafogja a keresletet a pénzügyi termékek iránt, és ilyen módon közvetlenül is negatívan érinti a jövedelmezőséget, a portfólióminőség romlását, a finanszírozási lehetőségek korlátozottabbá vagy drágábbá válását eredményezi, így közvetetten is rontja az intézmények jövedelmezőségét. Ennek következtében azok finanszírozási képessége és/vagy hajlandósága is csökkenhet.

2) Az államháztartás, és azon belül a költségvetés finanszírozásával kapcsolatos bizonytalanság – ami nem érinti a költségvetés szigorú kontrollját - szintén több csatornán keresztül hat a pénzügyi szektor valamennyi szereplőjére. A 2013. évi költségvetés végső sarokszámai, a várható hiány mértéke és finanszírozásának forrásai még nem véglegesek, miközben a már ismert intézkedések a korábbiaknál nagyobb mértékben vonják be a pénzügyi szektort a teherviselésbe. Ugyanakkor a háztartások pénzügyi megtakarításaiban erőteljes átrendeződés látható a hazai állampapírok javára, ami a pénzügyi termékek széles köre esetében kereslet csökkenést jelent.

3) Az európai szuverén adósságválság, a hazai pénzügyi szektor aktivitásának összehúzóódása, a nemteljesítő állományok emelkedése, a tőkepiaci forgalom visszaesése egymást erősítő negatív hatásokat generál, amelyek a hazai pénzpiaci intézmények jövedelmezőségi és tőkehelyzetének romlásában csapódnak le. A jövedelemtermelő – és ezáltal a belső tőkeallokáció – képesség ma már a rendkívüli intézkedések hatásától eltekintve is alacsony egyes bankoknál. Ezáltal csökken a szektor rendelkezésére álló kockázati puffer, mérséklődik a képessége az alapfeladata - a képződő megtakarítások összegyűjtése révén a gazdaság finanszírozása - ellátására, valamint romlik a versenyképessége a tőkeallokációban a régiós társaikhoz viszonyítva.

A GDP arányos államadósság a 2011. szeptember végi 82,6%-ról egy év alatt 77,6%-ra csökkent, ezzel a gazdaságpolitika jelentős lépést tett legfontosabb stratégiai céljának elérésében. A

további gazdasági, és ezzel pénzügyi lehetőségek tekintetében kockázatot jelent azonban, hogy ebben jelentős szerepe volt egyedi, nem megismételhető lépéseknek, mint pl. a nyugdíjrendszer átalakítása. Strukturális változások kevésbé játszottak szerepet a GDP arányos államadósság csökkenésében, a javulás elsősorban a költségvetés bevételi oldala növelésének eredménye, ami megemelte az inflációt is. Súlyos kockázat, hogy GDP arányos államadósság csökkenése a gazdasági aktivitás visszaesése mellett következett be, és a szigorú költségvetési politika tovább ronthatja a növekedési esélyeket, miközben a hosszútávon fenntartható gazdasági aktivitási szint elérése – de a pénzügyi rendszer talpra állása is – a növekedés erősítését igényelné.

Mindeközben az államháztartás külső forrásbevonási lehetőségei továbbra is drágák, annak ellenére, hogy az országkockázat mérésére használt CDS felárak az idei első félévben 250 bázisponttal csökkentek, a befektetők fokozott mértékben finanszírozzák az államháztartást, csökkentve ezzel a reálszféra forráshoz jutásának lehetőségeit, de javítva az államháztartás finanszírozását, valamint a saját – enélkül rendkívül alacsony, vagy éppen negatív - jövedelmezőségüket.

