

FELÜGYELETI HÍREK

Felügyeleti átszervezés	3
A Felügyelet 2010. évre meghirdetett prioritásai	4
A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 1/2010. (I.19.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról	6
Tájékoztató a Pénzügyi Stabilitási Tanács első üléséről	8
Tájékoztató a hitelintézeti adatszolgáltatók részére	8
Tájékoztató a SREP kockázatos portfóliókon belül a gépjármű-finanszírozásról	9
Tájékoztató a unit linked eszközalapok befektetési politikájának megfelelőségét ellenőrző listáról	9
A PSZÁF tájékoztatója a felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatásról - 2010	10
Tájékoztató a PSZÁF, a CFA és a Bamosz közös konferenciájáról	10
Tájékoztató a jó üzleti hírnév megítéléséhez szükséges nyilatkozatról	11
Tájékoztatás az adatszolgáltatási rendeletek és a kapcsolódó kitöltési útmutatók közzétételéről	11
Tájékoztató az adatszolgáltatók és a közzetevők számára	12
Tájékoztató pénzügyi intézmények részére	12
Közlemény a Prudencia Díj odaítéléséről	13

PIACI TÜKÖR

A részvénytársasági formában működő bankok késedelmes kintlevőségeivel kapcsolatos rendkívüli adatszolgáltatás (8AP tábla) eredményeiről szóló összefoglaló	14
Tájékoztató az érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések igazolásáról	15
Tájékoztató a biztosítók minimális biztonsági tőke, illetve a minimális szavatoló-tőke-szükségletének számításához alkalmazandó, a 2008. és a 2009. évre érvényes forintértékekről	18
Tájékoztató: Bő hetvenezer pénztárgazd lép át a TB nyugdíjrendszerbe	19
Tájékoztató: Tagfelvételi zárlat feloldása az Erste nyugdíjpénztáránál	19
Tájékoztató: Felügyeleti biztosok az Általános Közlekedési Hitelszövetkezetről	20
Tőkepiaci összefoglaló	21

FOGYASZTÓVÉDELEM

Tájékoztató a PSZÁF pénzügyi fogyasztóvédelmi tevékenységéről	25
Hatályba lépett a Magatartási Kódex	26
Tájékoztató a lakossági hitelezők Magatartási Kódexének betartatásáról	26

NAGYÍTÓ

Tájékoztató a pénzügyi szektor helyzetéről, kilátásairól	29
--	----

EURÓPAI UNIÓ

A CESR a munkavégzés új struktúráit vezeti be a hatékonyság növelése és az ESMA-ra történő zökkenőmentes áttérés előkészítése érdekében	31
A CEBS a nyilvánosságra hozta a Common Reporting(COREP) átdolgozott kereteit	32
A CEIOPS nyilvánosságra hozza a biztosítók és foglalkoztatásnyugdíj-biztosítók második féléves Pénzügyi Stabilitási Jelentését	32

MELLÉKLET - SZOLVENCIA II HÍRLEVÉL

Szolvenca II – A hatályba lépésig tartó program	34
2010 évi munkaterv – CEIOPS, 3L3	35
Új EU szintű felügyeleti hatóságok	35
Felügyeleti akciók	36

JOGI IRÁNYTŰ

Pénzpiaci állásfoglalások	38
Tőkepiaci állásfoglalások	38
Pénztári állásfoglalások	38
Biztosítási állásfoglalások	38

FELÜGYELETI HÍREK

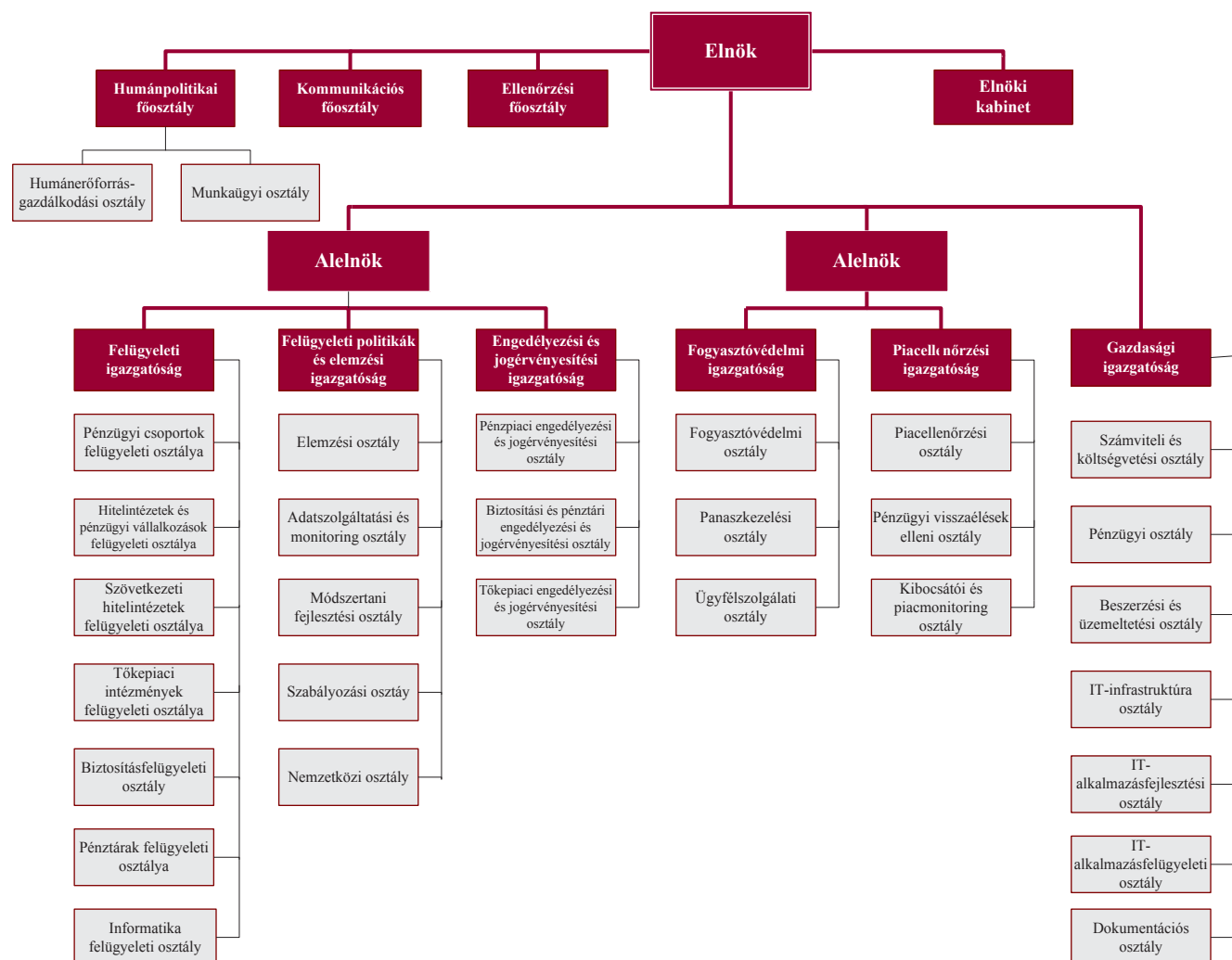
Felügyeleti átszervezés

A 2010. január elsején hatályba lépett PSZÁF törvény módosításával a Felügyelet szervezete és vezetése is átalakult.

A korábbi kétszintű vezetést (Felügyeleti Tanács és főigazgató) felváltotta az egyszemélyes, elnöki irányítás, a szervezeti egységek összevonásával, a felügyelet struktúrája is megváltozott. A szervezeti egységek feladatait és hatásköreit az új Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza.

A Felügyelet elnöke: dr. Farkas Ádám. Az elnök 2010 januárjában az igazgatóságok élére Mérő Katalint, dr. Barna Zsoltot, dr. Török Ilonát, dr. Istvánovics Évát, dr. Gulrich Csabát és Balázs Zoltánt nevezte ki.

A FELÜGYELET SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE



[A Felügyelet Szervezeti és Működési Szabályzata](#)

[Szervezeti ábra](#)

A Felügyelet 2010. évre meghirdetett prioritásai

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) transzparens működéséhez hozzátartozik az egyes évekre vonatkozóan meghatározott prioritások nyilvánosságra hozatala. Az integrált felügyelés elvének megfelelően a prioritások az összes felügyelt szektorra vonatkoznak.

A Felügyelet 2010-re vonatkozó prioritásainak kialakításakor a fókuszban az egyes szektorokat más-más módon érintő globális pénzügyi válság, illetve a negatív hatásoknak az enyhítése áll. A válság pontos mélysége és időbeli kiterjedtsége még nem, illetve csak részben ismert. Ilyen módon a Felügyeletnek mindent meg kell tennie a magyar pénzügyi piacok összes szereplője – legyen az szolgáltató, közvetítő vagy ügyfél – érdekében a rendelkezésre álló felügyeleti eszközökkel, hogy egyrészt felmérje a válságból fakadó potenciális veszélyeket, kockázatokat; másrészt a megfelelő időben fel kell lépnie, hogy ezeket mérsékelje, illetve a nem kívánt események bekövetkezését lehetőség szerint megelőzze.

A Felügyeleti Tanács (M/222/2009. (XI. 12.) határozata alapján a 2010-re meghatározott prioritások az alábbiak:

1. HITELKOCKÁZAT/FELELŐS HITELEZÉS

A hitelkockázat jelenleg a magyar pénzügyi rendszer legnagyobb kockázata. A folyamatban lévő pénzügyi-gazdasági válság körülményei között csökkenő reáljövedelmek, növekvő munkanélküliség, szigorodó hitelfeltételek, instabil devizaárfolyamok és emelkedő adósságtérhek, valamint az eszközpiacon gyengülése miatt csökkenő fedezetértékek a hitelportfóliók szokatlanul nagyarányú romlását eredményezték. Mindez szükségszerűen kiemelt rangra emeli a hitelkockázatot, mint prioritást.

A recessziónak a portfólióminőséget rontó hatásai a makrogazdasági eseményekhez képest több hónapos időbeli elcsúszással jelentkeznek. Tekintettel az igen kedvezőtlen 2009. évi makrogazdasági helyzetre, a hitelkockázati ciklus csúcsa várhatóan 2010-ben következik be. A hitelvesztéseknek a ciklus során várható mértékét azonban különösen nagyfokú bizonytalanság övezi. A hitelminőségi probléma súlyossága miatt a pénzügyi rendszer más lényeges kockázatai, elsősorban pedig a piaci és likviditási kockázat szintjének alakulása szokatlanul nagymértékben függ a hitelkockázat alakulásától.

A fentiekre tekintettel indokolt hangsúlyozni a szigorú hitelezési feltételek, a körültekintő hitelbírálat és a felelős hitelezés normái betartásának és betartatásának fennálló piaci körülmények közötti különösen nagy jelentőségét. A fenti célok elérésének, illetve a hitelpiac transzparens működésének lényeges feltétele a jelenleg hiányzó teljes körű lakossági hitelregiszter felállítása, és a megbízható fedezetértékelést támogató hivatalos ingatlanpiaci árstatisztika kialakítása.

A hitelkockázaton belül külön kiemeljük a jelzáloghitelek fedezetértékelésének, és az átütemezett hitelek kezelésének a problémáját.

A hitelkockázaton belül kiemelten kezeljük az alábbi területeket:

Inherens kockázat:

- Terméktípus: projekt- és jelzáloghitel, KKV-nek nyújtott hitelek
- Ágazat: építőipar és ingatlanfejlesztés

Kockázat kontroll:

- Fedezet nyilvántartása és értékelése
- Átütemezett portfóliók kezelése és monitoring

Emlékeztet, hogy a folyamatban lévő globális pénzügyi válság kialakulása szorosan összefüggött a felelős hitelezés normáinak megsértésével. A pénzügyi szolgáltatók hitelezési feltételei fellendülő makrogazdasági és piaci környezetben világszerte jelentősen lazultak, a visszafizetéssel kapcsolatos kockázatokat a hitelezők és az adósaik sokszor nem vették kellően figyelembe.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete álláspontja szerint a felelős hitelezésben a pénzügyi szolgáltatókat – mint a megfelelő piaci információkkal és szakmai tapasztalattal rendelkező feleket – az ügyfelekkel szemben fokozott felelősség terheli. Az adósok védelmében a pénzügyi intézményeket a felelős hitelezési gyakorlat megvalósításában támogatja, azaz abban, hogy kellő hangsúlyt fektessenek ügyfelek teherviselő képességének a megismerésére, a vagyoni és jövedelmi viszonyaik feltárására. A Felügyelet ezért ajánlásokban, vezetői körlevelekben hívja fel az érintett szolgáltatók figyelmét - a jogszabályi rendelkezéseken túl - ezen elvek betartására.

2. JÖVEDELMEZŐSÉG ÉS TŐKETERVEZÉS

Számítani kell arra, hogy 2010-ben a hazai pénzügyi szektor jövedelmezősége és belső tőketermelő képessége tovább romolhat a növekvő értékvesztés-képzés, a nem-teljesítő eszközökből várt bevételek kiesése, illetve a pénzügyi termékek iránti kereslet visszaesése következtében. Az előzőeken belül a kereslet visszaesése korlátozza a szolgáltatók üzleti volumenét és szűkíti az üzleti marzsokat. Egyidejűleg változatlanul fennáll a jelentős valuta- és tőkepiaci korrekciók lehetősége, amelynek nyomán a globális kockázati étvág

csökkenése, illetve a forrásköltségek újbóli emelkedése következhet be. Mindezek a hatások nemcsak a jövedelmezőséget, hanem a tőkebázist is számottevően csökkenthetik.

A fentiekre tekintettel különösen nagy jelentőségű a 2010. évi várható üzleti stratégia helyes megválasztása, a várható bevételek és kiadások, valamint a tőkehelyzet gondos tervezése, a kapcsolódó jövedelmezőségi és tőke kockázatok körütekintő felmérése és értékelése, illetve a körülményeknek megfelelő tőketartalék létrehozása. A tőke kockázatot a Felügyelet az ICAAP-SREP párbeszéd során kiemelten értékeli.

3. LIKVIDITÁS

A likviditási kockázat mértéke a globális pénzügyi piacok 2009 márciusa óta bekövetkezett jelentős javulása, a befektetők kockázati étvágyának emelkedése nyomán számottevően csökkent, a korábban drasztikusan megemelkedett kockázati felárak csökkentek, a piaci források elérhetősége érdemben javult. Ennek ellenére változatlanul indokolt a likviditási kockázat prioritásként való kezelése, tekintettel a világméretű makrogazdasági és pénzügyi piaci helyzet nagyfokú kiegyensúlyozatlanságára és törékenységre.

A gazdasági és befektetői hangulat az elmúlt hónapokban a makrogazdasági fundamentumokat messze meghaladó mértékben javult, mely okból számítani kell a tőkepiac esetlegesen jelentős mértékű korrekciójára, és a globális kockázati étvágy újbóli csökkenésére. A likviditási kockázat szintjét a külső körülmények mellett fokozzák a magyar bankrendszer szerkezeti sajátosságai, mint a magas hitel/betét arány, a nagyfokú lejárat transzformáció, a magas mérlegen belüli devizapozíció, illetve a bankok erős függése az anyabanki finanszírozási forrásoktól. A vállalati és a lakossági jövedelmek, valamint a megtakarítások csökkenése gyengíti a betéti bázist, ami forrásszűkösséget eredményezhet, ezáltal növelve a likviditási kockázatot.

Végül, fontos témakör a nem-banki hitelezők banki likviditási helyzete, banki refinanszírozásának fenntarthatósága is. Minderre tekintettel nem szabad megelégedni a likviditás-tervezés és kezelés, valamint a felmerülhető likviditási sokkok kezelésének a fontosságáról.

4. AZ ÜGYFELEK VÉDELME

A gazdasági válság hatására a magyar ügyfelek is szembesültek azzal, hogy a megfelelő tájékoztatás hiányában növekszik a fogyasztók megtévesztésének veszélye. A magyar lakosság pénzügyi ismeretei korlátozottak, így a Felügyelet fogyasztóvédelmi felelőssége kiemelt szerepet kap a pénzügyi kultúra terjesztésében és az adósok védelmében.

A pénzügyi válság a pénzügyi piacokat erősen érintő bizalmi válság is egyben. Miközben egyértelműen csökkenő tendenciát mutat a felügyelt intézmények jövedelmezősége, az elvékonyodó profitok, a szűkülő, hektikus piacszerzési lehetőségek felerősítik a felügyelet ügyfélvédelmi szerepét. A felügyelt intézmények igyekeznek kockázataik, veszteségeik egy részét az ügyfelekre hárítani. Ebben a környezetben különös szerepet kap az ügyfélvédelem azon aspektusa, hogy a törvényileg előírt, szerződésekben vállalt kötelezettségeiket az adott intézmények megfelelő módon teljesítsék.

Az elmúlt időszakban a pénzügyi eszközök árfolyam volatilitásának megnövekedése fokozottan megköveteli a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan az ügyfelek tulajdonában lévő pénzügyi eszközök és pénzeszközök maradéktalan rendelkezésre állásának vizsgálatát a Felügyelet részéről.

A pénztári területen folyamatosan vizsgálni kell az intézmények tagok részére adott tájékoztatásait, kiemelten a hozam adatok alakulása, a pénztárak közötti átlépések területén.

A magánpénztári területen növekvő kockázatot jelent, hogy az átlépések száma megduplázódott, és az átlépések számának további dinamikus növekedése várható. Az egyéb termékek piaci értékesíthetőségének (hitel, biztosítás, stb.) beszűkülése miatt az ügynökök egyre aktívabban fordulnak a magánpénztári átléptetések felé, melynek során több esetben tapasztalható a tagok tudatos megtévesztése, félrevezetése.

A biztosítások területén a fenti hatás különösen az életbiztosítási termékeket érinti, de érintheti a nem-életbiztosítási szolgáltatások színvonalát is. A hagyományos életbiztosítási termékeknél a tartalékok eszközfedezetén realizált hozamok megfelelő felosztását, illetve a unit-linked termékek kapcsán vállalt hozam- és tőkevédelmek, garanciák, ügyféloldali opciók megfelelő teljesítését jelenti.