A hazai gazdasági visszaesés az egyre kevésbé növekvő export és az egyértelműen csökkenő belföldi fogyasztás eredménye. Mivel a magyar gazdaság teljesítménye erősen függ a legfontosabb exportpartnerek teljesítményétől, és ezekben az országokban is lényegesen lassuló növekedésre lehet számítani a 2012-13. években, fennáll annak a kockázata, hogy a recesszió hazánkban tartóssá válik. A német gazdaság növekedési kilátásai függnek a továbbra is lassuló kínai gazdasági teljesítménytől, és az USA esetében is megnőtt a gazdasági visszaesés kockázata a beálló költségvetés-szabályozási problémák miatt. Mindeközben a súlyos költségvetési és bankrendszeri problémákkal küzdő EU tagállamok sora a rendkívül nagy gazdasági súlyú Spanyolországgal bővült, és kisebb tagállamok (Ciprus, Szlovénia, stb.) is veszélyeztetett helyzetbe kerültek. Bár az Európai Unió Bizottságának bejelentése a Bankunió egyes intézményeinek kiépítéséről jelentős mértékben javította a piaci hangulatot, a részletek kidolgozása még folyamatban van, így jelenleg még nem segíti a válságból való kilábalást; célja a jövőbeni válságok kezelhetőségének javítása.

A piaci hangulatot ugyanakkor rövidtávon jelentős mértékben javította az EKB állampapír vásárlási konstrukciójának (MOT) bejelentése, valamint az ESM rendszer 2012. október 8-ai de jure elindulása.

A külső és belső értékesítési lehetőségek korlátozottsága, valamint a folyamatosan változó jogszabályi, elsősorban adózási környezet hatására a vállalatok beruházási aktivitása és termelése csökken, a magánszférában foglalkoztatottak száma egyre alacsonyabb. A forint- és devizaadósságokkal, valamint emelkedő inflációval/csökkenő reáljövedelemmel terhelt lakosság visszafogja a fogyasztását, és amennyiben van rá lehetősége, elsősorban a hagyományosan biztonságosnak tekintett pénzügyi megtakarításai – betétek, állampapírok

– újraépítésére koncentrál. Mindezek miatt a pénz- és tőkepiaci finanszírozás, illetve befektetések – különösen a hosszútávú befektetések – iránti kereslet jelentős mértékben visszaesett. Ezt a tendenciát erősíti a kínálati oldal válságtapasztalatokon alapuló óvatossága, valamint a romló eredmények következtében finanszírozási képességének bizonytalansága. A rendelkezésre álló források egyre inkább a többi befektetéshez viszonyítva magas hozamot biztosító államadósságot finanszírozzák, vagy jegybanki betétekben csapódnak le, miközben az ügyfélhitelek trendszerű csökkenésében még érdemi lassulás sem tapasztalható. Csökken a forgalom a hazai tőkepiacokon; mind a kereskedési, mind az ügyfélmegbízásra végzett tranzakciók száma és volumene alacsonyabb lett az elmúlt fél évben. A biztosítási piacot szintén visszaveti a jelenlegi válságkörnyezet – a kormányzati intézkedések (pl. végtörlesztés, biztosítási adó, stb.) következtében bekövetkező felmondásokat egyre inkább kiegészíti egy olyan tendencia, amely szerint az ügyfelek a kötelező biztosítási termékeket (kgfb, lakásbiztosítás, stb.) vásárolják, illetve tartják meg, a nem előírás miatt kötött szerződéseket pedig felmondják, illetve visszavásárolják.

Mivel új hitelezés révén a pénzügyi intézményeknél felhalmozódott nemteljesítő állomány nem hígul, a nemteljesítési ráták minden alszektorban – bankok, fióktelepek, szövetkezeti hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások –, minden devizanem és minden terméktípus tekintetében folyamatosan romlanak. A portfólió tisztítási stratégiák nem tudnak eredményesek lenni, mivel a fedezeti eszközök piacán sincs aktivitás, ezért egyre inkább azon hitelintézetek is a nemteljesítő hitelek mérlegen belüli kezelése mellett döntenek, amelyek korábban a végrehajtás vagy a kényszerértékesítés módszerét alkalmazták.