[A Felügyelet 2010. évre meghirdetett prioritásai](#)



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 1/2010. (I.19.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról

I. - AZ AJÁNLÁS CÉLJA ÉS HATÁLYA

- 1. Az ajánlásban foglalt** elvárások követése a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által felügyelt pénzügyi szervezetek alapvető érdekeit szolgálja.
- 2. A globális pénzügyi válság** felhívta a figyelmet arra - többek között -, hogy a pénzügyi szervezeteknek megfelelően kialakított javadalmazási politikával kell rendelkezni. A globális tapasztalatok azt mutatják, hogy számos esetben a pénzügyi szervezetek javadalmazási politikái nem korlátozták a túlzott kockázatvállalást, és rövidtávú pénzügyi teljesítmény elérésében tették érdekeltté a pénzügyi szervezetek alkalmazottait.
- 3. A pénzügyi szervezetek** biztonságos és prudens működése szempontjából kiemelt jelentőséggel bír, hogy különösen az irányító és felügyelő testületek tagjainak, a kockázatvállalásért és ellenőrzésért felelős vezetők javadalmazása összhangban álljon a pénzügyi szervezet hosszú távú érdekeivel, kockázatvállalási és kockázatkezelési elveivel.
- 4. Az ajánlás** a javadalmazási politikával szemben megfogalmazott legfontosabb elvárásokat tartalmazza, azonban nem határozza meg az ajánlásban szereplő elveknek való megfelelés módját. A pénzügyi szervezet feladata és felelőssége a tevékenysége jellegével, méretével és összetettségével összhangban lévő javadalmazási politika kialakítása.
- 5. Az ajánlás** a pénzügyi szervezetek összes alkalmazottjának javadalmazására kiterjed, beleértve az igazgatóság tagjait, a felügyelő bizottság tagjait, és különösen a kulcsfontosságú területek vezetőit, a kockázatvállalási és kockázati kontroll funkciót betöltő alkalmazottakat. A javadalmazási elveket egyedi intézményi és összevont alapon is szükséges alkalmazni.
- 6. Jelen ajánlás** az Európai Bankfelügyelők Bizottsága (Committee of European Banking Supervisors, CEBS) által a javadalmazási politikára vonatkozóan megfogalmazott elveket tartalmazza.

II. - ÁLTALÁNOS ELVEK

I. A PÉNZÜGYI SZERVEZETNEK OLYAN JAVADALMAZÁSI POLITIKÁVAL KELL RENDELKEZNI, AMELY ÖSSZHANGBAN VAN AZ ÜZLETI STRATÉGIÁJÁVAL ÉS KOCKÁZATTŰRŐ KÉPESSÉGÉVEL, CÉLJAIVAL, VÁLLALATI ÉRTÉKEIVEL ÉS HOSSZÚ TÁVÚ ÉRDEKEIVEL. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA NEM ÖSZTÖNÖZHET TÚLZOTT KOCKÁZATVÁLLALÁSRA. A JAVADALMAZÁSI POLITIKÁNAK AZ EGÉSZ SZERVEZETRE KITERJEDŐ ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁSOKAT IS KELL TARTALMAZNIA, TOVÁBBÁ KÜLÖNÖS SZABÁLYOKAT AZ IGAZGATÓSÁGRA ÉS FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGOKRA, A KOCKÁZATVÁLLALÁSRA VONATKOZÓ DÖNTÉSEK MEGHOZATALÁBAN RÉSZTVEVŐ ALKALMAZOTTAKRA ÉS A KONTROLL FUNKCIÓT BETÖLTŐ ALKALMAZOTTAKRA. A KONTROLL FUNKCIÓT BETÖLTŐ ALKALMAZOTTAK JAVADALMAZÁSÁNAK OLYANNAK KELL LENNIE, HOGY A MEGFELELŐ SZAKÉRTESSEL RENDELKEZŐK SZÁMÁRA VONZÓ LEGYEN.

- 7. A pénzügyi szervezet** javadalmazási politikájának fő célja a személyes célok és a vállalati célok hosszú távú összehangolása. A javadalmazási politika kialakításakor ennek megfelelően figyelembe kell venni az intézmény üzleti stratégiáját, más vállalati értékeket, mint a megfelelési (compliance) kultúra, etika, az ügyfelek és az összeférhetetlenség kezelése. A javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra, az intézmény által meghatározott kockázati étvágyat meghaladó kockázatvállalást nem jutalmazhatja. A javadalmazási politikában mindig a hosszú távú érdekeknek kell elsőbbséget adni.
- 8. A kontroll funkciókat** (kockázati kontroll, megfelelés biztosítás, belső ellenőrzés) betöltő alkalmazottak megfelelő, versenyképes javadalmazását biztosítani kell, amely a saját tevékenységük céljaival áll összhangban, és nem az általuk ellenőrzött üzleti tevékenység eredményéhez kötött.
- 9. Az intézmény** által az alkalmazottal kötött -, a Munka törvénykönyve alá nem tartozó - munkaszerződésekből a végkielégítés vagy más esemény, mint például az egyesülés vagy szétválás esetén az egyösszegű kifizetés mértékét az addigi hosszú távú teljesítmény függvényében kell meghatározni és oly módon, hogy a nem megfelelő teljesítmény esetén ne legyen kifizetés. A Felügyelet ajánlja, hogy ez az elv az ajánlás megjelenését követően kötött szerződésekből érvényesítésre kerüljön, illetve az ajánlás megjelenését megelőzően kötött szerződések módosítása megfelelő átmeneti időszakon belül megtörténjen.

II. A JAVADALMAZÁSI POLITIKÁNAK BELSŐLEG ÉS KÜLSŐLEG IS ÁTTEKINTHETŐNEK KELL LENNIE.

- 10. A javadalmazási politikát** minden alkalmazott számára hozzáférhetővé kell tenni. Az alkalmazottaknak előzetesen ismerniük kell a javadalmazásuk meghatározása során alkalmazott szempontokat. Az alkalmazottak teljesítmény értékelési folyamatát megfelelően dokumentálni kell, az alkalmazott számára átlátható módon.
- 11. A bizalmas információk** figyelembe vételével a javadalmazási politikával kapcsolatos elveket harmadik felek számára világos és érthető módon közzé kell tenni. A pénzügyi szervezetnek a Felügyelet számára kérésre be kell mutatnia javadalmazási politikáját.

III. - TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

III. AZ INTÉZMÉNY FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGA FELELŐS A JAVADALMAZÁSI POLITIKA KIALAKÍTÁSÁÉRT ÉS VÉGREHAJTÁSÁNAK FELÜGYELETÉÉRT, AZ IGAZGATÓSÁG JAVADALMAZÁSÁNAK MEGHATÁROZÁSÁÉRT. A NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK ESETÉBEN A GAZDASÁGI TÁRSASÁGOKRÓL SZÓLÓ 2006. ÉVI IV. TÖRVÉNY (Gt.) A RÉSZVÉNYTÁRSASÁG KÖZGYÜLÉSÉHEZ UTALJA A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK, FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ÉS VEZETŐ ÁLLÁSÚ MUNKAVÁLLALÓK JAVADALMAZÁSÁVAL KAPCSOLATOS DÖNTÉSI JOGGÖRT. EBBEN AZ ESETBEN A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGNAK BIZTOSÍTANI KELL A VÉLEMÉNYEZÉS JOGÁT. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA ALKALMAZÁSÁT KÖZPONTI ÉS FÜGGETLEN FELÜLVIZSGÁLATNAK KELL ALÁVETNI.

12. A **javadalmazási politika** kialakításáért az intézmény közgyűlése vagy (a zártkörűen működő részvénytársaság esetében az intézmény alapszabályának felhatalmazása alapján) a felügyelő bizottság a felelős. A javadalmazási politika kialakításának és a végrehajtás felügyelésének egyik módja lehet egy javadalmazási bizottság felállítása, mely a felügyelő bizottságnak alárendelve végzi munkáját.
13. A **javadalmazási bizottságban** részt vehetnek az igazgatóság tagjai, továbbá az alábbi területek bevonása javasolt a javadalmazási politika meghatározása és felülvizsgálata során:
 - kockázati kontroll és megfelelőségi (compliance) terület
 - humán erőforrás terület
 - részvényesek, amennyiben releváns.
14. Az **üzleti terület** a felette kontroll funkciót gyakorló kockázati kontroll, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési terület javadalmazásának kialakításában nem vehet részt.
15. A **javadalmazási politikát** független és rendszeres, legalább évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni, mely során különös figyelmet kell szentelni a túlzott kockázatvállalás és más hasonló, a pénzügyi szervezet érdekeivel ellentétben álló magatartás megakadályozására rendelkezésre álló ösztönzőkre.

IV. - A JAVADALMAZÁS ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ TELJESÍTMÉNY MÉRÉSE

IV. HA A MUNKABÉR TELJESÍTMÉNYALAPON KERÜL MEGHATÁROZÁSRA, AZT AZ EGYÉNI ÉS A KOLLEKTÍV TELJESÍTMÉNY EGYÜTTÉSE ALAPJÁN KELL MEGHATÁROZNI. AZ EGYÉNI TELJESÍTMÉNY MEGHATÁROZÁSA SORÁN A PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYEN KÍVÜLI SZEMPONTOK IS FIGYELEMBE VEENDŐK. A TELJESÍTMÉNYBÉR ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ TELJESÍTMÉNY MÉRÉSE SORÁN A KOCKÁZATOKAT ÉS A TŐKEKÖLTSÉGET IS FIGYELEMBE KELL VENNİ.

16. A **munkabér meghatározásának** alapjául szolgáló teljesítmény mérésének módja a javadalmazási politika egyik kiemelt pontja. A teljesítmény mérésén alapuló bér meghatározás azonban nem minden alkalmazott esetén alkalmazható megfelelő módon. Ily módon azon alkalmazottak esetében, melyek tevékenységének mérésére számszerű mutatók nehezen meghatározhatók, a bér meghatározása egyéb módon történhet. A munkabér meghatározása nem lehet egy teljesítmény-mutatókon alapuló egyszerű számítási módszer, a teljesítmény értékelésében mérlegelési lehetőséget is kell biztosítani.
17. A **teljesítmény értékelésénél** az egyéni és kollektív (üzleti egység, vállalat, vállalatcsoport) teljesítményt is figyelembe kell venni. A javadalmazást az üzleti egység kitűzött céljaihoz kell elsősorban kapcsolni, a vállalat és csoport teljesítménye mellett. Az egyéni teljesítmény értékelése során a pénzügyi teljesítményen kívüli szempontok, mint a szakértelem, személyes fejlődés, megfelelés (compliance), elhivatottság, a csoportos teljesítményhez való hozzájárulás mértéke is figyelembe veendők. Az egyéb szempontokat szükség szerint előnyben kell részesíteni a pénzügyi teljesítményhez képest. Esetenként az egyéb szempontok szerinti gyenge minősítést (pl. etikátlan magatartás) nem ellensúlyozhatja a jó pénzügyi teljesítmény szerinti értékelés.
18. A **teljesítménybér meghatározása** során kockázattal korrigált (pl. likviditási kockázat, tőke költség) mutatókat kell alkalmazni. Amennyiben lehetséges, az intézmény gazdasági tőkeszámítási modellje szerint számított mutatót kell használni. A kockázattal való korrigálás célja, hogy a vállalat hosszú távú érdekei – növekedés és jövedelmezőség – teljes körűen figyelembe vételre kerüljenek.
19. A **nem ügyvezető vezetők** javadalmazását nem a pénzügyi szervezet rövidtávú teljesítményéhez kell kapcsolni, hanem más, pl. az elvégzett munka arányában vagy a saját feladatkörük ellátásának értékelésével kell meghatározni.

V. - A JAVADALMAZÁS FORMÁJA

V. AZ ALAPBÉRT ÉS A TELJESÍTMÉNYBÉRT ARÁNYOSAN KELL MEGHATÁROZNI. HA MAGAS TELJESÍTMÉNYBÉR KERÜL MEGÁLLAPÍTÁSRA, AZ NEM LEHET AZONNAL KIFIZETENDŐ PÉNZBELI JÁRANDÓSÁG, HANEM EGY RUGALMAS, HALASZTOTT ELEMET TARTALMAZÓ KIFIZETÉSI STRUKTÚRÁNAK KELL LENNIE. A TELJESÍTMÉNYBÉR MEGHATÁROZÁSAKOR A MÖGÖTTES TELJESÍTMÉNY KOCKÁZATI IDŐSZAKÁT IS FIGYELEMBE KELL VENNİ.

20. Az **alpbéért** és teljesítménybért arányosan kell meghatározni, a teljesítménybér nem lehet az alkalmazott alapmegélhetésének forrása.

21. Az alaphér esetén a pénzbeli kifizetés elfogadott, míg a magas teljesítménybér esetében elvárás, hogy a kifizetés nem pénzbeli elemeket is tartalmazzon (mint például a vállalat részvényei, opciók, amennyiben releváns) annak érdekében, hogy a jutalmazás a mögöttes teljesítmény kockázati időszakát is figyelembe vegye. A halasztott kifizetési struktúra elemeit egy meghatározott időszak jövőbeli teljesítményéhez kell kötni. A Felügyelet elvárása, hogy a jövőbeli teljesítmény mérésére alkalmazott mérőszám a iv. elvben meghatározott módon kockázattal korrigált mérőszám legyen.

22. A magas teljesítménybér nem lehet azonnal kifizetendő pénzbeli járandóság. A jogszabályi keretek között a pénzügyi szervezetnek biztosítani kell a teljesítménybér visszafizetését vagy visszatartását pénzügyi visszaélés esetére.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 1/2010. \(I.19.\) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról](#)

Tájékoztató a Pénzügyi Stabilitási Tanács első üléséről

A Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) január 15-én tartotta meg első ülését a pénzügyminiszter, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) elnöke és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) elnöke részvételével a PSZÁF székházában. Az ülésen elfogadták a PST ügyrendjét és éves üléstervét.

A PST a PSZÁF munkáját segítő testület. A Tanács egyetértése szükséges a PSZÁF ajánlásainak kiadásához, kiemelt ellenőrzési célterületeinek félévenkénti meghatározásához. A Tanács megtárgyalja a Felügyelet éves beszámolóját, valamint figyelemmel kíséri a PSZÁF jogalkalmazó tevékenységét is.

A Tanács folyamatosan értékeli a pénz-, tőke-, biztosítási és pénztári piac stabilitását, illetve megtárgyalja, véleményezi a PSZÁF kockázati jelentését. Szükség esetén – akár a nyilvánosság útján is – javaslatot tesz a Kormánynak vagy a Kormány tagjának jogszabály megalkotására, illetve a kormánynak törvényalkotás kezdeményezésére. A testület a PSZÁF számára javasolhatja ajánlás kiadását, közigazgatási hatósági eljárás megindítását vagy más intézkedés megtételét. A PST előzetesen megtárgyalja azokat a felügyeleti határozatokat, amelyek a pénzügyi közvetítőrendszer biztonságos működése érdekében – legfőlegbb 90 napra – megtiltják, korlátozzák vagy feltételekhez kötik egyes pénzügyi tevékenységek végzését, szolgáltatások nyújtását, termékek forgalmazását.

A PST elnöki tisztségét évenként felváltva a Tanács ülésein tagként jelen lévő három intézmény vezetője látja el; az első periódus elnöke a pénzügyminiszter. A PST legalább havonta – lehetőség szerint a hó második hetének csütörtökén – tartja ülését. A testület üléseiről készített összefoglaló az ülést követő öt munkanapon belül megjelenik a PST szakmai titkársági feladatait ellátó PSZÁF honlapján (www.pszaf.hu/bal_menu/pst).

A Pénzügyi Stabilitási Tanács tagjai mellett a PST ülésén a PSZÁF kockázati jelentésének tárgyalásakor (azaz negyedévente) tanácskozási joggal részt vesz a felügyelt pénzügyi szervezetek érdekképviselőinek és a fogyasztóvédelmi civil szervezeteknek egy-egy képviselője, illetve egy nemzetközi szaktekinélként elismert közgazdász is. Őket az érdekképviselők, a Fogyasztóvédelmi Tanács, s a Magyar Tudományos Akadémia javaslata alapján a PST elnöke kéri fel a feladatra egy naptári évre.

Budapest, 2010. január 15.

Magyar Nemzeti Bank

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Pénzügyminisztérium

[Tájékoztató a Pénzügyi Stabilitási Tanács első üléséről](#)

Tájékoztató a hitelintézeti adatszolgáltatók részére

TISZTELT ADATSZOLGÁLTATÓK!

A hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 45/2008. (XII.31.) PM rendeletet módosító 42/2009 (XII. 28.) PM rendelet késedelmes megjelenése miatt kialakult helyzetet a Felügyelet kellő rugalmassággal kívánja kezelni, ezért a várhatóan még 2009. december végén megjelenő és már 2010. január 1-től hatályos szóban forgó PM rendeletben szereplő napi beküldési gyakoriságú 15A1, 15A2, 15B táblákat 2010. március 31-ig a Felügyelet nem kéri jelenteni. Helyettük a jelenleg hatályos 5/2004. (II. 12.) PM rendelet (a befektetési szolgáltató ... a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről) mellékletében szereplő 30A1 napi beküldési gyakoriságú tábla adatait kéri szolgáltatni.

2009. december 22.

[Tájékoztató a hitelintézeti adatszolgáltatók részére](#)

Tájékoztató a SREP kockázatos portfóliókon belül a gépjármű-finanszírozásról

A korábban kiadott szabályozó eszközök hatásait és tapasztalatait figyelembe véve a 2010. évre a kockázatos portfóliók meghatározásának további pontosítása vált szükségessé a gépjármű-finanszírozásban

A Felügyelet 2008. december 15-én kiadott „Tájékoztatójának” és a [10/2009. számú Vezetői körlevelének](#) hatásait, prudenciális és fogyasztóvédelmi tapasztalatait figyelembe véve a 2010. évre a kockázatos portfóliók meghatározásának további pontosítása vált szükségessé a gépjármű-finanszírozásban. Ezek a következők:

- A Felügyelet az ügyfél-tájékoztatásra, az ügynöki jutalék alkalmazására, az ügynökök a finanszírozó intézmény általi szorosabb kontrolljára és az ügyfélpanaszok megfelelő kivizsgálására vonatkozóan is megfogalmazott elvárásokat, amelyek be nem tartását a SREP keretében előírt többlet-tőke fenntartási kötelezettség alá tartozónak tekinti.
- A referencia konstrukció fogalma a korrigált gépjármű érték egzakt meghatározásával került pontosításra.

2009. december 8.

Kapcsolódó anyagok:

[Tájékoztató a felügyeleti felülvizsgálati folyamat \(SREP\) keretében 2010. január 1-től kiemelten kezelt kockázatos portfóliók és a hozzájuk kapcsolódó többlet-tőke előírások alkalmazásáról a gépjármű-finanszírozásban](#)

[Tájékoztató a SREP kockázatos portfóliókon belül a gépjármű-finanszírozásról](#)

Tájékoztató a unit linked eszközalapok befektetési politikájának megfelelőségét ellenőrző listáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a unit linked eszközalapok befektetési politikájának tartalmára vonatkozóan elkészítette és közzéteszi az ellenőrző listát, amelyet a Felügyelet a unit linked eszközalapok befektetési politikájának belső felügyeleti véleményezéséhez használ.

A z ellenőrző lista legfőbb célja az eszközalap befektetési politikák színvonalának egységes megítélése, a tartalommal kapcsolatos felügyeleti elvárások közzététele, valamint közvetett módon az ügyfelek megfelelő szintű tájékoztatásának biztosítása.

A biztosítókrol és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 72. § (2) bekezdése alapján a biztosító köteles az eszközalapok bevezetését a Felügyeletnek bejelenteni. A bejelentésnek tartalmaznia kell az indított eszközalap elnevezését és befektetési politikáját.

A korábbi bejelentési eljárások során a Felügyelet szakmai egyeztetések, illetve prudenciális megbeszélések keretében már felhívta a biztosítók figyelmét a unit linked életbiztosítási termékek jellemző kockázataira, az eszközalapok likviditási és működési követelményeire. Jelen belső ellenőrző listát a felügyeleti véleményezési folyamat szabályozottságának és hatékonyságának javítása érdekében a biztosítók visszajelzései, valamint a felügyeleti tapasztalatok alapján alakította ki.

Figyelemmel arra, hogy a Bit. a bejelentésen túlmenően az eszközalapok befektetési politikája tartalmával kapcsolatban nem foglal érdemben állást, a Felügyelet 2007 novemberében megjelentette a biztosítók befektetési egységekhöz kötött (unit linked) eszközalapjai befektetési politikájának tartalmáról szóló 10/2007. számú Vezetői körlevelet, amelyhez tartalmilag az ellenőrző lista is szorosan igazodik.

Az eszközalap befektetési politika tartalmának véleményezéséhez alapul szolgáló ellenőrzési listát a Felügyelet a nagyobb transzparencia érdekében a honlapján is közzéteszi.

Budapest, 2010. január 5.

Kapcsolódó anyagok:

[Tájékoztató a unit linked eszközalapok befektetési politikájának megfelelőségét ellenőrző listáról](#)

[Eszközalap befektetési politika tartalmának megfelelőségét ellenőrző lista](#)

A PSZÁF tájékoztatója a felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatásról - 2010

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2010. évre vonatkozóan áttekintette és pontosította a felügyeleti díjjal kapcsolatos tájékoztatóját.

A legfontosabb változások a következők:

- módosult a független biztosításközvetítők felügyeleti alapidíj számítása, mégpedig úgy, hogy az eddigi 50.000 HUF (alapidíjegység*1) mellett minden, a független biztosításközvetítő által alkalmazott vagy megbízott 50 fő (gazdálkodó szervezet vagy természetes személy) után további 50.000 HUF felügyeleti alapidíj fizetendő,
- a tájékoztató kibővült a pénzforgalmi intézmények felügyeleti díj fizetésére vonatkozó szabályokkal.

A Felügyelet részére rendszeres adatszolgáltatás teljesítők esetében a felügyeleti díjbevallási táblák beemelésre kerültek az adatszolgáltatási rendeletek táblái közé.

2010. január 12.

Kapcsolódó anyagok

[A PSZÁF tájékoztatója a felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatásról](#)

[A felügyeleti díj éves mértéke 2010. január 1-jétől](#)

[A PSZÁF tájékoztatója a felügyeleti díjakról a 2010. évben](#)

[Pénzforgalmi intézmény felügyeleti alapidíj számítása 2010. évre](#)

[Biztosítási piac egyéb szereplői felügyeleti alapidíj számítása 2010. évre](#)

[Tőkepiac egyéb szereplői felügyeleti alapidíj számítása 2010. évre](#)

[Közzététel felügyeleti alapidíj számítása 2010. évre](#)

[Pénzfeldolgozók felügyeleti alapidíj számítása 2010. évre](#)

[Pénzpiaci ügynöki tevékenységet végző vállalkozók felügyeleti alapidíj számítása 2010. évre](#)

[Szabályozott piac felügyeleti alapidíj számítása 2010. évre](#)

Tájékoztató a PSZÁF, a CFA és a Bamosz közös konferenciájáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, a CFA Society of Hungary, valamint a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége 2010. január 27-én „Globális szokványok, európai direktívák, hazai szabályozás – mi változik” címmel konferenciát rendezett a Felügyelet székházában.

A konferencia témái voltak:

- a befektetések teljesítménymérésének globális szokványai (GIPS) 2011-ben életbe lépő új változata,
- az átruházható értékpapírokba fektető kollektív befektetési vállalkozások európai direktívájának változásai (UCITS IV),
- az alternatív befektetési alapok kezelői (AIFM),
- a csomagolt lakossági befektetési termékek, valamint
- a hazai nyugdíjrendszer aktuális kérdései.

Az előadásokat követően felkért hozzászólók fejtették ki véleményüket a témákkal kapcsolatban.

Kapcsolódó anyagok

[A konferencia programja és előadásai](#)

Tájékoztató a jó üzleti hírnév megítéléséhez szükséges nyilatkozatról

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 2010. január 1-jétől a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó 44/C. §-a, továbbá a 2. számú melléklet III/3. pontja kiegészült a jó üzleti hírnév fogalmával, melynek megállapítása az engedélyezési eljárás feltétele. Az engedélyezési eljárások során a Felügyelet rendszeresítette azt a kérdőívet, melynek kitöltése minimális feltétele a jó üzleti hírnév igazolásának.

Jó üzleti hírnév: a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény vezetőinek, minősített befolyással rendelkező tulajdonosainak a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény irányítására, illetve tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte.

A jó üzleti hírnevet a kérelmezőnek kell bizonyítania.

A bizonyítás módját a kérelmező megválaszthatja, azonban a Felügyelet egyéb, pontosan meghatározott iratok (okmányok) benyújtását írhatja elő. Az engedélyezési eljárások során a Felügyelet rendszeresítette azt a kérdőívet, melynek kitöltése és aláírása minimális feltétele a jó üzleti hírnév igazolásának. A kérdőíven túl a felügyelet további dokumentumok, okiratok benyújtását is előírhatja, és a jó üzleti hírnév megítélése során figyelembe veszi mindazon információkat is, melyekről hivatalból van tudomása.

Amennyiben a Felügyelet a jó üzleti hírnév bizonyítását sikertelennek ítéli meg, úgy ezt határozatban állapítja meg.

A Felügyelet abban az esetben határoz arról, hogy a kérelmező nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel, ha a rendelkezésre álló adatok alapján úgy ítéli meg, hogy a kérelmezőnek nem sikerült bizonyítania azon feltételek fennállását, melyek alkalmassá tennék egy pénzügyi intézményt, pénzforgalmi intézményt irányítására.

2010. január 20.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató a jó üzleti hírnév megítéléséhez szükséges nyilatkozatról](#)

[Kérdőív pénzügyi intézmény vezetőjének jelölt természetes személyek részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 44/C. §-ában foglalt jó üzleti hírnév megállapításához](#)

Tájékoztatás az adatszolgáltatási rendeletek és a kapcsolódó kitöltési útmutatók közzétételéről

TISZTELT ADATSZOLGÁLTATÓ!

Megjelentek a Felügyelet honlapján az [Intézményeknek/Adatszolgáltatás](#) menüpontban a hitelintézetek, a pénzügyi vállalkozások, a biztosítók és a független biztosításközvetítők 2010. évi adatszolgáltatási kötelezettségeit tartalmazó PM rendeletek, a mellékletekkel és a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatókkal.

A Felügyelet közzétette továbbá a befektetési szolgáltatók adatszolgáltatásra vonatkozó PM rendelet tervezetét.

2010. január 11.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztatás az adatszolgáltatási rendeletek és a kapcsolódó kitöltési útmutatók közzétételéről](#)

[Hitelintézetek adatszolgáltatása](#)

[Pénzügyi vállalkozások adatszolgáltatása](#)

[Biztosítók adatszolgáltatása](#)

[Független biztosításközvetítők adatszolgáltatása](#)

[Pénztárak adatszolgáltatása](#)

[Befektetési szolgáltatók adatszolgáltatása](#)

Tájékoztató az adatszolgáltatók és a közzetevők számára

TISZTELT ADATSZOLGÁLTATÓK ÉS KÖZZÉTEVŐK!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy 2010. január 11-én (hétfőn) reggel ellenőrző program verzió váltás történt. A verzióváltást a felügyelt intézmények alrendszerének az eddigieknél részletesebb bontása, valamint az elektronikus aláírás kezeléséhez kapcsolódó biztonsági funkciók továbbfejlesztése tette szükségessé.

Az eddig egy alrendszerbe tartozó „Hitelintézetek és Pénzügyi vállalkozások” alrendszert „Hitelintézetek” és „Pénzügyi vállalkozások” alrendszerekre bontottuk.

Az alrendszerekre bontás érinti a Kihelyezett Ellenőrző Programot (KIR jelentés ellenőrző rendszer) és a Kihelyezett Adatküldő Programot (KAP) is.

A KEP programmal kapcsolatos telepítőkészlet a <https://fogado.pszaf.hu/jelenteskuldes> oldalon található. A verzióváltás előtti értékpapír állományok mentésének menetét és visszatöltését <https://fogado.pszaf.hu/jelenteskuldes> alatt található „Kirjel program értékpapírtörzs teendők.zip” fájl tartalmazza.

A KAP program új telepítőkészlete a <https://www.kozzetetelek.hu/bejelentkezes> oldalon, a „KAP kliens” menüből érhető el (verziószám: 3.6.0.0).

A rendszer konzisztens működése érdekében a verzióváltás a tőkepiaci közzevételekben érintettek számára is kötelező.

Kérdéseik, észrevételeik esetén a Helpdesk ismert elérhetőségein állunk rendelkezésükre.

2010. január 7.

[Tájékoztató az adatszolgáltatók és a közzetevők számára](#)

Tájékoztató pénzügyi intézmények részére

Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2009. évi CL. törvény 56. §-a módosította a hitelintézeti törvényt – a pénzügyi intézmények egyoldalú szerződésmódosítására vonatkozó rendelkezéseit meghatározó – 210.§-át.

Emódosítás hatályon kívül helyezte azon korábbi rendelkezést [a korábbi 210.§ (9)], mely szerint „fogyasztóval, vagy mikrovállalkozással kötött kölcsönszerződés, vagy pénzügyi lízingszerződés általános szerződési feltételeinek módosításáról legkésőbb a módosítás hatálybalépésekor a Felügyeletet tájékoztatni kell.”

Hivatkozva a fenti jogszabály-módosításra, valamint a Felügyelet honlapján, 2009. július 28. napján közzétett, a 2009. augusztus 1. napján hatályba lépő, a hitelintézeti törvény 210.§ (9) bekezdésben meghatározott tájékoztatási kötelezettség teljesítéséről szóló tájékoztatóra, a Felügyelet tájékoztatja az érintett pénzügyi intézményeket, hogy a Felügyelet a továbbiakban nem várja el az általános szerződési feltételek módosításáról szóló tájékoztatást.

2010. január 6.

[Tájékoztató pénzügyi intézmények részére](#)

Közlemény a Prudencia Díj odaítéléséről

Farkas Ádám, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) Felügyeleti Tanácsának elnöke döntése alapján 2009-ben Szalkai István és Farkas István kapta a Prudencia Díjat.

Szalkai István a hazai és a nemzetközi pénzügyi oktatás, tanácsadás egyik kiemelkedő alakja. Tanulmányait a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. Szakmai pályafutását a Pénzügyminisztériumban kezdte, majd 1981-1985 között a Magyar Nemzeti Bank igazgatóhelyettese. 1985-1987-ig a Nemzetközi Valuta Alap (IMF) közgazdász Washingtonban, 1988-1989 között az MNB elnökhelyettese. 1992-ben az IMF tanácsadója és a Magyar Hitelbank Igazgatóságának elnöke. Ezután 1993-1996-ig az IMF rezidens missziójának vezetője Üzbegisztánban és Belorussziában. 1989 óta a Nemzetközi Bankárképző Központ tanára, tanácsadója, 1998-1999 között vezérigazgatója. 1999-2000-ben az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet elnöke. Ezt követően 2000-2005-ig a Kereskedelmi és Hitelbank igazgatóságának elnöke. 2007-től családi vállalkozás keretében magyar cégek pénzügyi tanácsadását végzi.

Farkas István nemzetközileg is elismert pénzügyi szakember. Tanulmányait a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. Szakmai pályafutását a Pénzügyminisztériumban kezdte (előadó, osztályvezető-helyettes, osztályvezető), majd 1984-1986 között a Technova Ipari Innovációs Alap vezérigazgatója. 1986-1989-ig az MNB főosztályvezető-helyetteseként részt vett a bank-reform előkészítésében, 1989-1990 között a Pénzügyminisztériumban miniszterhelyettesként felelt az adótörvények előkészítéséért. 1990-1992-ig a KPMG Reviconsult ügyvezető-igazgató helyettese (adótanácsadó), majd 1992-1994 között az ING Bank (Magyarország) Rt. ügyvezető-igazgatója. 1994-1995-ig kormánybiztosként a bankprivatizáció lebonyolításáért felelt. 1995-1996 között az HSBC Befektetési Szolgáltató Rt., 1996-1998 között a Citibank Befektetési és Értékpapír Rt. vezérigazgatója. 1999-2004-ig a FI-AD Pénzügyi Tanácsadó Kft. ügyvezetője majd partnere. 2004-től öt éven át a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Felügyeleti Tanácsának elnöke, két évig – a CESR értékpapír elszámolásokkal kapcsolatos szakértői csoportjának elnökeként – az Európai Központi Bank és a CESR európai értékpapír elszámolási ajánlásokat kidolgozó munkacsoportjának társelnöke. 2009-ben megkapta a Magyar Köztársasági Érdemrend középkeresztje polgári tagozata kitüntetését.

A PSZÁF Felügyeleti Tanácsának elnöke immár hatodik alkalommal döntött a Prudencia Díj odaítéléséről. Az elmúlt öt évben Pulai Miklós, dr. Radnóti János, dr. Botos Katalin, dr. Száz János, dr. Matthias Kunsch, Uzonyi Tamás, dr. Lámfalussy Sándor, dr. Hetényi István, dr. Csehák Judit és dr. Antal László (posthumus) részesült az elismerésben.

A Prudencia Díjat olyan szakemberek kaphatják, akik kiemelkedő munkát végeztek a magyar pénzügyi piac fejlődése érdekében, példamutató tevékenységükkel nagyban hozzájárultak a felügyeleti vagy a szabályozási terület jobbításához.

2009. december 16.

[Közlemény a Prudencia Díj odaítéléséről](#)

A részvénytársasági formában működő bankok késedelmes kintlevőségeivel kapcsolatos rendkívüli adatszolgáltatás (8AP tábla) eredményeiről szóló összefoglaló

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a részvénytársasági formában működő bankok részére, az általuk nyújtott hitelek hátralékosságára, ingatlanfedezeti jellemzőire, illetve értékvesztési fedezetére vonatkozóan rendkívüli adatszolgáltatást írt elő. Az adatszolgáltatásban részt vett bankok jelentései alapján az alábbiak állapíthatók meg:

1. A jelentést küldő bankok 2009. szeptember végén összesen 6 millió 64 ezer hitel-szerződéssel rendelkeztek. Az év első kilenc hónapjában a szerződések száma 2,3%-kal csökkent. Darabszám alapján szeptember végén az összes hitelszerződés 95,2%-a háztartásokkal, további 2,9%-a mikro-, kis- és középvállalkozásokkal (KKV) szemben állt fenn. Az év első háromnegyede során a lakossági hitelszerződések száma 2%-kal csökkent, a KKV-hitelek száma viszont 7,5%-kal nőtt.

2009. szeptember végén összesen 1 millió 677 ezer hitelszerződés, vagyis darabszám alapján az összes szerződés 27,7%-a esetében állt fenn valamilyen fizetési késedelem. A késedelmes hitelek száma az év első háromnegyedében 26,2%-kal gyarapodott. Az említett növekedés azonban teljes egészében az első félévben következett be. A harmadik negyedév során a késedelmes hitelek száma 0,3%-kal csökkent. Szeptember végén a lakossági hitelek 27,2%-ával, ezen belül a jelzáloghitelek 16,7%-ával, a KKV-hitelek 29,8%-ával, valamint a KKV-körön kívüli vállalati hiteleket is tartalmazó egyéb hitelek 45,7%-ával kapcsolatban merült fel fizetési késedelem.

A korántsem egységes nemzetközi gyakorlat által leggyakrabban nem-teljesítőként definiált 90 napon túli késedelem szeptember végén 690 ezer banki hitelszerződéssel kapcsolatban állt fenn, amelyből 641 ezer lakossági, 27 ezer a KKV-körrel szembeni, további 22 ezer pedig egyéb ügyfelekkel szemben fennálló hitelszerződés volt. A 90-napos késedelmek száma 2009. első kilenc hónapja során 34,4%-kal, a hasonló lakossági késedelmek száma pedig csaknem pontosan ugyanennyivel gyarapodott. Az említett tartósságú fizetési késedelembe esett hitelszerződések aránya szeptember végén darabszám szerint 11,4%-os, a lakossági körben pedig 11,1%-os, ezen belül a jelzáloghitelek esetében 6,2%-os volt. Mindez számottevő kilenc hónapi növekedést képvisel. 2008. végén a 90 napon túli fizetési késedelemmel érintett szerződések aránya darabszám szerint 8,3%-os, a lakossági körben 8,1%-os, az utóbbin belül a jelzáloghitelek esetében 4,6%-os volt. A 90 napon túl késedelmes szerződések gyarapodása a harmadik negyedévben is folytatódott, de az első félévhez képest lassuló ütemben.

2. A jelentő bankokkal szemben ügyfeleknek 2009. szeptember végén összesen 20263 milliárd forint hiteltartozása állt fenn. Az említett tartozás összege az év első kilenc hónapjában 3,1%-kal csökkent. A teljes tartozásállomány 33,7%-a a háztartások, 19%-a KKV-szektor, 47,3%-a pedig egyéb ügyfelek adóssága volt. A lakossági tartozásállomány januártól szeptemberig 0,9%-kal, a KKV-szektor adóssága 1,2%-kal nőtt, az egyéb ügyfeleket terhelő tartozásállomány viszont 7,2%-kal csökkent.

A teljes banki hitelállományon belül a lejárt tartozás (lásd: keretes) összege szeptember végén 2788 milliárd forint volt, amelyen belül a lejárt lakossági állomány 1423 milliárd forintot tett ki. A lejárt állomány 2009. első háromnegyede során lendületesen, 37,8%-kal nőtt. Különösen gyors, 52,7%-os volt a gyarapodás a lakossági hitelek körében. Figyelemre méltó viszont, hogy az említett bővülés teljes egészében az év első felében következett be. Ezzel szemben júliustól szeptemberig a lejárt állomány egésze 3,2%-kal, a lakossági lejárt állomány pedig 1,7%-kal csökkent. Ez utóbbi időszakban a lejárt állomány a banki ügyfelek valamennyi fő típusa esetében enyhén mérséklődött.