A lakossági szegmensben a legutóbbi kormányzati intézkedések hatása az árfolyamgát, a forintkonverzió vagy a Nemzeti Eszközkezelő lassú elindulása miatt még kevésbé érzékelhető. Az árfolyamgát és az Eszközkezelő azonban a III. negyedévben eddig rendelkezésre álló adatok alapján – amennyiben a kihasználtság a legutóbbi hónapokban tapasztaltak megfelelően nő tovább – a jövőben érdemi segítséget jelenthet mind az adósok, mind a pénzpiaci intézmények számára. Ez utóbbiak esetében a háztartási hitelek nemteljesítési rátájának növekedése lényegesen lassulhat, vagy akár meg is állhat, és ennek első jele az előzetes augusztusi számokban már érzékelhető: a 0 és 90 nap közötti hitelek a korábban jellemző tendenciával ellentétben részben visszakérültek a teljesítő állományba, az árfolyamgát konstrukció keretében végrehajtott tartozásrendezéseknek köszönhetően.



Dr. Szász Károly és Dr. Vörös Erika sajtótájékoztatón ismertette a jelentést 2012. november 6-án.

A vállalati hitelek esetében hasonlóan kedvező változásra nem lehet számítani, mivel a nemteljesítő hitelek változását meghatározó tényezők (vállalati csődráta, gazdasági növekedés, árfolyam alakulása) mindegyike romlott, vagy kedvezőtlen szinten stabilizálódott 2011. első félévéhez képest.

Az intézmények a várható veszteségek növekedését igyekeznek megfelelő értékvesztés elszámolással követni, így a nemteljesítő portfóliók esetében mind az értékvesztés fedezettség, mind a tel-

jes – biztosítékokkal együtt számított – fedezettség emelkedett az elmúlt egy évben. Amennyiben ez egy-egy jelentős hatású intézmény esetében nem volt elegendő arra, hogy a várható veszteségek növekedésének megfelelő mértékű értékvesztés elszámolást eredményezzen, a Felügyelet tőkekövetelmény formájában írta elő a különbözetet. Az értékvesztés képzés ezzel együtt ugyanolyan mértékben járult hozzá a veszteségek alakulásához, mint 2011. I. félévében.

A jövedelmezőség egyik legfontosabb tényezője, a nettó kamatbevétel továbbra is stabilnak bizonyult a hitelintézetek összességét tekintve, sőt a szövetkezeti hitelintézeteknél jelentősen nőtt is. A jövedelmezőség szempontjából ez egyértelműen pozitív, azonban tartós fennmaradása nem valószínű.

A működési költségek csökkentésében rejlő tartalékok beszőkültek, a pénzpiaci alszektorok mindegyikében nőttek valamelyest a működési költségek az elmúlt fél évben.

Ezen legfontosabb tényezők eredőjeként az egyes szektorok eredménye jellemzően romlott, és mind a bankszektor (fióktelepek nélkül), mind a pénzügyi vállalkozások esetében a 12 havi gördülő eredmény negatív. (Ezzel szemben 2012. első félévének eredménye összességében még pozitív, a második félévben azonban szezonálisan növekvő értékvesztés elszámolás várható.) Kizárólag a szövetkezeti hitelintézetek tudták megőrizni az eredményességüket (12 havi gördülő adatok alapján), mivel sem a végtörlesztés nem érintette őket súlyosan, sem a betéti versenybe nem szálltak be. Ez utóbbinak köszönhetően csökkent is valamelyest a szövetkezeti hitelintézetek betétállománya a félév során.

Tekintettel arra, hogy mind a veszteséget termelő intézmények száma, mind pedig a megtermelt veszteség összességében nő valamennyi pénzpiaci szegmensben, az összességében nyereséget termelő fióktelepeket és szövetkezeti hitelintézeteket is beleértve, a szektor egyre kevésbé képes az erodálódó tőke önerőből történő pótlására. Emellett az intézményi polarizáció is nő, mivel a veszteséges intézmények tartósan veszteségesekké válnak. Ezen szereplők finanszírozása a tulajdonosokra hárul, akik ennek a kötelezettségüknek az eddigiekben eleget is tettek. A tőke azonban drága és korlátozottan rendelkezésre álló forrás, így egy-egy szektorban akár rövidtávon is – a pénzügyi vállalkozások pedig már jelenleg is – jelentős piaci átrendeződést eredményezhet, ha egyes tulajdonosok a továbbiakban nem tudják, vagy nem akarják a veszteségeket finanszírozni.

A tulajdonosi tőkepótlásoknak köszönhetően ezzel együtt a tőkekövetelményeket az intézmények többsége teljesíti, csak egyes kisebb intézmények esetében van szükség felügyeleti intézkedésre. A tőkeemelések ugyan az aktivitás bővítésére többnyire nem elégségesek, de a tőke megfelelést stabilizálják. A bankok esetében 2012. június 30-án a tőke megfelelési mutató értéke az egy évvel korábbinál 1 százalékponttal magasabb, 14,8% volt, és döntően jó minőségű tőkeelemekből állt.

A tőkepiacon a pénzügyi piacokhoz hasonló intézményi folyamatok játszódtak le 2012 első felében. Mind az ügyfelek által generált megbízásos forgalom, mind az intézmények saját számlás forgalma csökkent, és a verseny hatására a díjakat is mérsékeltek az intézmények, ami a bevételek csökkenésében is megjelent. Mivel eközben a vállalkozások kiadásai lassan növekedésnek indultak, elsősorban a nem befolyásolható költségelemek miatt, az eredmény, és ez által a jövedelmezőség is csökkent. A befektetési vállalkozások esetében tapasztalható közel 20%-os tőkearányos nyereség (ROE) ezzel együtt továbbra is lényegesen magasabb, mint az egyéb pénzügyi szegmensek többségében. Ennek köszönhetően – bár az intézmények közötti egyedi különbségek a befektetési vállalkozások esetében is jelentősek – a tőke megfelelés is kiemelkedően magas, 27,6%-os.

A befektetési alapokban kezelt vagyon 2012. második negyedévében már kizárólag a piaci folyamatok miatt bekövetkezett tőke mozgások miatt változott, az I. negyedévben azonban a végtörlesztés miatt még volt egy viszonylag jelentősebb tőke kivonás. 2012. első félévében összességében azonban az 1,7%-os átlaghozam közel 50 milliárd Ft-tal növelte a nyilvános befektetési alapok nettó eszközértékét, ami így részben ellensúlyozta a befektetési alapokból kiáramló 110 milliárd Ft tőkét.

Az alapkezelők vagyonkezelési tevékenysége keretében kezelt vagyont az idei első negyedévben a piaci hatások mellett egy jogszabályi hatás is érte: a nyugdíjpénztári átalakulás utolsó fázisában mintegy 53 milliárd Ft hagyta el a szektort. A piaci okok miatt bekövetkezett tőke kivonással együtt így összesen 200 Mrd Ft távozott a portfóliókezelte vagyonból, amely ezt követően stabilizálódni látszik. Ez a vagyon jelentős, mintegy 130 milliárd Ft-os hozamot termelt 2012 első félévében.

A kezelt vagyon csökkenése miatt kieső bevételek 2011-ben a befektetési alapkezelők eredményét 40%-kal vetették vissza, a ROE mutató azonban így is 61% volt, ami a pénzügyi szektor szereplői között a legmagasabb.

A biztosítási piacot is visszavetette a zsugorodó gazdasági aktivitás: az életbiztosítási megtakarításokat a markáns kivonás jellemzi, a nem életbiztosítási ágban pedig a romló gazdasági környezeten túl jelenleg a szabályozási változások is negatívan hatnak a termékek értékesítésére.

Az életbiztosításoknál a csökkenő díjbevétel növekvő szolgáltatási szinttel párosul. A hagyományos életbiztosítások körében a kifizetések már 2008-ban elérték a díjbevétel összegét, 2012-re ez a befektetési egységekhez kötött biztosításokra is igazgá vált. Az értékesítések visszaesése mellett ennek az az oka, hogy az ügyfelek egyre nagyobb számban még a szerződés lejárta előtt visszavásárolják a kötvényeket. Emiatt 2011-től folyamatosan csökkennek az életbiztosítási megtakarítások, amire eddig csak

a 2008. évi pénzügyi válság idején – a unit árfolyamok zuhanása miatt – volt példa.

A nem életbiztosítások értékesítési lehetőségeit a lakás- és új autó-értékesítések továbbra is alacsony szintje rontja. 2013-tól ezt kiegészíti a biztosítási adó hatása az áthárított adó miatt várható ügyfél lemorzsolódás, és a megnövekedett díjak miatti keresletgyengülés révén.