A fizetési késedelemmel érintett hitelszerződések tartozás-állományának az összes hiteltartozáson belüli aránya 2009. első felében 9,7%-ról 14,1%-ra nőtt, a harmadik negyedévben viszont 13,8%-ra csökkent. Ugyanebben az időszakban a háztartásokkal szemben fennálló késedelmes állomány aránya 13,8%-ról előbb hat hónap alatt 21,3%-ra nőtt, majd a következő három hónapban enyhén, 20,9%-ra csökkent. Hasonló tendencia érvényesült a KKV-körrel és az egyéb banki ügyfelekkel szemben fennálló hitelállományok tekintetében is. A késedelemmel érintett állomány súlya szeptember végén a KKV-szektor esetében 17,8%-os, az egyéb ügyfelek esetében 7,1%-os volt.

Lejárt tartozás a jelen adatszolgáltatás szempontjából az a teljes, tőke, kamat és egyéb kötelezettségeket tartalmazó összeg, amellyel az ügyfél banki hitelszerződéssel kapcsolatban fizetési késedelembe van, illetve amit a hitelintézet lejárttá tett. Teljes tartozás alatt pedig az ügyfél teljes hiteltartozását értjük, a lejárt tartozásoknál meghatározott részletes tartalommal.

A 90 napon túli fizetési késedelem által érintett állomány aránya a teljes hitelállományon belül az év első felében 2,8%-ról 4,8%-ra, majd a harmadik negyedév során, lassuló ütemben, 5,4%-ra emelkedett. A lakossági hitelek esetében a 90 napon túli állomány aránya 2008. végén 3,2%-ot ért el, majd júniusig 5,9%-ra, szeptemberig pedig tovább, 6,8%-ra emelkedett. Szeptember végén a hasonló arány a KKV-szektor esetében 8,9%-os, az egyéb banki ügyfelek esetében pedig mindössze 3%-os volt.

A fentiek alapján megállapítható, hogy fizetési késedelmek, illetve súlyos késedelmek mindeddig jóval nagyobb gyakorisággal jöttek létre az átlagosnál kisebb méretű hitelek körében, illetve hogy 2009. első háromnegyedévében a fennálló késedelmek átlagos súlyossága érdemi mértékben fokozódott.

3. A rendkívüli adatszolgáltatás eredményei szerint a banki gyakorlatban terjedőben van a hiteltartozások átstrukturálása, átütemezése. A jelentő bankok 2009. szeptember végén 39549 átütemezett hitelszerződést tartottak nyilván, amelynek 92,9%-a a lakossági hitelek körében merült fel. Az átütemezett állomány ugyanebben az időpontban 281 milliárd forintot tett ki, amelynek 47%-át a lakossági hitelek, 21%-át pedig a KKV-kör hitelei adták. Az év első kilenc havában az átütemezett hitelszerződések darabszáma 60%-kal, az átütemezett állomány 62%-kal növekedett.

Az átütemezett hitelszerződések darabszám szerinti aránya 2009. szeptemberben a teljes szerződösszám 0,7%-a, állományi aránya a teljes állomány 1,4%-a volt. A lakossági körben a hasonló arányszámok 0,6%-os, illetve 1,9%-os szinten alakultak. A fenti adatok tanúsága szerint az átütemezés a késedelmességgel ellentétben az átlagosnál nagyobb méretű hitelek esetében vált jellemzővé.

4. A rendkívüli adatszolgáltatás 2009. szeptember végén, a szerződések darabszáma alapján a lakossági hitelek 19,5%-a, illetve a KKV-hitelek 11,4%-a mögött azonosított ingatlanfedezetet. A hitelező bankok által nyilvántartott hitelbiztosítéki érték alapján a fedezetül lekötött ingatlanok a lakossági jelzáloghitelekkel kapcsolatos összes tartozásnak átlagosan 126%-át, a lakossági kombinált, vagyis vegyes fedezetű hiteltermékek esetében átlagosan 102% fedezték.

A késedelemmel, illetve súlyos késedelemmel érintett állományok körében az ingatlanfedezet gyakorisága a késedelem súlyosságával fordított arányosságot mutat. A lejárt lakossági tartozások 13,1%-a, illetve a hasonló KKV-tartozások 8,3%-a mögött állt ingatlanfedezet. A 90 napon túli késedelemmel érintett állományok esetében pedig a lakossági hitelek darabszám szerint 8,2%-a, a KKV-hiteleknek pedig 6,6%-a volt ingatlanfedezettel.

A végrehajtási, vagy egyéb tartozásrendezési eljárás alá vont, valamint a bankok által eladott követelésekben érintett, a hitelek fedezetül szolgáló lakóingatlanok együttes darabszáma idén az első háromnegyedévében 11696 volt, melynek havi átlaga az előző év átlagos havi értékéhez képest 42%-os növekedést képviselt. Az előző évhez képest csökkent a bankok által végrehajtásra átadott lakóingatlanok havi átlagos darabszáma, jelentősen emelkedett viszont az eladott követelésekben érintett lakóingatlanok száma, ami érdemi változást jelez a bankok behajtási gyakorlatában.

5. A banki jelentések 2009. szeptember végén összesen 610 milliárd forint összegű megképzett értékvesztési állományt azonosítottak. Ez a teljes hitelállomány bruttó értékének 3%-át tette ki. Az értékvesztési állomány 2009. első felében 39,2%-kal, az év első kilenc hó-nap során pedig összesen 61,2%-kal gyarapodott. 2008. végén az értékvesztési állomány még az akkori teljes hitelállomány 1,8%-át tette ki.

A szeptember végi értékvesztés-állomány 34,2%-a lakossági hitelekkel, 36,7%-a KKV-körnek nyújtott hitelekkel, 29,1%-a pedig az egyéb ügyfeleknek nyújtott hitelekkel kapcsolatban került elszámolásra. Ebben az időpontban a lakossági hitelek esetében az értékvesztés-állomány a teljes hitelállomány bruttó értékének 3,1%-át, a KKV-hitelek esetében 5,8%-át, az egyéb ügyfelekkel szembeni kihelyezések esetében pedig 1,9%-át tette ki. A lakossági hitelekben belül a jelzáloghitelek értékvesztési aránya 1,4%-os, az egyéb hitelek értékvesztési aránya pedig 10%-os volt.

Kapcsolódó anyagok

[A részvénytársasági formában működő bankok késedelmes kintlevőségeivel kapcsolatos rendkívüli adatszolgáltatás \(8AP tábla\) eredményeiről szóló összefoglaló](#)

[Összefoglaló melléklete - a részvénytársasági formában működő bankok késedelmes kintlevőségeivel kapcsolatos rendkívüli adatszolgáltatás \(8AP tábla\) eredményeiről](#)

Tájékoztató az érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések igazolásáról

A PSZÁF tájékoztatója a Magyar Köztársaság területére belépő külföldi telephelyű gépjárművek, valamint a magyar forgalmi rendszámú gépjárművel külföldre utazók érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződésének igazolásáról

1. A magyarországi telephelyű gépjármű üzemeltetője által a Magyarországon kötelező felelősségbiztosítás művelésére jogosult biztosítóval kötött kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés területi hatálya az Európai Gazdasági Térség tagállamainak területére – a Magyar Köztársaság területét is beleértve –, valamint Svájcra terjed ki. Kiterjed továbbá a biz-

tosítási szerződés területi hatálya a nemzetközi Zöldkártya Rendszer azon országai területére, amelyek irodájával a Magyar Nemzeti Iroda kétoldali megállapodást kötött.

A Zöldkártya Rendszernek az Európai Gazdasági Térséghez tartozó tagországai:

- Ausztria
- Belgium
- Bulgária
- Ciprus
- Csehország
- Dánia (és a Feroer Szigetek)
- Észtország
- Finnország
- Franciaország (és Monaco)
- Görögország
- Hollandia
- Izland
- Írország
- Lengyelország
- Lettország
- Liechtenstein (képviselétét a Zöldkártya Rendszerben és a 2000/26/EK sz. irányelv alapján létrejött szervezetekben Svájc látja el)
- Litvánia
- Luxemburg
- Magyarország
- Málta
- Nagy-Britannia és Észak-Írország (a Channel-szigetek, Gibraltár és Man szigete)
- Németország
- Norvégia
- Olaszország (Vatikán és San Marino)
- Portugália
- Románia
- Spanyolország
- Svédország
- Szlovákia
- Szlovénia

A Zöldkártya Rendszernek nem az Európai Gazdasági Térséghez tartozó tagországai:

- Albánia
- Andorra
- Belarusz
- Bosznia-Hercegovina
- Horvátország
- Irán
- Izrael
- Macedónia (hivatalos rövidítéssel F.Y.R.O.M.)
- Marokkó
- Moldávia
- Montenegró (Montenegró az ENSZ által elismert független állam, azonban gépjármű biztosítási szempontból az önálló nemzeti zöldkártya iroda létrejöttéig és a Zöldkártya Rendszerbe való felvételéig – külön megállapodás alapján – Szerbiával működik együtt.)
- Oroszország
- Svájc

- Szerbia (kivéve Koszovó területe, amely ENSZ felügyelet alatt áll)
- Tunézia
- Törökország
- Ukrajna

A fenti országokban a magyar biztosítási fedezet igazolása a jelen tájékoztatóban leírtak szerint történik.

2. A kötelező gépjármű-biztosítási fedezet igazolása – a másoknak nemzetközi gépjárműforgalomban okozott károk megtérítése céljából - a Zöldkártya rendszer keretében történik. E rendszerhez tartoznak Európa országai, valamint Irán, Izrael, Marokkó, Tunézia, valamint a volt Szovjetunió utódállamai közül Belarusz, Észtország, Lettország, Litvánia, Moldávia, Oroszország és Ukrajna.

A Zöldkártya Rendszerhez tartozó országok gépjárműveinek üzemeltetői az adott országra érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosításuk meglétét a Zöldkártyával igazolják.

3. A Belső Szabályzat III. fejezetében foglalt, „Az irodák közötti vélelmezett biztosítási fedezeten alapuló többoldalú egyezmény” (korábban Többoldalú Garancia Egyezmény vagy Rendszámegyezmény) tagállamai az egyes tagországokban megkívánt kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási fedezet meglétének igazolásául - a Zöldkártya helyettesítéseként - kölcsönösen elfogadják az egyes tagországok illetékes hatóságai által az adott gépjárműre kiállított forgalmi rendszámot és a gépjárművön ovális mezőben külön elhelyezett országjelzést.

Az Európai Unió tagországában kiadott azon forgalmi rendszámot, amelyek a bal oldalukon, vagy a bal felső sarokban függőleges kék mezőben a körben elhelyezkedő 12 sárga csillagot és alatta a kiadó állam jelzését tartalmazza az Európai Unió területén nem kell további külön országjelzéssel ellátni. Más országok azonban az 1968. évi Bécsi Közúti Közlekedési Egyezményen alapuló belső szabályozásukra tekintettel az előző bekezdésben említett külön országjelzést ezen rendszámot, amelyek a bal oldalukon, vagy a bal felső sarokban függőleges kék mezőben a körben elhelyezkedő 12 sárga csillagot és alatta a kiadó állam jelzését tartalmazza az Európai Unió területén nem kell további külön országjelzéssel ellátni. Más országok azonban az 1968. évi Bécsi Közúti Közlekedési Egyezményen alapuló belső szabályozásukra tekintettel az előző bekezdésben említett külön országjelzést ezen rendszámot, amelyek a bal oldalukon, vagy a bal felső sarokban függőleges kék mezőben a körben elhelyezkedő 12 sárga csillagot és alatta a kiadó állam jelzését tartalmazza az Európai Unió területén nem kell további külön országjelzéssel ellátni.

Az Európai Gazdasági Térség tagállamaiban és az egyezményhez csatlakozott országokban kiadott forgalmi rendszámmal, illetőleg az országjelzéssel ellátott járművek üzemeltetői a Magyar Köztársaság területére történő belépésükkor és az itt tartózkodás tartama alatt biztosítottak tekintendők. Ezen gépjárművek üzemeltetői, vezetői ún. határbiztosítási szerződés kötésére nem kötelezhetők, és ilyen szerződés velük - még kérésükre sem - köthető.

A Belső Szabályzat III. fejezetében foglalt, „Az irodák közötti vélelmezett biztosítási fedezeten alapuló többoldalú egyezménynek tagjai az Európai Gazdasági Térség tagországai (lásd az 1. pontban felsorolt országokat), továbbá Andorra, Horvátország és Svájc.

4. A 3. pont alá nem tartozó országokban állandó telephellyel rendelkező gépjárművek esetében a gépjármű üzemeltetőjének, vezetőjének Magyarországra történő belépéskor az Európai Gazdasági Térség minden tagállama területére érvényes Zöldkártyával kell rendelkeznie, vagy magyar biztosítóval határbiztosítást kell kötnie. Az érvényességnek ki kell terjednie az Európai Gazdasági Térség területén való tartózkodásának teljes időtartamára.

5. Magyar forgalmi rendszámmal és forgalmi engedéllyel ellátott gépjárművel külföldre történő utazáskor a 3. pontban felsorolt országokban, valamint egyoldalú megállapodás alapján Bosznia-Hercegovina, Macedónia, Montenegró (bár független állam, gépjármű biztosítási szempontból – külön megállapodás alapján – Szerbiával működik együtt.) és Szerbia (kivéve az ENSZ felügyelete alatt álló Koszovó - A Koszovó területére utazóknak az ország határán határbiztosítást kell váltaniuk mindaddig, amíg Koszovó az ENSZ által is elismert független állammá válik, ami feltétele a Zöldkártya rendszerbe történő tagfelvételnek. - területét) területén a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási fedezet meglétét a magyar forgalmi rendszám és a gépjárművön a rendszámotól elkülönítetten, ovális mezőben lévő „H” országjel tanúsítja.

6. A fentiekől függetlenül külföldre utazáskor minden esetben ajánlott a Zöldkártya kiváltása. Különösen javasolt a Zöldkártya kiváltása Bosznia-Hercegovinába, Macedóniába, Máltára, Montenegróba (Montenegró országjele külön nem szerepel a zöldkártya nyomtatványon. A Szerbiát jelölő „SRB” jelzés további rendelkezésig Montenegróra is vonatkozik és elfogadott, lásd még a 3. pont végén írtakat), Nagy-Britanniába és Észak-Írországra, valamint Szerbiába történő utazáskor.

7. Minden esetben kötelező kiváltani a Zöldkártyát az alább felsorolt országokba gépjárművel történő utazáskor:

- Albánia
- Belarusz
- Irán
- Izrael
- Marokkó
- Moldávia
- Oroszország
- Törökország
- Tunézia
- Ukrajna

8. Azon országokba történő utazáskor, amelyek nem részesei a fentebb részletezett megállapodásoknak, illetőleg a 7. pontban felsorolt országok esetében akkor, ha a jármű üzembentartója, vezetője nem rendelkezik érvényes Zöldkártyával, az illető országba való belépéskor, a határon kell az előírt kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződést megkötöni.

9. A Magyarország területére beutazó külföldi telephelyű gépjárművekre vonatkozó kizárásokat a Belső Szabályzat III. fejezetében foglalt, „Az irodák közötti vélelmezett biztosítási fedezeten alapuló többoldalú egyezmény” függeléké, valamint a kétoldalú egyezmények tartalmazzák. Az egyezményekben foglalt kizárások listáját a tájékoztató mellékleteként csatoljuk. Az egyezményekkel kapcsolatos tájékoztatás elérhető a Magyar Biztosítók Szövetsége honlapján (www.mabisz.hu) is, a GKI menüpont alatt.

A Zöldkártya (nemzetközi gépjármű felelősségbiztosítási bizonylat) kiállítását annál a biztosítónál lehet igényelni, amelyik az üzem-bentartó kötelező felelősségbiztosítását kezeli.

10. A fenti tárgyban a Magyar Közlöny 2009. január 16-i, 6. számában közzétett tájékoztatás érvényét veszti.

Budapest, 2010. január

Kapcsolódó anyagok

[A PSZÁF tájékoztatója a Magyar Köztársaság területére belépő külföldi telephelyű gépjárművek, valamint a magyar forgalmi rend-számú gépjárművel külföldre utazók érvényes kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződésének igazolásáról](#)

[A Belső Szabályzat III. fejezetében foglalt „Az irodák közötti vélelmezett biztosítási fedezeten alapuló többoldalú egyezmény” \(ko-rábban Multilaterális Garanciaegyezmény vagy Rendszámegyezmény\) alóli kivételek](#)

Tájékoztató a biztosítók minimális biztonsági tőke, illetve a minimális szavatolótőke-szükségletének számításához alkalmazandó, a 2008. és a 2009. évre érvényes forintértékekről

A Bit. 126.§ (1) bekezdésében előírt összegek 2010. január 1-jei hatállyal a következők szerint módosultak.

A minimális biztonsági tőke Bit. 126.§ (1) bekezdésében előírt 2,2 millió eurós összege 2,3 millió euróra; a 3,2 millió eurós összege 3,5 millió euróra; a 8. számú mellékletben szereplő 53,1 millió euró 57,5 millió euróra, és a 37,2 millió euró 40,3 millió euróra változott 2010. január 1-jei hatállyal.

A Bit. 9/A. § (2) bekezdése alapján az euróban meghatározott értékeket az MNB által közzétett, a tárgyévét megelőző naptári év első tíz hónapjára vonatkozó hivatalos napi devizaárfolyamok átlagának alkalmazásával, a következő milliós forintértékre felkerekít-ve kell kiszámítani.

Ennek megfelelően a fönti eurós értékek forintban meghatározott értékei a 2008., 2009. és a 2010. évre vonatkoztatva az alábbi-ak:

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

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

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	16.252 millió forint
40,3 millió euró	11.377 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.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató a biztosítók minimális biztonsági tőke, illetve a minimális szavatolótőke-szükségletének számításához alkalmazandó, a 2008. és a 2009. évre érvényes forintértékekről](#)

[A biztosítók által a minimális biztonsági tőke, illetve a minimális szavatolótőke-szükséglet számítás egyes paramétereinél – a 2007. július 1-jével hatályos jogszabályi rendelkezésekre tekintettel – alkalmazandó értékekről](#)

Tájékoztató: Bő hetvenezer pénztártag lép át a TB nyugdíjrendszerbe

Tavaly december végéig 69469 magánnyugdíjpénztári tag kérte visszalépését a társadalombiztosítási (TB) nyugdíjrendszerbe. Mellettük 1823 olyan volt pénztártag kérte öregségi nyugellátásának módosítását, s visszatérését a tisztán TB rendszerbe, aki jelenleg már részben magánnyugdíjpénztári szolgáltatásban részesült – derül ki a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (Felügyelet) beérkezett pénztári adatszolgáltatásból. Emlékeztet: egy tavalyi törvénymódosítás nyomán összesen közel 123000 pénztártag előtt nyílt meg a visszalépés lehetősége a TB rendszerbe, akiket a Felügyelet erről levélben értesített.