Bár tovább folytatódik a pénzkivonás a biztosítástechnikai tartalékokból, azok szintje továbbra is megfelelő; a tartalékok nagy valószínűséggel elégséges fedezetet biztosítanak a jövőbeni kifizetésekre, de már kevesebb várható többletet tartalmaznak, mint korábban.

A szektor tőkeellátottsága megfelelő, a rendelkezésre álló tőke a szükséges minimum kétszeresét is meghaladja, és a feltöltöttségi szint nemzetközi összehasonlításban átlagosnak tekinthető. A jövőbeni tőkeszintet alapvetően az határozza meg, hogy a tulajdonosok – a legutóbbi két évhez hasonlóan – továbbra is több osztalékot visznek-e ki, mint amennyi adózott nyereség megtermelődött. A szektor a negatív hatások ellenére és a különadó mellett is megtudta őrizni jövedelmezőségét.

A nyugdíjrendszer jövője, a megfelelő nyugdíjrendszer kidolgozása a növekvő demográfiai feszültségek miatt az egyik legfontosabb társadalmi kérdés. Néhány évtizeden belül várhatóan a jelenleg ismert nyugdíjrendszerek egyike sem fogja tudni biztosítani a nyugdíjba vonulóknak azt a színvonalú nyugellátást, amelyet a jelenlegi nyugdíjasok élveznek. Ezért az öngondoskodás jelentősége folyamatosan növekszik, és ennek egyik formája lehet az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások növelése. Jelenleg a szektor adatai nem utalnak arra, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak vagyona az öngondoskodásnak köszönhetően érdemben nőtt volna. Ebben a végtörlesztés mellett minden bizonnyal nagy szerepe van a jelenlegi gazdasági helyzetnek, valamint az önkéntes pénztári befektetések hosszú lekötésének, és változékony ügyfél oldali hozamának.

Az egészségpénztárak számára kihívást, és egyúttal lehetőséget is jelent a biztosítók által kínált adó- és járulékmentes csoportos egészségbiztosítási konstrukció. A két termék alapvetően eltérő célú – míg az egészségpénztári megtakarítás egyfajta előtakarékosság, amely az ügyfél döntése alapján bármikor elkölthető, a biztosítási termékek csak akkor válnak hozzáférhetővé, ha a biztosítási esemény bekövetkezik. Az egészségpénztári hálózat, amely jól kiépített infrastruktúrával rendelkezik, megfelelő szervezeti keretet tudna biztosítani egy, a megelőzésre hangsúlyt fektető – vagyis folyó szolgáltatások igénybevételét feltételező – népegészségügyi koncepció megvalósításához.

2012. november 6.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: A hazai pénzügyi szektor stabil, a gazdasági helyzet azonban kihívásokat tartogat a szektor számára](#)

[A Felügyelet 2012. évi második kockázati jelentése \(2012. november\)](#)

[A Felügyelet 2012. évi második kockázati jelentése - Melléklet \(2012. november\)](#)

A biztosítók panaszkezelésére vonatkozó iránymutatások

Az európai biztosításfelügyelet iránymutatást adott ki a nemzeti felügyeletnek számára a biztosítók panaszkezelésére vonatkozó elvárásokról.

Az Európai Biztosításfelügyeleti Hatóság (EIOPA) [iránymutatást](#) adott ki a nemzeti felügyeletnek számára a biztosítók panaszkezelésére vonatkozó elvárásokról. A PSZÁF 2012 szeptemberében kiadott, a hazai pénzügyi intézmények számára megfogalmazott panaszkezelési rendeletei, valamint a november 9-én megjelentetett [panaszkezelési ajánlása](#) már figyelembe vette és átültette az EIOPA ajánlását.

2012. november 20.

Kapcsolódó anyagok

[A biztosítók panaszkezelésére vonatkozó iránymutatások](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 11/2012. \(XI. 8.\) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról](#)

Az ESMA 2012. évi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó végrehajtási prioritásai

Az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) nyilvánosságra hozta a [kiemelt fontosságú kérdések](#) sorát, amelyet az EU illetékes nemzeti hatóságainak figyelembe kell venni a tőzsdén jegyzett társaságok 2012. évi pénzügyi kimutatásainak értékelése során.

Az ESMA azzal a céllal határozta meg ezen közös végrehajtási prioritásokat, hogy elősegítse az európai értékpapír-piaci jogszabályok és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) következetes alkalmazását. A 2012. december 31-ével végződő évre vonatkozó IFRS szerinti pénzügyi jelentés összeállítása és könyvvizsgálata során a tőzsdén jegyzett társaságoknak és könyvvizsgálóiknak kellően figyelembe kell venniük az ún. „Public Statement”-ben rögzített területeket.

Steven Maijoor, az ESMA elnöke kijelentette:

“Az ESMA a nemzeti hatóságokkal közösen számos olyan közös pénzügyi beszámolási témát határozott meg, amely véleményünk szerint a jelenlegi gazdasági helyzet tükrében különös jelentőséggel bír az európai tőzsdén jegyzett társaságok számára.

E prioritások kijelölésével megerősítjük, hogy milyen fontos az IFRS-ben előírt megjelenítési, értékelési és közzétételi elvek megfelelő és következetes alkalmazása a pénzügyi piacok átláthatósága és megfelelő működése érdekében.”

A **pénzügyi beszámolás** közös témái az IFRS alkalmazására vonatkoznak a következőkhöz kapcsolódóan:

- Pénzügyi eszközök;
- Tárgyi eszközök értékesítése;
- Meghatározott juttatási kötelezettségek; és
- Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések.

Az ESMA és az illetékes a nemzeti hatóságok figyelemmel fogják kísérni a fentiekben vázolt, vonatkozó IFRS-ek alkalmazását, a nemzeti hatóságok pedig beépítik azokat felülvizsgálataikba. Az ESMA adatokat gyűjt arról, hogy az európai tőzsdén jegyzett

cégek miként alkalmazták az IFRS követelményeit a fent említett témákkal összefüggésben, valamint nyilvánosságra hozza az eredményeket.

Az illetékes nemzeti hatóságok szükségesnek tarthatják, hogy a saját illetékességi területükön közleményt adjanak ki, melyben figyelmeztetik a jegyzett társaságokat az IFRS alkalmazásával kapcsolatos további ügyekről, tehát a végrehajtási folyamat nem korlátozódik a „Public Statement”-ben kifejezetten megemlített kérdésekre.

2012. november 12.

[ESMA announces enforcement priorities for 2012 financial statements](#)



Az ESMA új elnököket nevezett ki az állandó bizottságokba

Az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) felügyeleti tanácsa a következő személyeket nevezte ki az ágazati állandó bizottságok elnökeivé:

- Ronald Gerritse, a holland Pénzügyi Piaci Hatóság (Netherlands Authority for the Financial Markets) elnöke lesz a gazdasági és piaci elemzésekkel foglalkozó bizottság (Committee for Economic and Markets Analysis) elnöke;
- Gareth Murphy, az Ír Központi Bank piacfelügyeleti igazgatója lesz a befektetéskezelési állandó bizottság (Investment Management Standing Committee) elnöke;
- Gerard Rameix, a francia pénzügyi felügyelet elnöke lesz a vállalatfinanszírozással foglalkozó állandó bizottság (Corporate Finance Standing Committee) elnöke; és
- Giuseppe Vegas, az olasz értékpapír-felügyeleti hatóság (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB)) elnöke lesz a Post-Trading állandó bizottság elnöke.