A beérkezett kérelmekből a magánnyugdíjpénztárak december 31-ig 45292 pénztártagét, illetve 1017 volt pénztártagét fogadták el, a további kérelmek feldolgozása folyamatban van. A már elfogadott kérelemmel rendelkező pénztártagok egyéni számlájának piaci értéke közel 74,87 milliárd forintra rúg. A visszalépők kapcsán az Államadósság Kezelő Központ részére állampapírban 50,22 milliárd forint átadása, a Magyar Államkincstár részére 6,51 milliárd forint visszautalása történt meg.

A nyugellátásuk módosítását kérő volt pénztártagok egyéni számlájának összege közel 1,25 milliárd forintot tesz ki. Ebből a Nyugdíjbiztosítási Alap részére 1,04 milliárd forint visszautalása történt meg.

Az egyéni számlaösszegek és a tényleges visszautalás közti eltérés oka, hogy a pénztárak az elfogadott kérelmek csak egy részét tudták átutalni december 31-ig. A további átutalásokra az idei év elején kerül sor.

Budapest, 2010. január 22.

[Tájékoztató: Bő hetvenezer pénztártag lép át a TB nyugdíjrendszerbe](#)

Tájékoztató: Tagfelvételi zárlat feloldása az Erste nyugdíjpénztáránál

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) 2010. január 15-től feloldotta az Erste Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárnál tavaly július 16-án határozatban elrendelt tagfelvételi zárlatot. Így a pénztár mindkét ágazata ismét folytathat tagszervezést, vehet fel tagokat, záradékoltathat belépési nyilatkozatokat és fogadhat átlépési nyilatkozatokat.

A Felügyelet korábbi határozatai végrehajtásának ellenőrzésére helyszíni utóvizsgálatot folytatott le az Erste Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárnál. Ez megállapította, hogy a pénztár a korábbi felügyeleti határozatban előírtakat döntő részben teljesítette. A nyilvántartási rendszer ennek megfelelően mindkét pénztári ágazatban zárttá vált, megbízhatósága helyreállt, s a tagok érdekét korábban súlyosan veszélyeztető, jogsértő helyzet már nem áll fenn. Mindezek alapján a Felügyelet – az utóvizsgálat teljes lezárása előtt – soron kívül döntött a zárlat feloldásáról.

A Felügyelet egyúttal publikálta azt a 2009. október 15-én kelt határozatát is, amelyben – a tavaly júliusi tagfelvételi zárlaton és egyéb szankciókon túl – bírsággal sújtotta az Erste mindkét nyugdíjpénztári ágazatát, illetve annak vezető tisztségviselőit a még

tavaly feltárt problémák miatt. A határozat az Erste magánnyugdíjpénztári ágazatát, 10 millió, az önkéntes ágazatát 5 millió forint, a pénztár igazgatótanácsának elnökét és ügyvezetőt személyenként 750-750 ezer, az igazgatótanács öt jelenlegi és egy volt tagját, s az ellenőrző bizottság elnökét egyenként 400-400 ezer forint, az ellenőrző bizottság négy tagját pedig személyenként 300-300 ezer forint bírság megfizetésére kötelezte.

Budapest, 2010. január 18.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató: Tagfelvételi zárlat feloldása az Erste nyugdíjpénztáránál](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete JÉ-IV/I-4/2010. számú határozata az Erste Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárnál elrendelt tagfelvételi zárlat feloldásáról](#)

Tájékoztató: Felügyeleti biztosok az Általános Közlekedési Hitelszövetkezetnél

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) határozatában kötelezte az Általános Közlekedési Hitelszövetkezetet, hogy legkésőbb 2010. május 31-ig a törvényi előírásoknak megfelelően rendezze tőkehelyzetét, mivel a Hitelszövetkezet saját tőkéje a jegyzett tőke alá csökkent. A Felügyelet a jogszabályoknak megfelelő működés helyreállításáig, de legfeljebb egy évre felügyeleti biztosokat is kirendelt a Hitelszövetkezethez. A biztosok gondoskodnak a szövetkezet megfelelő működéséről.

A Hitelszövetkezet tőkehelyzete rendezéséig nem bonyolíthat le a tulajdonosaival részjegy összegének visszafizetésével kapcsolatos ügyleteket. A Felügyelet egyúttal megtiltotta a Hitelszövetkezet számára újabb kockázatvállalással járó ügyletek kötését, vagy hitel- és kölcsönszerződésben foglalt határidők meghosszabbítását (a működést biztosító kötelezettségvállalások és a folyószámla-hitelek prolongálásának kivételével).

A 2008. évi auditált adatok alapján az Általános Közlekedési Hitelszövetkezetet mérlegfőösszege alapján számított hazai piaci súlya nem éri el az egy ezreléket sem.

Budapest, 2010. január 19.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató: Felügyeleti biztosok az Általános Közlekedési Hitelszövetkezetnél](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-I/I-14/2010. számú határozata az Általános Közlekedési Hitelszövetkezettel szemben alkalmazott felügyeleti intézkedésről, illetve kivételes intézkedésről](#)

Tőkepiaci összefoglaló

A BÉT-en kötött fix ügyletek 2009.11.25. - 2010.01.20.

Dátum	Idő	Értékpapír	Ár (Ft)	Napi átlagár (Ft)	Napi min. ár (Ft)	Napi max. ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)
2009.12.16.	11:54:43	MTELEKOM	729	724,14	722	730	729	728	493 408	359 694 432
2010.01.06.	16:10:43	OTP	5 616	5 622,88	5 553	5 679	5 616	5 673	20 000	112 320 000
2010.01.13.	16:14:15	OTP	5 940	6 007,06	5 820	6 138	5 821	6 050	20 000	118 800 000
2010.01.19.	16:25:17	OTP	6 065	6 092,36	6 011	6 160	6 130	6 140	98 550	597 705 750

300.000.000 Ft-ot meghaladó árfolyamértékű részvényügyletek a BÉT-en 2009.11.25. - 2010.01.20.

Dátum	Idő	Értékpapír	Ár (Ft)	Napi átlagár (Ft)	Napi min. ár (Ft)	Napi max. ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)
2009.11.25.	09:32:14	OTP	5 600	5 525,13	5 440	5 655	5 635	5 450	100 000	560 000 000
2009.12.03.	10:36:22	OTP	5 548	5 546,85	5 500	5 578	5 560	5 550	70 000	388 360 000
2009.12.03.	15:42:22	OTP	5 560	5 546,85	5 500	5 578	5 560	5 550	60 000	333 600 000
2009.12.04.	16:22:22	OTP	5 670	5 613,26	5 475	5 679	5 499	5 660	543 000	3 078 810 000
2009.12.08.	14:50:52	OTP	5 405	5 427,19	5 315	5 580	5 580	5 353	100 000	540 500 000
2009.12.08.	15:17:34	OTP	5 405	5 427,19	5 315	5 580	5 580	5 353	80 000	432 400 000
2009.12.09.	16:29:22	RICHTER	42 490	42 517,35	42 050	42 790	42 410	42 770	11 700	497 133 000
2009.12.15.	15:28:10	EGIS	18 800	18 823,96	18 780	19 000	18 950	18 850	22 200	417 360 000
2009.12.15.	15:54:13	EGIS	18 800	18 823,96	18 780	19 000	18 950	18 850	46 100	866 680 000
2009.12.16.	10:33:41	MTELEKOM	724	724,14	722	730	729	728	500 000	362 000 000
2009.12.16.	11:14:59	MTELEKOM	724	724,14	722	730	729	728	634 000	459 016 000
2009.12.16.	11:42:37	MTELEKOM	724	724,14	722	730	729	728	420 000	304 080 000
2009.12.16.	14:17:22	OTP	5 420	5 394,36	5 305	5 448	5 341	5 365	100 000	542 000 000
2009.12.16.	14:52:07	MTELEKOM	724	724,14	722	730	729	728	700 000	506 800 000
2009.12.16.	16:05:37	OTP	5 385	5 394,36	5 305	5 448	5 341	5 365	100 000	538 500 000
2009.12.16.	16:18:40	MOL	15 800	15 879,93	15 595	15 995	15 700	15 855	25 000	395 000 000
2009.12.17.	10:08:03	OTP	5 332	5 317,66	5 290	5 343	5 300	5 329	140 000	746 480 000
2009.12.17.	15:07:32	OTP	5 310	5 317,66	5 290	5 343	5 300	5 329	100 000	531 000 000
2009.12.17.	16:13:28	OTP	5 300	5 317,66	5 290	5 343	5 300	5 329	100 000	530 000 000
2009.12.17.	16:15:43	OTP	5 305	5 317,66	5 290	5 343	5 300	5 329	100 000	530 500 000
2009.12.18.	09:44:16	ECONET	123	122,97	122	125	123	122	2 930 000	360 390 000
2009.12.18.	12:09:50	EGIS	18 700	18 610,66	18 300	18 785	18 645	18 300	37 000	691 900 000
2009.12.18.	15:04:08	OTP	5 325	5 322,75	5 260	5 392	5 370	5 260	300 000	1 597 500 000
2009.12.18.	15:04:46	OTP	5 325	5 322,75	5 260	5 392	5 370	5 260	300 000	1 597 500 000
2009.12.18.	15:14:24	OTP	5 325	5 322,75	5 260	5 392	5 370	5 260	200 000	1 065 000 000

Dátum	Idő	Értékpapír	Ár (Ft)	Napi átlagár (Ft)	Napi min. ár (Ft)	Napi max. ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)
2009.12.18.	15:35:50	OTP	5 325	5 322,75	5 260	5 392	5 370	5 260	295 000	1 570 875 000
2009.12.18.	15:51:02	OTP	5 320	5 322,75	5 260	5 392	5 370	5 260	300 000	1 596 000 000
2009.12.21.	15:12:57	OTP	5 325	5 330,18	5 275	5 369	5 300	5 335	231 477	1 232 615 025
2009.12.21.	15:13:21	OTP	5 325	5 330,18	5 275	5 369	5 300	5 335	200 000	1 065 000 000
2009.12.21.	16:35:08	MOL	16 210	16 169,18	15 910	16 215	15 980	16 210	30 601	496 042 210
2009.12.21.	16:35:08	OTP	5 335	5 330,18	5 275	5 369	5 300	5 335	139 178	742 514 630
2009.12.21.	16:35:08	RICHTER	41 700	41 523,05	40 945	41 900	41 500	41 700	9 395	391 771 500
2009.12.28.	10:42:01	MOL	16 500	16 656,96	16 450	16 900	16 480	16 900	39 000	643 500 000
2009.12.28.	10:59:55	OTP	5 420	5 415,54	5 385	5 434	5 412	5 430	145 000	785 900 000
2010.01.05.	11:37:28	MOL	18 570	18 576,53	17 950	19 025	18 020	18 750	28 350	526 459 500
2010.01.05.	11:51:50	OTP	5 597	5 591,65	5 511	5 648	5 521	5 640	123 200	689 550 400
2010.01.06.	12:39:11	EGIS	19 120	19 140,21	19 075	19 390	19 380	19 390	31 500	602 280 000
2010.01.06.	13:53:35	OTP	5 586	5 622,88	5 553	5 679	5 616	5 673	78 200	436 825 200
2010.01.08.	13:26:43	EGIS	19 030	19 026,44	18 910	19 190	18 910	18 940	28 640	545 019 200
2010.01.08.	15:03:25	OTP	5 682	5 709,50	5 630	5 764	5 650	5 737	60 000	340 920 000
2010.01.11.	09:35:44	OTP	5 899	5 904,44	5 780	5 982	5 795	5 955	62 939	371 277 161
2010.01.11.	16:25:24	RICHTER	42 910	42 822,12	41 950	43 160	42 040	43 000	8 744	375 205 040
2010.01.11.	16:27:33	RICHTER	42 810	42 822,12	41 950	43 160	42 040	43 000	11 000	470 910 000
2010.01.13.	12:38:51	OTP	5 915	6 007,06	5 820	6 138	5 821	6 050	127 500	754 162 500
2010.01.13.	16:09:04	OTP	6 090	6 007,06	5 820	6 138	5 821	6 050	50 000	304 500 000
2010.01.13.	16:14:37	OTP	6 070	6 007,06	5 820	6 138	5 821	6 050	50 000	303 500 000
2010.01.13.	16:18:19	OTP	6 070	6 007,06	5 820	6 138	5 821	6 050	50 000	303 500 000
2010.01.14.	11:15:52	OTP	6 150	6 159,54	6 070	6 237	6 111	6 200	80 000	492 000 000
2010.01.14.	15:52:19	OTP	6 180	6 159,54	6 070	6 237	6 111	6 200	130 000	803 400 000
2010.01.15.	11:48:06	MOL	18 930	18 766,56	18 515	19 100	19 100	18 600	35 000	662 550 000
2010.01.15.	12:43:59	RICHTER	42 450	42 539,35	42 375	42 945	42 860	42 945	17 500	742 875 000
2010.01.15.	14:19:42	OTP	6 068	6 113,02	6 033	6 264	6 190	6 060	245 000	1 486 660 000
2010.01.15.	15:32:26	OTP	6 110	6 113,02	6 033	6 264	6 190	6 060	500 000	3 055 000 000
2010.01.15.	15:33:02	OTP	6 110	6 113,02	6 033	6 264	6 190	6 060	500 000	3 055 000 000
2010.01.15.	15:33:15	OTP	6 110	6 113,02	6 033	6 264	6 190	6 060	500 000	3 055 000 000
2010.01.15.	15:34:02	OTP	6 110	6 113,02	6 033	6 264	6 190	6 060	321 800	1 966 198 000
2010.01.15.	16:12:39	MOL	18 700	18 766,56	18 515	19 100	19 100	18 600	89 950	1 682 065 000
2010.01.15.	16:13:46	OTP	6 050	6 113,02	6 033	6 264	6 190	6 060	60 000	363 000 000
2010.01.20.	09:26:53	OTP	6 079	6 129,22	6 072	6 195	6 100	6 094	100 271	609 547 409
2010.01.20.	14:56:32	MOL	19 160	19 279,29	18 900	19 570	19 295	18 900	26 635	510 326 600
2010.01.20.	15:46:38	OTP	6 127	6 129,22	6 072	6 195	6 100	6 094	70 000	428 890 000

A tőzsdei kereskedés szüneteltetését előldéző részvényügyletek 2009.11.25. - 2010.01.20.

Dátum	Időpont	Értékpapír	Ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)	Bázisár (Ft)	Eltérés a bázisártól (%)	Bázisár dátuma	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Napi összforgalom (db)
2009.12.03.	12:56:09	ANY	909	4	3 636	825	10,18	2009.12.02.	908,60	825	948	825	888	78 527
2009.12.17.	14:57:35	LINAMAR	1 791	30	53 730	1 613	11,04	2009.12.16.	1 740,97	1 629	1 798	1 749	1 788	1 044
2010.01.14.	09:00:34	ORC	1 720	4	6 880	1 920	-10,42	2010.01.13.	1 767,89	1 640	1 800	1 720	1 780	53 288
2009.12.17.	11:37:16	BIF	739	5	3 695	655	12,82	2009.12.15.	698,66	695	739	695	739	1 550
2009.12.23.	10:19:58	BIF	660	25	16 500	739	-10,69	2009.12.17.	688,97	655	736	660	699	269
2009.12.31.	11:00:53	BIF	735	100	73 500	661	11,20	2009.12.30.	735,00	735	735	735	735	100
2009.12.01.	13:20:07	BOOK	499	510	254 490	452	10,40	2009.11.30.	506,82	460	542	460	542	47 434
2009.12.02.	09:04:30	BOOK	599	319	191 081	542	10,52	2009.12.01.	619,71	578	650	578	650	49 981
2009.12.03.	09:04:48	BOOK	719	200	143 800	650	10,62	2009.12.02.	563,78	525	739	679	525	169 049
2009.12.04.	13:42:49	BOOK	470	40	18 800	525	-10,48	2009.12.03.	502,31	470	548	534	485	44 451
2009.12.07.	11:34:38	BOOK	538	1	538	485	10,93	2009.12.04.	540,98	487	569	490	530	56 095
2009.12.07.	09:02:17	CSEPEL	270	30	8 100	238	13,45	2009.12.04.	280,33	260	285	260	285	8 829
2009.12.08.	09:03:08	CSEPEL	320	100	32 000	285	12,28	2009.12.07.	283,61	255	320	300	260	17 652
2009.12.10.	10:47:15	CSEPEL	222	100	22 200	255	-12,94	2009.12.09.	240,52	207	252	252	240	5 636
2009.12.10.	09:31:13	EHEP	515	14	7 210	615	-16,26	2009.12.09.	607,01	515	620	515	615	152
2009.12.30.	15:25:56	EHEP	615	1	615	515	19,42		519,35	515	615	515	615	23
2009.12.31.	11:14:18	EHEP	520	1	520	615	-15,45	2009.12.30.	520,00	520	520	520	520	2
2010.01.04.	09:14:19	EHEP	600	78	46 800	520	15,38	2009.12.31.	606,27	600	615	600	615	134
2009.12.01.	14:42:17	EXTERNET	625	100	62 500	544	14,89	2009.11.30.	555,08	544	650	544	650	1 780
2009.12.02.	09:46:38	EXTERNET	550	188	103 400	650	-15,38	2009.12.01.	576,52	540	670	640	639	4 535
2009.12.03.	09:36:19	EXTERNET	555	100	55 500	639	-13,15	2009.12.02.	561,63	541	629	629	565	673
2009.12.15.	11:51:37	EXTERNET	485	5	2 425	595	-18,49	2009.12.10.	588,81	485	594	485	594	105
2009.12.16.	11:51:24	EXTERNET	482	14	6 748	594	-18,86	2009.12.15.	576,74	482	590	482	590	114
2009.12.18.	16:06:31	EXTERNET	505	10	5 050	590	-14,41	2009.12.16.	513,21	480	559	505	559	165
2010.01.05.	16:28:29	EXTERNET	532	6	3 192	444	19,82	2009.12.31.	532,00	532	532	532	532	6
2010.01.06.	13:02:02	EXTERNET	465	200	93 000	532	-12,59	2010.01.05.	483,80	465	550	465	535	342
2010.01.20.	09:55:20	EXTERNET	679	5	3 395	600	13,17		632,22	600	679	600	679	76
2010.01.05.	10:10:30	FORRAS/OE	1 047	25	26 175	950	10,21	2010.01.04.	1 063,55	969	1 108	969	1 108	875
2010.01.06.	16:09:23	FORRAS/OE	970	14	13 580	1 108	-12,45	2010.01.05.	1 098,56	970	1 110	1 099	970	577
2010.01.07.	14:35:22	FORRAS/OE	1 073	2	2 146	970	10,62	2010.01.06.	1 005,95	967	1 073	1 000	1 073	19
2010.01.08.	12:59:57	FORRAS/OE	960	80	76 800	1 073	-10,53	2010.01.07.	997,28	960	1 040	967	1 040	643
2009.12.09.	15:56:56	FORRAS/T	1 003	15	15 045	1 143	-12,25	2009.12.07.	1 027,96	1 000	1 081	1 081	1 000	407

B kategória

A kat.