Az alább megnevezett elnökök hivatali ideje meghosszabbításra került:

- Konstantinos Botopoulos, a görögországi Hellén Tőkepiaci Bizottság (Hellenic Capital Markets Commission (HCMC)) elnöke a piaci integritás kérdéseivel - beleértve a shortolást (short selling) és a piaci visszaélést - foglalkozó ESMA Pol elnökeként;
- Jean Guill, a luxemburgi pénzügyi felügyelet (Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)) vezérigazgatója a Felülvizsgálati Panel elnökeként;

- Jean-Paul Servais, a belga pénzügyi felügyelet (Financial Services and Markets Authority (FSMA)) elnöke a befektetők védelmével és közvetítőkkal foglalkozó állandó bizottság (Investor Protection and Intermediaries Standing Committee) elnökeként; és
- Martin Wheatley, a brit Pénzügyi Szolgáltatási Hatóság (FSA) ügyvezető igazgatója a másodlagos piacokkal foglalkozó állandó bizottság (Secondary Markets Standing Committee) elnökeként.

Jelenleg nem volt esedékes a következő két tisztségviselő pozíciójának meghosszabbítása: Julie Galbo, a dán Pénzügyi Felügyeleti Hatóság vezérigazgató-helyettese, aki a vállalatok adatszolgáltatásával foglalkozó állandó bizottság (Corporate Reporting Standing Committee) élén áll, és Anneli Tuominen, a finn pénzügyi felügyelet (Finanassivallvonta) vezérigazgatója, aki a pénzügyi innovációs állandó bizottságban elnököl (Financial Innovation Standing Committee).

Az állandó bizottságok szakértői csoportok, tagjaik az ESMA munkatársai közül és a tagállamok értékpapír-piaci szabályozásért felelős illetékes nemzeti hatóságából kerülnek ki. Feladatuk a szakpolitikák kialakítása saját területükön. Az elnökök kinevezése két éves időtartamra szól, és 2013. január 1-ével kezdődik. A bizottságok munkájáról az ESMA honlapján található bővebb információ.

2012. november 9.

[ESMA appoints new chairs to Standing Committees](#)

EBA útmutató az igazgatósági tagok és a vezető tisztségviselők alkalmasságának értékeléséről

Az Európai Bankhatóság (EBA) nyilvánosságra hozta az igazgatósági tagok és a vezető tisztségviselők alkalmasságának értékelésére vonatkozó útmutatóját. Az útmutató meghatározza az említett személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozó kritériumokat és követelményeket, illetve az értékelés folyamatát, és lényegében a szilárd irányítási rendszer és megfelelő felügyelet biztosítását célozza.

Az útmutató olyan rendelkezéseket tartalmaz, amelyek mind a hitelintézetek, mind az illetékes hatóságok számára követhetők az igazgatósági tagok alkalmasságának megítélése során, és a rendelkezések a vezető tisztségviselőkre is kiterjednek. Továbbá, mivel a pénzügyi és vegyes pénzügyi holdingtársaságok jelentős befolyást gyakorolnak hitelintézeteikre, az útmutató hatóköre rájuk is kiterjed.

Az útmutató megállapítja a tapasztalatok és a hírnév megítélésére alkalmazandó szempontokat, illetve a hitelintézetekre vonatkozó nyilvántartási követelményeket. Az útmutató az értesítésre vonatkozó követelményt is tartalmazza, valamint előírja, hogy ha az igazgatóság egyik tagja nem bizonyul alkalmasnak, a hitelintézet, és szükség esetén az illetékes hatóság köteles megtenni a szükséges intézkedéseket.

Az EBA nyilvános konzultációt folytatott a jelen közleményben foglalt javaslattervezetről. A jelenlegi szöveg a nyilvános konzultáció során beérkezett válaszok figyelembe vételével készült.

KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK

Az útmutató az első fontos lépés a nagyfokú harmonizáció elérése felé egy olyan területen, ahol eddig a nemzeti szabályok voltak irányadók. A nagyobb fokú harmonizáció elérése érdekében az EBA felül fogja vizsgálni az útmutatót a Tőkekövetelmény-irányelv (CRD IV) végleges szövegének figyelembe vételével. A felülvizsgálat során az EBA azokat a helyzeteket is megnevezi, amelyekben a magasabb fokú harmonizáció lehetővé tenné a felügyelet számára, hogy jobban hagyatkozhassanak egyéb illetékes nemzeti hatóságok által készített értékelésekre.

2012. november 22.

[Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders](#)

Fogyasztói hitelek on-line vásárlása

Az uniós vizsgálatot követően az ellenőrzött weblapok több mint 75 százaléka immáron megfelelő tájékoztatást nyújt az ügyfeleknek.

A hitelmegállapodás aláírása előtt a fogyasztóknak tisztában kell lenniük a valóságos költségekkel, és időt kell szánniuk arra, hogy a feltételeket megfontolják, különös tekintettel a havi törlesztésre. A fogyasztói hitel irányelv felsorolja azokat az információkat, amelyeket a hitelek reklámozása során és a hitelajánlatok részeként meg kell adni, továbbá egy 14 napos gondolkodási időt ír elő, mely idő alatt a fogyasztó térítés nélkül elállhat a hitelmegállapodástól. A fogyasztói hitelek hirdető honlapok vizsgálatát követően, az egy évvel azelőtt ellenőrzött weblapok közül négyből három megfelelt az uniós jogszabályoknak (szemben a 2011 szeptemberében tapasztalt mindössze 30 százalékkal). További javulás várható a nemzeti hatóságok által a kirívó esetekben folytatott eljárások eredményeként. Ebben az EU által összehangolt, 2011 szeptemberében elvégzett ún. Sweep-vizsgálatban a nemzeti végrehajtó hatóságok 565 weblapot vettek górcső alá a 27 tagállamban, valamint Norvégiában és Izlandon. Az oldalak 70 százaléka további vizsgálatot igényelt, 10 százaléka végül is megfelelőnek bizonyult, és 35 százalék esetében helyesbítésre volt szükség a nemzeti hatóságok intézkedését követően. A fennmaradó honlapok vagy megszűntek már, vagy jelenleg igazgatási vagy bírósági eljárás alatt állnak.

HÁTTÉR:

A „sweep” az uniós jog végrehajtására irányuló vizsgálat. A tevékenységet az unió irányítja, és a nemzeti végrehajtó hatóságok végzik el, amelyek egyidejű, összehangolt, egy meghatározott szektort érintő ellenőrzéseket folytatnak a fogyasztóvédelmi törvény megszegésével összefüggésben. A nemzeti végrehajtó hatóságok a vizsgálatot követően kapcsolatba lépnek a weboldalak üzemeltetőivel a gyanított szabálytalanságok tekintetében, és felszólítják őket a weblapok helyesbítésére. A fogyasztói hitelekkel kapcsolatos sweep-vizsgálat 2011 szeptemberében zajlott le.

A górcső alá vett piacot minden nap használják a fogyasztók. 2010-ben az eurózónában működő pénzügyi intézményeknél a fogyasztói hiteltartozások összege több mint 600 milliárd eurót tett ki.

EREDMÉNYEK

A 2011-ben ellenőrzött 565 weboldalból 30 százalék eleget tett a vonatkozó uniós fogyasztóvédelmi szabályoknak, és az oldalak 70 százaléka (393) további vizsgálatot igényelt. Egy évvel később további 57 weblapot ítélték megfelelőnek, 18 már megszűnt, 194 weblapot helyesbítettek a nemzeti hatóságok intézkedését követően, és 124 jelenleg is igazgatási vagy bírósági eljárás alatt áll az érintett tagállamban.

A következő fő problémákat tárta fel a sweep-vizsgálat:

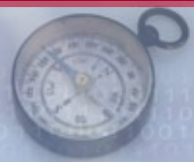
- Hiányzó információk a fogyasztói hitel reklámjában (például: teljes hiteldíj mutató (THM): 258 oldal nem tüntette fel a fogyasztói hitel irányelv által előírt általános információkat.
- Kulcsinformációk kihagyása az ajánlatból és/vagy félrevezető tájékoztatás a költségekre vonatkozóan (például: kamatláb típusa (állandó, változó vagy mindkettő), a hitel futamideje): 244 oldal nem adott világos tájékoztatást a hitel teljes költségébe tartozó különböző elemekről.

További információ található a következő weblapon:

http://ec.europa.eu/consumers/enforcement/sweeps_en.htm

2012. november 23.

[Buying consumer credit on-line: following EU action, over 75% of websites checked now give satisfactory information to clients](#)



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 sajtószóvivőt 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