Dátum	Időpont	Értékpapír	Ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)	Bázisár (Ft)	Eltérés a bázisártól (%)	Bázisár dátuma	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Napi összforgalom (db)
2009.12.03.	09:00:58	GENESIS	479	400	191 600	412	16,26	2009.12.01.	485,92	452	494	479	494	70 108
2009.12.04.	09:00:22	GENESIS	592	226	133 792	494	19,84	2009.12.03.	592,00	592	592	592	592	147 570
2009.12.07.	09:03:56	GENESIS	526	500	263 000	592	-11,15	2009.12.04.	536,03	483	629	629	501	344 783
2009.12.08.	14:45:33	GENESIS	449	100	44 900	501	-10,38	2009.12.07.	475,28	449	502	502	462	72 641
2009.12.11.	13:26:04	GENESIS	488	500	244 000	443	10,16	2009.12.10.	483,84	449	515	449	484	68 299
2009.12.23.	15:15:24	GENESIS	498	150	74 700	450	10,67	2009.12.22.	494,75	440	521	450	490	135 256
2009.12.10.	11:46:20	HUMET	20	10	200	18	11,11	2009.12.09.	18,98	18	20	18	20	609 941
2009.12.15.	13:16:51	HUMET	16	15 000	240 000	18	-11,11	2009.12.14.	17,54	16	19	18	18	7 165 689
2009.12.22.	09:57:00	HUMET	18	10	180	16	12,50	2009.12.21.	17,28	16	18	17	17	432 929
2010.01.08.	14:57:41	HUMET	16	50	800	18	-11,11	2010.01.07.	17,03	16	18	17	17	2 556 230
2010.01.14.	15:23:25	HUMET	16	700	11 200	18	-11,11	2010.01.13.	17,01	16	18	17	17	984 360
2010.01.18.	13:41:48	KEG	441	76	33 516	495	-10,91	2010.01.15.	442,17	420	498	498	430	163 060
2010.01.12.	10:46:46	KONZUM	107	520	55 640	119	-10,08	2010.01.11.	113,81	107	119	116	115	4 496
2009.12.03.	15:39:01	KULCSSOFT	805	250	201 250	900	-10,56	2009.12.02.	805,24	780	919	919	795	35 633
2010.01.11.	13:28:02	NORDTELEKOM	3 452	1	3 452	2 950	17,02	2010.01.07.	3 452,00	3 452	3 452	3 452	3 452	1
2009.12.07.	15:28:20	PANNUNION	161	500	80 500	180	-10,56	2009.12.04.	169,67	160	184	180	161	13 167
2010.01.06.	12:04:14	PVALTO	751	68	51 068	1 123	-33,13		982,47	751	1 123	1 123	751	180
2010.01.11.	09:54:25	PVALTO	901	1	901	751	19,97	2010.01.06.	901,00	901	901	901	901	1
2010.01.14.	11:28:06	PVALTO	1 081	50	54 050	901	19,98	2010.01.11.	1 081,00	1 081	1 081	1 081	1 081	90
2010.01.15.	09:00:50	PVALTO	1 297	60	77 820	1 081	19,98	2010.01.14.	1 297,00	1 297	1 297	1 297	1 297	60
2010.01.18.	16:14:42	PVALTO	1 500	72	108 000	1 297	15,65	2010.01.15.	1 441,86	1 400	1 500	1 400	1 500	172
2009.11.25.	15:42:54	QUAESTOR	420	5	2 100	370	13,51	2009.11.23.	371,64	350	420	350	420	305
2009.11.26.	09:00:45	QUAESTOR	350	1	350	420	-16,67	2009.11.25.	350,00	350	350	350	350	1
2009.11.27.	09:00:01	QUAESTOR	419	1	419	350	19,71	2009.11.26.	371,66	370	419	419	380	144
2009.12.04.	13:25:30	QUAESTOR	418	124	51 832	375	11,47	2009.12.03.	393,88	373	440	373	400	1 365
2010.01.05.	16:25:40	QUAESTOR	380	15	5 700	340	11,76	2009.12.29.	380,00	380	380	380	380	215
2009.12.22.	11:58:53	TVNETWORK	290	1	290	247	17,41	2009.12.21.	266,43	246	294	246	289	44 822

FOGYASZTÓVÉDELEM

Tájékoztató a PSZÁF pénzügyi fogyasztóvédelmi tevékenységéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) újabb internetes költségszámító programokkal, ingyenes nyomtatott kiadványokkal és pályázatokkal segíti a fogyasztók eligazodását a pénzügyi világban.

A Felügyelet internetes fogyasztóvédelmi oldalán (www.pszaf.hu/fogyasztoknak) tájékoztató anyagok találhatók a pénzügyi termékek, szolgáltatások kockázatairól, ismérveiről és az egyes termékekhez kapcsolódó legalapvetőbb tudnivalókról. Itt áll rendelkezésre mintegy 30 lakossági, pénzügyi terméktípus összehasonlító-táblázata. A fogyasztók pénzügyi döntését segítik a különböző alkalmazások: így a hitelkalkulátor, a háztartási költségszámító és a lakossági bankszámla-költségszámító program.

Várhatóan márciustól lesz elérhető a Felügyelet honlapján a pénzügyi vállalkozások, júliustól a hitelintézetek hitel és lízing-összehasonlító programja. Az erre vonatkozó információkat az érintett pénzügyi intézményeknek az eddigi önkéntes adatszolgáltatás helyett pénzügyminisztériumi rendelet alapján kell benyújtaniuk. Az ügyfelek kereshető és szűrhető módon ismerhetik majd meg a piacon kínált lakossági hitel- és lízingterméket, illetve hogy azok milyen alapvető feltételekkel és „áron” érhetőek el. A programmal érintett termékskála magába foglalja a fogyasztási hiteleket, hitelkártyákat, illetve lakás- és gépjármű hiteleket, valamint a lakáslízing termékeket.

2009. november 1-jétől európai szinten megváltozott a pénzforgalmi szabályozás. Erről és az egységes euró fizetési övezetről számol be a „Szánjon egy percet a SEPA-ra” (egységes európai fizetési övezet) című friss, ingyenes felügyeleti kiadvány. A tájékoztató több mint 100.000 példányban jelent meg, s december 10-től érhető el a lakossági nagybankok ügyfélszolgálatain. A Felügyelet nemrég jelentette meg a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló információs füzetét „Szánjon egy percet a KGFB-re” címmel. E kiadvány 100.000 példányban a nagyobb biztosító társaságok ügyfélszolgálatán, egyes lízingcégeknél, illetve egyes benzinkutakon érhető el.

A Felügyelet nemrég figyelemfelhívó közleményben szólította fel a hitelintézeteket és a pénzkölcsönt, áruhitelt nyújtó pénzügyi vállalkozásokat, hogy a karácsony előtti időszakban a felelős hitelezés elvének maradéktalan megtartásával, és az ügyfelek fizetőképességének fokozott szem előtt tartásával járjanak el. A Felügyelet idén is kiemelt figyelemmel kíséri az intézmények hirdetési tevékenységét (reklámokat, honlapokat, szóróanyagokat) és ha szükséges, fogyasztóvédelmi hatáskörében fellép. Erre idén ez idáig nem volt szükség, a szolgáltatók érezhetően visszafogottan és a jogszabályi kereteknek megfelelően végzik tevékenységüket.

A Felügyelet pályázati kiírással különböző átfogó programokat támogat és finanszíroz, amelyek valós gyakorlati eredményeket jelentenek a pénzügyi ismeretek fejlesztésében, terjesztésében, valamint felhasználhatóak az iskolai- és felnőttoktatásban is. Ilyenek: az internetes „Megtakarítási iskola” program, a középiskolás tanulók internetbanki ismereteinek bővítését célzó program, vagy az ország 250 középiskolai pedagógusa részére előkészített pénzügyi képzési program.

Budapest, 2009. december 11.

Kapcsolódó anyagok:

[Tájékoztató a PSZÁF pénzügyi fogyasztóvédelmi tevékenységéről](#)

[Terméktáblák \(az összes\)](#)

[Számítsa ki hitelét!](#)

[Háztartási költségvetés-számító program](#)

[Lakossági bankszámla költségszámító](#)

[A Felügyelet figyelemfelhívása az intézmények felé a karácsonyi ünnepek előtti felelős hitelezési magatartásra](#)

[Szánjon egy percet a „SEPA”-ra](#)

[A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás](#)

Hatályba lépett a Magatartási Kódex

2010. január 1. napján hatályba lépett a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex.

A csatlakozó intézmények e naptól kötelesek a Kódex rendelkezéseinek maradéktalan érvényesülése mellett folytatni hitelezési (pénzügyi lízing) tevékenységüket a lakosság körében. A Kódex értelmében a Felügyelet folyamatosan ellenőrzi a Kódex rendelkezéseinek betartását és ennek során tett megállapításai alapján kialakított minősítéseit közlése honlapján.

A Felügyelet honlapján közlése továbbá a Kódexhez csatlakozók listája mellett azon intézmények listáját is, amelyek lakossági hitelezéssel (pénzügyi lízinggel) foglalkoznak és nem csatlakoztak a Kódexhez. A Felügyelet külön nevesíti azon intézményeket is, amelyek már kifejezték szándékukat a csatlakozásra, de a konkrét csatlakozásukra bizonyos feltételek bekövetkezését követően kerülhet sor. A Felügyelet közlése továbbá azon intézmények listáját is, amelyektől tevékenységi körükre tekintettel nem elvárt a csatlakozás.

A listák:

- [az aláírók és csatlakozók listája](#)
- [a nem csatlakozók listája](#)
- [a csatlakozni szándékozók listája](#)
- [azon intézmények listája, melyek nem foglalkoznak lakossági hitelezéssel és pénzügyi lízinggel](#)

Budapest, 2010. január 4.

Kapcsolódó anyagok

[Hatályba lépett a Magatartási Kódex](#)

[Felhívás a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexhez történő csatlakozásra](#)

[Információk a 2001/193/EK ajánláshoz történő csatlakozás teljesítéséhez](#)

[Már több mint százán írták alá a Magatartási Kódexet](#)

[Magatartási Kódex a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról](#)

[Magatartási Kódex - összefoglaló](#)

[Csatlakozási nyilatkozat](#)

Tájékoztató a lakossági hitelezők Magatartási Kódexének betartatásáról

A Magatartási Kódex a hitelintézeti törvény 210. § módosításával egyidejűleg – 2010. január 1-én hatályba lépett. Személyi hatálya a lakossági hitelezéssel foglalkozó pénzügyi szervezetekre, kereskedelmi bankra, jelzálog-hitelintézetre, lakás-takarékpénztárra, takaré- és hitelszövetkezetre, fióktelepre és pénzügyi vállalkozásra, ide értve lízingcégeket is – kiterjed.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) folyamatosan regisztrálta a csatlakozókat, és nevüket közzé tette honlapján. 2010. január 13-ig 254 hitelező csatlakozott, ez az érintett intézmények 78 százalékát (a lakossági hitelvolumen tekintve több mint 95 százalékát) jelenti. Ezek alapján elmondható, hogy a hitelezési szektorral egyezsége jutott a Felügyelet, az ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartás elveit elfogadta a szektor.

A hatálybalépést követően a Felügyelet honlapján közzétette azon intézmények listáját is, amelyek lakossági hitelezéssel (pénzügyi lízinggel) foglalkoznak és nem csatlakoztak a Kódexhez. A nem csatlakozott intézmények száma: 59 (ebből 3 hitelintézet vagy hitelintézeti fióktelep: Bank of China (Hungária) Hitelintézet Zrt., AXA Bank Europe SA. Magyarországi Fióktelepe és az Oberbank AG Magyarországi Fióktelepe).

A Felügyelet külön nevesítette azon intézményeket is, amelyek már kifejezték szándékukat a csatlakozásra, de a konkrét csatlakozásukra bizonyos feltételek bekövetkezését követően kerülhet sor. Csatlakozni szándékozó intézmények száma 13. Ide azon intézmények kerültek, amelyek jelenleg módosítják a Kódex előírásainak megfelelően belső szabályzataikat, vagy refinanszírozók esetében kell ugyanezt megtenni.

A Felügyelet közzétette továbbá azon intézmények listáját is, amelyekről tevékenységi körükre tekintettel nem elvárt a csatlakozás. E lakossági hitelezéssel és pénzügyi lízinggel nem foglalkozó intézmények száma: 140, valamint a magyarországi biztosítóintézetek, önkéntes nyugdíjpénztárak (ezek tagi kölcsöne nem számít lakossági hitelnek).



A Kódex alapvetően az önszabályozás eszköze, azonban az ügyfelek védelme és a korrekt vállalkozások elismerése érdekében szükséges a Kódex elvárásainak érvényesítése.

Azért, hogy a vállalt elvek a gyakorlatban is érvényesüljenek, a Felügyelet kiemelt figyelmet szentel a meghatározott magatartási szabályok betartatásának. Ennek lehetőségét biztosítják a jogszabályok, melyek alapján a Felügyelet felkészült az ellenőrzési feladatokra.

A Kódexben foglalt tisztességes magatartás szabályainak gyakorlati érvényesülése a piac valamennyi szereplőjének felelőssége. Ennek érdekében a Felügyelet számít az érintett szakmai érdekképviselői szervezetekre, hogy a hitelezési szektor korrekt működése érdekében a Kódex érvényesülését munkájukkal ők is elősegítsék.

MI ALAPJÁN ELLENŐRIZHETŐ A MAGATARTÁSI KÓDEX?

1) AZ FTTV. ALAPJÁN

A Kódex rendelkezéseinek érvényre juttatására a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Fttv.) ad lehetőséget.

Ugyanis e törvény értelmében megtevesztő kereskedelmi gyakorlat (...) az olyan magatartási kódexben foglalt követelmény be nem tartása, amelynek a vállalkozás alávetette magát, amennyiben a vállalkozás

- igazolható módon kötelezettséget vállalt, és
- a kereskedelmi gyakorlat keretében utal a kódexnek való alávetettségére,
- ha ez valamennyi tényszerű körülmény figyelembevételével a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas. (Fttv. 6.§ (2) b. pont)

A Kódexben szerepel, hogy „a Kódex aláírói kötelezettséget vállalnak arra, hogy a fogyasztó ügyleti döntését befolyásoló kereskedelmi gyakorlatuk keretében utalnak arra, hogy a Kódexnek alávetették magukat.”

A fentiek alapján tehát az aláírók kereskedelmi gyakorlatuk keretében megjelenítik, hogy a Kódexnek alávetették magukat. Így, ha nem tartják be a Kódexben meghatározott elvárásokat, akkor a Felügyelet megtevesztő kereskedelmi gyakorlat miatt eljárást indíthat ellenük, valamint a Felügyeletéről szóló törvény (Psztv.) által meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja.

2) A HITELINTÉZETI TÖRVÉNY (HPT.) ALAPJÁN

A Kódexben szerepel az is, hogy „a Kódex aláírói továbbá kötelezettséget vállalnak arra, hogy általános szerződési feltételeiket magában foglaló üzletszabályzataikban megjelenítik, hogy jelen Magatartási Kódexnek kötelező érvénnyel alávetették magukat.”

E vállalkozás utóbb a Hpt. rendelkezései közé is beépült, annak 207. § (2) bekezdése előírja ugyanis, hogy „Ha a pénzügyi intézmény tevékenységével összefüggő magatartási kódexnek vetette alá magát, ezt a tényt köteles egyértelműen feltüntetni üzletszabályzatában.”

A Kódexnek való alávetés az üzletszabályzat kötelező tartalmi elemeként meg kell jelenjen. Ha tehát a Kódexhez történt csatlakozást az intézmény nem tünteti fel, Hpt.-beli rendelkezést sért, aminek fogyasztóvédelmi szankció a következménye.

3) A KÓDEXBEN FOGLALT EGYES VÁLLALÁSOK ALAPJÁN

A **Kódex** tartalmazza, hogy a PSZÁF nyilvánosan közzéteszi a Kódexhez nem csatlakozó intézmények listáját, valamint, hogy honlapján közzéteszi a Kódexhez csatlakozó intézmények tekintetében megállapításait, minősítését.

- A csatlakozók/ nem csatlakozók listájának közzététele megtörtént.
A Felügyelet a Kódex aláírása óta közzéteszi a csatlakozó intézmények listáját honlapján. A Kódex hatályba lépése előtt pedig ismételt felhívásban kereste meg az addig nem csatlakozott intézményeket.
- A Kódex Preambulumában foglaltak értelmében a Felügyelet honlapján közzéteszi a Kódex ellenőrzése során tett megállapításait, minősítését.
Ahhoz azonban, hogy a szélesebb közönség is érdemben értesüljön a Kódex megvalósulásáról, a honlapon történő tájékoztatás mellett egyéb csatornákat is igénybe kíván venni a Felügyelet, és támaszkodik a nyilvánosság erejére.

HOGYAN SZANKCIONÁLHATÓ, HA NEM TARTJÁK BE A MAGATARTÁSI KÓDEXET?

A **PSZÁF eljárása** során, a megtévesztő kereskedelmi gyakorlat megvalósulása esetén a Pszvtv. 48/H. §-ban meghatározott szankciók alkalmazhatók, értelemszerűen a jogsértés súlyosságához igazodóan, a Felügyelet intézkedési politikája alapján.

Lehetséges szankciók:

- a jogsértő magatartás további folytatásának megtiltása,
- a jogsértő állapot megszüntetésének elrendelése,
- határidő tűzésével a feltárt hibák, hiányosságok megszüntetésére kötelezheti a jogsértő szolgáltatót azzal, hogy az a hibák, hiányosságok megszüntetése érdekében tett intézkedéséről köteles értesíteni a Felügyeletet,
- a jogszerű állapot helyreállításáig feltételhez kötheti vagy megtilthatja a jogsértéssel érintett tevékenység végzését, illetve szolgáltatás nyújtását, és
- fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

A **fogyasztóvédelmi bírság** mértéke tizenötezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet, tekintettel a szolgáltató méretére, illetve a jogsértés súlyára.

MILYEN KONKRÉT ELJÁRÁS KERETÉBEN TÖRTÉNIK A MAGATARTÁSI KÓDEX BETARTATÁSA?

A **Felügyelet** - a fogyasztók megtévesztése miatt (Fttv. 6. § (2)), illetve a Hpt. 207. § megsértése miatt a Pszvtv. 48/A. alapján - fogyasztóvédelmi eljárás keretében vizsgálja a Kódexnek való megfelelést, amit már most a hatálybalépést követően proaktív szemlélettel nyomon követ.

A **Felügyelet** panaszkezelési területe 2010. január 1-től a Magatartási Kódexnek való megfelelés szempontjából is értékeli a beérkező kérelmeket a csatlakozott intézmények esetében. Amennyiben e tekintetben rendellenességet észlel, fogyasztóvédelmi vizsgálat keretében tárja fel az ügyet.

A **Felügyelet** 2010 márciustól tervezi azt a vizsgálatot, amely a Kódexben vállalt feltételeknek való megfelelést átfogóan ellenőrzi az érintett piaci szereplő körében.

A vizsgálatban kiemelt figyelmet kap:

- egyoldalú szerződésmódosítás és az ok-listának való megfelelés
- végrehajtási eljárás előtt és közben alkalmazandó felelős hitelezői magatartás elvei

A folyamatos ellenőrzést segíti a Felügyelet sajtófigyelése, a szolgáltatók honlapjának monitoringja, a Felügyelet által készített panaszstatisztika megállapításai, illetve a Felügyelet Ügyfélszolgálatára érkező, a Kódex-szel összefüggő jelzések és a civil szervezetek észrevételei.

Budapest, 2010. január 14.

[Tájékoztató a lakossági hitelezők Magatartási Kódexének betartatásáról](#)

Tájékoztató a pénzügyi szektor helyzetéről, kilátásairól

A magyar pénzügyi közvetítőrendszer 2009 során is megőrizte stabilitását és folyamatosan ellátta a gazdaságban betöltött kiemelt feladatát – jelentette be Farkas Ádám, a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának elnöke a Felügyelet sajtótájékoztatóján. A szektor tőkehelyzete szilárd, s 2009. I. felében tovább erősödött. Számos nemzetközi példával ellentétben nagyobb intézmény ellehetetlenülésére itthon nem került sor, az adófizetők pénzéből nagyobb arányú beavatkozásra nem volt szükség.

A pénzügyi szolgáltatók üzleti teljesítménye jelentősen gyengült már 2009 I. félévében is, s ennek folytatódása várható. Az állományi expanzió mind a bankok, mind a biztosítók esetében lelassult vagy megszűnt, a fejlődést erős keresleti és kínálati korlátok akadályozzák. Az átlagos jövedelmezőség csökken, számottevően nőtt a veszteséges pénzügyi intézmények száma. A hitelező intézmények teljesítményét különösen rontotta, hogy az eszközminőség markáns romlása következtében szokatlanul nagyarányú értékvesztést kellett elszámolni, s ez 2010-ben még romlani fog. Kedvezően érintette viszont az üzleti teljesítményt a tőkepiac, főként a részvény- és az állampapírpiacon fellendülése. Ennek megismétlődése azonban a következő évben nem várható.

Összességében a magyar pénzügyi közvetítőrendszer intézményei – ezen belül különösen a hitelezők – számára a 2010. évi kilátások az eszközminőség további romlását, a jövedelmezőség csökkenését vetítik előre. A kockázati trendforduló a gazdasági válság végével, a konjunktúra újbóli élénkülésével várható, amelynek kilátásai azonban rendkívül bizonytalanok.

A bankrendszer idei teljesítménye a hazai és nemzetközi várakozásokat meghaladóan alakult. Az átlagos jövedelmezőség csökkent, de továbbra is számottevő. Minden nagybank nyereséges, 2009. szeptember végén pedig a bankszektor átlagos tőkearányos nyeresége (ROE) 12,7 százalékos volt. A tőkehelyzet jellemzően erősödött – 2009. szeptemberben a szektor tőkemegfelelési mutatója 13,1 százalékos volt, s enyhén emelkedett –, az eszközoldali likviditás határozottan javult, aminek alapvető oka a külföldi anyaintézmények stabil forrás- és tőketámogatása.

Az FX-swappiac 2008 őszén tapasztalt zavarai a Magyar Nemzeti Bank hathatós intézkedései nyomán nem tértek vissza, a bankok devizawap-igényét megalapozó mérlegen belüli nyitott devizapozíció érdemben csökkent. Mérséklődött a nemzetközi összevetésben magas ügyfélhitel/ügyfélbetét ráta, s a bankok mérlegében megjelenő lejárat transzformáció. Kedvezőtlen viszont, hogy mérsékeltlen csökken az ügyfélhitel-állomány, s folyamatosan romlik a banki hitelállomány minősége. 2009. szeptember végén a 90 napon túli fizetési késedelemben lévő hitelek aránya az összes kölcsönállomány 5,4 százalékára nőtt. Ez duplája a tavalyi év végi mértéknek.

Kritikus a helyzet több pénzügyi vállalkozásnál. 2009. I. félévében e szektor szereplőinek 45 százaléka veszteséges volt, s az év egészére is mérsékeltlen veszteséges működés várható. Jelentős a visszaesés a gépjármű- és ingatlanhitelezésnél, kevés a finanszírozási forrás, számottevően romlik az eszközminőség. Mindez alapjaiban veszélyezteti a független szolgáltatók stabilitását, a pénzügyi csoporttag vállalkozásoknál jelentősen rontja a csoport üzleti teljesítményét.

2010 végéig a pénzügyi szektor legnagyobb súlyú kockázata továbbra is a hitelminőség markáns romlása, s a hitelpiaci szolgáltatók nagyarányú veszteségeinek lehetősége a magyarországi és külföldi (főként a közép-kelet-európai régiós) kintlevőségeknél. Kockázati tényező a gazdasági recesszió alakulása, az, hogy a reálgazdasági sokk által érintett ügyfelek pénzügyi helyzete folyamatosan romlik. Bizonytalansági tényező a devizahitelek minőségével kapcsolatban a forintárfolyam alakulása, a banki hitelezési feltételek alakulása, illetve 2009. utolsó negyedében az értékvesztés banki elszámolásának hagyományosan erős szezonálisitása.

Az eszközminőségi problémák és a markáns hitelkockázat ciklusának fordulópontja leghamarabb 2010 végéig következhet be, 2009 végéig további romlás várható. Az előzetes adatok szerint 2009. III. negyedében a teljes banki portfóliónál a késedelmes állomány, s az abból becsülhető veszteség halmozódása lassult, de ezen belül a lakossági portfóliónál gyorsulás látható.

A hazai pénzügyi szektor jövedelmezősége 2010 végéig várhatóan tovább csökken. Ez a hitelkockázati költségek markáns emelkedéséből, a pénzügyi szolgáltatások iránti kereslet csökkenéséből, a szolgáltatói verseny fokozódásából, s a fennmaradó likviditási kockázatból adódhat. Jó hír viszont a tőkepiac trendjének 2009. évi kedvező irányú fordulata.

A biztosítóknál, befektetési vállalkozásoknál változatlanul magas az átlagos jövedelmezőség, ami a visszafogott osztalékpolitikával, s a kockázati expanzió hiányával akár belső forrásból is növekvő tőkemegfelelési szintet okozhat. A tőkekezelések elsősorban a hitelezőknél merülhetnek föl. Ezen belül a bankrendszer belső tőkeképződése biztonságos. Rendezett a szövetkezeti szektor helyzete is, mert itt magas az átlagos tőkemegfelelési index, a veszteségesen működők aránya kicsi (az elmúlt évek konszolidációjával a gyengébb intézmények száma csökkent). A nehézségekkel küzdő független pénzügyi vállalkozások tőkekezelése egyértelműen magas: az elvesztett tőkét külső forrásból ma nehéz pótolni.

A pénzügyi és eszközpiacoknál továbbra is nagy a magas piaci kilengések veszélye. Változatlan kockázatot jelent az ingatlan- és a gépjárműpiac gyengesége. Ez visszaveti a pénzügyi termékek iránti keresletet, nehezíti a finanszírozott ingatlanfejlesztések értékesíthetőségét, és – a hitelfedezetek csökkenő értéke miatt – növeli a hitelkockázatot is. Ezen túl az ingatlanbefektetéseknél, s a követelésérvényesítés során a hitelbiztosítékok csökkenő értéke miatt a befektetési hozamok süllyedéséhez, s a kényszerűen felhalmozott reáleszközök értékvesztéséhez vezethet.

2009. I. félévében a pénzügyi szektor likviditási kockázatai érdemben csökkentek, ám a bankok és a csoporthoz nem tartozó pénzügyi vállalkozások esetében továbbra is magasak. A fél-egy évvel ezelőtti rendkívül kedvezőtlen állapotokhoz való visszatérés azonban jelentősebb piaci korrekció esetén is szélsőséges forgatókönyvnek számítana.

A tisztességes piaci magatartás normáinak betartását illetően a kockázatok – különösen a felelős hitelezés követelményéhez, a szerződéses feltételek módosításához, illetve a fizetési nehézségek esetén követett eljáráshoz kötődően – változatlanul magasak. Veszély egyrészt, hogy a szolgáltatók ügyfeleik adósságviselő-képességéhez képest túlzott mértékben, vagy túlzottan nagy kockázatokkal nyújtanak hiteleket, ami veszélyezteti a későbbi megtérülést. Másrészt, ha az adósok helyzete romlik, a nem-teljesítési ráta nő, a rendezési eljárásban pedig az ügyfeleket, illetve – a lefoglalt fedezetek eladhatatlansága esetén – a hitelezőket nagyarányú vagyoni veszteségek érhetik.

Budapest, 2009. december 15.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató a pénzügyi szektor helyzetéről, kilátásairól](#)

[A felügyelt szektorok működése és kockázatai \(2009. december\)](#)

A CESR a munkavégzés új struktúráit vezeti be a hatékonyság növelése és az ESMA-ra történő zökkenőmentes áttérés előkészítése érdekében

A CESR a munkavégzés új struktúráját vezette be, hogy 2010 elejétől kezdve folyamatosan teljesítse számos prioritásának megvalósítását. A CESR munkavégzési struktúrájában végbement változás korszerűsíti a folyamatokat és újrafogalmazza a CESR technikai csoportjainak és plenáris ülésének szerepét, ami magában egyesíti az összes nemzeti elnökséget és a Bizottság végső döntéshozatali szintjeként funkcionál.

A változás eredményeképpen 2010 januárjától kezdődően a CESR a munkáját az Állandó Bizottságokon (SC-k) keresztül végzi el, amelyek a vállalati pénzügyek és a vállalatok beszámolási folyamata kérdésköreivel, valamint a piacfelügyelet és a piacra vonatkozó szabályok betartásának kikényszerítése vagy másodlagos piacok, közvetítők és hitelminősítők kérdésköreivel foglalkoznak. Ezen Állandó Bizottságok mindegyikét a CESR Titkárság egy vagy több tagja támogatja. Mostanáig a CESR munkáját szakértői és operatív csoportok végezték el, azonban ezt a munkavégzést nyolc Állandó Bizottság, két munkaközösség, továbbá számos munkacsoport és hálózat alá szervezzük. Az átszervezést követően az ÁB-k munkájának irányítására új elnököket nevezünk ki. (lásd a Mellékletben szereplő táblázatot, amely röviden összefoglalja az egyes Bizottságok főbb szakterületeit és megnevezi az illető bizottsági elnök személyét).

A CESR szervezeti átalakítását gondos mérlegelés előzte meg, hogy biztosítsuk az Európai Értékpapír-piaci és Piacfelügyeleti Hatóság néven ismert jövőbeni új hatóság számára a várhatóan rá háruló új feladatkörök hatékony ellátását, ha szükséges, ebben a szervezeti struktúrában. A CESR belső szervezeti felépítésének most történő átalakításával lehetségessé kell, hogy váljon az ESMA-ra történő zökkenőmentes átállás biztosítása, amint azt létrehozzák.

Eddy Wymeersch, a CESR és a Belga Bank-, Pénzpiaci és Biztosítás Felügyelet (CBFA) Felügyelőbizottságának elnöke, kihangsúlyozta:

„Az elmúlt nyolc és fél év során, a CESR létrehozása óta eltelt időben, a Bizottság jelentős változásokon ment keresztül: A saját feladatkörünkre helyezett hangsúly a Bizottság számára nyújtott Level 2 technikai tanácsadás nyújtásától az európai felügyeleti szervek közötti együttműködésen keresztül megvalósuló felügyeleti konvergencia támogatása és elérése irányába tolódott el. Az ESMA létrehozásával a munka tovább fog fejlődni, amelynek célja a közös európai felügyeleti szabályozórendszer kidolgozása.

Ezért úgy véljük, elérkezett az idő arra, hogy racionalizáljuk és átszervezzük magunkat annak érdekében, hogy hatékonyabban használjuk fel az erőforrásokat oly módon, hogy az előttünk álló feladatokra történő megújult összpontosítást alakítsuk ki. Döntő fontosságú az a mód, ahogyan a CESR új szervezeti felépítése inkább a piacok működését tükrözi, semmint a [felügyeleti] szakterületet alátámasztó törvényhozást”

A CESR-tagországok nagyon magas szintű elkötelezettségének erőteljes jelzéseként a CESR továbbra is a legtöbb esetben saját tagországaik képviselőivel tölti fel az Állandó Bizottságok elnöki pozícióit.

A CESR munkavégzési módszerének ésszerűsítésére vonatkozó döntés az alábbi célkitűzések megvalósításának szem előtt tartásával és annak érdekében, hogy biztosítsuk:

- Hogy a CESR kimenő teljesítménye minőségét fenntartsuk
- Hogy e minőség elérésének módja konvergens maradjon (pl. a konzultatív munkacsoportok felhasználásának kiszélesítése valamennyi területre)
- Hogy mind a titkárság erőforrásaira, mind a tanácskozássokra szakértőket delegáló Tagok erőforrásaira hatékonyabban támaszkodunk; és
- Hogy mind az Állandó Bizottságok szakértőinek rangidősségét mind pedig az ő saját Hatóságaik nevében történő kötelezettségvállalási képességüket növelni fogjuk. Ez több konszenzus elérését teszi lehetővé a döntéshozatali folyamat korai szakaszában és a szakértői szinten (azaz a plenáris ülést megelőzően), ugyanakkor a Tagoknál hagyja a CESR plenáris ülések döntéshozatali jogát, amelyek így szabadabban összpontosíthatnak a stratégiai kérdéskörökre és koncentrálhatnak azokra a korlátozottabb területekre, ahol az egyetértés elérése nehezebbnek bizonyul.

A CESR a munkáját továbbra is nyílt és átlátható módon végzi nyilvános konzultációk vagy meghallgatások megtartása révén, ahogy az jelenleg is bevett gyakorlata. A múltban eseti alapon a szakértői csoportok konzultatív munkacsoportokat alkottak, amelyek a tárgyalt szakterületek piaci gyakorlatában járatos különböző érdektulajdonosok szakértelmére támaszkodtak. Ezt a megközelítést

oly módon szélesítjük ki, hogy csaknem valamennyi Állandó Bizottság rendelkezni fog ilyen konzultációs csoporttal, és a meglévő munkacsoportok tagságát megújítjuk. Az ilyen munkaközösségek tagjait továbbra is a CESR tagjai fogják jelölni a szükségesséént azonosított különböző szakterületek szerint.

Az új szervezeti felépítés 2010. január 01-től hatályba lépett. A CESR honlapját kellő időben frissítjük e változás feltüntetésére érdekében.

Sajtóközlemény - 2010. január 19.

[A CESR sajtóközleménye](#)

A CEBS a nyilvánosságra hozta a Common Reporting(COREP) átdolgozott kereteit

A CEBS 2010. január 6-án hozta nyilvánosságra a Common reporting (COREP) jelentésszolgálati rendszer felülvizsgált kereteit. A COREP-táblák módosítása oly módon történt meg, hogy immár a CRD (2009/27/EK és 2009/83/EK direktíva) és a CRD II (2009/111/EK direktíva) tőkekövetelmény-előírásban végrehajtott módosításoknak is megfeleljenek. A COREP-táblák 2010. december 31-ig bevezetésre kerülnek.

A változtatások a következő COREP-táblákra vonatkoznak:

- A CRD-ben a tőke meghatározására (a hibrid eszközök megítélésére) vonatkozó módosítások változtatásokat eredményeztek a CA-táblában.
- A kitettség értékére vonatkozó CRD-előírások kismértékű kihatással jártak a CR SA és a CR IBB táblára, amelyek a jogi referenciák változására korlátozottak.
- A CR SEC táblák immár az új CRD visszatartási követelményeket is tartalmazzák.
- Az OPR táblák módosításai az új üzletág bevezetésére vonatkoznak.

A CEBS a COREP vonatkozásában egy másik projektet is működtet, ami az egységes COREP irányelvek meghatározásával foglalkozik a módosított CRD 74. cikkelye szerint, amelynek értelmében „a vonatkozó szervek 2012 december 31-ig egységes jelentéstételi formátumokat, gyakoriságot és időpontokat kötelesek meghatározni. Ennek elősegítése érdekében a CEBS (Európa Bankfelügyeleti Bizottság legkésőbb 2012. január 1-ig a Közösségen belül bevezetésre váró irányelveket, egységes jelentéstételi rendszert dolgoz ki. A jelentéstételi rendszernek arányosnak kell lennie a hitelintézetek tevékenységének természetével, mértékével és összetettségével”. A projekt eredményei 2010 során érkeznek, amit nyilvános egyeztetés követ.

A nagymértékű kitettségre vonatkozó végső irányelvei részeként a CEBS kidolgozta és nyilvánosságra hozta a nagymértékű kitettségre vonatkozó jelentéstételi táblát, amely 2010. december 31-től alkalmazandó. Mivel az egységes COREP kereteket csak 2012. december 31.-től kell alkalmazni, két éves időszak áll elő, amelynek során nem készülnek a nagymértékű kitettségre vonatkozó jelentések a COREP hatálya alatt. Az említett időszak során, a készülő egységes COREP-keretek bevezetéséig, a CEBS azt javasolja, hogy a nemzeti felügyeleti szervek a vonatkozó irányelvekben lefektetett jelentéstételi követelményeket foglalják be nemzeti jelentéstételi rendszerükbe ([lásd a nagy kitettséggű szektorok jelentési rendszerének felülvizsgálatáról szóló sajtóközleményt.](#))

Sajtóközlemény - 2010. január 6.

[A CEBS sajtóközleménye](#)

A CEIOPS nyilvánosságra hozza a biztosítók és foglalkoztatásnyugdíj-biztosítók második féléves Pénzügyi Stabilitási Jelentését

A CEIOPS nyilvánosságra hozta az Európai Unióban/Európai Gazdasági Térségben működő biztosítók és foglalkoztatásnyugdíj-biztosítók második féléves jelentését a szektor pénzügyi állapotáról és pénzügyi stabilitásáról. A jelentés kitér a (viszont)biztosítási és foglalkoztatásnyugdíj-biztosítási piacon 2007 és 2008 során lezajlott változásokra. A jelentésben emellett a 2009. évre és az azt követő esztendőkre szóló megfigyelések és kilátások is szerepelnek.

A CEIOPS úgy látja, hogy 2008-ban a legtöbb biztosítási vállalkozás pénzügyi teljesítménye a megelőző évi alatt maradt a befektetések alacsony megtérülésének, valamint a stagnáló vagy csökkenő díjbevételek következtében, miközben a társaságok fizetőképessége romlott. A kialakult helyzetre válaszképpen számos vállalkozás növelni tudta az egyfajta pufferként szolgáló

tőketartalékait.

A biztosítási szektor egésze továbbra is számos kockázati elemmel és kihívással néz szembe, amelyek közül a pénzügyi kockázatok maradnak fenn legmakacsabban, kiváltképp az alacsony vagy ismét csökkenésnek induló kamatszinttel, valamint a lanya tőkepiacokkal kapcsolatos kockázatok oszlanak el nehezen. Az esetlegesen elhúzódó gazdasági visszaesés kiváltképp a garanciavállalási szegmens teljesítményére számára támaszt komoly kihívásokat.

A CEIOPS emellett úgy véli, hogy a pénzügyi viharok a foglalkoztatásnyugdíj-intézményeket (IORP) is hátrányosan érintették, elsősorban intézményi befektetői aktivitásuk esett vissza. Jóllehet a részvénytőkepiacokon mély visszaesések és az emelkedő kamatkülönbözet nyomán befektetési portfólióik komoly nyomás alá kerültek 2008 során, a szóban forgó piacok talpra állására hozzájárult a veszteségek tompításához.

Azonban a hatás nem jelentkezett annyira súlyosan, mint más pénzügyi szektoroknál, mivel a források hosszú távú mivolta biztosít némi védelmet ezen a téren, az IORP-szektor pedig nem érintették a máshol nyilvánvaló likviditási problémák. A gazdasági visszaesést látva a felügyeleti szervek által válaszképpen a politikájukban végrehajtott módosítások a jelenlegi keretek között meglévő rugalmasságra, valamint a különböző biztonsági mechanizmusokra összpontosítottak.

A CEIOPS úgy véli, hogy a CEIOPS 2009 tavaszi jelentésében (CEIOPS Spring Report 2009) taglalt kockázatok nem változtak jelentős mértékben 2009 második félévében, így a szervezet továbbra is figyelemmel követi alakulásukat, valamint megfigyeli a biztosítási és foglalkoztatásnyugdíj-biztosítási szektorra kifejtett hatásukat.

Sajtóközlemény, 2009. december 10.

[A CEIOPS sajtóközleménye](#)

Miután az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa elfogadta a biztosítási és viszontbiztosítási tevékenység megkezdéséről és annak folytatásáról szóló új irányelvet, amely a jelenleg hatályos 13 irányelv újrakodifikálása mellett tartalmazza a Szolvencia II néven ismertté vált új szabályokat is, a Felügyelet kiemelten fontosnak tartja azt, hogy folyamatos, rendszeres tájékoztatás nyújtásával segítse a felkészülést az új szabályrendszerre.

Ennek érdekében a Felügyelet 2009 júniusától negyedéves rendszerességgel foglalja össze a Szolvencia II projekttel kapcsolatos főbb eseményeket, fejleményeket, ezáltal átláthatóvá teszi az egyébként szerteágazó folyamatot – benne a felügyeleti lépéseket, munkafolyamatokat –, és lehetőséget biztosít a 2012. október 31-i hatályba lépésig tartó felkészülésben a kiemelt kérdések megvitatására, egyeztetésére.

Szolvencia II – A hatályba lépésig tartó program

EMLÉKEZTETŐ:

Mint a PSZÁF 2009. májusi Hírlevelében közzétettük, az Európai Parlament elfogadta a Szolvencia II irányelvet.

Az irányelv hivatalos szövege kihirdetésre került 2009. december 17-én és megtalálható az Eurlex honlapján is a következő elérhetőségen, az Európai Unió minden hivatalos nyelvén:

<http://eur-lex.europa.eu/JOHtml.do?uri=OJ%3AL%3A2009%3A335%3ASOM%3AEN%3AHTML>

A hatályba lépési folyamatot bemutattuk a 2009. júniusi Hírlevélben közzétett táblázatban. Ugyanakkor az ott felvázolt lépések időpontjukban és tartalmukban is változtak az elmúlt időszak során, így az alábbiakban bemutatjuk a frissített ütemezést.

Ezek azok az időpontok, amelyeket a felkészülés érdekében minden érintett intézménynek szem előtt kell tartania.

FONTOSABB DÁTUMOK

2010. február:

A 2. szintű szabályozásra vonatkozó CEIOPS javaslatok (3. csomag) publikálása

2010. februártól folyamatosan:

Előzetes belső modell felmérések (pre-applikáció) elindulása a csoportfelügyelet koordinálásában

2010. március:

QIS 5 – kalibrációs dokumentum elkészítése (CEIOPS);

2010 nyár-ősz:

OIS 5. (5. mennyiségi hatástanulmány) kitöltése a biztosítók által és a beérkezett adatokból ország és európai szintű összefoglaló tanulmány készítése

2011. január-május

a 2. szintű szabályok hivatalos vitája az EIOPC szintjén

2011 nyár-ősz:

Szolvencia II adatszolgáltatási rendlettervezet megismerése, véleményezése

2012. október 31.:

A Szolvencia II irányelv hatályba lépése

A CEIOPS anyagai

2009. október 29-30-i Taggyűlésén elfogadta a 2. szintű végrehajtási rendeletekkel kapcsolatos javaslatainak első és második csomagját, melyek hivatalosan megküldésre kerültek az EU Bizottsága részére 2009. november 10-én.

A javaslatok a CEIOPS által kiadott 37 konzultációs anyagra épültek, melyekre a nyilvános konzultációk során 110 érdekképviselőt 23.600 észrevétel adott.

A két javaslat-csomag számos részletkérdést tárgyal az I. pillér, a II. és III. pillér főbb elemei közül, valamint a csoportfelügyelés témakörében (mint a legjobb becslés kalkulációja (korábbi CP 26), a szegmentáció kérdésköre a biztosítástechnikai tartalékok esetében (korábbi CP 27), SZTSZ - a partner kockázat értékelése (korábbi CP 28), a járulékos tőkeelemek tartalma (korábbi CP 29), a jövőbeni díjak kezelése a biztosítástechnikai tartalékok képzése során (korábbi CP 30), SZTSZ - a pénzügyi fedezeti technikák (korábbi CP 31); a jövőbeni menedzsment intézkedésekkel kapcsolatos feltételezések (korábbi CP 32); vállalatirányítás (korábbi CP 33), felügyeleti átláthatóság és elszámoltathatóság kérdései (korábbi CP 34), az eszközök és egyéb, biztosítástechnikai tartalékokon felüli kötelezettségek értékelése (korábbi CP 35), a SPV-k (korábbi CP 36); a belső modellek engedélyezése (korábbi CP 37), a biztosítástechnikai tartalékok értékelési kérdései (korábbi CP 39-44), a rendelkezésre álló szavatoló tőke meghatározása és bevonhatósága (korábbi CP 46), a szavatoló tőke szükséglet standard modellje több moduljának részletezése (korábbi CP 47-54), a minimális szavatolótőke számítása (korábbi CP 55), a belső modell engedélyezésekkel kapcsolatos eljárások (korábbi CP 56), a többlet tőkekövetelmény (korábbi CP 57), adatszolgáltatás (korábbi CP 58), juttatási rendszerek (korábbi CP 59), csoport szolvencia értékelése (korábbi CP 60), csoporton belüli tranzakciók és kockázatkonzentrációk (korábbi CP 61), a felügyeleti kollégiumok működése (korábbi CP 62)).

A CEIOPS ezzel kapcsolatosan 2009. szeptember 14-én kiadott sajtóközleménye, valamint az egyes témákkal kapcsolatos CEIOPS javaslatok, a korábbi vitaanyagok és a rájuk érkezett észrevételek kiértékelése elérhető a következő linken: <http://www.ceiops.eu/content/view/17/21/#2009>.

Jelenleg zajlik a CEIOPS 2. szintű szabályozásra vonatkozó javaslatai 3. csomagjának véglegesítése, mely várhatóan a CEIOPS soron következő Taggyűlésén 2010. január 26-27-én kerül elfogadásra.

2010 évi munkaterv – CEIOPS, 3L3

A CEIOPS 2009. október 29-30-i Taggyűlése elfogadta a 2010. évi munkaprogramot is.

Biztosítási szempontból természetesen a Szolvencia II projekt, azon belül az 5. mennyiségi hatástanulmány végrehajtása élvez prioritást 2010-ben. Emellett kiemelt téma a fogyasztóvédelem erősítése, különösképpen a megtakarítási termékek esetében (Packaged Retail Investment Products (PRIPs)), valamint a közvetítői szabályozás és a garancia alapok kérdésköre.

A CEIOPS esetében, ugyanúgy, mint a másik két 3. szintű felügyeleti bizottság esetében 2010 meghatározó folyamat lesz a 3 uniós szintű felügyeleti hatóság felállítása és a működés kialakítása, megszervezése, az átmenet menedzselése.

A CEIOPS szoros együttműködésben dolgozik társszervezeteivel a bankfelügyeleti bizottsággal, a CEBS-szel és a tőkepiaci felügyeleti bizottsággal a CESR-ral. A három bizottság közös munkaprogramjának kiemelt kérdésköréi 2010-ben: fogyasztóvédelem erősítése, különösképpen a megtakarítási termékek esetében (PRIPs); a szektorokon átvívelő kockázatok értékelése módszertanának kidolgozása; a pénzügyi konglomerátumok felügyeletének továbbfejlesztése; szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság megítélésére ajánlás kidolgozása.

CEIOPS 2010. évi Munkaprogramja elérhető a következő link-en: <http://www.ceiops.eu/media/files/2010-Work-Programme/CEIOPS-2010-Draft-Work-Programme-and-2010-3L3-work-programme.pdf>

2010. évi 3L3 Munkaprogram elérhető a következő link-en: <http://www.ceiops.eu/media/files/2010-Work-Programme/3L3-Work-Programme-for-2010.pdf>.

Új EU szintű felügyeleti hatóságok

Az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyminisztereinek Tanácsának (Ecofin) 2009. december 2-i üléséről készített közleményében tájékoztatást adott arról, hogy a Tanács megállapodott azokról a rendelettervezetekről, amelyek szerint a pénzügyi szektorok felügyeletét az alábbi három felügyeleti hatóság (European Supervisory Authorities - ESAs) látja majd el:

- Európai Bankfelügyeleti Hatóság (European Banking Authority - EBA)
- Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-felügyeleti Hatóság (European Insurance and Occupational Pensions Authority - EIOPA) és
- Európai Tőkepiacfelügyeleti Hatóság (European Securities and Markets Authority - ESMA).

A tervezetek mielőbbi, első olvasatban történő elfogadására hívták fel az Európai Parlamentet. Az új hatóságokat még 2010 folyamán fel kívánják állítani, hogy tevékenységüket 2011-től megkezdhessék.

A közlemény teljes szövege elérhető a következő linken: http://www.consilium.europa.eu/uedocs/cms_data/docs/pressdata/en/ecofin/111706.pdf.

AZ EURÓPAI BIZTOSÍTÁS- ÉS FOGLALKOZTATÓINYUGDÍJ-FELÜGYELETI HATÓSÁG

A **három felügyeleti hatóság** a jelenleg harmadik szinten működő bizottságok munkáját váltja fel az egyes pénzügyi területeknek megfelelően. A Szolvencia II szempontjából elsősorban a CEIOPS (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors) utódszervezeteként megalakuló Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-felügyeleti Hatóság (EIOPA) jövőben betöltendő EU szintű felügyeleti szerepét kell kiemelni.

Az **EIOPA** működése sok szempontból különbözni fog a CEIOPS-étől.

Az **EIOPA** jogi státuszát tekintve hatóság, amely erősebb jogosítványokat feltételez egy bizottsági státusznál. A CEIOPS jelenleg nem kötelező jellegű technikai sztenderdeket, iránymutatásokat és ajánlásokat fogalmazhat meg, míg az EIOPA-nak az EU területi hatályára kiterjedő határozathozatali, illetve az ágazati jogszabályokban meghatározott területeken kötelezően alkalmazandó technikai sztenderd alkotási joga lesz.

Az **erősebb felügyeleti hatáskör** az EIOPA számára egyben nagyobb felelősséget is jelent majd:

Az **európai szinten** érvényesíthető, jogilag kötelező határozatok meghozatala mellett jelentős szerep hárul az EIOPA-ra abból a szempontból is, hogy a döntések értelmezése és végrehajtása az egyes tagállamokban lehetőleg konzisztens módon történjen meg (felügyeleti konvergencia).

Az **EIOPA-nak** teljes körű részvételi joga lesz a felügyeleti kollégiumokban, ki kell jelölnie a kollégiumok működésének fő irányvonalait, valamint hozzá kell járulnia az egyes felügyeleti kollégiumok munkájának összehangolásához és az EU jogszabályok konzisztens alkalmazásához.

A **nemzeti felügyelet**ek közötti vitákban az EIOPA közreműködik a nézeteltérések rendezésében, megegyezés hiányában az EIOPA hivatott az utolsó szót kimondani.

Az **EIOPA-ra** rendkívüli (válság)helyzetekben is kiemelt felügyeleti szerep hárul, többek között ellátja a nemzeti felügyeleti közti koordinációs feladatokat. Egyes esetekben a nemzeti felügyeletet felügyeleti intézkedésre is kötelezheti.

Mindezek mellett az EIOPA igazgatási megállapodásokat köthet nemzetközi szervezetekkel és harmadik országok közigazgatásával (nemzetközi szerep), illetve tanácsot adhat az Európai Parlament, Európai Tanács, illetve Európai Bizottság részére (tanácsadói szerep).

Felügyeleti akciók

ÖSSZEFOGLALÓ A KIHIRDETETT ÚJ SZABÁLYOKRÓL

Az **Európai Parlament** a 2009. április 22-i ülésén, az Európai Tanács ECOFIN a 2009. május 5-i ülésén elfogadta a biztosítási és viszontbiztosítási tevékenység megkezdéséről és folytatásáról szóló új irányelvet, az ún. Szolvencia II irányelvet. Az irányelv szövege szerint 2012. október 31-vel hatályba lép, minden további átmeneti idő nélkül, így az új, illetve módosított szabályokat 2012. november 1-től alkalmazni kell.

Kiemelten fontos tehát a biztosítók esetében annak ismerete, hogy az új szabályozás, mely területeken követel meg változtatásokat a személyi, tárgyi, technikai és pénzügyi területeken.

A **kiemelt kérdésekről** rövid összefoglaló anyagot készítettünk, melyet elérhetnek a következő linken: http://www.pszaf.hu/bal_menu/tudastar/hatteranyagok/iranymut_Szolv_II

2009. NOVEMBER 30-I QIS4BIS KONZULTÁCIÓ

A **Felügyelet** korábban közzétett ütemtervének megfelelően 2009. novemberében tájékoztatást adott az önkéntes részvétellel meghirdetett időközi (a „hivatalos”, QIS4 és GIS5 között lefolytatott QIS4bis) mennyiségi hatástanulmány eredményeiről. A QIS4bis a hatástanulmány a 2008. évi QIS4 specifikációja alapján (melyet anno a 2007-es adatokon hajtottak végre az intézmények), de a 2008. év végi, azaz a pénzügyi válsággal érintett időszak adataira alapozva, valós értékeken került elvégzésre. Lefolytatása nem központi (CEIOPS és EC) igény alapján, hanem (több más tagállami felügyelethez hasonlóan) a helyi felügyelet kezdeményezésére történt.

A **QIS4bis tesztelésben** 14 intézmény vett részt, mely részvételt ez úton is köszönünk. A kapott eredményekről közel 100 fő részvételével a Felügyelet konzultációt folytatott, melynek előadásanyagai elérhetőek a következő linken: http://www.pszaf.hu/bal_menu/szakkonz/szakkonz_2009rovat/szakkonz2009_QIS4.html

„GAP ANALYZIS”

Annak érdekében, hogy a biztosítók új követelményekre való felkészülési folyamatát a Felügyelet közelebbről megismerhesse, 2009. szeptemberben vezetői körlevélben kereste meg azon biztosítókat, akik várhatóan az irányelv hatálya alá tartoznak majd (azaz a részvénytársaságokat és az ún. nagy egyesületeket).

A vezetői körlevélben a Felügyelet felkérte a biztosítókat, hogy 2009. december 15-ig adjanak tájékoztatást – egy részletes kérdőív-re adott válaszok formájában – hogy mely területeken szükségesek jelentős fejlesztések, módosítások, ezeket milyen módon, milyen ütemezésben tervezik végrehajtani, illetve mely területeken látnak feloldhatatlan, csak a nemzeti jogszabályokba történő átültetések által kezelhető problémákat.

A kérdőív-re adott válaszok mellett, azok alátámasztására a Felügyelet kérte, hogy a biztosítók intézkedési tervet is dolgozzanak ki, illetve nevesítsék a legfelsőbb döntéshozó fórum (Igazgatóság, Intéző Bizottság) azon tagját, aki a Szolvencia II felkészülésért a biztosítón belül felel.

A biztosítóknak szóló körlevél mellett a Felügyelet szükségesnek tartotta a két érdekképviselői szerv, a MABISZ és a MANBESZ közvetlen megkeresését is, egyrészt tájékoztatva őket erről a felügyeleti akcióról, másrészt tájékoztatást kérve az érdekképviselői szervek tervezett lépéseiről, illetve szakmai álláspontjáról. A MANBESZ esetében kiemelten fontos annak megismerése is, hogy a kisegyesületek a Felügyelet által adható mentesülési jogukkal élni kívánnak-e.

A kérdőíves felmérés eredményéről következő Hírlevelünkben adunk tájékoztatást.

A vezetői körlevél és a GAP ANALYZIS anyaga elérhető a következő linken: http://www.pszaf.hu/bal_menu/eu/kiemelt_temak/szolvencia_2/gap_tajek_solvenc.html

Hasznos linkek:

www.pszaf.hu

www.ceiops.eu

Ha kérdése, észrevétele van a Szolvencia II hírlevélben foglaltakkal, küldje a szolvencia2@pszaf.hu címre.



Pénzpiaci állásfoglalások

[pénzpiaci állásfoglalások](#)

Tőkepiaci állásfoglalások

[tőkepiaci állásfoglalások](#)

Pénztári állásfoglalások

[pénztári állásfoglalások](#)

Biztosítási állásfoglalások

[biztosítási állásfoglalások](#)

A PSZÁF Hírlevéllel, a benne szereplő információkkal kapcsolatos kérdésével, észrevételével

keresse Binder István sajtósóvivőt a 489-9235-os telefonszámon vagy a binder.istvan@pszaf.hu elektronikus postacímen.

Amennyiben szeretné, hogy hírlevelünk minden hónapban automatikusan megérkezzen az Ön e-mail címére, regisztráljon a Felügyelet honlapján (www.pszaf.hu).

Szerkeszti a Szerkesztőbizottság
© Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete