



FELÜGYELETI HÍREK

A Felügyelet küldetése _____ 3

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
1/2011. (I. 7.) PSZÁF rendelete a Pénzügyi
Szervezetek Állami Felügyelete elnökének a
rendeletkiadásban való helyettesítéséről _____ 3

Képek a PSZÁF együttműködési
megállapodásairól _____ 3

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének
Általános Intézkedési Politikája _____ 4

8/2010. számú Vezetői körlevél:
Figyelemfelhívás a pénzügyi intézmények
számára a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról
szóló 2010. évi CXXII. törvény
hatálybalépésével kapcsolatban _____ 6

9/2010. számú Vezetői körlevél a hitelintézetek
számára a konszolidált betétdatát előállításáról
szóló útmutató változásáról _____ 6

1/2011. számú Vezetői körlevél a hitelintézetek
számára a svájci frank alapú lakossági
devizahitelek euró alapú deviza hitelre
való átalakításáról _____ 7

2/2011. számú Vezetői körlevél a
fogyasztóvédelmi ügyekért felelős
kapcsolattartó feladatairól _____ 8

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének
2011. évi módszertani útmutatói _____ 9

Tájékoztató az ICAAP-SREP
módszertani útmutatók frissítéséről _____ 10

Összefoglaló a Pénzügyi Stabilitási Tanács
11. üléséről _____ 10

Megalakult az Európai Bankhatóság –
a PSZÁF elnökét az igazgató tanács
tagjává választották _____ 12



Dr. Nadrai Géza a Pénzügyi Békéltető Testület
elnöke _____ 12

Tájékoztató a jó üzleti hírnév jogszabályi
követelményeinek alkalmazásáról _____ 13

Elektronikus ügyintézés a PSZÁF által
rendelkezésre bocsátott, az ügyfélkapun
keresztül benyújtandó általános célú
úrlap alkalmazásával _____ 13

Tájékoztató a pénzügyi független közvetítők
(többes kiemelt közvetítők, többes ügynökök
és alkuszok) számára _____ 14

Tájékoztató a pénzügyi független közvetítők
számára a törvényi feltételek 2011. január 1-ig
történő igazolásáról és az igazolási kötelezettség
elmulasztásáról _____ 15

Tájékoztató a biztosítók minimális biztonsági tőke,
illetve a minimális szavatolótőke-szükségletének
számításához alkalmazandó, a 2008. és a
2009. évre érvényes forintértékekről _____ 16

A PSZÁF tájékoztatója a felügyeleti díjakkal
kapcsolatos adatszolgáltatásról - 2011 _____ 17

A Felügyeleté az Év Honlapja 2010 díj _____ 17

PIACI TÜKÖR

Tudnivalók a KGFB szerződés díjfizetésének igazolásáról _____	18
Felügyeleti biztosok a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztárnál _____	19
Tájékoztató a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár engedélyének visszavonásáról és felszámolásának kezdeményezéséről _____	19
Megtévesztette ügyfelét a Groupama Garancia Biztosító _____	20
Tisztességtelen tagtoborzás az Allianz nyugdíjpénztárnak _____	20
Kéretlen reklám a Citibanktól _____	21
Megtévesztően tájékoztatott a Raiffeisen Bank _____	21
Tőkepiaci összefoglaló _____	22

FOGYASZTÓVÉDELEM

Tájékoztató kiadvány a megtakarításokról _____	27
Tájékoztató a www.hypercashbank.com honlap tartalmáról _____	27
Pár percnyi tudnivalók a karácsonyi hitelekéről _____	28
Szakmai konzultáció a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó feladatairól és a fogyasztóvédelmi ajánlás tervezetéről _____	28



NAGYÍTÓ

Statisztikai összefoglaló a 2010. III. negyedévben a Felügyeletre benyújtott fogyasztói beadványok alakulásáról _____	29
---	----

EURÓPAI UNIÓ

Az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyi Tanácsának munkaprogramja a magyar elnökség idején _____	40
Megtartotta alakuló ülését az Európai Rendszerkockázati Testület _____	42
Megkezdte működését az Európai Bankhatóság _____	43
Steven Maijoort választották az ESMA első elnökévé _____	43
Megkezdte működését az ESMA _____	44
Az EIOPA megválasztotta első igazgatóságát _____	44
Gabriel Bernardino lett az EIOPA első elnöke _____	45
Fordulóponthoz érkezett az európai pénzügyi szektor _____	45
Egész Európai Unióra kiterjedő stressztesztre készül az Európai Bankhatóság _____	46
A Bizottság a jövőbeni bankcsődök esetén alkalmazható uniós keretrendszerrel kapcsolatos véleményekre vár _____	46
Pénzügyi szolgáltatások: jogszabály-kiegészítési javaslat az európai pénzügyi felügyelet keretrendszerének kiegészítéséhez _____	47

MELLÉKLET - SZOLVENCIA II HÍRLEVÉL

JOGI IRÁNYTŰ

Pénzpiaci állásfoglalások _____	50
Tőkepiaci állásfoglalások _____	50
Pénztári állásfoglalások _____	50
Biztosítási állásfoglalások _____	50

A Felügyelet küldetése

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Magyar Köztársaság pénzügyi közvetítő rendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó független alkotmányos szerve.

A FELÜGYELET ALAPVETŐ KÜLDETÉSE:

- a pénzügyi közvetítőrendszer szilárd, átlátható és hatékony működésének, az abban közreműködő személyek és szervezetek prudens tevékenységének biztosítása, szükség esetén kikényszerítése,
- rendeleteivel valamint egyéb szabályozási javaslataival a pénzügyi piacok stabilitásának, zavartalan működésének és az Európai Unió joganyagával összhangban álló, biztonságos és versenyképes fejlődési kereteinek a megteremtése,
- az egyes pénzügyi szervezeteket, illetve pénzügyi szektorokat veszélyeztető kockázatok feltárása, preventív intézkedéseivel azok hatékony megelőzése, a már kialakult kockázatok csökkentése, illetve felszámolása,

- a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybevevő fogyasztók jogainak és érdekeinek következetes és proaktív védelme, fórum biztosítása a felmerülő fogyasztói jogviták rendezéséhez és a fogyasztók pénzügyi tudatosságának a növelése,
- a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése,
- az európai szintű pénzügyi felügyelés előmozdítása érdekében - az Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer tagjaként - a magyar érdekek képviselete mellett együttműködés az európai és más felügyeleti hatóságokkal.

[A Felügyelet küldetése](#)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 1/2011. (I. 7.) PSZÁF rendelete a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének a rendeletkiadásban való helyettesítéséről

A Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény 40/D. § (4) bekezdésében, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés c) pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. § A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnöke rendeletének kiadásában az elnököt – akadályoztatása esetén – dr. Sáray Éva alelnök helyettesíti.

2. § Az 1. §-ban kijelölt alelnök akadályoztatása esetén a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnöke rendeletének kiadásában az elnököt Balogh László alelnök helyettesíti.

3. § E rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 1/2011. \(I. 7.\) PSZÁF rendelete a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének a rendeletkiadásban való helyettesítéséről](#)

Képek a PSZÁF együttműködési megállapodásairól



A Felügyelet együttműködési megállapodást kötött 2010. december 1-jén a Magyar Aktuárius Társasággal...



...2010. december 4-én az Országos Rendőr-főkapitánysággal.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Általános Intézkedési Politikája

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. AZ INTÉZKEDÉSI POLITIKA CÉLJA

Az Intézkedési Politika célja, hogy elősegítse a Felügyelet tevékenységét a pénzügyi piacok zavartalan és eredményes működésének biztosítása érdekében, továbbá a pénzügyi piacokkal szembeni közbizalom erősítése, valamint a fogyasztók védelme a nyilvánosság és a jog erejével. További cél a felügyelt, illetve a Felügyelet feladat- és jogkörébe jogszabály alapján tartozó intézmények és személyek jogkövető magatartásának elősegítése, szükség esetén kikényszerítése, valamint a Felügyelet által alkalmazott összetett eszközrendszer alapját képező elvek, eljárások bemutatása annak érdekében, hogy a Felügyelet intézkedései kiszámíthatóak, előre láthatóak, következetesek legyenek.

2. AZ INTÉZKEDÉSI POLITIKA HATÁLYA

Az Intézkedési Politika tárgyi hatálya a Felügyelet folyamatos felügyeleti tevékenységére, illetve az alábbi eljárásaira terjed ki:

- 2.1 a felügyeleti vagy prudenciális ellenőrzésre,
- 2.2 a piacfelügyeleti eljárásra, valamint a
- 2.3 a fogyasztóvédelmi ellenőrzésre.

3. AZ INTÉZKEDÉSI POLITIKA ELVEI

A Felügyelet a folyamatos felügyelet során Intézkedési Politikáját az általános és különös részben foglaltak alapján alkalmazza.

A Felügyelet intézkedéseit az 1. pontban meghatározott célok mentén határozza meg, meghozatala során az alábbi elvek érvényesülését tartja kiemelten szem előtt.

3.1 Eljárásjogi alapelvek

Törvényesség: a Felügyelet az eljárása során köteles megtartani és másokkal is megtartatni a jogszabályok rendelkezéseit.

Hatáskör rendeltetésszerű gyakorlásának és célhoz kötöttségének elve: A Felügyelet hatáskörét a jogszabályokban előírt keretek között az azokban megjelölt célok megvalósítása érdekében mérlegelési és méltányossági jogkörét a jogalkotó által meghatározott szempontok figyelembevételével és az adott ügy egyedi sajátosságaira tekintettel gyakorolja.

Hatáskörrel való visszaélés tilalma: A Felügyelet a hatáskörének gyakorlásával nem élhet vissza, hatásköre gyakorlása során a szakszerűség, az egyszerűség és az ügyféllel való együttműködés követelményeinek megfelelően köteles eljárni.

Törvény előtti egyenlőség, diszkrimináció tilalma: az elkövetett jogsértéseket indokolatlan megkülönböztetés és részrehajlás nélkül kell intézni, az egyenlő bánásmód követelményének megsértése nélkül.

Szabad bizonyítás elve: A Felügyelet az érintett ügyre vonatkozó tényeket veszi figyelembe, minden bizonyítékot súlyának

megfelelően értékeli, döntését valósághű tényállásra alapozza.

Hivatalból való eljáráselve: A Felügyelet az intézkedési politika tárgyi hatálya alá tartozó prudenciális, illetve piacfelügyeleti eljárásokban valamint a fogyasztóvédelmi ellenőrzések egy részében hivatalból indítja meg eljárásait.

3.2 Egyéb általános jogelvek

Hatékonyság: a Felügyelet törekszik a tényállás optimális erőforrás felhasználással történő minél gyorsabb feltárására, és annak alapján – amennyiben szükséges – az intézkedés mielőbbi meghozatalára.

Átláthatóság: a Felügyelet előzetesen közzéteszi az intézkedések alkalmazásakor figyelembe vett alapelveket, az alkalmazott intézkedésekről pedig nyilvánosságra hozatal révén utólagos tájékoztatást nyújt.

Fokozatosság: az intézkedések közül a Felügyelet az enyhébb intézkedések felől halad a súlyosabb jogkövetkezményekkel járó intézkedések alkalmazása felé, s addig nem alkalmaz szigorúbb intézkedést, míg a kívánt hatás enyhébb intézkedéssel is elérhető.

Arányosság: a Felügyelet az intézkedések alkalmazásakor tekintettel van a jogsértés súlyára és előfordulási gyakoriságára.

3.3 A jogsértések értékelése során alkalmazott elvek

Prevenció (generál és speciál prevenció):

A jogkövetkezmények alkalmazására

- a) a jogsértés mielőbb megszüntetése, a jogszerű állapot mihamarabbi helyreállítása,
- b) a jogkövető magatartás megerősítése, így különösen
 - ba) az eljárás alá vont pénzügyi szervezet jövőbeni jogsértéstől való visszatartása,
 - bb) más pénzügyi szervezetek jövőbeni jogsértéstől való visszatartása, illetve
- c) az elkövetett jogsértés miatti szankcionálás céljából kerülhet sor
- d) azt is szem előtt tartva, hogy az alkalmazott szankciót az ügyfél teljesíteni tudja



Teljes körű indokolás elve:

A Felügyelet döntésében minden esetben meg kell jeleníteni a mérlegelésnél figyelembe vett szempontokat, tényeket és körülményeket, valamint a döntés indoklásából ki kell tűnnie a bizonyítékok mérlegelése során figyelembe vett szempontoknak.

Több jogsértés egyszerre történő elbírálásakor a döntés indoklásában az egyes jogsértésekre vonatkozó körülményeket külön-külön is értékelni kell. Bírság kiszabása esetében a külön-külön történő értékelésnek nem kell kiterjednie az egyes körülmények értékelésének számszerűsítésére.

Ha a döntésben több jogsértés miatt több jogkövetkezmény alkalmazására kerül sor, az indoklásban az egyes jogsértések mellé kell rendelni az azok miatt alkalmazott jogkövetkezményeket. A bírság összegét jogsértésenként kell megállapítani.

Kétszeres értékelés tilalma:

A mérlegelésnél egyetlen körülmény sem értékelhető kétszeresen vagy többszörösen, sem a pénzügyi szervezet előnyére, sem annak hátrányára.

Egy eljárás egy döntés elve:

Egy eljárásban megállapított több jogsértés elbírálása általában egy döntésben történik. Egy döntésben — függetlenül attól, hogy az egy vagy több jogsértést érint — a jogkövetkezmények közül együttesen több is megállapítható.

4. AZ INTÉZKEDÉSEK ALKALMAZÁSÁNAK ESZKÖZEI

4.1 Határozat, amellyel a Felügyelet az eljárását lezárja. A határozat tartalma szerint lehet:

- eljárást intézkedés nélkül lezáró határozat, amennyiben jogsértés feltárására nem került sor,
- meghatározott feladatot, cselekvést előíró, illetve tiltó jogi aktus, amely valamilyen jogszabályi, szabályzati, illetve felügyeleti követelmény megvalósulását célozza,
- reparatív jogi aktus, mely a jogsértés előtti helyzet visszaállítását célozza,
- represszív jogi aktus, amely az intézmény mindennapi működésébe jelentősebb mértékben avatkozik be: döntési jogkört von el, operatív működést befolyásol,
- preventív jogi aktus, melynek célja a további jogszabálysértés megakadályozása (pl.: a biztosítási termék terjesztésének megtiltása)

4.2 Végzés a Felügyeletnek az eljárás során hozott — nem az ügy érdeméről határozó — döntése, mely csak kivételesen állapít meg kötelezést az intézmények számára. Ilyen kivételnek minősül az eljárás során — az eljárás határozattal történő lezárása előtt — soron kívül meghozott, fellebbezésre tekintet nélkül végrehajtandó ideiglenes intézkedést tartalmazó végzés a Psztv. 60. §-a alapján. E végzésével a Felügyelet megtilthatja a határozat vagy az eljárást megszüntető végzés meghozataláig terjedő időtartamra a jogsértő magatartás további folytatását, illetve elrendelheti a jogsértő állapot megszüntetését, ha erre — az érdekelt jogi vagy gazdasági érdekeinek védelme miatt — halaszthatatlanul szükség van. A végzések közé tartozik továbbá a kérelmet érdemi vizsgálat nélkül elutasító végzés, valamint az eljárást megszüntető végzés.

4.3 Vizsgálati levél, amelyben a Felügyelet tájékoztatja az ügyfelet a határozatba foglalást nem igénylő kisebb hibákról, hiányosságokról, és javaslatot tesz ezek kiküszöbölésére, illetve felhívásokat fogalmaz meg azzal, hogy azok végrehajtását a Felügyelet utóvizsgálat keretében ellenőrzi.



4.4 Hatósági szerződés a Psztv. 45. §-a alapján valamennyi — jelen Intézkedési Politikában érintett — eljárásában alkalmazhat a Felügyelet határozathozatal helyett, azzal az ügyféllel szemben, aki vállalja, hogy felhagy a jogsértő magatartással és magatartását a hatósági szerződésben meghatározott módon hozza összhangba a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel.

Ha az ügyfél a hatósági szerződésben foglaltakat megsérti, akkor a Felügyelet azon intézkedések megtételére, illetve jogkövetkezmények alkalmazására jogosult, amelyre egyébként lehetősége van azon eljárás szabályai szerint, amelyben határozathozatalnak lett volna helye.

A Felügyelet hatósági szerződést köthet a Ket. 76. § (3) bekezdése alapján azzal az ügyféllel is, aki olyan kötelezettséget vállal melyre egyébként határozattal nem lenne kötelezhető. Ilyen esetben szerződéskötésre csak akkor kerülhet sor, ha az ügyfél a többletkötelezettség tekintetében aláveti magát a szerződésszegés azon következményének, miszerint a megszegett szerződés végrehajtandó határozatnak minősül és a Felügyelet hivatalból intézkedik a végrehajtás elrendeléséről.

5. A HATÁROZATOK ÉS HATÓSÁGI SZERZŐDÉSEK KÖZZÉTÉTELE

A Felügyelet az intézkedést tartalmazó határozatát minden esetben részben vagy egészben a honlapján közzéteszi, továbbá az általa célszerűnek tartott egyéb módon is közzéteheti. A Felügyelet a közzététel során köteles betartani az adatvédelmi szabályokat, továbbá a banktitokra, fizetési titokra, az értékpapírtitokra, a pénztártitokra, a biztosítási titokra, a foglalkoztatói nyugdíjtitokra és az üzleti titokra vonatkozó szabályokat.

A Felügyelet a hatósági szerződésről hirdetményt tesz közzé honlapján vagy az általa célszerűnek tartott egyéb módon.

A hirdetmény az alábbiakat tartalmazza:

- a) a közérdek védelmében történő megállapodás megkötésének tényét,
- b) a kötelezettségvállalás tartalmát közérthetően összefoglalva, valamint
- c) az arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a hatósági szerződés a Felügyeletnél megtekinthető.

[A Felügyelet Általános Intézkedési Politikájának teljes szövege](#)

8/2010. számú Vezetői körlevél: Figyelemfelhívás a pénzügyi intézmények számára a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény hatálybalépésével kapcsolatban

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) ezúton hívja fel a pénzügyi intézmények figyelmét a Vám- és Pénzügyőrség megszűnéséből és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felállításából eredő egyes változásokra.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény (továbbiakban NAV tv.) hatálybalépésével, illetve 2011. január 1-jén a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: NAV) az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal és a Vám- és Pénzügyőrség összeolvadásával jön létre, ezzel egyidejűleg az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal és a Vám- és Pénzügyőrség megszűnik.

A NAV tv. 90. § (4) bekezdése értelmében, ahol „jogszabály a Vám- és Pénzügyőrséget, vagy annak valamely szervét említi, azon 2011. január 1-jétől a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt, illetve annak e törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott hatáskörrel és illetékességgel rendelkező szervét kell érteni”.

A vámhatóság által végzett engedélyezési eljárások során pénzügyi biztosítékként lehetőség van bankgarancia nyújtására. A vonatkozó jogszabályok ezen bankgaranciák pontos tartalmi követelményeit is meghatározzák, mely elemek egyike a kedvezményezett vámhatóság megnevezése (lásd a Közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi CXXVI. törvény 45. § (3) bekezdés f) pont).

A 2010. január 1-jén még hatályban lévő bankgaranciák érvényesíthetősége érdekében a Vám és Pénzügyőrség Országos Parancsnokságának tájékoztatása szerint a Magyar Köztársaság Kormánya rendelettel kívánja szabályozni azt, hogy ezek a biztosítékok eredeti tartalmukkal hivatalból vagy kérelemre törté-

nő módosításukig, illetve lejáratukig érvényesek maradjanak a szervezeti átalakítást követően is. A kormányrendelet tervezete szerint tehát a bankgaranciák módosítására a kedvezményezett vámhatóság átalakulását követően is változatlan tartalommal érvényesek maradnak. A Felügyelet információi szerint az erről szóló jogszabály még 2010-ben hatályba lép.

Fentiekre tekintettel a Felügyelet felhívja a pénzügyi intézmények figyelmét, hogy kísérjék figyelemmel a jogalkotási folyamatot, és amennyiben a vámhatósági engedélyezés során alkalmazható pénzügyi biztosítékokról rendelkező kormányrendelet hatályba lép, az abban foglaltaknak megfelelően járjanak el az ilyen vámeljárásokkal kapcsolatban kibocsátott bankgaranciák vonatkozásában.

Amennyiben a jogszabály megalkotására és hatályba lépésére mégsem kerül sor, a Felügyelet kéri a pénzügyi intézményeket, hogy az ügyfelek érdekeinek méltányolható figyelembe vételével járjanak el a bankgaranciák szükségessé váló módosítása során.

Budapest, 2010. december 17.

Tisztelettel
dr. Szász Károly s.k.

[8/2010. számú Vezetői körlevél](#)

9/2010. számú Vezetői körlevél a hitelintézetek számára a konszolidált betétdadat előállításáról szóló útmutató változásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) tevékenységének céljaival összhangban, az Országos Betétbiztosítási Alappal (továbbiakban: Alap) történt egyeztetést követően felhívja a hitelintézetek figyelmét, hogy az Alap által kibocsátott „Útmutató Hitelintézetek számára az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által előírt konszolidált betétdadat előállításához” (továbbiakban: Útmutató) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) módosításának megfelelően, több ponton módosul.

Az Útmutató a Felügyelet honlapjáról letölthető, az alábbi linken:

[„Útmutató a hitelintézetek számára az Országos Betétbiztosítási Alap \(OBA\) által előírt konszolidált betétdadat előállításához”](#)

Szintén letölthető a Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírása:

[„Országos Betétbiztosítási Alap – Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírása”](#)

Kérem, hogy a betétesek azonosító adatait (konszolidált beté-

adat) a Hpt. módosításának hatályba lépését követően, az Útmutatóban foglalt módosításoknak megfelelően szíveskedjen nyilvántartani.

Budapest, 2010. december 31.

Tisztelettel
dr. Szász Károly elnök

[9/2010. számú Vezetői körlevél a hitelintézetek számára a konszolidált betétdadat előállításáról szóló útmutató változásáról](#)

1/2011. számú Vezetői körlevél a hitelintézetek számára a svájci frank alapú lakossági devizahitelek euró alapú deviza hitelre való átalakításáról

A svájci frank elmúlt időszakban tapasztalt jelentős erősödése miatt egyre több hitelintézet teszi lehetővé lakossági ügyfelei számára a svájci frank alapú devizahitelek euró alapú deviza hitelre való átalakítását. Az euró mellett a svájci frank az a deviza, amelyben a legtöbb deviza alapú hitel folyósításra került, ezért a körlevél is elsősorban ezzel a devizanemmel foglalkozik, de a leírtak értelemszerűen nem csak a svájci frank, hanem a japán jen vagy USA dollárban meghatározott deviza alapú hitelekre is vonatkoznak.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a más devizanemben meghatározott hitel euró alapúvá való átváltási lehetőségének a biztosítását a jelenlegi gazdasági helyzetben megfelelő és helyes gyakorlatnak tartja, elsősorban a következő okokból:

1. Az elmúlt időszakban a forint/svájci frank árfolyam volatilitása lényegesen meghaladta a forint/euró árfolyam volatilitását, ezáltal a hitel euróra való átváltásával a havi törlesztőrészlet stabilabbá, kiszámíthatóbbá válik.

2. Mivel a deviza alapú hitelek túlnyomó többsége (csaknem 98%-a) hosszú lejáratú gépjármű finanszírozási vagy jelzáloghitel, ezért nagy mértékben valószínűsíthető, hogy a hitel futamideje során Magyarország csatlakozik az euró övezethez. Ennek következtében várható, hogy az euró alapú hitelek esetében a csatlakozást közvetlenül megelőző években a konvergencia folyamatok miatt jelentősen csökken, majd a csatlakozást követően teljes mértékben megszűnik az árfolyam kockázat.

3. A magyar gazdaság szorosan kötődik az euró zóna gazdaságaihoz, ezért a forint/euró árfolyam eleve szorosabban mozog együtt, mint a forint/svájci frank árfolyam.

4. A hazai hitelintézeti szektorban a deviza alapú hitelt nyújtó hitelintézetek túlnyomó többsége euró övezetbe tartozó szakmai tulajdonossal rendelkezik, ezért könnyebben tud euró mint svájci frank forrásokhoz jutni, illetve az euróban denominált pénzügyi termékek (kötvénykereslet, swapkínálat, repó stb.) piaca és lehetőségei sokkal szélesebbek, mint a svájci franké.

5. A körülmekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. számú kormányrendelet is előnyben részesíti nagyobb biztonsága és alacsonyabb volatilitása miatt az euró alapú hitelezést a svájci frank alapú hitelezéshez képest a hitelezhetőségi korlátok megállapítása során.

A Felügyelet azonban a hitelek devizanemének változtatása során a következőkre is felhívja a hitelintézetek figyelmét:

1. A kiváltás során minden esetben meg kell vizsgálni, hogy az új hitelre kell-e alkalmazni a körülmekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. számú kormányrendelet vonatkozó szabályait.

2. A Felügyelet azért is támogatja a hitel más devizanemről euró alapúra való átváltását, mert az euró/forint árfolyamnak a svájci frank/forint árfolyamnál kisebb elméleti és tapasztalati volatilitása csökkenti a hitelkockázatot. Az alacsonyabb hitelkockázat mind az adós mind a hitelintézet érdekét szolgálja és lehetővé teszi az ehhez kapcsolódó előnyök megosztását, ezáltal a költségek csökkentését is. A Felügyelet ezért célszerűnek tartja, ha a hitelintézet az átváltáshoz egyéb kedvezményeket is kapcsol annak érdekében, hogy az ügyfél havi törlesztő részlete az átváltás miatt ne növekedjen, így különösen a következőket:

- A hitelintézet az euró alapúra átváltott hitel kamatkondí-

cióit úgy állapítja meg, hogy az lehetőleg ne legyen magasabb a szerződésben eredetileg rögzített svájci frank kamatlábnál, mert ennek hiányában az átváltás a hitel egyéb feltételeinek változatlanul hagyása mellett a havi törlesztő részlet növekedését eredményezné.

- Mentesheti az ügyfelet az átváltáshoz kapcsolódó egyéb költségektől (konverziós, hitelbírálati, folyósítási, értékebecslési, adminisztrációs), illetve ezzel összhangban nem kerül sor az ingatlanon bejegyzett jelzálogjog módosítására, és ezzel az ügyfél mentesheti az újabb közjegyzői költségek megfizetésétől.
- Az átváltott hitel törlesztéséhez kapcsolódóan egy átmeneti időszakra rögzített maximum árfolyam plafon alkalmazható, amely akár az aktuális árfolyamhoz képest az ügyfél számára kedvezően is kerülhet meghatározásra. Egy ilyen árfolyam plafon megkíméli az ügyfelet a deviza árfolyam kockázat miatti jelentős havi törlesztő részlet emelkedés lehetőségétől, de nem zárja ki, hogy a forint jövőbeni erősödéséből származó kedvező hatás a havi törlesztő részletben is jelentkezzen.
- A hitelintézet az átváltás során felkínálhatja ügyfelének a futamidő hosszabbításának lehetőségét.

3. Akciós kondíciók biztosítása esetén a hitelintézet megfelelően tájékoztassa az ügyfelet az akciós időtartam lejártát követő feltételekről.

4. Az átváltásnak a deviza alapú hitelek előtörlesztésére vonatkozó szabályokkal összhangban deviza közép árfolyamon kell történnie.

5. A Felügyelet elfogadhatónak tartja azt a gyakorlatot, hogy a hitelintézet az átváltás lehetőségét és kondícióit a hirdetményében közlésezi, de azt nem automatikusan mindenki számára, hanem csak egy megalapozott vizsgálatot követően, azon ügyfelei számára teszi elérhetővé, amelyek megfelelnek előre meghatározott feltételeknek (pl. törlesztő részletek időben való teljesítése).

6. A hitelintézet megfelelően tájékoztassa az ügyfelet az euró alapúvá konvertálás következtében az ügyfelet ért, megváltozott kockázatokról, illetve a hitel egyéb feltételeinek változásából (pl. futamidő hosszabbítás) származó hatásokról.

A Felügyelet jelen körlevele elsősorban a lakossági deviza alapú hitelekkel kapcsolatos átváltásra irányul, de annak főbb pontjai értelemszerűen a vállalati deviza alapú hitelekre is vonatkoznak.

Budapest, 2011. január 7.

Tisztelettel:
dr. Szász Károly elnök

[1/2011. számú Vezetői körlevél a hitelintézetek számára a svájci frank alapú lakossági devizahitelek euró alapú deviza hitelre való átalakításáról](#)

2/2011. számú Vezetői körlevél a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó feladatairól

APénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 2011. január 1-i hatállyal a következő bekezdéssel egészíti ki a Hpt. 215/B. §-t, a Bit. 167/B. §-t, a Bszt. 121. §-t, az Öpt. 29/A. §-t, az Mpt. 77/C. §-t, valamint az Fnyt. 28/A. §-t: „(15) A pénzügyi intézmény /szolgáltató/ pénzforgalmi intézmény/ pénztár/ nyugdíj szolgáltató köteles fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót kijelölni, és a Felügyeletnek 15 napon belül a felelős személyét, illetve annak változását írásban bejelenteni.”

Tekintettel arra, hogy a fenti jogszabályok nem határozzák meg pontosan a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó (továbbiakban: fogyasztóvédelmi kapcsolattartó) tevékenységét, felelősségét, a Felügyelet jelen levelében ad iránymutatást a pénzügyi szervezetek számára a kijelölt személy által ellátni kívánt feladattal szemben támasztott felügyeleti elvárásokról.

A Felügyelet elvárásai szerint a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó intézményen belüli tevékenysége elsődlegesen arra irányul, hogy gondoskodjék a fogyasztók érdekeinek védelmét szolgáló, jogszabályi, felügyeleti és egyéb kritériumoknak a pénzügyi szervezet üzemszerű működésébe, illetve napi gyakorlatába való hatékony és szerves beépüléséről. Kulcsfontosságú, hogy a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó a szervezeten belül kellő felhatalmazással, és támogatással rendelkezzen a fogyasztókkal szembeni korrekt és a hosszú távú, kölcsönös előnyökön nyugvó, stabil partnerkapcsolaton alapuló felelős szolgáltatói szemlélet elterjesztéséhez. Elengedhetetlen, hogy ez a szemlélet a vezető tisztségviselőktől a fogyasztókkal kapcsolatba kerülő eljáró ügyintézőkig a vállalati kultúra integráns részévé váljon, továbbá, hogy az a pénzügyi szervezet fogyasztókat érintő valamennyi tevékenységének szerves részét képezze.

A Felügyelet követendő gyakorlatnak tartja, hogy a pénzügyi szervezetek a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó kompetenciáját, feladatait a belső ellenőri, illetve a compliance funkciót ellátó szervezeti egységekkel együttműködve, világosan definiált felelősségek mentén alakítsák ki. A Felügyelet elvárja, hogy a pénzügyi szervezetek oly módon határozzák meg a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó jogkörét és teendőit, hogy a panaszkezeléssel és a fogyasztóvédelmet érintő kérdésekkel kapcsolatos jogszabályi, felügyeleti és egyéb elvárások megfelelő beépítéséért és alkalmazásáért egyértelműen megállapíthatóak legyenek a felelősségi körök.

A fogyasztóvédelmi kapcsolattartó Felügyelet által javasolt feladatai, felelősségei:

1. Koordinálja és fogja össze a fogyasztóvédelmi körbe tartozó jogszabályoknak, a felügyeleti és egyéb elvárásoknak az intézmény működési rendszerébe történő átlátható implementálását, illetve rendszeresen tekintse át az intézmény valamennyi belső szabályozását és eljárásrendjét, annak érdekében, hogy azokban a fogyasztóvédelmi körbe tartozó jogszabályi előírások, a felügyeleti és egyéb elvárások megfelelően tükröződjének.
2. Vezetői felhatalmazás alapján járjon el a pénzügyi szervezeten belül annak érdekében, hogy az intézmények gyakorlatukat a jogszabályoknak és a jó gyakorlatot elősegítő felügyeleti és egyéb elvárásoknak megfelelő

tartalommal alakítsák ki, és ezt belső szabályzatukban rögzítsék, illetve annak betartását az eljáró ügyintézőktől is megköveteljék.

3. Biztosítsa, illetve segítse elő, hogy az új jogszabályokat és elvárásokat az intézményen belül az érintett területek, munkatársak időben megismerjék, és munkájukban ezeket alkalmazzák.
4. A termékek, szolgáltatások és azok szerződési feltételeinek meghatározása során lehetőség szerint már a termékfejlesztés és folyamatszervezés szakaszában biztosítsa, hogy az intézmények szem előtt tartsák a fogyasztóvédelmi elvárásoknak való megfelelést is.
5. Az intézmény egyéb érintett területeivel együttműködve alakítsa ki az ügyfelektől kapott visszajelzések (panaszok) alapján a panaszkezelési gyakorlat monitoringjának rendszerét, és gondoskodjon arról, hogy a témában az intézmény vezető testületei felé rendszeres jelleggel értékelő beszámoló készüljön.
6. Járjon el annak érdekében, hogy az intézmény illetékes szakterülete a fogyasztóvédelmi célú felügyeleti adat-szolgáltatásokat az előírt tartalommal és határidőben küldje meg a Felügyelet részére.
7. Működjön közre a megfelelő ügyfél kapcsolattartás és ügyfél tájékoztatás eredményességének mérésére szolgáló folyamatok kiépítésében (ügyfél elégedettségi mérések, próbavásárlások, stb.), az eredmények értékelésében, és az ezek alapján szükséges esetleges fejlesztésekben.
8. Járjon el annak érdekében, hogy az intézmények szolgáltatásnyújtásban részt vevő ügyintézőiket, ügy-



félpszolgálati, call centeres munkatársaikat, valamint közvetítőiket és a pénzügyi szervezetek érdekében eljáró más megbízottait (eljáró ügyszervezők) megfelelő oktatásban részesítsék, hogy azok valóban pontos, hasznos, és érthető információkkal láthassák el a fogyasztókat.

9. Biztosítsa, illetve segítse elő, hogy az intézmények belső oktatási anyagaikba a termékek, illetve szolgáltatások kondícióira vonatkozó tananyagban túl építsék be a fogyasztóvédelmi jogszabályokra és elvárásokra vonatkozó ismeretanyagot is, illetve tegyék a további együttműködés feltételévé az ezen alapuló vizsgakövetelménynek való megfelelést.
10. Kezdeményezze, hogy a tudatos fogyasztói szemléletmód fejlesztését célzó tájékoztatók, fogalomtárak, háztartási pénzügyi útmutatók, kalkulátorok, jelenjenek meg az adott intézmény internetes felületén, és azok legyenek elérhetőek az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, valamint kövesse figyelemmel

ezek naprakészségét.

11. Segítse elő, hogy intézménye részt vegyen a Felügyelettel, illetve más, érdekelt intézményekkel, szervezetekkel történő, a fogyasztók pénzügyi ismereteinek bővítését célzó együttműködésben, támogatva ezzel a Felügyelet pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló tevékenységét.

A fogyasztóvédelmi kapcsolattartó személy nevét és elérhetőségeit a pénzügyi szervezeteknek a Felügyelet részére 2011. január 31-ig kell bejelentetni, a fogyvedig@pszaf.hu e-mail címen.

Budapest, 2011. január 7.

Dr. Szász Károly s.k.
a Felügyelet elnöke

[2/2011. számú Vezetői körlevél a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó feladatairól](#)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2011. évi módszertani útmutatói

A Felügyelet a rendeletekben meghatározott adatszolgáltatás elkészítéséhez az alábbi módszertani útmutatókat tette közzé honlapján a felügyelt intézmények számára:

1/2011. SZÁMÚ MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓ A HITELINTÉZETEK ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGÉRŐL SZÓLÓ RENDELETBEN ELŐÍRT FELÜGYELETI JELENTÉSEK ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

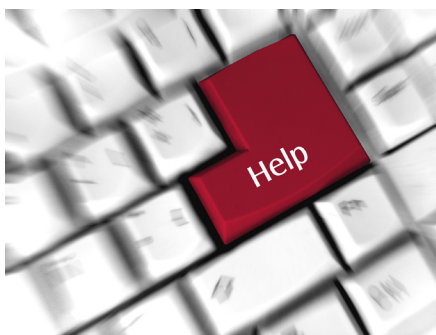
Az útmutató a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló, a 23/2010. (XII.31.) NGM rendelettel módosított 45/2008. (XII.31.) PM rendeletben meghatározott felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó útmutatást tartalmaz, amelyet a felügyeleti jelentések kitöltése során figyelembe kell venni.

[A Felügyelet 1/2011. számú módszertani útmutatója](#)

2/2011. SZÁMÚ MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓ A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGÉRŐL SZÓLÓ RENDELETBEN ELŐÍRT JELENTÉSEK KITÖLTÉSÉHEZ

Az útmutató a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 22/2010. (XII. 31.) NGM rendelettel módosított 46/2008. (XII.31.) PM rendeletben meghatározott felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó útmutatásokat tartalmaz, amelyeket a felügyeleti jelentések kitöltése során figyelembe kell venni

[A Felügyelet 2/2011. számú módszertani útmutatója](#)



3/2011. SZÁMÚ MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓ A BIZTOSÍTÓK FELÜGYELETI ADATSZOLGÁLTATÁSÁNAK RENDJÉRŐL ÉS TARTALMÁRÓL SZÓLÓ RENDELETBEN ELŐÍRT FELÜGYELETI ADATSZOLGÁLTATÁS ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

Az útmutató a biztosító részvénytársaságok és a biztosító egységek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 5/2006. (II.7.) (legutóbb módosítva a 24/2010. (XII.31.) NGM rendelettel) PM rendeletben meghatározott felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó útmutatást tartalmazza, amelyet a felügyeleti jelentések kitöltése során figyelembe kell venni.

[A Felügyelet 3/2011. számú módszertani útmutatója](#)

4/2011. SZÁMÚ MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓJA A FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI (ALKUSZI VAGY TÖBBES ÜGYNÖKI) JELENTÉS SZABÁLYAIRÓL SZÓLÓ A RENDELETBEN ELŐÍRT JELENTÉSEK ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

Az útmutató a független biztosításközvetítők (alkuszok vagy többes ügynökök) által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 45/2007. (XII.29.) (legutóbb módosítva a 25/2010. (XII. 31.) NGM rendelettel) PM rendeletben (továbbiakban: R.) meghatározott felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó útmutatást tartalmazza, amelyet a felügyeleti jelentések kitöltése során figyelembe kell venni.

[A Felügyelet 4/2011. számú módszertani útmutatója](#)

Tájékoztató az ICAAP-SREP módszertani útmutatók frissítéséről

A Felügyelet aktualizálta az uniós előírásoknak, ajánlásoknak, illetve a hazai jogszabályi változásoknak megfelelően „A tőke megfelelés belső értékelési folyamata” (ICAAP) és a „Felügyeleti felülvizsgálati folyamat” (SREP) című módszertani útmutatóit.

A SREP és ICAAP útmutatók tartalmának frissítése szükségessé vált, egyrészt az ICAAP éves felülvizsgálati határideje miatt, másrészt olyan új uniós irányelvek, útmutatók megjelenése és implementálásának szükségessége végett, melyeket mind a felügyelt intézményeknek (az általuk készített ICAAP-ben), mind a Felügyeletnek, az általa végzendő SREP során figyelembe kell vennie. A Felügyelet az uniós ajánlások alapján elvégzett módosítások (pl. felügyeleti kollégiumok, stressz tesztek, diverzifikáció) mellett a hazai jogszabályi megfelelés szempontjából is áttekintette az útmutatókat (pl. likviditás, javadalmazás).

Felülvizsgálatra került továbbá az ICAAP 3. számú mellékleteként „A devizaárfolyam kockázat számítására alkalmazni kért belső modell” című melléklete, valamint a SREP útmutató alábbi mellékletei: a kisintézményi kérdőív és a SREP áttekintő lap.

2011. január 25.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató az ICAAP-SREP módszertani útmutatók frissítéséről](#)

[ICAAP - SREP módszertani útmutatók](#)

Összefoglaló a Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) 11. üléséről

Helyszín: A PSZÁF VI. emeleti tanácssterme
Időpont: 2010. december 15.
Résztvevők: Matolcsy György miniszter távollétében:
 Klemencsics Márta főosztályvezető, NGM,
 Simor András elnök, MNB,
 Nagy Márton igazgató, MNB,
 Szász Károly elnök, PSZÁF,
 Király Árpád ügyvezető ig., PSZÁF,
 Gelegonya Judit vezető felügyelő, PSZÁF,
 Harangi Sándor osztályvezető, PSZÁF,
 Siklósi Máté ügyvezető ig., PSZÁF,
 Stofa Gábor titkár, PSZÁF.

A PST elnöke az ülést megnyitotta, köszöntötte a résztvevőket és megállapította, hogy a PST tagjai jelen vannak, az ülés határozatképes.

1. NAPIRENDI PONT

Az ülés napirendjének elfogadása

A PST tagjai a napirendet egyhangúan elfogadták.

2. NAPIRENDI PONT

Előterjesztés: A hazai bankok külföldi forrás-rövidülésének és a mérlegen belüli magas nyitott devizapozíció fennállásának veszélye, lehetséges szabályozói reakció

Előterjesztő: MNB

Az MNB ismertette, hogy az elmúlt évtizedben Magyarországon az államadósság meredek emelkedése elvonta a lakossági megtakarításokat, így a bankrendszer a magánszektor növekvő hitelfelvételét csak külföldi források felvételével tudta finanszírozni.

A bankrendszer külföldi forrásokra való magas ráutaltságából eredő sérülékenységét tovább növelte a forrásokon belül a rövid

lejáratúak – regionális összehasonlításban is – viszonylag magas aránya. A külföldi források rövidülésével párhuzamosan a hazai bankok eszközei között nőtt a hosszú lejáratú deviza alapú hitelek részaránya.

Összességében a bankrendszer mérlegében erősödött az eszközök és források közötti lejáratú és devizanembeli eltérés. A válság során ezen két eltérés növekedése megtorpant, sőt elindult egy pozitív irányú alkalmazkodási folyamat, ez azonban 2010-ben megállt, majd megfordult.

Újra rövidültek a külföldi források és emelkedtek a bankok mérlegen belüli nyitott devizapozíciói, valamint emiatt ismét jelentőssé vált a swap piacra és azon belül is a rövidebb futamidejű ügyletekre való ráutaltság.

Bár a hazai bankrendszer likviditási helyzete jelenleg erős, ez a két tényező, a rövid futamidejű külföldi forrásokra, valamint a rövid futamidejű swapokra való növekvő ráutaltság olyan deviza-likviditási kockázatok felépüléséhez vezethet, amelynek rugalmas szabályozói eszközökkel való megakadályozását érdemes – megfelelő hatástanulmányok elvégzését követően – megvizsgálni.

A PST tagjai az MNB előterjesztését megtárgyalták és az elhangzottak alapján egyhangúan elfogadták az alábbi határozatot:

29/2010. (XII. 15.) PST határozat

A hazai bankok külföldi forrás-rövidülésének és a mérlegen belüli magas nyitott devizapozíció szabályozási lehetőségeinek komplex felmérése céljából az MNB és PSZÁF munkacsoport keretein belül készítsen közös hatástanulmányt, amelyet terjeszsen a Pénzügyi Stabilitási Tanács elé.

Felelős: MNB és PSZÁF

Határidő: 2011. március 20.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXCV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]

3. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: Kik nem tudnak fizetni? – A nem teljesítő lakossági jelzáloghitel-adósok jellemzői

Előterjesztő: MNB

A PST tagjai a tájékoztatót informatívnak találták és egyhangúan tudomásul vették.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]

4. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: Elemzés a Bázel III várható hatásairól a tőke megfelelési és a likviditási mutatók alakulására vonatkozóan

Előterjesztő: PSZÁF

A PST tagjai az PSZÁF tájékoztatóját megtárgyalták és az elhangzottak alapján egyhangúan elfogadták az alábbi határozatot:

30/2010. (XII. 15.) PST határozat

A Bázel III likviditási mutatóival összefüggésben a számítási módszertan, valamint a mutatók előállításához szükséges adat-szolgáltatás tartalma kerüljön meghatározásra az MNB-PSZÁF munkacsoport keretein belül.

Felelős: MNB és PSZÁF

Határidő: 2011. március 20.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]

5. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: A Szolvencia I-II, valamint a Bázel II-III hatásai a fióktelepi és a leányvállalati formában való működésre

Előterjesztő: PSZÁF

A PST tagjai a PSZÁF tájékoztatóját megtárgyalták és az elhangzottak alapján egyhangúan egyetértettek abban, hogy az uniós jogszabályok tervezeteinek véleményezésekor, ill. a tárgyalásokon képviselt magyar álláspont kialakításakor hangsúlyt kell fektetni a „host” felügyeleti szerepkör erősítésére.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]

6. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: A lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex ellenőrzéséről

Előterjesztő: PSZÁF

A PST tagjai a tájékoztatót megtárgyalták és a Magatartási Kódexszel kapcsolatos jövőbeli teendőkre vonatkozó észrevételeket megfogalmazva a beszámolót egyhangúan tudomásul vették.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]



7. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: Gazdasági és pénzügyi folyamatokról

Előterjesztő: NGM

A tájékoztatót a PST tagjai egyhangúan tudomásul vették.

8. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: Az EU-ban folyó aktuális szabályozási kérdések

Előterjesztő: NGM

Az NGM részletes tájékoztatást adott a PST tagjai számára az Európai Unióban folyó aktuális szabályozási témákról és a magyar EU elnökség következő félévi teendőiről, továbbá kérte az MNB és a PSZÁF fokozott segítségét az magyar EU elnökséggel kapcsolatos feladatok sikeres elvégzése érdekében.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]

9. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: (SZÓBAN) A Pénzügyi Stabilitási Tanács Monitoring Szakmai Bizottságának negyedik negyedéves üléséről és az állami támogatások meghosszabbításáról

Előterjesztő: NGM

Az NGM részletes tájékoztatást adott az FHB és MFB jelenlegi likviditási, portfólió-minőségi, jövedelmezőségi és tőkehelyzetéről.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]

10. NAPIRENDI PONT

Tájékoztató: A PST üléseken hozott döntések alakulása

Előterjesztő: PSZÁF

A PST résztvevői az üléseken hozott döntések alakulásáról szóló tájékoztatót korrekcióval tudomásul vették.

11. NAPIRENDI PONT

Egyebek

A PST résztvevői részletes tájékoztatást adtak a pénzügyi rendszer stabilitását érintő fejleményekről, eseményekről illetve kockázatokról.

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 15.§ (6) alapján a PST úgy döntött, hogy az összefoglalóban itt szereplő részek közzétételét mellőzi.]

[A Pénzügyi Stabilitási Tanács tizenegyedik ülésének összefoglalója](#)

Megalakult az Európai Bankhatóság – a PSZÁF elnökét az igazgató tanács tagjává választották

Összhangban az Európai Unió (EU) tavalyi döntésével, Londonban az Európai Unió pénzügyi felügyeleteinek vezetői megalakították az Európai Bankhatóságot (European Banking Authority - EBA). Az Európai Bankhatóság feladata, hogy az európai bankcsoportok, nemzetközi hitelintézetek határon átnyúló tevékenységét nyomon kövesse, a kialakuló kockázatokra időben felhívja a figyelmet, elősegítse a nemzeti felügyeleti közöti együttműködést és információcserét, közelítse egymáshoz az európai felügyeleti gyakorlatokat, biztosítsa a felügyelés európai egységét és szükség esetén koordinált módon lépjen fel a banki válsághelyzetek kialakulásának megakadályozására.

A 27 tagállam pénzügyi felügyelete az EBA Igazgató Tanácsának létrehozásáról is döntött. Komoly nemzetközi szakmai elismerés és siker, hogy Szász Károlyt, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnökét a 6 fős igazgatóságba választották. Az igazgatóság tagjai lettek rajta kívül a német, a francia, a finn, a svéd és a cseh felügyelet vezetői.

Az EBA többek között kötelező technikai sztenderdek kidolgozásával fogja segíteni az európai pénzügyi szabályozás alkalmazását és a felügyelésnek a harmonizált alkalmazását a bank-szektorban.

Január 10-én Frankfurtban már megkezdte működését az EIOPA, az európai biztosítási-, valamint január 11-én Párizsban az ESMA, az európai tőkepiaci hatóság. Ezzel az EU tavalyi döntésének értelmében megkezdheti működését az Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszere.

(Az új európai hatóságokról bővebben olvashat az Európai Unió rovatunkban.)

Budapest, 2011. január 12.

[Sajtóközlemény: Megalakult az Európai Bankhatóság – a PSZÁF elnökét az igazgató tanács tagjává választották](#)

Dr. Nadrai Géza a Pénzügyi Békéltető Testület elnöke

Dr. Szász Károly, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke 2011. február 1-jei hatállyal dr. Nadrai Gézát nevezte ki a Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) elnökének. A szakember 1995-től 2006-ig dolgozott a PSZÁF-nál és annak jogelődeinél (Állami Bankfelügyelet, Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet) a szabályozási és kodifikációs terület vezetőjeként. 2010 júliusától a PSZÁF Engedélyezési és jogértvényesítési igazgatóságát vezette, majd szeptembertől az újjászervezett Kodifikációs főosztályon ügyvezetőigazgató-helyettesként tevékenykedett.

A PBT elnökét jogszabály alapján a PSZÁF elnöke nevezi ki hat évre. A PBT elnöke törvényben meghatározott szakmai feladatainak ellátása során nem utasítható. A PBT a Felügyelet által működtetett, szakmailag független testület, amely háromtagú tanácsban eljárva tárgyalja meg az elé kerülő ügyeket.

A jogszabály alapján a PBT 2011. július 1-jétől kezdi meg tevékenységét Magyarországon. A Felügyelet annak érdekében vállal szerepet a békéltetés előmozdításában, hogy az eddigieknél hatékonyabbá váljék az ügyfelek és a pénzügyi szervezetek közötti szerződésből eredő jogviták rendezése. A pénzügyi békéltetés alternatív vitarendezési

fórum, amely a bírósági polgári peres eljárásoknál gyorsabb és olcsóbb megoldást nyújt.

A PBT eljárásának feltétele, hogy a fogyasztó a pénzügyi szervezetnél előzőleg közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését.

Ha a pénzügyi szervezet a panaszt elutasítja, erről a fogyasztót – a PBT levelezési címének megadásával – köteles írásban értesíteni.

A panasz elutasítása esetén a fogyasztó írásos kérelmére indulhat meg a PBT eljárása. Az eljárás során elsősorban egyezség létrehozását kell megkísérelni a felek kö-



zött. Egyezség hiányában folytatódik az eljárás a szerint, hogy a pénzügyi szervezet aláveti-e magát a PBT eljárásának. Alávetési nyilatkozat hiányában is együttműködési kötelezettsége van a pénzügyi szervezetnek, a fogyasztói jogvitához kapcsolódó kötelezettség megszegése esetén a Felügyelet fogyasztóvédelmi eljárásban akár bírságot is kiszabhat. Alávetési nyilatkozat esetén a PBT az eljárás végén kötelező tartalmú határozatot hoz, amely végrehajtható. Ha a pénzügyi szervezet nem tesz alávetési nyilatkozatot, a PBT ajánlást hoz, amelynek nincs kötelező ereje. Az ajánlásban foglaltaknak ez esetben is célszerű azonban eleget

tenni, mert a PBT jogosult ajánlását nyilvánosságra hozni.

Az új szabályok hatályba lépésével, tehát 2011. július 1-től a szakszerű vitarendezés fórumának megteremtésével jelentősen bővülnek a pénzügyi terület fogyasztóinak jogai.

Budapest, 2011. január 25.

Sajtóközlemény: dr. Nadrai Géza a Pénzügyi Békéltető Testület elnöke

Tájékoztató a jó üzleti hírnév jogszabályi követelményeinek alkalmazásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének közzétette tájékoztatóját a pénzügyi szervezetek vezetőire és a minősített befolyással rendelkező tulajdonosaira előírt szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság, illetve a jó üzleti hírnév jogszabályi követelményének alkalmazásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet), valamint az Európai Unió társfelügyeleti hatóságainak tapasztalatai szerint a pénzügyi szervezetek biztonságos működését - a pénzügyi közvetítő rendszer működésének kereteit adó ágazati törvényekben rögzített prudenciális szabályok és a kockázati limitek megtartása mellett - leginkább az biztosítja, ha kompetens, felelős, feddhetetlen, megfelelő szakmai képzettséggel, valamint tapasztalattal rendelkező vezetők irányítják azokat.

A vezető állású személyekkel szemben az EU hitelintézeti és biztosítási területre vonatkozó irányelveiben is rögzítésre került a szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság, illetve a jó üzleti hírnév (továbbiakban együttesen: Jó Üzleti Hírnév) követelménye. Az EU irányelveire figyelemmel a hazai ágazati törvényekbe is átültetésre került a Jó Üzleti Hírnév fogalma mind a pénzügyi szervezetek vezető állású személyeivel, mind pedig a minősített befolyással rendelkező tulajdonosaival szemben támasztott követelményként.

A Felügyelet első ízben a pénzügyi szervezetek vezetőinek és minősített befolyással rendelkező tulajdonosainak alkalmassági és megbízhatósági értékeléséről szóló, az FT 4/2007. (X. 31.) számú ajánlásában foglalta össze azokat a szempontokat, melyeket a felügyelt intézményekben a vezető állású személyekre, illetve a minősített befolyást szerezni kívánó személyekre (a továbbiakban együttesen: Jelölt) vonatkozóan eljárásai során figyelembe vesz. Ezen túlmenően a Felügyelet rögzítette azokat az elvárásait is, amelyeket a pénzügyi szervezetek által folytatott belső alkalmassági és megbízhatósági vizsgálataival szemben támaszt.

Az ajánlás kibocsátása óta a jó üzleti hírnév követelménye további ágazati törvényekbe is beillesztésre került. Erre, továbbá az időközben összegyűjtött tapasztalatokra, valamint a Felügyelet 2010 júliusától hivatalba lépett új felső vezetésének szempontjaira tekintettel szükségessé vált az FT 4/2007. (X.31.) számú ajánlásában felállított szempontrendszer felülvizsgálata.

[A Tájékoztató teljes szövege](#)

Elektronikus ügyintézés a PSZÁF által rendelkezésre bocsátott, az ügyfélkapun keresztül benyújtandó általános célú űrlap alkalmazásával

A PSZÁF a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) alapján előírt feladatainak teljesítése érdekében lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy elektronikus ügyintézés kezdeményezzenek. Az ügyintézés kezdeményezése a PSZÁF által közzétett elektronikus űrlap kitöltésével és az ügyfélkapun keresztül történő benyújtásával történik.

A z elektronikus űrlap kitöltésének, beküldésének lépései a következők:

1. Ellenőrizze, hogy számítógépére telepítve van-e az [Általános Nyomtatványkitöltő program](#) JAVA-s változata. Ha nincs, akkor kérjük, hogy töltsse le az APEH oldaláról és az ott található leírás alapján telepítse azt (az elektronikus ügyintézés indításához szükséges űrlap csak a fenti program telepítését követően használható!).

2. Töltsse le az elektronikus ügyintézés kezdeményezéséhez szükséges [űrlapunkat, valamint a kapcsolódó sűrű állomány telepítőkészletét.](#)

3. A letöltött űrlapot és a sűrű állományt telepítse számítógépére (ezt a letöltéssel egyidejűleg is megteheti).

4. Töltsse ki az űrlapot az Általános Nyomtatványkitöltő programmal, majd mentse el. Lehetősége van a nyomtatványhoz csatolmányokat is rögzíteni, a nyomtatványkitöltő program súgójában ismertetett módon.

5. Jelentkezzen be az Ügyfélkapun.

6. Az elementett űrlapot töltsse fel a www.magyarorszag.hu oldalon.

A PSZÁF által az ügyfelek részére küldött elektronikus iratok kezelése

Az ügyfélkapun keresztül benyújtott kérelmekre, megkeresésekre – ha az ügyfél kifejezetten máshogyan nem rendelkezik – a PSZÁF elektronikus úton, az ügyfélnek az ügyfélkapu rendszerben nyitott tárhelyére küldött elektronikus iratban válaszol. A PSZÁF által írt válasziratok elektronikus aláírással ellátva kerülnek kiküldésre.

Az alábbiakban tájékoztatjuk ügyfeinket a PSZÁF által készített elektronikus iratokat kiadmányozó személyekről:

dr. Szász Károly elnök
Balogh László alelnök
dr. Sárny Éva alelnök
dr. Csere Bálint ügyvezető igazgató
dr. Gázmár Zoárd ügyvezető igazgató

Wermeser Zsolt ügyvezető igazgató
Siklósi Máté ügyvezető igazgató
dr. Király Árpád ügyvezető igazgató
Tarjáné Dr. Molnár Eleonóra ügyvezető igazgató
Nevelős Géza ügyvezető igazgató
dr. Váczi Imre igazgató-helyettes
dr. Reichert Péter igazgató-helyettes
dr. Nadrai Géza igazgató-helyettes
Lavrincz Kornél ügyvezető igazgató-helyettes

Az elektronikus aláírással ellátott iratok és a PSZÁF által használt elektronikus aláírások értelmezéséről a kapcsolódó [elektronikus aláírási szabályzat](#) rendelkezik.

[Elektronikus ügyintézés a PSZÁF által rendelkezésre bocsátott, az ügyfélkapun keresztül benyújtandó általános célú űrlap alkalmazásával](#)

Tájékoztató a pénzügyi független közvetítők (többes kiemelt közvetítők, többes ügynökök és alkuszok) számára

Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2009. évi CL. törvény (10) bekezdésében foglaltak értelmében a független közvetítők tevékenységüket a működésre jogosító engedély nélkül 2010. szeptember 30-ig folytathatták.

A független közvetítőknek a működésre jogosító engedély megadása (tevékenységi engedély) iránti kérelmükhöz a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 18/C. §-ában meghatározott iratokat kellett csatolniuk.

A független közvetítőkre (illetve a vezető állású személyeikre) a Hpt. 13/E. §-a és a 219/D. §-a olyan személyi és tárgyi követelményeket állapít meg, amelyeknek 2011. január 1-jétől kell megfelelniük.

Azon pénzügyi független közvetítők számára, amelyek a 2010. év folyamán tevékenységi engedélyt kaptak, de a Hpt. 13/E. §-ban és a 219/D. §-ában meghatározott személyi és tárgyi követelményeket a Felügyelet felé az engedélyezési eljárás során nem igazolták, a tevékenységi engedélyben külön kiemelésre került, hogy a független közvetítő köteles e követelményeknek 2011. január 1-jétől megfelelni és ezt a tényt a Felügyelet felé igazolni. Amennyiben ezt elmulasztja az engedély 2011. január 1-je után hatályát veszti.

Az előzőkre tekintettel az engedéllyel rendelkező pénzügyi független közvetítőknek az alábbiakra hívjuk fel nyomatékosan a figyelmét:

1. Amennyiben a független közvetítő tevékenységi engedélyének 2. pontja kiemelten nem tartalmazza, hogy az engedélyezési eljárás során a független közvetítő a Hpt. 13/E. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek teljesítését maradéktalanul igazolta, a független közvetítő Felügyelet felé további iratok benyújtására köteles.

2. A független közvetítő a tevékenységi engedélye 6. pontjában és a kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel és pénzkölcsön

ügyletek közvetítésével foglalkozó közvetítő részére adott engedély 4. pontjában] meghatározott követelmények fennállását köteles a Felügyelet felé igazolni.

3. A Hpt. 13/E. § (1) és (2) bekezdése értelmében a független közvetítő

3.1. csak olyan jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság illetve egyéni vállalkozó lehet,

- a) akinek vezető állású személye
 - aa) büntetlen előéletű
 - ab) legalább három év szakirányú szakmai gyakorlattal rendelkezik és megfelel a Hpt. 219/D. §-ában foglalt szakmai követelményeknek (iskolai végzettség)
- b) a tevékenységből eredő károk biztosítására mindenkor legalább káreseményenként ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint összegű felelősségbiztosítása rendelkezésre áll.

3.2. Alkuszok esetében a Hpt. 13/E. § (3) bekezdés értelmében

- a) a vezető állású személy csak az lehet, aki szakirányú felsőfokú végzettséggel rendelkezik (Hpt. 68. § (3) bekezdése),
- b) és rendelkezik a tevékenységből eredő károk biztosítására mindenkor legalább káreseményenként tízmillió



lió forint, évente együttesen legalább százmillió forint összegű felelősségbiztosítással.

4. A független közvetítő vezető állású személye

- a) büntetlen előélet az eredeti erkölcsi bizonyítvány,
- b) a három éves szakmai gyakorlatának fennállását a személyt alkalmazó/megbízó pénzügyi intézmény illetve közvetítő által kiállított igazolás,
- c) a Hpt. 219/D. §-ában foglalt szakmai követelmények megltét a megfelelő iskolai végzettséget igazoló egyetemi diploma vagy felsőfokú oklevél vagy az érettségi bizonyítvány és megfelelő szakképesítés megltét igazoló bizonyítvány vagy a közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvány másolatának,
- d) alkuszok esetében a szakirányú felsőfokú iskolai végzettséget igazoló egyetemi diploma vagy felsőfokú oklevél közjegyző által hitelesített másolatának benyújtásával igazolja.

A felelősségbiztosítás fennállását a biztosítási kötvény másolatának beküldésével kell igazolni.

5. Azon független közvetítők, akik kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel és pénzkölcsön ügyletek közvetítésére kaptak engedélyt, kizárólag a büntetlen előélet és a három év szakirányú szakmai gyakorlat igazolására kötelesek 2011. január 1-jéig.

6. A független közvetítőnek a személyi és tárgyi követelmények fennállását a Felügyelet felé 2011. január 1-jéig kell igazolnia. A személyi és tárgyi feltételek igazolásának hiánya esetén az engedélyező határozat 2011. január 1. napja után hatályát veszti, a független közvetítő a továbbiakban pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenység folytatására nem jogosult.

7. A feltételeknek történő megfelelést a Felügyelet a benyújtott dokumentumok vizsgálatával ellenőrzi és amennyiben a független közvetítő megfelel a feltételeknek, úgy ezt a tényt a Felügyelet a honlapján elérhető nyilvántartásban közzéteszi.

8. Amennyiben a független közvetítő nem tesz eleget a megfelleltetési követelményeknek és nem nyújtja be határidőre a fenti 4. és 5. pontokban felsorolt dokumentumokat, úgy engedélye

hatálytalanná válik, ezért a Felügyelet törli a nyilvántartásból, és erről a független közvetítőt írásban értesíti.

9. Az engedély hiányában folytatott közvetítésre irányuló tevékenység észlelése esetén a Felügyelet ellenőrzési eljárást (piacfelügyeleti eljárás) indít. Amennyiben megállapításra kerül, hogy az adott személy engedély nélkül közvetítői tevékenységet végez, a Felügyelet megtiltja a tevékenység végzését, büntetőeljárást kezdeményez az illetékes nyomozó hatóságnál, ha megítélése szerint a tevékenység a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény alapján bűncselekménynek minősül, továbbá felügyeleti intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, illetőleg piacfelügyeleti bírságot szabhat ki.

10. Nyomatékosan felhívjuk a független közvetítők figyelmét, hogy a személyi és tárgyi feltételek hiányos igazolása esetén hiánypótlásra nincs lehetőség, ezért a hiányosan teljesítő közvetítőkre is a nem teljesítés esetén beálló jogkövetkezmények vonatkoznak.

LÉNYEGES INFORMÁCIÓ

Az Országgyűlés elé benyújtásra került az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/1479. számú törvényjavaslat, amelynek 80. §-a módosítja a szakmai követelmények igazolására előírt 2011. január 1-jei határidőt. A törvényjavaslat elfogadása esetén a független közvetítőnek a Hpt. 219/D. §-ában foglalt szakmai követelményeknek (iskolai végzettség) 2011. június 30-tól kell megfelelnie. Ez a módosítás azonban nem mentesíti a független közvetítőt az egyéb követelmények (büntetlen előélet, szakmai gyakorlat, felelősségbiztosítás) 2011. január 1-jéig történő igazolásának kötelezettsége alól.

A törvényjavaslat elfogadásával kapcsolatos legfrissebb információk az Országgyűlés honlapján a <http://www.parlament.hu/> oldalon elérhetőek. Kérjük, hogy az esetleges jogszabályváltozásokat kísérik kiemelt figyelemmel.

Budapest, 2010. december 8.

[Tájékoztató a pénzügyi független közvetítők \(többes kiemelt közvetítők, többes ügynökök és alkuszok\) számára](#)

Tájékoztató a pénzügyi független közvetítők számára a törvényi feltételek 2011. január 1-ig történő igazolásáról és az igazolási kötelezettség elmulasztásáról

Tájékoztató a pénzügyi független közvetítők (többes kiemelt közvetítők, többes ügynökök és alkuszok) számára a törvényi feltételek 2011. január 1-ig történő igazolásáról, valamint az igazolási kötelezettség elmulasztásából, illetve annak hibás teljesítéséből eredő következményekről.

A független közvetítőknek az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2009. évi CL. törvény 170. § (11) bekezdése alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 13/E. §-ában és 219/D. §-ában foglalt követelményeknek 2011. január 1-jétől kellett megfelelniük.

A Felügyelet 2010. december 8. napján közzétett tájékoztatója alapján azon pénzügyi független közvetítők, melyek a 2010. év folyamán tevékenységi engedélyt kaptak, de a Hpt. 13/E. §-ban és a 219/D. §-ában meghatározott személyi és tárgyi követelményeket a Felügyelet felé az engedélyezési eljárás során nem igazolták, kötelesek voltak e követelményeknek 2011. január 1-jétől megfelelni és ezt a tényt a Felügyelet felé igazolni.

A Hpt.-nek az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi CLIX. törvény 82. §-ával beiktatott 234/B. § k) pontja alapján ezen feltételek közül a 219/D. §-ban foglalt követelményeknek 2011. június 30-tól kell megfelelni. Tehát azon független közvetítők, melyek a Hpt. 219/D. §-ában foglalt szakmai követelményeket (iskolai végzettség) még nem igazolták a Felügyelet felé, ezt 2011. június 30. napjáig még jogkövetkezmények nélkül megtehetik.

Ismételten felhívjuk a független közvetítők szíves figyelmét azonban arra, hogy a Hpt. 13/E. §-ában szereplő feltételeknek – a Hpt. 219/D. §-ának történő megfelelés kivételével – eleget kellett tenniük 2011. január 1. napjáig, oly módon és mértékben, ahogyan az a Felügyelet 2010. december 8-án közzétett tájékoztatójában, valamint a független közvetítők engedélyében szerepel.

Azon független közvetítők engedélye, melyek a fenti feltételeket – a Hpt. 219/D. § kivételével – maradéktalanul igazolták, hatályban marad. A feltételek igazolásának megtörténtét a Fel-

ügyelet honlapján a Piaci szereplők/[Nyilvántartások](#)/Pénzpiaci közvetítők/Független közvetítők menüpont alatt ellenőrizhetik.

Azon független közvetítők részére megadott tevékenységi engedély, melyek a Felügyelet 2010. december 8. napján közzétett tájékoztatója, valamint a részleges tevékenységi engedélyükben foglaltak alapján nem – illetve nem megfelelően – igazolták a szükséges feltételeket, 2011. január 1. napja után hatályát veszti. Hiánypótlási felhívást a Felügyelet a fenti esetben már nem bocsát ki. A Felügyelet ezen független közvetítőket törli a nyilvántartásból, és erről írásban értesíti őket.

Budapest, 2011. január 12.

[Tájékoztató a pénzpiaci független közvetítők \(többes kiemelt közvetítők, többes ügynökök és alkuszok\) számára a törvényi feltételek 2011. január 1-ig történő igazolásáról és az igazolási kötelezettség elmulasztásából, illetve annak hibás teljesítéséből eredő következményekről](#)

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, illetve a Bit. 8. számú mellékletében előírt eurós összegek 2011-re nem módosultak. A Bit. 9/A. § (2) bekezdése alapján ezen összegeknek 2010. első tíz hónapjára vonatkozó, az MNB által közzétett hivatalos napi devizaárfolyamok átlagának alkalmazásával, a következő milliós forintértékre felkerekített 2011-es értékeit teszi közzé e helyen a Felügyelet.

Ennel megfelelően a fenti eurós értékek forintban meghatározott értékei a 2008., 2009., 2010. és a 2011. évre vonatkoztatva az alábbiak:

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

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

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

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

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

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

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](#)



A PSZÁF tájékoztatója a felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatásról - 2011

1. TÁRGYÉVI ADATSZOLGÁLTATÁS (2011. ÉV)

1.1. KÖZLEMÉNYEK

PSZÁF KÖZLEMÉNY A FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSÁRÓL

Módosult a független biztosításközvetítők felügyeleti alapidíj számítása.

Eddig az 50.000 HUF (alapidíjegység*1) mellett minden, a független biztosításközvetítő által alkalmazott, vagy megbízott 50 fő (gazdálkodó szervezet és természetes személy) után további 50.000 HUF-ot kellett fizetni.

A független biztosításközvetítő által megbízott gazdálkodó szervezeteket egy főként kellett figyelembe venni a számításnál.

2011. január 1-től a független biztosításközvetítő által megbízott gazdálkodó szervezeteket önmagukban már nem kell számításba venni, hanem a független biztosításközvetítő által megbízott gazdálkodó szervezetnél alkalmazott, vagy megbízott biztosításközvetítést végző természetes személyek száma után fizetendő a további felügyeleti alapidíj.

2011. január 20.

PSZÁF KÖZLEMÉNY A FELÜGYELET RÉSZÉRE RENDSZERES ADATSZOLGÁLTATÁST NEM TELJESÍTŐ ADATSZOLGÁLTATÓK FELÜGYELETI DÍJÁNAK PAPÍR ALAPÚ BEVALLÁSÁRÓL

Papír alapú teljesítés esetén a bevallásra szükséges ráírni az adatszolgáltató nevét, címét, törzsszámát és a bevallást cégszerűen aláírva kell a Felügyeletnek eljuttatni.

2011. január 20.

PSZÁF KÖZLEMÉNY A KÖZVETÍTŐK RÉSZÉRE A FELÜGYELETI DÍJ ÁTUTALÁSÁRÓL

A könnyebb beazonosítás érdekében kérjük, hogy az átutalási megbízás megjegyzés rovatában az adószám mellett tüntessék fel, mely ágazati törvény hatálya alá tartoznak. (pl. Hpt., Bszt., Bit.)

2011. január 20.

1.2. TÁJÉKOZTATÓ A 2011. ÉVI FELÜGYELETI DÍJAKRÓL

[A PSZÁF tájékoztatója a felügyeleti díjakkal kapcsolatos adatszolgáltatásról – 2011](#)

[A felügyeleti díj éves mértéke 2011. január 1-jétől](#)

1.3. A FELÜGYELET RÉSZÉRE RENDSZERES ADATSZOLGÁLTATÁST NEM TELJESÍTŐ ADATSZOLGÁLTATÓK FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSI TÁBLÁI

[Pénzforgalmi intézmény felügyeleti alapidíj számítása 2011. évre](#)

[Tőkepiac egyéb szereplői felügyeleti alapidíj számítása 2011. évre](#)

[Közraktár felügyeleti alapidíj számítása 2011. évre](#)

[Pénzfeldolgozók felügyeleti alapidíj számítása 2011. évre](#)

[Pénzügyi ügynöki tevékenységet végző vállalkozók felügyeleti alapidíj számítása 2011. évre](#)

[Szabályozott piac felügyeleti alapidíj számítása 2011. évre](#)

1.4. SEGÉDLET ÉS SEGÉDTÁBLA A FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSHOZ A BIZTOSÍTÁSI PIAC EGYÉB SZEREPLŐI (FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK) RÉSZÉRE

[Segédlet a független biztosításközvetítők 2011. évi felügyeleti alapidíj számításához](#)

[Segéd tábla a független biztosításközvetítők 2011. évi felügyeleti alapidíj számításához](#)

2. Az adatszolgáltatók a felügyeleti díjakkal kapcsolatos tartalmi kérdéseiket az adatszolgfeldij@pszaf.hu e-mail címen tehetik fel, az adatszolgáltatásra vonatkozó technikai, informatikai kérdéseiket az adatszolgaltatas@pszaf.hu e-mail címre küldjék.

Kapcsolódó anyagok

[2010. évi felügyeleti díj-számítás](#)

A Felügyeleté az Év Honlapja 2010 díj

Az Év Honlapja 2010 versenyen „Kormányzat” kategóriában a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének honlapja nyerte el az „Év Honlapja 2010” díjat, valamint a jogot, hogy ezt a honlapon tetszőleges módon megjelentesse. A PSZÁF weboldala a díj indoklása szerint „szervezetek/magánemberek széleskörű pénzügyi tájékoztatását kiválóan szolgáló honlap, valamint szimbiózisban él a hozzá tartozó szakminisztériumokkal.”

A PSZÁF és a honlap szerkesztősége köszönetet mond mindazon észrevételekért, javaslatokért, vagy akár kritikákért, melyeket olvasóink fogalmaztak meg, így is hozzájárulva a honlap fejlesztéséhez és az elért sikerhez.



AZ ÉV HONLAPJA
2010

A PSZÁF honlapjának szerkesztősége weboldalunk folyamatos

fejlesztésével, a közzétett tartalmak naprakészségének állandó felülvizsgálatával továbbra is felhasználóink – partnereink, a pénzügyi fogyasztók és az általunk felügyelt intézmények – kényelméért és az információkhoz való egyszerű és gyors hozzájutásának biztosításáért dolgozik.

Budapest, 2010. december 7.

[A Felügyeleté az Év Honlapja 2010 díj](#)

Tudnivalók a KGFB szerződés díjfizetésének igazolásáról

Jogszába alapján a biztosítóknak legkésőbb 2011 januárjában értesítést kell küldeniük a január 1-jei kockázatviselési kezdetű (vagy évfordulós) kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási (KGFB) szerződéssel rendelkező azon ügyfelek számára, akik a január 1-jén esedékes díjat még nem fizették meg. Az értesítésnek tartalmaznia kell a díj nemfizetés következményeire történő figyelmeztetést is. A biztosítási díj megfizetését elmulasztó ügyfelek szerződése a díj esedékességétől számított 60. nap elteltével (azaz január 1-jei évforduló esetén március 2-án) megszűnik, ha addig a biztosítási díjhátralékukat nem fizették meg. Az első díjrészletnek a 60. napig a biztosítóhoz ténylegesen be kell érkeznie.

Az ügyfeleknek érdemes már a biztosító januárban várható tájékoztatása előtt megbizonyosodni az esedékes KGFB díjrészlet megfizetésének feltételeiről. Ez elsősorban azoknak javasolt, akik a szerződés megkötésekor díjelőleget nem fizettek, a díjról készpénz-átutalási megbízást (postai „sárga csekket”) nem kaptak, díjfizetési módként banki átutalást választottak vagy bankszámlájukon a biztosító még nem kezdeményezett beszédesi megbízást, esetleg a tranzakció – az alacsony limitbeállítás vagy a felhatalmazás hibája miatt – nem volt sikeres. Ha a csekket vagy a díjfelszólítót az ügyfél január végéig nem kapja meg, azt ajánlatos jelezni az illetékes biztosítónak vagy annak az alkusz-cégnek, amelyen keresztül a szerződést az ügyfél megkötötte.

A díjfizetés időzítésénél figyelembe kell venni, hogy a „sárga csekkek” teljesítésének határideje nem azok postai feladásának dátuma, hanem a pénz biztosítóhoz történő beérkezése. Ezért a díjfizetésről nem a 60. napon, hanem – a díjfizetési formától függően – már napokkal e határidő előtt kell intézkedni.

A KGFB fedezet fennállását rendőri ellenőrzéskor a gépjárműt használónak igazolnia kell. Ezt az ügyfelek az alábbi módon tehetik meg:

- Új vagy újrakötött határozatlan tartamú szerződés esetén a kockázatviselés kezdetétől számított 60 napig (külön díjigazolás nélkül) a szerződésről a biztosító által kiállított bármilyen igazoló dokumentum (pl. kötvény, igazolás) megfelelő, ha ezen szerepel a KGFB megnevezés, a szerződő üzemeltető neve, lakcíme (székhelye), születési helye- és ideje, anyja neve, a biztosító megnevezése és székhelye, a jármű forgalmi rendszáma vagy ennek hiányában egyedi azonosítója, gyártmánya, típusa, a biztosítást igazoló okirat száma, a kockázatviselési kezdete, a biztosítási évforduló, illetve a díjfizetés gyakorisága.
- Fennálló határozatlan tartamú szerződés esetén ugyanilyen adattartalmú dokumentum az adott díjfizetési időszakra (pl. negyedévre) vonatkozó készpénz-átutalási megbízás feladóvevényével („csekkszelvénnyel”), díjfizetési bizonylattal együtt, a feladóvevényen/díjfizetési bizonylaton feltüntetett díjrendezett időszakot követő 60 napig. Ha azonban a biztosítási időszak végére a szerződést felmondják (pl. előző év december 31-ére), úgy ezen a módon legfeljebb a biztosítási időszak (biztosítási évforduló) végéig igazolt a kockázatviselés fennállta, azaz a csekkszelvény és az igazoló dokumentum a biztosítási időszakot követő 60 napra való fedezetet már nem igazolja.



- A nemzetközi gépjármű-felelősségbiztosítási igazolvány (zöldkártya) a benne feltüntetettek szerint önmagában igazolja a biztosítási fedezetet. A szerződő üzemeltető adatait, a gépjármű adatait és a biztosításra vonatkozó adatokat (biztosító neve és címe, a kötvény számát, a kockázatviselés kezdetét és végét, a díjrendezett időszak végét) tartalmazó igazolás határozatlan tartalmú szerződés esetén a díjfizetéssel rendezett időszak végét követő 60 napig – de az időszak végére történő felmondás esetén legfeljebb a biztosítási időszak (évforduló) végéig – szintén önmagában igazolja a biztosítási fedezet meglétét.

Ha egy ügyfél KGFB szerződése díj nemfizetés miatt megszűnik, haladéktalanul új szerződést kell kötnie addigi biztosítójánál, és a biztosítói kockázatviselés nélküli időszakra fedezetlenségi díjat kell fizetnie. Ennek összege általában jóval magasabb, mint a hagyományos szerződött díj, személygépkocsinál a jármű teljesítménytől függően napi 270-560 forint.

Budapest, 2011. január 21.

[Sajtóközlemény: Tudnivalók a KGFB szerződés díjfizetésének igazolásáról](#)

Felügyeleti biztosok a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztárnál

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) honlapján közzétett határozatában többek között előírta a budapesti székhelyű „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár (a továbbiakban: Takarékpénztár) számára, hogy a határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül a jogszabályoknak megfelelően rendezze tőkeszerkezetét. A Takarékpénztár Igazgatóságának a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belülre rendkívüli közgyűlést kell összehívnia, amelynek meg kell tárgyalnia a tőkeszerkezet rendezése érdekében meghozandó intézkedéseket.

A Felügyelet a tőkehelyzet megnyugtató rendezése érdekében a határozat kézhezvételétől számított 6 hónapra felügyeleti biztosokat is kirendelt a Takarékpénztárhoz. A kirendelés időtartama alatt a felügyeleti biztosok közösen gyakorolják az igazgatóság törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit, együttes cégjegyzésre jogosultak. A Felügyelet egyúttal megtiltotta – a tilalom feloldásáig, de legfőlegb egy évre –, hogy a Takarékpénztár hitel- és pénzkölcsönt nyújtson vagy az azokkal kapcsolatos határidőket meghosszabbítsa (prolongáció), pénzügyi szolgáltatást közvetítsen, részjegyek összegét fizesse vissza, illetve a kirendelt biztosok írásos engedélye nélkül kötelezettségeket vállaljon.

A Felügyelet még a vizsgálat lezárása előtt – a tőkehelyzet további romlásának megakadályozása érdekében, a folyamatban lévő átfogó felügyeleti ellenőrzési eljárást lezáró határozat meghozataláig terjedő időtartamra – átmeneti intézkedésként végzésben tiltotta meg a Takarékpénztárnak új kockázatvállalással járó ügyletek megkötését és a részjegyek összegének visszafizetését.

A Felügyelet a vizsgálatot lezáró határozatban felhívta a Takarékpénztárt, hogy a kockázatvállalás, a kockázatkezelés és a hitelezési kockázat tőkekövetelményeinek számítása során mindenkor a jogszabályi és a belső szabályzataiban foglaltaknak megfelelően járjon el. A határozat értelmében a Takarékpénztárnak kintlévőségei minősítése során is mindenkor be kell tartania a jogszabályokat, és 2010. december 31-i időpontra el kell számolnia a kockázatok fedezéséhez szükséges értékvesztést és céltartalékot.

Ugyancsak maradéktalanul meg kell felelni a jogszabályoknak a követelés fejében átvett eszközök, és a deviza követelések és kötelezettségek értékelése és nyilvántartása során, illetve a jegyzett tőke értékének meghatározása és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartása vonatkozásában. Be kell tartani a kamatok elszámolására, függővé tételre, valamint a kamat tőkésítésére vonatkozó számviteli előírásokat is.

A Takarékpénztárnak 30 napon belül a közgyűlés által is jóváhagyott helyreállítási tervet kell kidolgoznia a felügyeleti intézkedések végrehajtására, s az eddigi helyett más könyvvizsgálót kell választania. A Felügyelet figyelmeztette Bánszkyne Szepesi Évát, a takarékpénztár ügyvezető igazgatóját, Juhász Bélát, a Felügyelő Bizottság elnökét és Túróczy Györgyöt, az Igazgatóság elnökét, hogy vezető állású személyként mindenkor a jogszabályoknak megfelelően lássák el feladatukat.

Budapest, 2010. december 28.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Felügyeleti biztosok a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztárnál](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-I-138/2010. számú végzése a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár tevékenységének korlátozásáról](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének J-I-157/2010. számú határozata a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár kérelmére lefolytatott hatósági eljárás lezárásáról](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-I-147/2010. számú, felügyeleti intézkedést tartalmazó határozata a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár számára](#)

Tájékoztató a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár engedélyének visszavonásáról és felszámolásának kezdeményezéséről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete visszavonta a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő befektetési szolgáltatás végzésére jogosító engedélyeit, egyidejűleg kezdeményezte az intézmény felszámolását és a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. felszámolóként történő kijelölését.

Az intézkedések oka, hogy a Takarékpénztár súlyosan megsértette a hitelintézetek tőkekövetelményéről szóló rendelkezéseket és tőkehelyzete nem teszi lehetővé a jövőbeni biztonságos, jogszabályoknak megfelelő működését.

A Takarékpénztár betéteseinek érdeke, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) közreműködésével mielőbb megkezdődhessen a betétesek kártalanítása. A törvény alapján az OBA a Felügyelet engedély-visszavonó határozatát követő 20 munkanapon belül köteles lebonyolítani a betétesek kártalanítását szolgáló kifizetéseket. Az OBA a törvényi előírásoknak megfelelően minden jogos betéti követelésre kifizetést teljesít majd.

A Takarékpénztár mintegy 6500 betétessel rendelkezik,

mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése a hitelintézeti szektorban tízezeredekben mérhető.

Budapest, 2011. január 4.

Kapcsolódó anyagok

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének EN-I-1/2011. számú határozata a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyeinek visszavonásáról és felszámolásának kezdeményezéséről](#)

[Az Országos Betétbiztosítási Alap közleménye a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár betétei utáni kártalanításról](#)

Megtévesztette ügyfelét a Groupama Garancia Biztosító

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 400 ezer forint bírsággal sújtotta a Groupama Garancia Biztosító Zrt.-t, mert az a biztosítót váltás időszakában megtévesztette ügyfelét a kötelező gépjármű felelősségbiztosítás (KGFB) éves díját illetően. A biztosító az ügyfél panaszának kezelésével kapcsolatban is jogsértést követett el, amelyért további 100 ezer forint bírságot kapott.

Az ügyfelet – aki 2009-től rendelkezett KGFB szerződéssel a Groupama Garancia Biztosító Zrt.-nél – a pénzügyi szervezet évfordulós indexértéssel levélben tájékoztatta a 2010-re érvényes éves díjelőírásról, amelyet 22 104 forintban állapított meg lakossági folyószámláról történő éves fizetési gyakoriságnál. Az ügyfél a tájékoztató levél nyomán felkereste a biztosító ügyfélszolgálatát, ahol szóban arról tájékoztatták, hogy éves díjfizetés esetén a 2010. évi biztosítási díja 18 660 forint lesz. Mivel e díjat versenyképesnek találta a többi biztosító díjaihoz képest, a 2010. évi éves díjat a Groupama Garancia Biztosító Zrt. ügyfélszolgálatán utóbbi összegről kiállított csekken 2009 decemberében befizette.

A fogyasztóvédelmi eljárás során a biztosító közölte: ügyfélszolgálati munkatársa tévesen adott tájékoztatást a szerződés – lakossági folyószámláról történő, éves fizetési gyakoriság mellett – díjelőírásáról, mivel a helyes fizetendő díj 22 104 forint volt. Az ügyfél által 2009 decemberében befizetett összeg így nem fedezte az éves díjelőírását, további díj befizetése volt szükséges.

A Felügyelet fogyasztóvédelmi eljárása során – a rendelkezésre álló dokumentumok, az ügyfél és a biztosító nyilatkozatai alapján – megállapította: a biztosító ügyfélszolgálatának munkatársa a KGFB díjról történt tájékoztatással az ügyfelet tévedésben tartotta. A valótlan információt 2009 novemberében, azaz a biztosítót váltás időszakában közölte, amikor az ügyfélnek a díj tényleges összegének ismeretében lehetősége lett volna akár a szerződés felmondása mellett dönteni, és másik biztosítónál kedvezőbb díjú szerződést kötni.

Az ügyfél azon joga, hogy biztosítót váltson, s dönthessen arról, hogy melyik biztosítónál kíván KGFB szerződést kötni, olyan lényeges döntési helyzet, amelynek valótlan információkkal való befolyásolása tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatnak minősül.

A Felügyelet eljárása során azt is megállapította: az ügyfél 2010. június 24-én írásbeli panasszal fordult a biztosítóhoz, melyre az – a törvény szerinti 30 napos határidőt túllépve – csak a 2010. szeptember 10-i levelében válaszolt.

A Felügyelet a fentiekben megállapított jogszabálysértések miatt együttesen 500.000 Ft fogyasztóvédelmi bírságot szabott ki a biztosítóra. A bírság mértékénél a Felügyelet figyelembe vette, hogy a Groupama Garancia Biztosító Zrt. megtévesztő kereskedelmi gyakorlata az ügyfél számára a jogszabály szerint kötelező KGFB szerződés díjára vonatkozott. Itt a biztosító fokozott körültekintéssel köteles eljárni, ám ezt ügyfélszolgálatának elmulasztotta. A megtévesztő tájékoztatással az ügyfél vagyoni érdekeit sértette meg.

Budapest, 2011. január 28.

Sajtóközlemény: Megtévesztette ügyfelét a Groupama Garancia Biztosító

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének FK-II/B-2/2011. számú, fogyasztóvédelmi bírság kiszabását tartalmazó határozata a Groupama Garancia Biztosító Zrt. számára

Tisztességtelen tagtoborzás az Allianz nyugdíjpénztárnak

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete kérelemre indult fogyasztóvédelmi eljárása során T-né P. Z.-t, az Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár egykori tagszervezőjét 500 ezer forint bírság megfizetésére kötelezte. A tagszervező alkalmi munkát hirdetett fiatalok számára, ám azzal párhuzamosan megfelelő tájékoztatás nélkül léptette be őket a magánnyugdíjpénztárba is.

A Felügyelethez fordult ügyfél alkalmi szórólapozásra jelentkezett egy Szentcsanak-Kunszentmárton térségében kiadott hirdetési újság 2010. július 15-i számában megjelent hirdetése alapján: „Diákok, pályakezdők! Alkalmi, egyszeri szórólapozás. Érd: csütörtök-péntek 8-16 óráig. xxx-es telefonszámon.” A telefonszámon történő egyeztetést követően egy nem működő üzlet üres helyiségében került sor a találkozóra a hirdetővel, ahol egyszeri szórólapozásról állapodtak meg.

A munka elvégzéséért az ügyfél előre kapott ezer forintot. Munkavégzéssel indokolva, utólag, tájékoztatás nélkül kérték el tőle a személyi azonosító igazolványát és aláírták vele



három nyomtatványt, amit az ügyfél nem olvasott el, hiszen a hirdetés a szórólap szétoztásáról szólt. A szórólapozást követően az ügyfél édesanyja is felvette a hirdetővel a kapcsolatot. Így derült ki, hogy az ügyfelet szórólapozás ürügyén az Allianz magánnyugdíjpénztári ágazatába léptették be, melynek igazolásaként 2010. augusztus 10-én kézbesítették neki a pénztári tagsági okiratot.

A fogyasztóvédelmi eljárás során a Felügyelet megállapította: a tagszervező az általa feladott hirdetésben kizárólag alkalmi, egyszeri szórólapozásra, tehát munkavállalásra hívta fel az ügyfelet. A magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszony létrehozásának lehetősége semmilyen formában nem jelent meg a

hirdetésben, s annak lehetőségére az ügyfél nyilatkozata szerint a tagszervező az első telefonos érdeklődésekor sem hívta fel a figyelmét. A tagszervező a fogyasztóvédelmi eljárás során arról tájékoztatta a Felügyeletet, hogy a tagsági jogviszony létrehozását megelőzően megadta a megfelelő tájékoztatást az ügyfél részére. Ezt azonban nem tudta bizonyítani, s az általa megnevezett magánnyugdíjpénztári tájékoztató ügyfél által aláírt példányát felhívás ellenére sem bocsátotta a Felügyelet rendelkezésére.

A fentiek alapján a Felügyelet megállapította, hogy a tagszervező magatartásával megsértette a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmát. A Felügyelet ezért 500 ezer forint fogyasztó

tóvédelmi bírságot szabott ki a tagszervezővel szemben. A Felügyelet a jogsértést oly súlyosnak minősítette, hogy a tagszervezővel szemben a maximálisan kiszabható bírságot tartotta a jogsértés súlyával és körülményeivel arányban állónak.

Budapest, 2011. január 17.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Tisztességtelen tagtoborzás az Allianz nyugdíjpénztárnak](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének FK-IV/B-5092/2010. számú, fogyasztóvédelmi bírság kiszabását tartalmazó határozata T-né P. Z. tagszervező számára](#)

Kéretlen reklám a Citibanktól

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) határozatában 700 ezer forint bírságot szabott ki a Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepére a gazdasági reklámtevékenységről, illetve a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvények megsértése miatt.

A PSZÁF egy lakossági ügyfél kérelme alapján indított fogyasztóvédelmi eljárásában hozott intézkedést a pénzügyi intézménnyel szemben. Az ügyfél tájékoztatása szerint a banki fióktelep átlagosan kéthavonta megkereste mobiltelefonon, hogy üzleti ajánlatot tegyen a számára. Az ügyfél viszont – egy korábbi, a megkeresések miatti tiltakozását megismételve – néhány hónappal ezelőtt panaszlevélben egyértelműen jelezte a fióktelepnek: nem kíván élni az ajánlatokkal, és kérte, hogy töröljék adatait megkeresési listájukról. E beadott, s a Citibank által hivatalosan befogadott panaszlevelére az ügyfél választ sem kapott, ugyanakkor a pénzügyi szervezet a továbbiakban is megkereste ajánlattételeivel.

A PSZÁF vizsgálatában megállapította: a banki fióktelep a fogyasztók reklámcélú megkeresései kapcsán a magánszféra védelmének érdekét védő korlátozást segegett meg azzal, hogy az ügyfélnek a reklámcélú megkereséseket kifejezetten megtiltó nyilatkozata ellenére alkalmazta a közvetlen üzletszerzés módszerét. A törvény célja, hogy a fogyasztókra rendkívül közvetlen módon ható reklámokat csak megfelelő hozzájárulás esetén alkalmazhassa a reklámozó.

A fogyasztóknak tehát megvan az a joguk, hogy az őket elérő reklámok bizonyos körét szabadon korlátozhassák, kizárhassák. A Citibank fióktelepe ugyanakkor figyelmen kívül hagyta az ügyfélnek a reklámok küldésére vonatkozó tiltó nyilatkozatát. A bírság másik részét azért szabta ki a PSZÁF, mert a pénzügyi szervezet egyáltalán nem válaszolta meg a fogyasztó panaszát, noha az írásos válaszára a törvény kötelezi.

A PSZÁF a jövőben is kiemelt figyelmet fordít a fogyasztók egyértelmű és előzetes felhatalmazása nélküli kéretlen reklám-anyagokkal kapcsolatos jogsértések megelőzésére.

Budapest, 2010. december 6.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Kéretlen reklám a Citibanktól](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének FK-I-B/5754/2010. számú határozata a Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepénél lefolytatott vizsgálat fogyasztóvédelmi bírság alkalmazásával történő lezárásáról](#)

Megtévesztően tájékoztatott a Raiffeisen Bank

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 4 millió forint bírság megfizetésére kötelezte a Raiffeisen Bank Zrt-t a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény megsértése miatt.

A fogyasztóvédelmi eljárás alapja a bank ügyfele által készíttető kezesként megjelölt rokon bejelentése volt. Az ügyfél személyi kölcsönszerződést kötött a pénzügyi szervezettel, ám a kezdeti szerződés szerinti teljesítést követően később hátralékba került. A készfizető kezes felismerte a problémát, s az adós helyett folyamatosan törlesztette a szerződés szerinti részleteket. Időközben a bank a szerződést a tartozás miatt felmondta, ám az értesítő levelet sem az adós, sem a kezes nem kapta meg, a bank hibájából kifolyólag. A bank a tartozást egy faktorcégnek értékesítette.

A futamidő végén a készfizető kezes megkeresésére a bank ügyintézője közölte: a hitel lejárt, sőt 60 ezer forint túlfizetés van a számlán, amelyet az ügyfél, a bankszámla tulajdonosa felvehet.

Az ügyfél később mégis fizetési meghagyást kapott a bíróságtól tartozása miatt, s ekkor értesült arról, hogy a bank korábban eladta a kölcsönéből még fennálló követelését. Az ügyfél képviselője szerint, ha a Raiffeisen Bank munkatársa nem tájékoztatta őt tévesen, akkor a maradék összeget a számlán hagyják. Így nem keletkezett volna az a kamatokkal növelt hátralék, amelynek érvényesítésére a faktor cég fizetési meghagyásos eljárást kezdeményezett.

A Felügyelet megállapította: a bank eljárása megtévesztő volt, hiszen a vizsgálat során beszerzett rögzített hanganyag alapján a Raiffeisen Bank munkatársa az ügyfél képviselőjét valótlanul tájékoztatta a folyószámlán lévő összeg felvehetőségéről. Ez az összeg azonban – a bank által a vizsgálat során tett nyilatkozat

szerint is – a követelés engedményezésével jogosulttá váló faktor céget illette meg.

A valótlan hitelintézeti tájékoztatás érdemben befolyásolta az ügyfél magatartását. A tájékoztatás alapján ugyanis olyan összeg kapcsán gyakorolta a számla feletti rendelkezési jogát, amelynél – a téves tájékoztatás nélkül – ezt egyébként nem szándékozott volna megtenni. Valótlan és megtévesztő volt a bank tájékoztatása a befizetett összeg felvételével kapcsolatos hátrányos jogkövetkezményekről is.

Ha ugyanis az ügyfél képviselője, mint adóstárs az összeg felvételével kapcsolatosan a valós hátrányos jogkövetkezményekről — késedelembe esés, személyi adatainak a KHR-rendszerbe

történő továbbítása, bírósági eljárás indítása — kapott volna tájékoztatást, akkor döntését ezek ismeretében nem hozza meg. A Raiffeisen Bank eljárásával többször is megsértette az ügyfelek tájékoztatásával kapcsolatos kötelezettségét és tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot folytatott.

Budapest, 2010. december 23.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Megtévesztően tájékoztatott a Raiffeisen Bank](#)

[A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének FK-I-B-3689/2010. számú fogyasztóvédelmi bírság kiszabását tartalmazó határozata a Raiffeisen Bank Zrt. számára](#)

Tőkepiaci összefoglaló

A BÉT-en kötött fix ügyletek 2010.11.24. - 2011.01.20.

Dátum	Idő	Értékpapír	Ár (Ft)	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)
2010.11.26.	15:01:55	OTP	4 940	4 916,19	4 812	5 050	5 050	4 970	136 792	675 752 480
2010.12.07.	16:06:17	OTP	5 294	5 290,76	5 220	5 339	5 230	5 290	30 000	158 820 000
2010.12.07.	16:07:53	MOL	19 845	19 911,39	19 650	20 080	19 800	19 950	2 000	39 690 000
2010.12.07.	16:12:32	EGIS	19 035	19 092,12	18 450	19 700	18 455	19 600	4 003	76 197 105
2010.12.09.	16:43:42	OTP	5 376	5 357,97	5 283	5 428	5 375	5 327	40 000	215 040 000
2010.12.31.	11:32:41	ANY	735	734,75	718	740	737	735	531 703	390 801 705
2010.12.31.	11:33:46	ANY	735	734,75	718	740	737	735	236 450	173 790 750
2011.01.06.	16:22:32	OTP	5 315	5 349,58	5 272	5 396	5 299	5 375	15 000	79 725 000
2011.01.20.	16:26:39	OTP	5 681	5 634,70	5 551	5 697	5 570	5 619	28 500	161 908 500

300.000.000 Ft-ot meghaladó árfolyamértékű részvényügyletek a BÉT-en 2010.11.24. - 2011.01.20.

Dátum	Idő	Értékpapír	Ár (Ft)	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)
2010.11.24.	10:28:16	ECONET	90	90,61	90	101	99	100	4 450 000	400 500 000
2010.11.24.	14:38:00	MTELEKOM	570	569,83	563	580	579	570	700 000	399 000 000
2010.11.26.	16:21:32	OTP	4 977	4 916,19	4 812	5 050	5 050	4 970	80 000	398 160 000
2010.11.30.	16:35:39	OTP	4 925	4 928,47	4 816	5 014	4 840	4 925	95 943	472 519 275
2010.12.02.	11:15:43	RICHTER	44 750	44 640,87	43 505	45 100	44 895	43 505	28 000	1 253 000 000
2010.12.02.	16:25:43	RICHTER	44 750	44 640,87	43 505	45 100	44 895	43 505	25 000	1 118 750 000
2010.12.02.	16:25:57	RICHTER	44 750	44 640,87	43 505	45 100	44 895	43 505	25 000	1 118 750 000
2010.12.02.	16:58:06	RICHTER	44 750	44 640,87	43 505	45 100	44 895	43 505	40 600	1 816 850 000
2010.12.02.	16:59:14	RICHTER	44 745	44 640,87	43 505	45 100	44 895	43 505	13 752	615 333 240
2010.12.02.	17:05:15	MOL	18 550	19 029,16	18 550	19 600	19 050	18 550	26 095	484 062 250
2010.12.09.	09:48:39	MOL	20 250	19 942,75	19 610	20 325	20 190	19 800	15 000	303 750 000
2010.12.17.	17:05:31	OTP	5 250	5 273,42	5 250	5 314	5 250	5 250	97 658	512 704 500
2010.12.22.	14:27:33	OTP	5 200	5 229,47	5 190	5 268	5 200	5 268	80 222	417 154 400
2010.12.27.	10:16:13	EGIS	20 295	20 310,96	20 105	20 375	20 240	20 350	29 300	594 643 500
2010.12.27.	10:21:53	MOL	20 400	20 385,58	20 300	20 490	20 400	20 490	74 600	1 521 840 000
2010.12.27.	10:28:39	OTP	5 140	5 143,76	5 107	5 199	5 170	5 199	616 000	3 166 240 000
2010.12.27.	11:16:00	PANNERGY	895	894,64	886	903	893	896	807 500	722 712 500
2010.12.27.	11:27:37	RFV	8 401	8 401,57	8 345	8 550	8 475	8 550	53 900	452 813 900
2010.12.27.	12:51:50	MOL	20 350	20 385,58	20 300	20 490	20 400	20 490	35 000	712 250 000
2010.12.27.	14:52:59	EGIS	20 350	20 310,96	20 105	20 375	20 240	20 350	17 409	354 273 150
2010.12.27.	16:14:04	OTP	5 140	5 143,76	5 107	5 199	5 170	5 199	158 800	816 232 000
2010.12.30.	16:16:08	MOL	20 750	20 699,40	20 500	20 790	20 500	20 775	17 350	360 012 500
2011.01.10.	16:13:21	OTP	5 198	5 199,22	5 168	5 250	5 250	5 229	60 000	311 880 000
2011.01.11.	12:43:01	OTP	5 280	5 277,69	5 215	5 310	5 225	5 270	169 019	892 420 320
2011.01.11.	14:09:15	OTP	5 303	5 277,69	5 215	5 310	5 225	5 270	66 143	350 756 329
2011.01.18.	17:06:27	OTP	5 610	5 527,43	5 390	5 615	5 395	5 610	66 793	374 708 730
2011.01.19.	12:17:45	MOL	22 420	22 459,31	22 255	22 600	22 300	22 500	30 000	672 600 000

A tőzsdei kereskedés szüneteltetését előidéző részvényügyletek 2010.11.24. - 2011.01.20.

Dátum	Időpont	Értékpapír	Ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)	Bázisár (Ft)	Eltérés a bázisár ól (%)	Bázisár dátuma	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Napi összforgalom (db)	
káp. j.	2010.11.26.	13:32:02	KARPOT	455	200	91 000	517	-11,99	2010.11.25.	465,42	452	491	491	460	2 303
	2010.12.22.	15:33:13	KARPOT	455	150	68 250	410	10,98	2010.12.21.	451,91	425	460	425	460	4 070
	2011.01.04.	13:46:07	KARPOT	427	25	10 675	477	-10,48	2011.01.03.	443,59	427	459	430	459	171
	2011.01.12.	16:31:42	KARPOT	418	100	41 800	467	-10,49	2011.01.05.	420,07	415	445	425	436	1 619
	2011.01.03.	10:05:24	AAA	254	280	71 120	230	10,43	2010.12.31.	241,15	230	254	230	254	4 687
B kategória	2011.01.19.	09:46:14	AAA	269	248	66 712	244	10,25	2011.01.18.	266,05	254	277	254	275	24 511
	2011.01.10.	13:10:01	BIF	610	250	152 500	679	-10,16	2011.01.03.	662,43	601	710	610	710	2 051
	2011.01.14.	11:08:22	BIF	631	150	94 650	710	-11,13	2011.01.10.	631,00	631	631	631	631	150
	2010.11.29.	11:50:59	BOOK	426	1	426	489	-12,88	2010.11.26.	468,99	426	496	494	479	9 632
	2010.11.26.	15:42:55	CSEPEL	261	80	20 880	305	-14,43	2010.11.25.	269,41	261	284	276	284	181
	2010.12.08.	10:18:03	CSEPEL	250	300	75 000	279	-10,39	2010.12.07.	254,36	250	268	254	268	1 903
	2010.12.15.	15:19:08	CSEPEL	296	100	29 600	268	10,45	2010.12.14.	283,35	268	310	268	290	5 545
	2010.12.17.	16:58:02	CSEPEL	268	300	80 400	300	-10,67	2010.12.16.	270,49	265	292	282	265	3 995
	2011.01.14.	15:05:59	CSEPEL	310	300	93 000	278	11,51	2011.01.12.	270,68	266	317	266	300	89 643
	2011.01.17.	09:55:39	CSEPEL	333	136	45 288	300	11,00	2011.01.14.	339,91	299	360	300	351	21 403
	2011.01.18.	09:21:01	CSEPEL	397	1	397	351	13,11	2011.01.17.	355,91	333	397	350	343	23 490
	2010.11.26.	09:23:37	EHEP	600	28	16 800	510	17,65		485,75	409	600	510	409	96
	2011.01.03.	14:41:44	EHEP	420	30	12 600	350	20,00	2010.12.31.	420,00	420	420	420	420	30
	2010.12.02.	13:37:29	EXTERNET	480	31	14 880	400	20,00	2010.12.01.	480,00	480	480	480	480	31
	2010.12.03.	10:57:19	FORRAS/OE	855	406	347 130	750	14,00	2010.12.02.	840,43	769	894	769	860	2 314
	2010.12.08.	09:27:17	FORRAS/OE	756	18	13 608	860	-12,09	2010.12.07.	765,50	756	775	756	775	36
	2010.12.09.	09:14:33	FORRAS/OE	889	2	1 778	775	14,71	2010.12.08.	779,01	776	889	889	776	252
	2010.12.03.	11:02:19	FORRAS/T	875	250	218 750	790	10,76	2010.11.29.	885,42	868	930	868	930	1 036
2010.12.10.	15:04:57	FORRAS/T	830	10	8 300	930	-10,75	2010.12.03.	830,00	830	830	830	830	10	
2010.12.16.	10:24:32	FRESOFT	2 089	2	4 178	1 890	10,53	2010.12.15.	2 018,09	1 997	2 089	1 997	2 049	174	
2010.11.29.	15:21:56	GENESIS	236	200	47 200	264	-10,61	2010.11.26.	246,09	213	269	266	238	13 177	
2010.11.30.	09:56:19	GENESIS	264	178	46 992	238	10,92	2010.11.29.	250,79	228	268	237	257	31 676	
2010.12.07.	15:46:37	GENESIS	275	215	59 125	247	11,34	2010.12.06.	254,13	241	275	241	251	33 202	
2010.12.20.	15:56:58	GENESIS	188	450	84 600	209	-10,05	2010.12.17.	201,38	188	211	211	198	37 457	
2011.01.04.	10:48:10	GENESIS	195	730	142 350	177	10,17	2011.01.03.	200,52	178	212	181	212	104 903	
2011.01.05.	09:07:56	GENESIS	235	171	40 185	212	10,85	2011.01.04.	232,98	212	253	224	228	240 900	
2010.12.27.	10:41:28	HUMET	8	6 000	48 000	10	-20,00	2010.12.23.	8,97	8	9	9	9	218 067	
2011.01.11.	09:07:27	HUMET	8	1	8	10	-20,00	2011.01.10.	9,00	8	9	9	8	115 864	

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)
2010.12.07.	15:47:36	HYBRIDBOX	503	70	35 210	559	-10,02	2010.12.03.	509,27	501	550	550	515	21 745
2010.12.17.	12:22:09	HYBRIDBOX	380	100	38 000	430	-11,63	2010.12.16.	379,16	350	425	425	380	18 180
2010.12.20.	11:14:59	HYBRIDBOX	338	100	33 800	380	-11,05	2010.12.17.	363,76	333	378	375	365	3 723
2010.12.21.	11:32:22	HYBRIDBOX	325	155	50 375	365	-10,96	2010.12.20.	324,89	320	350	350	320	6 523
2010.12.23.	09:54:23	HYBRIDBOX	362	50	18 100	325	11,38	2010.12.22.	360,72	330	380	330	361	9 894
2010.12.27.	09:05:43	HYBRIDBOX	400	10	4 000	361	10,80	2010.12.23.	409,76	380	433	385	425	13 605
2010.12.28.	10:41:40	HYBRIDBOX	380	207	78 660	425	-10,59	2010.12.27.	388,62	380	425	425	380	6 346
2010.12.29.	09:30:12	HYBRIDBOX	419	236	98 884	380	10,26	2010.12.28.	439,52	397	456	397	456	31 744
2010.12.30.	09:00:03	HYBRIDBOX	511			456	12,06	2010.12.29.	524,34	441	547	511	479	29 582
2011.01.04.	10:02:45	HYBRIDBOX	430	100	43 000	509	-15,52	2011.01.03.	443,89	416	481	481	447	21 518
2011.01.06.	10:45:40	HYBRIDBOX	518	400	207 200	468	10,68	2011.01.05.	501,75	468	520	468	491	6 951
2011.01.07.	11:08:06	HYBRIDBOX	541	200	108 200	491	10,18	2011.01.06.	558,25	505	589	505	571	27 954
2011.01.14.	11:32:20	HYBRIDBOX	699	200	139 800	635	10,08	2011.01.13.	690,12	651	725	651	701	53 528
2011.01.17.	09:16:23	HYBRIDBOX	789	100	78 900	701	12,55	2011.01.14.	752,76	687	809	731	735	51 738
2011.01.18.	09:33:18	HYBRIDBOX	809	100	80 900	735	10,07	2011.01.17.	797,22	769	825	769	801	29 353
2011.01.20.	09:06:51	HYBRIDBOX	899	130	116 870	817	10,04	2011.01.19.	943,61	835	980	835	980	17 312
2010.11.30.	16:05:52	KREDITJOG	144	150	21 600	120	20,00		121,73	120	144	120	144	13 900
2010.12.01.	10:09:43	KREDITJOG	172	290	49 880	144	19,44	2010.11.30.	158,51	144	172	144	172	1 660
2010.12.02.	15:34:01	KREDITJOG	200	50	10 000	172	16,28	2010.12.01.	200,00	200	200	200	200	110
2010.12.06.	09:14:04	KREDITJOG	188	200	37 600	210	-10,48	2010.12.03.	201,86	188	215	188	215	915
2010.12.07.	11:04:06	KREDITJOG	180	5	900	215	-16,28	2010.12.06.	197,35	180	230	230	200	758
2010.12.16.	11:06:52	KREDITJOG	177	50	8 850	220	-19,55	2010.12.15.	188,50	177	200	177	200	100
2010.12.20.	09:44:33	KREDITJOG	160	9	1 440	200	-20,00	2010.12.16.	186,47	160	190	160	190	79
2010.12.22.	16:47:42	KREDITJOG	152	500	76 000	190	-20,00	2010.12.20.	153,19	152	180	180	152	940
2010.12.29.	15:18:18	KREDITJOG	130	90	11 700	159	-18,24	2010.12.27.	130,00	130	130	130	130	90
2011.01.04.	12:48:01	KREDITJOG	156	10	1 560	130	20,00	2010.12.29.	156,00	156	156	156	156	10
2011.01.05.	09:38:35	KREDITJOG	175	10	1 750	156	12,18	2011.01.04.	176,83	175	185	175	185	600
2011.01.07.	12:31:20	KREDITJOG	178	100	17 800	200	-11,00	2011.01.06.	192,67	178	200	178	200	300
2010.11.24.	13:42:45	KULCSSOFT	525	10	5 250	475	10,53	2010.11.23.	504,90	478	530	478	500	1 487
2010.11.29.	09:06:42	KULCSSOFT	413	25	10 325	515	-19,81	2010.11.25.	430,04	413	459	413	430	2 339
2010.11.30.	16:35:39	KULCSSOFT	494			430	14,88	2010.11.29.	494,00	494	494	494	494	5
2010.12.06.	11:55:04	KULCSSOFT	429	35	15 015	487	-11,91	2010.12.03.	428,55	428	429	429	428	365
2011.01.14.	10:01:36	KULCSSOFT	480	3	1 440	420	14,29	2011.01.11.	465,29	465	480	480	465	153
2011.01.19.	12:03:51	KULCSSOFT	515	10	5 150	465	10,75	2011.01.18.	477,61	431	540	465	540	1 612

Dátum	Időpont	Értékpapír	Ár (Ft)	Mennyiség (db)	Érték (Ft)	Bázisár (Ft)	Eltérés a bázisártól (%)	Bázisár dátuma	Napi átlagár (Ft)	Napi minimum ár (Ft)	Napi maximum ár (Ft)	Napi nyitó ár (Ft)	Napi záró ár (Ft)	Napi összforgalom (db)
2011.01.20.	09:00:31	KULCSSOFT	481			540	-10,93	2011.01.19.	501,99	481	525	481	520	991
2010.11.26.	13:16:23	NORDTELEKOM	1 017	150	152 550	924	10,06	2010.11.25.	984,73	906	1 025	920	1 025	578
2010.11.29.	09:28:12	NORDTELEKOM	906	42	38 052	1 025	-11,61	2010.11.26.	891,18	821	985	906	985	570
2010.12.09.	11:10:12	NORDTELEKOM	870	110	95 700	981	-11,31	2010.12.08.	880,57	870	900	870	881	429
2010.12.13.	09:45:05	NORDTELEKOM	853	105	89 565	948	-10,02	2010.12.10.	853,00	853	853	853	853	105
2010.12.21.	10:23:51	NORDTELEKOM	897	108	96 876	815	10,06	2010.12.20.	848,79	800	900	870	800	563
2011.01.14.	09:18:04	NORDTELEKOM	889	15	13 335	805	10,43	2011.01.13.	879,07	821	890	889	890	597
2010.12.03.	10:17:01	ORMESTER	2 000	120	240 000	1 740	14,94	2010.12.02.	1 881,02	1 650	2 000	1 650	2 000	303
2010.12.07.	13:21:53	ORMESTER	2 450	50	122 500	2 200	11,36	2010.12.06.	2 441,22	2 200	2 640	2 200	2 640	147
2010.12.08.	13:42:03	ORMESTER	2 910	25	72 750	2 640	10,23	2010.12.07.	2 976,98	2 775	3 168	2 775	3 168	114
2010.12.09.	10:30:04	ORMESTER	3 676	25	91 900	3 168	16,04	2010.12.08.	3 490,88	3 360	3 801	3 365	3 801	1 307
2010.12.10.	09:00:07	ORMESTER	4 561			3 801	19,99	2010.12.09.	4 545,65	4 300	4 561	4 561	4 561	1 842
2010.12.13.	09:02:23	ORMESTER	5 400	1	5 400	4 561	18,40	2010.12.10.	5 177,03	4 560	5 473	4 560	5 400	3 658
2010.12.20.	13:08:21	ORMESTER	4 500	2	9 000	5 230	-13,96	2010.12.17.	4 523,64	4 500	5 150	4 500	5 150	55
2010.12.22.	13:26:02	ORMESTER	4 500	50	225 000	5 150	-12,62	2010.12.20.	4 682,41	4 500	5 100	5 100	4 500	87
2010.12.27.	09:19:23	ORMESTER	3 600	20	72 000	4 400	-18,18	2010.12.23.	3 728,37	3 520	4 400	4 400	3 520	331
2010.12.28.	09:22:18	ORMESTER	3 000	30	90 000	3 520	-14,77	2010.12.27.	3 422,31	2 820	4 224	3 000	4 100	715
2010.12.29.	16:57:55	ORMESTER	3 400	1	3 400	4 100	-17,07	2010.12.28.	3 400,00	3 400	3 400	3 400	3 400	1
2011.01.05.	10:10:05	ORMESTER	3 999	1	3 999	3 600	11,08	2011.01.03.	3 704,75	3 700	3 999	3 700	3 999	63
2011.01.10.	12:21:25	ORMESTER	3 308	4	13 232	3 999	-17,28	2011.01.07.	3 308,00	3 308	3 308	3 308	3 308	4
2011.01.12.	09:00:25	ORMESTER	3 800			3 308	14,87	2011.01.10.	3 800,00	3 800	3 800	3 800	3 800	39
2010.11.26.	11:26:09	PANNUNION	143	1 000	143 000	159	-10,06	2010.11.24.	142,53	141	147	144	147	4 500
2010.12.07.	12:24:24	PANNUNION	141	1 510	212 910	157	-10,19	2010.12.03.	141,30	141	155	142	155	1 970
2010.12.17.	11:36:46	PANNUNION	130	4	520	145	-10,34	2010.12.16.	140,32	130	145	144	136	23 169
2010.12.02.	16:56:17	PFLAX	488	100	48 800	440	10,91	2010.12.01.	456,64	446	494	450	494	7 553
2010.12.27.	10:49:59	PFLAX	541	129	69 789	491	10,18	2010.12.23.	505,70	490	541	490	534	4 997
2010.12.28.	09:55:46	PFLAX	471	2 100	989 100	534	-11,80	2010.12.27.	472,43	471	518	502	518	2 201
2010.12.29.	09:16:09	PFLAX	574	40	22 960	518	10,81	2010.12.28.	585,66	514	620	514	614	26 429
2011.01.19.	15:08:38	PFLAX	690	100	69 000	625	10,40	2011.01.18.	679,52	628	750	628	750	21 275
2010.11.29.	11:43:06	PVALTO	1 200	19	22 800	1 400	-14,29	2010.11.25.	1 357,78	1 200	1 400	1 400	1 200	90
2010.11.30.	10:30:07	PVALTO	1 400	19	26 600	1 200	16,67	2010.11.29.	1 400,00	1 400	1 400	1 400	1 400	19
2010.12.30.	09:26:30	PVALTO	1 650	60	99 000	1 400	17,86	2010.12.27.	1 650,00	1 650	1 650	1 650	1 650	60
2010.12.08.	13:12:39	TVNETWORK	240	400	96 000	200	20,00	2010.12.07.	240,00	240	240	240	240	400
2010.12.09.	09:19:01	TVNETWORK	280	2 000	560 000	240	16,67	2010.12.08.	279,77	278	280	280	280	9 626

Tájékoztató kiadvány a megtakarításokról

2010. december elejétől érhető el országsszerte a Gazdasági Versenyhivatal (GVH), a Magyar Nemzeti Bank (MNB) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által közösen támogatott ingyenes tájékoztató kiadvány, amely tényszerű információkkal, közérthető módon segít a takarékoskodási formák közötti eligazodásban.

Az elsősorban fiataloknak szóló ingyenes kiadvány az Esti Alapok (pl.: Pesti est) különszámaként Budapesten és a nagyobb vidéki városokban a megszokott terjesztési helyszíneken érhető el. A kiadvány közérthető formában nyújt tájékoztatást a leggyakrabban igénybe vett megtakarítási és befektetési típusokról (pl. állampapírok, befektetési alapok), valamint áttekintést ad arról, hogy milyen szempontok alapján érdemes választani ezek közül. A kiadvány elérhető a három intézmény honlapján (www.gvh.hu/versenykultura, www.mnb.hu, www.pszaf.hu) is.



A tájékoztató tényszerű információkkal segíti az olvasókat abban, hogy el tudjanak igazodni a megtakarítási lehetőségek között és támogatja őket abban is, hogy döntéseiket tudatosabban, megalapozottabban hozzák meg. A pénzügyi-gazdasági válság egyik általános tanulsága, hogy a nehéz helyzeteket jobban tudjuk áthidalni és kezelni, ha vannak tartalékaink. A válság ezért ráirányította a figyelmet arra, hogy érdemes, sőt szükséges pénzünkkel megfontoltan bánni, tudatosan gazdálkodni, illetve tartalékokat képezni.

A kiadvány részletesen foglalkozik a 2010-es év újdonságának számító Tartós Befektetési Számlával (TBSZ), melyet a hosszú távú megtakarítások ösztönzésére hívtak életre, és amelynek legfőbb előnyét a hozzá kapcsolódó kamatadó-kedvezmény jelenti. Az év vége közeledtével a TBSZ mellett érdemes mérlegelni olyan más hosszabb lejáratú megtakarítási lehetőségeket is, melyekhez december végéig történő befizetés esetén szintén adókedvezmény kapcsolódik (önkéntes nyugdíjpénztár, lakástakarékpénztár, nyugdíj-előtakarékossági számla).

A GVH, az MNB és a PSZÁF 2009-ben kötött együttműködési megállapodást a lakosság pénzügyi kultúrája fejlesztésének, a pénzügyi ismeretek terjesztésének elősegítésére, melynek része a közös média megjelenések támogatása is. Ennek keretében jelent meg korábban a pénzügyi szolgáltatások átfogó bemutatását célzó tájékoztató füzet „Pénziránytű” címmel, valamint májusban a lakossági hiteltermékeket bemutató tematikus kiadvány is.

Budapest, 2010. december 2.

Kapcsolódó anyagok

[Tájékoztató kiadvány a megtakarításokról](#)

[Megtakarítások - Pesti Est különszám \(2010\)](#)

Tájékoztató a www.hypercashbank.com honlap tartalmáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a www.hypercashbank.com honlap tartalmával kapcsolatban a következő, a magyar ügyfelekre nézve kockázatot jelentő körülményekre hívja fel a figyelmet:

- A honlapon a „Hyper-Cash Bank Ltd., Melchizedek, arab-izraeli cég” hitelkártyát, számlavezetést, betétlekötést kínál az érdeklődőknek.
- A honlapon a szolgáltatásokat kínáló Hyper-Cash Bank Ltd. nem áll a PSZÁF felügyelete alatt.

- A Hyper-Cash Bank Ltd. nem tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, vagy a Befektetővédelmi Alapnak, így a Hyper-Cash Bank Ltd. ügyfelei kártérítési igényekkel nem fordulhatnak ezen alapokhoz.

Budapest, 2011. január 10.

[Tájékoztató a \[www.hypercashbank.com\]\(http://www.hypercashbank.com\) honlap tartalmáról](#)

Pár percnyi tudnivalók a karácsonyi hitelekéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2010. december 10-től fogyasztóvédelmi kampányt indított a karácsonyi fogyasztási hiteket felvevők tájékoztatására. Ennek keretében a Felügyelet több tízezer példányban juttatta el Az áruhitel című ingyenes kiadványát országszerte a fogyasztási hiteket kínáló hitelintézetek, illetve ügynökeik – azaz az áruházláncokban, hipermarketekben dolgozó értékesítők – standjaira.

Az áruhitel, személyi hitel, folyószámlahitel és hitelkártya jellemzői mellett a brosúra összefoglalja többek között az önrésszel, a 0 százalékos teljes hiteldíjmutatóval (THM), a kölcsön igénylésének menetével, feltételeivel kapcsolatos kockázatokat és tudnivalókat, de szó esik arról is, hogy milyen lehetőségei vannak a fogyasztónak, ha a hitelre vásárolt termék hibás.

Szintén a hitelintézeti lakossági ügyfelek eligazodását segíti a Felügyelet Szánjon egy percet a PSZÁF netes alkalmazásaira című másik ingyenes tájékoztatója, amely közel 200 ezer példányban már elérhető az érintett bankoknál, pénzügyi vállalkozásoknál, illetve áruházaknál. E füzet eligazodást nyújt a Felügyelet pénzügyi szolgáltatók aktuális ajánlatait megjelenítő hitel- és lízingválasztó programjáról, s azokról a kalkulátorokról, amelyek révén lehetőség van a hiteltörlesztő részletek kiszámítására, illetve annak áttekintésére, hogy a háztartás megtakarításaiból futja-e egyáltalán hitel fölvételére. Külön program áll rendelkezésre a bankok jelenlegi lakossági számla-



vezetési költségeinek összehasonlítására, illetve annak ellenőrzésére, hogy az adott ügyfél hitelintézeti betétjét védi-e az Országos Betétbiztosítási Alap garanciája.

A hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások fogyasztási hitelek éves volumenének jelentős részét az adventi időszakban helyezik ki, ezért kiemelten fontos, hogy a fogyasztók megfelelő információkkal rendelkezzenek döntésük előtt. Ez a miatt is indokolt, mivel a késedelmes vagy súlyosan (90 napon túl) késedelmes lakossági hitelek döntő része fogyasztási típusú kölcsön a Felügyelet statisztikái szerint.

Budapest, 2010. december 9.

Kapcsolódó anyagok

[Sajtóközlemény: Pár percnyi tudnivalók a karácsonyi hitelekéről](#)

[Az áruhitel \(2010. december\)](#)

[Szánjon egy percet a PSZÁF netes alkalmazásaira! \(2010. december\)](#)

Szakmai konzultáció a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó feladatairól és a fogyasztóvédelmi ajánlás tervezetéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2011-től kezdődően aktuális pénzügyi fogyasztóvédelmi kérdésekben a pénzügyi szervezetek képviselőinek részvételével konzultációsorozatot indít.

Az első szakmai konzultáció témája a fogyasztóvédelmi kapcsolattartók által ellátni kívánt feladattal szemben támasztott felügyeleti elvárások ismertetése lesz. A konzultáció időpontja: 2011. február 10. Tekintettel arra, hogy a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó feladatai jelentős mértékben támaszkodnak a Felügyelet által a közeli jövőben kiadni tervezett fogyasztóvédelmi ajánlásban megfogalmazott elvárásokra, a konzultáción az ajánlástervezetre vonatkozó kérdések megtárgyalása is a program részét képezi.

A részletes programot és a konzultáció pontos időpontját tartalmazó személyre szóló meghívót a Felügyelet a pénzügyi szervezetek által kijelölt fogyasztóvédelmi kapcsolattartó Felügyeletre bejelentett e-mail címére küldi meg 2011. január 31-ét követően.

A konzultáció programján szereplő témákkal kapcsolatban felmerülő esetleges kérdéseiket kérjük előzetesen írásban fogalmazták meg, és juttassák el a Szidor.Marti@pszaf.hu e-mail címre.

Tájékoztatjuk a pénzügyi szervezeteket, hogy a Felügyelet 2011. január 28-án állásfoglalást adott ki arra vonatkozólag, hogy a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó kijelölésének és bejelentésének kötelezettsége a vonatkozó jogszabályok hatálya alá tartozó pénzügyi szervezetek mely körére terjed ki, illetve hogy milyen esetekben elegendő nemleges adatszolgáltatás.

Budapest, 2011. január 28.

Kapcsolódó anyagok

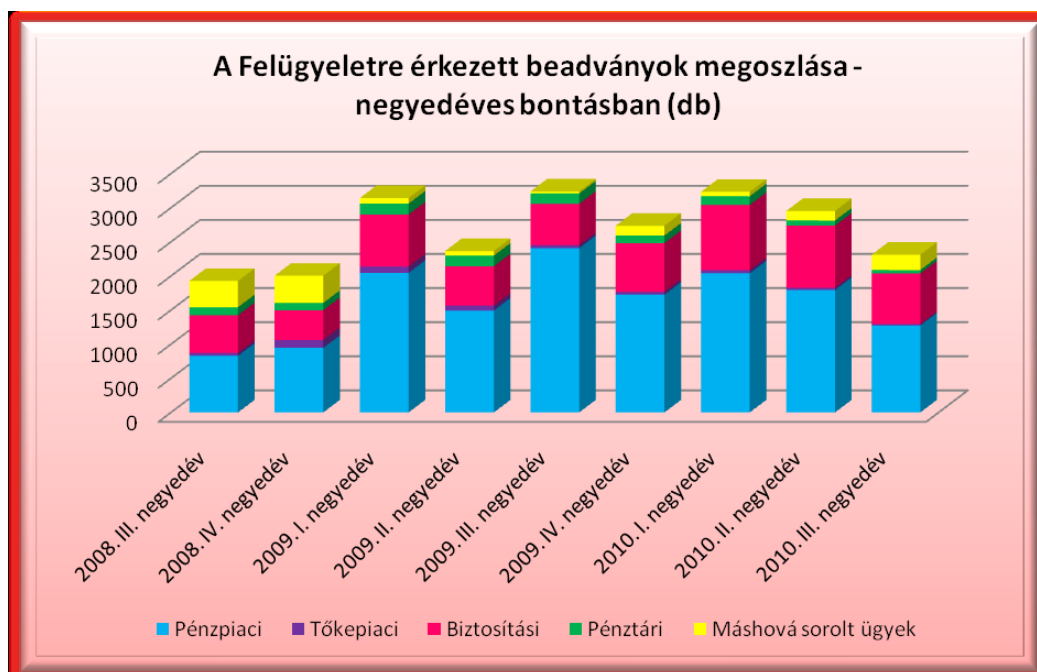
[Szakmai konzultáció a fogyasztóvédelmi kapcsolattartó feladatairól és a fogyasztóvédelmi ajánlás tervezetéről](#)

[2/2011. számú Vezetői körlevél a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó feladatairól](#)

[Állásfoglalás a pénzügyi szervezetek fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartóra vonatkozó bejelentési kötelezettségéről](#)

Statisztikai összefoglaló a 2010. III. negyedévben a Felügyeletre benyújtott fogyasztói beadványok alakulásáról

1. A FOGYASZTÓI BEADVÁNYOK ALAKULÁSA



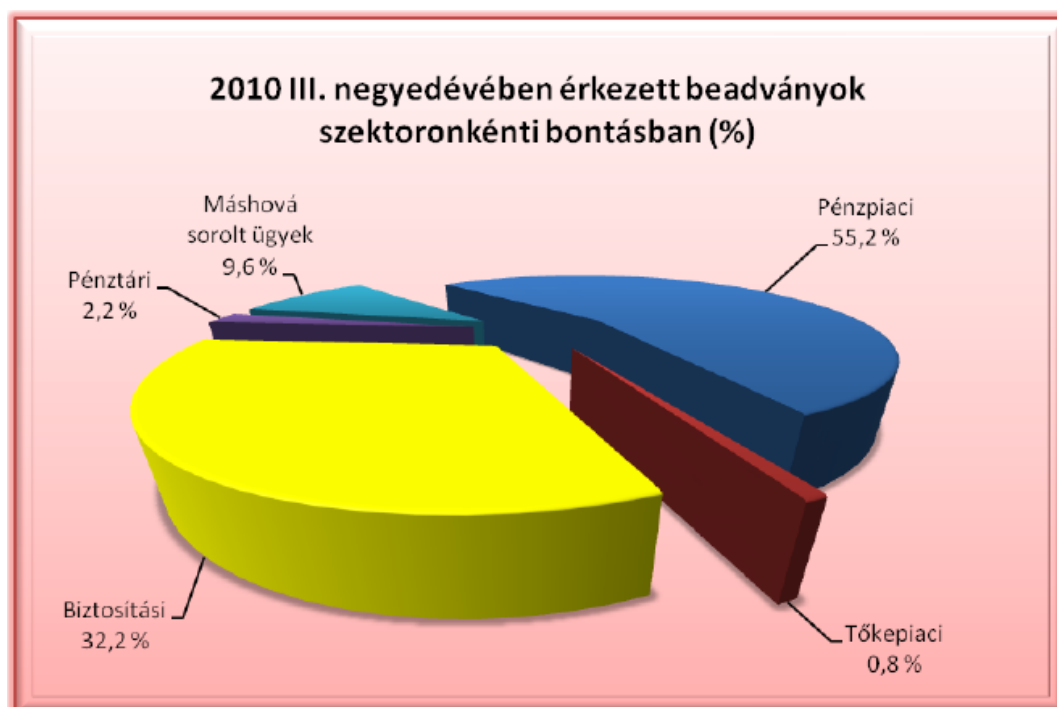
A negyedéves bontásban részletezett számadatok a mellékletben található 1. sz. táblázatban tekinthetők meg.

2010. III. negyedévben a Felügyeletre összesen 2 311 fogyasztói beadvány érkezett, mely az előző negyedévinél 21,7 %-kal, az előző év azonos időszakához képest pedig 28,6 %-kal kevesebb.

2010 harmadik negyedévében az előző negyedévhez képest valamennyi szektor tekintetében a beadványok számának erőteljes csökkenése mutatkozott. Az előző év azonos időszaki beadványszámához viszonyítva a tőkepiaci és a pénztári bejelentéseknél továbbra is folyamatosan csökkenő tendencia érvényesült, utóbbinál figyelemre méltó, hogy az egy évvel korábbi állapothoz képest harmadára esett vissza a beadványszám. A nagyobb részarányt képviselő pénzpiaci ágazat esetében a beadványok száma a deviza alapú személyi kölcsön kivételével minden szolgáltatástípus besorolási kategóriában mérséklődött, sőt a tavalyi év hasonló időszakához képest közel felére esett vissza. Egy éves horizonton csak a biztosítási szektor esetében mutatkozott beadványszám-növekedés (+ 22,6 %).

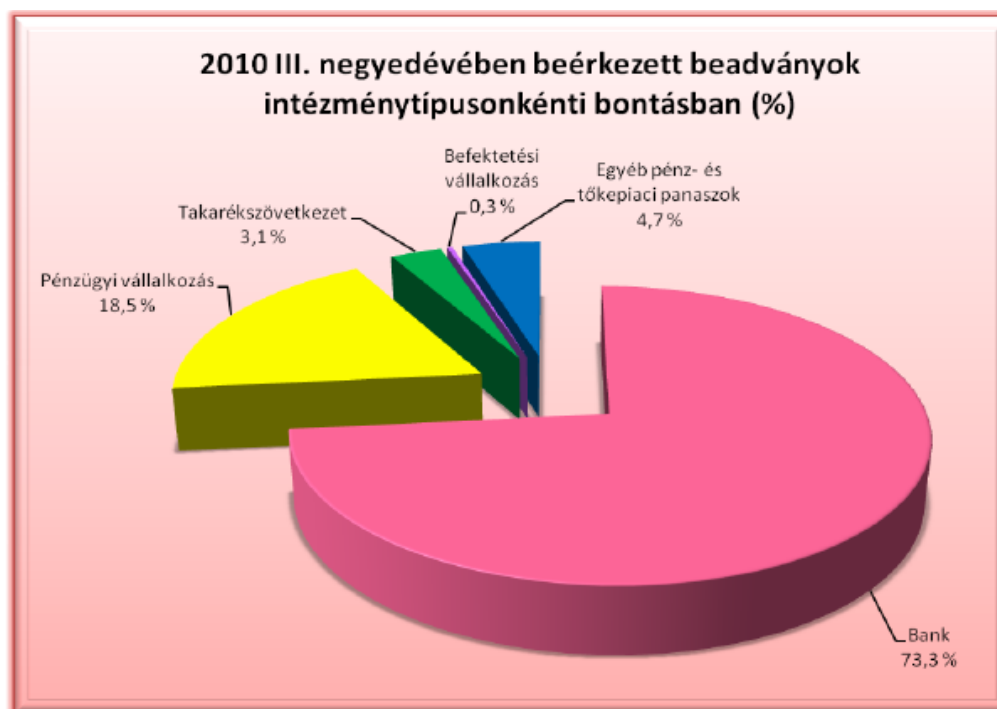
2010 III. negyedévére vonatkozóan a fogyasztói beadványok megoszlását – összehasonlítva az előző negyedév és az előző év hasonló időszakának adataival – az alábbi táblázat foglalja össze:

Szektorok	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Pénzpiaci	2 408	74,4%	1 794	60,8%	1 276	55,2%	71,1%	53,0%
Tőkepiaci	44	1,4%	32	1,1%	18	0,8%	56,3%	40,9%
Biztosítási	606	18,7%	912	30,9%	743	32,2%	81,5%	122,6%
Pénztári	151	4,7%	75	2,5%	50	2,2%	66,7%	33,1%
Máshová sorolt ügyek	29	0,8%	140	4,7%	224	9,6%	160,0%	772,4%
Összesen	3 238	100,0%	2 953	100,0%	2 311	100,0%	78,3%	71,4%



2. PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI BEADVÁNYOK

2.1 PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI BEADVÁNYOK ALAKULÁSA INTÉZMÉNYTÍPUSONKÉNT



A tárgynegyedévben a pénzpiaci szektor minden intézménycsoport beadványszám-statisztikáját tekintve csökkenés volt tapasztalható mind az előző negyedévhez, mind a múlt év azonos időszakához képest. 2010 III. negyedévében a legtöbb bejelentés továbbra is a bankokra érkezett (73,3 %). Figyelemreméltó, hogy a pénz- és tőkepiaci szektoron belül ismét a pénzügyi vállalkozásokra érkezett a bejelentések közel ötöde (18,5 %). Az egyéb kategóriába sorolt pénz- és tőkepiaci beadványszám részét képezik a nem felügyelt intézmények közé tartozó fogyasztói csoportszervező társaságokkal szembeni bejelentések is, amelyek az egyéb kategória közel kétharmadát (40 db) tették ki a vizsgált időszakban.

Intézmény- típusok	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Bank	1 747	71,2%	1 341	73,4%	949	73,3%	70,8%	54,3%
Pénzügyi vállalkozás	497	20,3%	351	19,2%	240	18,5%	68,4%	48,3%
Takarékszövetkezet	46	1,9%	42	2,3%	40	3,1%	95,2%	87,0%
Befektetési vállalkozás	23	0,9%	14	0,8%	4	0,3%	28,6%	17,4%
Egyéb pénz- és tőkepiaci beadványok	139	5,7%	78	4,3%	61	4,8%	78,2%	43,9%
<u>Pénz- és tőkepiaci szektor összesen</u>	2 452	100,0%	1 826	100,0%	1 294	100,0%	70,9%	52,8%

2.2 PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI SZEKTORT ÉRINTŐ BEADVÁNYOK SZOLGÁLTATÁSI ÁGANKÉNTI MEGOSZTLÁSA

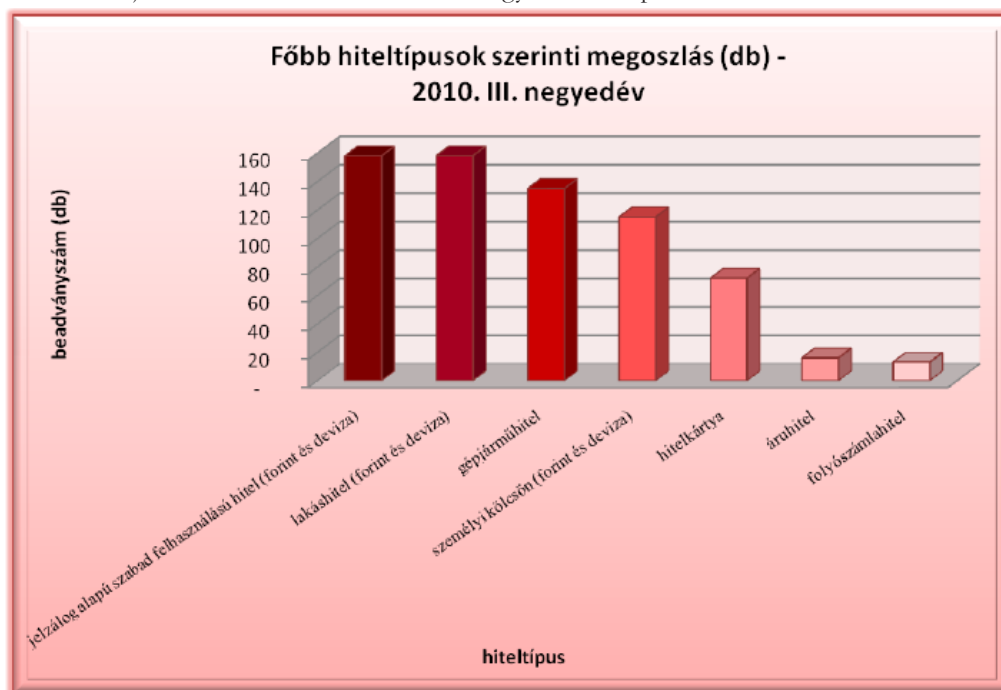
Szolgáltatástípus		2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.	
		darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %	
<u>Hitelezés összesen</u>		1586	64,5%	1251	68,8%	873	67,4%	69,8%	55,0%	
ebből:	áruhitel	72	2,9%	29	1,6%	16	1,2%	55,2%	22,2%	
	folyószámlahitel	18	0,7%	39	2,1%	13	1,0%	33,3%	72,2%	
	gépjárműhitel	226	9,2%	201	11,0%	135	10,4%	67,2%	59,7%	
	hitelkártya	78	3,2%	138	7,6%	72	5,6%	52,2%	92,3%	
	jelzálog alapú szabad felhasználású hitel	deviza	184	7,5%	147	8,1%	96	7,4%	65,3%	52,2%
		forint	35	1,4%	82	4,5%	62	4,8%	75,6%	177,1%
	lakáshitel	deviza	334	13,6%	116	6,4%	78	6,0%	67,2%	23,4%
		forint	103	4,2%	96	5,3%	80	6,2%	83,3%	77,7%
	személyi kölcsön	deviza	50	2,0%	32	1,8%	36	2,8%	112,5%	72,0%
		forint	71	2,9%	96	5,3%	79	6,1%	82,3%	111,3%
	egyéb hitel (kézzzálog hitel, gyorshitel)	415	16,9%	275	15,1%	206	15,9%	74,9%	49,6%	
Lízing		71	2,9%	29	1,6%	28	2,2%	96,6%	39,4%	
Folyószámla vezetés		193	7,9%	103	5,6%	90	7,0%	87,4%	46,6%	
Betét konstrukciók		101	4,1%	38	2,1%	25	1,9%	65,8%	24,8%	
Bankkártya műveletek		95	3,9%	67	3,7%	53	4,1%	79,1%	55,8%	
Pénzforgalom összesen	átutalás	50	2,0%	46	2,5%	20	1,5%	43,5%	40,0%	
	beszedés	12	0,5%	16	0,9%	4	0,3%	25,0%	33,3%	
	egyéb	14	0,6%	23	1,3%	13	1,0%	56,5%	92,9%	
Befektetési szolgáltatás		90	3,7%	57	3,1%	53	4,1%	93,0%	58,9%	
Egyéb összesen	egyéb	201	8,2%	144	7,7%	95	7,4%	66,0%	47,3%	
	fogyasztói csoport szervezés (nem pénzügyi szolg.)	39	1,7%	52	2,7%	40	3,1%	76,9%	102,6%	
<u>Pénz- és tőkepiaci szektor összesen</u>		2452	100,0%	1826	100,0%	1294	100,0%	70,9%	52,8%	

Tájékoztató adatok	2009. III. negyedév	2010. II. negyedév	2010. III. negyedév
	darab	darab	darab
Pénzpiaci, tőkepiaci, biztosítási és pénztári szektor beadványai mindösszesen	3 238	2 953	2 311

2010. III. negyedévben a pénz- és tőkepiaci beadványok több mint két harmada (67,4 %) – a korábbi negyedévekhez hasonlóan – a hitelezéssel volt kapcsolatos.

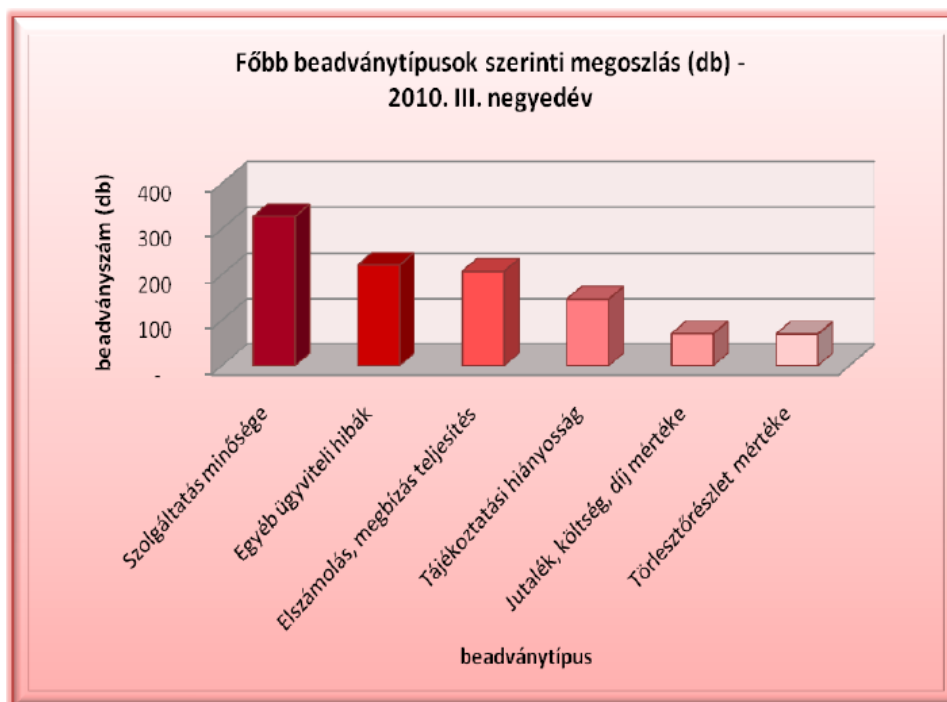
A múlt negyedévhez viszonyítva a szolgáltatástípus-kategórián belül – a deviza alapú személyi kölcsön kivételével – a beadványszám minden esetben csökkenést mutatott.

A hitelezéssel kapcsolatos beadványokon belül a legjelentősebb részesedéssel továbbra is a hosszúlejáratú, ingatlanfedezet mellett nyújtott szabad felhasználású és lakáshitelek rendelkeztek, együtt a hitelezési beadványok több mint harmadát tették ki. A szabad felhasználású és lakáscélú ingatlanfedezet mellett nyújtott hitelekre vonatkozó fogyasztói beadványokon belül a tárgynegyedévben is a devizalapú hitelekkel kapcsolatos beadványok száma (174 db) némileg meghaladta a forint alapú hitelekkel kapcsolatos beadványok számát (142 db), de számuk az előző időszakokhoz képest folyamatosan csökkent, valamint a forint alapú hitelekre vonatkozó bejelentések száma is jelentősen mérséklődött az előző negyedévhez képest.



2.3 PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI SZEKTORT ÉRINTŐ BEADVÁNYOK MEGOSZLÁSA A BEADVÁNYOK TÍPUSA SZERINT

Az előző negyedévhez hasonlóan leginkább a szolgáltatás minőségével, az egyéb ügyviteli hibákkal, az elszámolások, megbízások teljesítésével, illetve a tájékoztatási hiányosságokkal – melyek együttesen az össz-beadványszám közel 70 %-át teszik ki – kapcsolatos beadványokkal fordultak a fogyasztók a Felügyelethez.



A beadványtípusok szerinti részletes megoszlást a mellékletben található 2. sz. táblázat szemlélteti.

2.4 A 10 LEGNAGYOBB BEADVÁNYSZÁMMAL ÉRINTETT HITELINTÉZET ÉS EZEK PIACI RÉSZESEDÉSE

Piaci részesedésüket meghaladó mértékben érkeztek beadványok a Budapest Bank Nyrt.-re, a Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepére, valamint a Credigen Bank Zrt.-re.

Ssz.	Hitelintézetek	2010. III. negyedév		
		Beadvány		Piaci részesedés*
		darab	%	%
1.	OTP Bank	189	14,6%	22,3%
2.	Erste Bank	93	7,2%	10,2%
3.	Raiffeisen Bank	71	5,5%	8,3%
4.	Budapest Bank	57	4,4%	3,0%
5.	CIB Bank	53	4,1%	9,1%
6.	K&H Bank	49	3,8%	10,8%
7.	MKB	44	3,4%	9,8%
8.	UniCredit Bank	38	2,9%	5,7%
9.	Citibank Fióktelepe	35	2,7%	2,4%
10.	Credigen Bank Zrt.	31	2,4%	0,1%
Összesen		660	51,0%	81,7%
Pénz- és tőkepiaci szektor összesen		1 294	100,0%	100,0%

* a 2010. III. negyedév végi adatok (eszközök könyv szerinti nettó értéke) alapján

Tájékoztató adat	2010. III. negyedév
	darab
Pénzpiaci, tőkepiaci, biztosítási és pénztári szektor beadványai mindösszesen	2 311

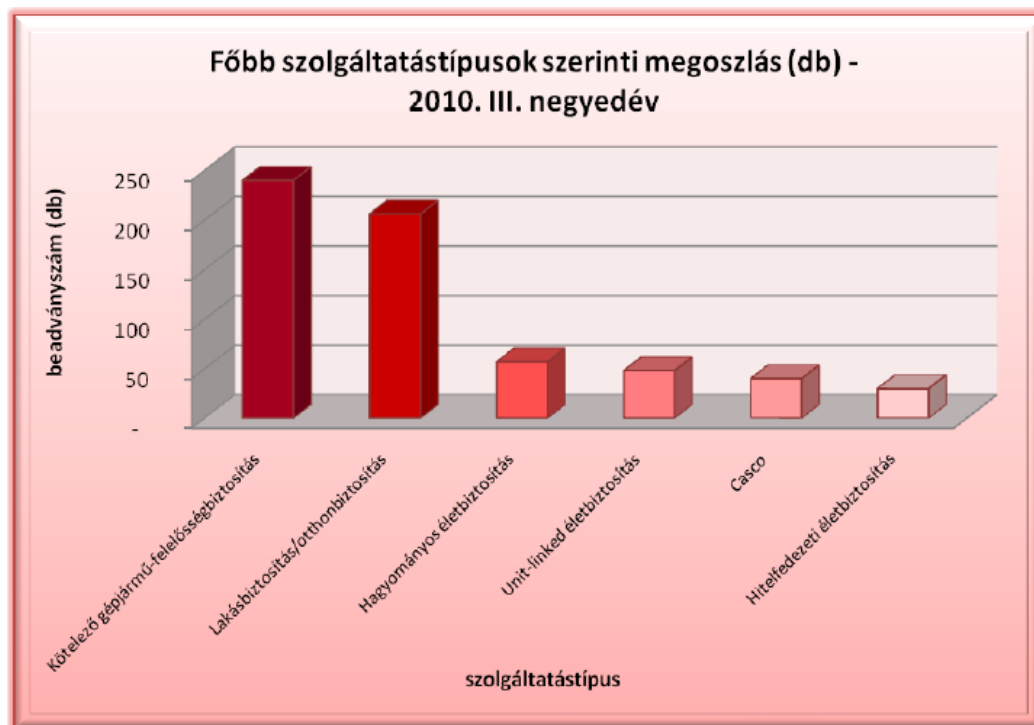
3. BIZTOSÍTÓKAT ÉRINTŐ BEADVÁNYOK

3.1 BIZTOSÍTÓK ELLENI FOGYASZTÓI BEADVÁNYOK INTÉZMÉNYCSOPORTONKÉNT

A **biztosítók**at érintő beadványok száma 2010 II. negyedévéhez viszonyítva mintegy 20 %-kal csökkent, azonban az előző év azonos időszakához képest – a biztosító rt.-kre érkezett beadványok még mindig jelentős száma következtében – 22, 6 %-kal emelkedett.

Intézmény-típusok	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Biztosító rt.	541	89,3%	864	94,7%	724	97,4%	83,8%	133,8%
Biztosítás közvetítő	18	3,0%	27	3,0%	11	1,5%	40,7%	61,1%
Biztosító egyesület	47	7,7%	21	2,3%	8	1,1%	38,1%	17,0%
Összesen	606	100,0%	912	100,0%	743	100,0%	81,5%	122,6%

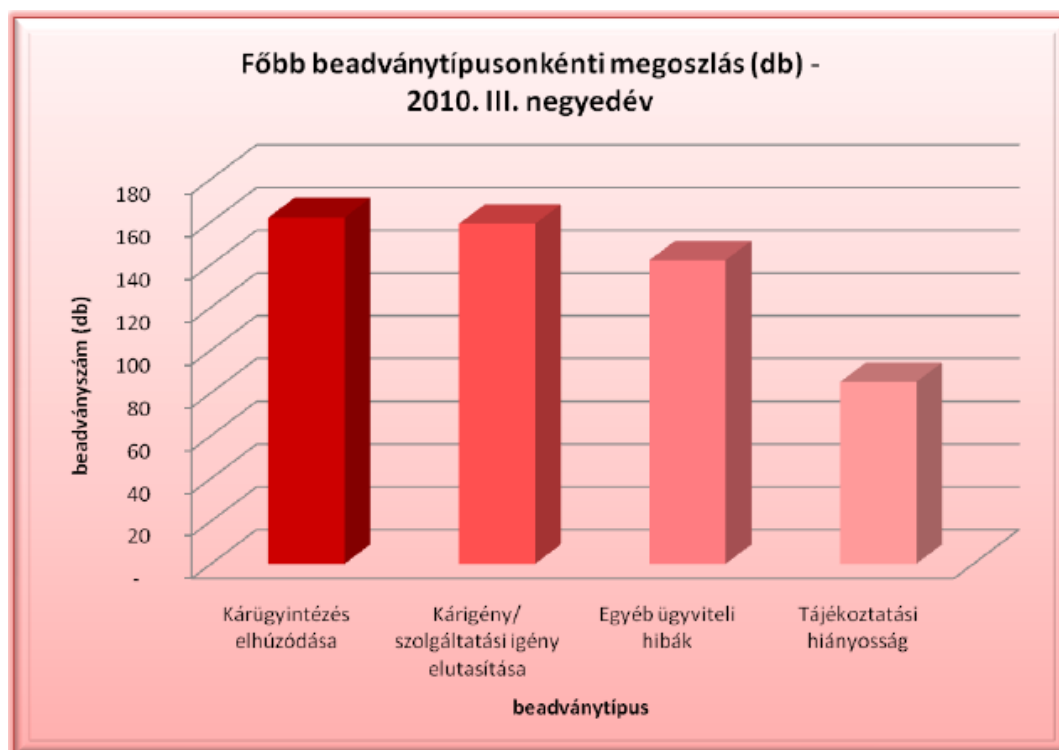
3.2 BIZTOSÍTÁSI TÁRGYÚ BEADVÁNYOK SZOLGÁLTATÁSTÍPUSONKÉNTI MEGOSZTLÁSA



Szolgáltatástípus	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né. / 2010. II. né.	2010. III. né. / 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás	229	37,8%	423	46,4%	240	32,3%	56,7%	104,8%
Lakásbiztosítás/otthonbiztosítás	81	13,4%	111	12,2%	206	27,7%	185,6%	254,3%
Hagyományos életbiztosítás	53	8,7%	70	7,7%	57	7,7%	81,4%	107,5%
Unit-linked életbiztosítás	77	12,7%	97	10,6%	48	6,5%	49,5%	62,3%
Casco	32	5,3%	42	4,6%	40	5,4%	95,2%	125,0%
Hitelfedezeti életbiztosítás	33	5,4%	23	2,5%	30	4,0%	130,4%	90,9%
Felelősségbiztosítás	15	2,5%	19	2,1%	18	2,4%	94,7%	120,0%
Egyéb vagyonbiztosítás	28	4,6%	40	4,4%	15	2,0%	37,5%	53,6%
Balesetbiztosítás/betegségbiztosítás	17	2,8%	12	1,3%	15	2,0%	125,0%	88,2%
Hiteltörlesztési célú megtakarítási életbiztosítás	5	0,8%	6	0,7%	7	0,9%	116,7%	140,0%
Utazási biztosítás	11	1,8%	4	0,4%	7	0,9%	175,0%	63,6%
Egyéb	25	4,2%	65	7,1%	60	8,2%	92,3%	240,0%
Összesen	606	100,0%	912	100,0%	743	100,0%	81,5%	122,6%

A szolgáltatástípusokat tekintve a bejelentések kb. háromnegyedét a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással, a lakás- és életbiztosításokkal kapcsolatos ügyek teszik ki, míg a beadványtípusok szerinti csoportosítás alapján hozzávetőlegesen ugyanekkora arányt képviselnek a kárkifizetésekkel összefüggő beadványok és az egyéb ügyviteli hibák.

3.3 BEADVÁNYTÍPUSOK SZERINTI MEGOSZLÁS



Beadványtípus	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Kártügyintézés elhúzóda	92	15,2%	123	13,5%	162	21,8%	131,7%	176,1%
Kárigény/ szolgáltatási igény elutasítása	125	20,6%	154	16,9%	159	21,4%	103,2%	127,2%
Egyéb ügyviteli hibák	193	31,8%	261	28,6%	142	19,1%	54,4%	73,6%
Tájékoztatási hiányosság	67	11,1%	86	9,4%	85	11,4%	98,8%	126,9%
Kártérítési összeg/ biztosítási összeg mértéke	75	12,4%	135	14,8%	83	11,2%	61,5%	110,7%
Díjszámítás	11	1,8%	38	4,2%	19	2,6%	50,0%	172,7%
Jogosulatlan tevékenység	0	0,0%	2	0,2%	9	1,2%	450,0%	nem értelmezhető
Ügyviteli kérdések	5	0,8%	11	1,2%	6	0,8%	54,5%	120,0%
Pénzügyi visszaélés	3	0,5%	2	0,2%	3	0,4%	150,0%	100,0%
Egyéb	35	5,8%	100	11,0%	75	10,1%	75,0%	214,3%
Összesen	606	100,0%	912	100,0%	743	100,0%	81,5%	122,6%

3.4 A BIZTOSÍTÓK PIACI RÉSZESEDÉSÉNEK ÉS AZ ŐKET ÉRINTŐ BEADVÁNYOK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA

Piaci részesedésüket meghaladó mértékben érkeztek beadványok a Groupama Garancia Biztosító Zrt.-re, a Genertel Biztosító Zrt.-re, valamint az AIM Általános Biztosító Zrt.-re.

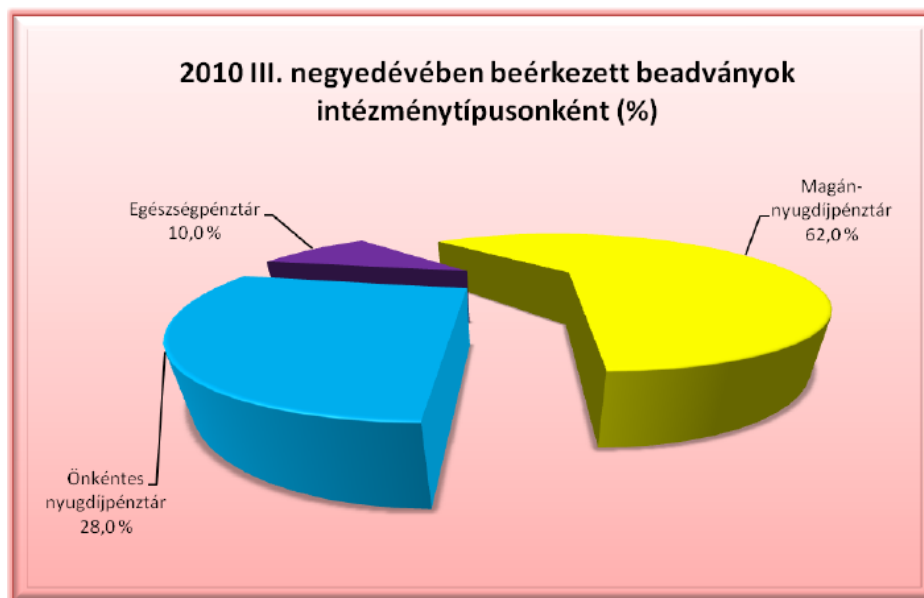
Ssz.	Biztosítók	2010. III. negyedév		
		Beadvány		Piaci részesedés*
		darab	%	%
1.	Groupama Garancia	169	22,7%	10,0%
2.	Allianz	94	12,7%	17,0%
3.	Generali-Providencia	78	10,5%	15,8%
4.	AEGON	50	6,7%	11,0%
5.	UNIQA	39	5,2%	6,8%
6.	K&H Biztosító	24	3,2%	3,5%
7.	Magyar Posta Biztosító és Magyar Posta Életbiztosító	21	2,8%	3,3%
8.	ING	18	2,4%	9,4%
9.	GENERTEL	17	2,3%	0,6%
	UNION	17	2,3%	3,4%
10.	AIM	16	2,2%	0,5%
<u>Összesen</u>		543	73,0%	81,3%
<u>Biztosítói szektor összesen</u>		743	100,0%	100,0%

* a biztosítók 2010. III. negyedéves (társaságonkénti) díjbevétel adatai alapján

Tájékoztató adat	2010. III. negyedév
	darab
Pénzpiaci, tőkepiaci, biztosítási és pénztári szektor beadványai mindösszesen	2 311

4. PÉNZTÁRI SEKTORT ÉRINTŐ BEADVÁNYOK

4.1 2010. III. NEGYEDÉVBEN A PÉNZTÁRI FOGYASZTÓI BEADVÁNYOK INTÉZMÉNYTÍPUSOK SZERINTI MEGOSZLÁSA



A pénztári szektorra tett bejelentések száma folyamatosan csökkenő tendenciát mutat.

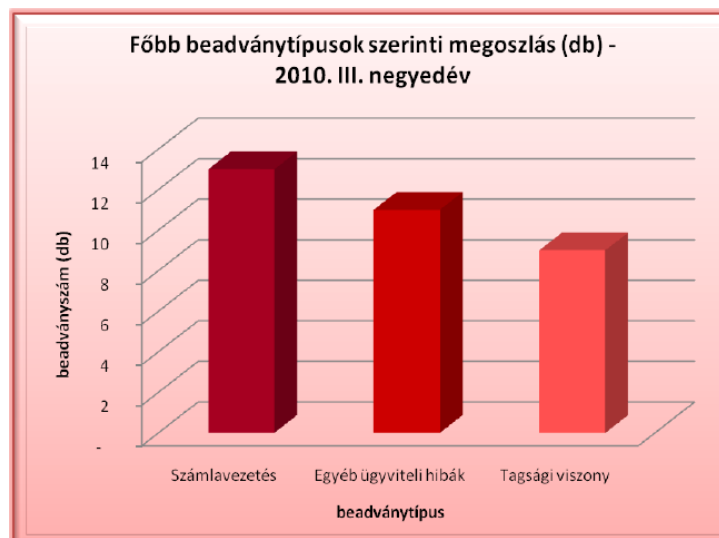
Az első negyedévben magas magánnyugdíjpénztári beadványszám (59 db) a tárgynegyedévre közel felére mérséklődött (- 47,5 %), azonban még így is erre az intézménytípusra érkezett a beadványok 62 %-a.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak ellen benyújtott beadványok száma folyamatosan csökkent, az előző év azonos időszakában tapasztaltnál képest pedig alig a negyedére esett vissza.

Önsegélyező pénztár ellen a tárgynegyedévben beadvány nem érkezett.

Intézmény-típus	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né. / 2010. II. né.	2010. III. né. / 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Magánnyugdíjpénztár	89	58,9%	46	61,3%	31	62,0%	67,4%	34,8%
Önkéntes nyugdíjpénztár	55	36,4%	23	30,7%	14	28,0%	60,9%	25,5%
Egészségpénztár	5	3,3%	6	8,0%	5	10,0%	83,3%	100,0%
Önsegélyező pénztár	2	1,4%	0	0,0%	0	0,0%	nem értelmezhető	0,0%
Összesen	151	100,0%	75	100,0%	50	100,0%	66,7%	33,1%

4.2 PÉNZTÁRI BEADVÁNYOK BEADVÁNYTÍPUSOK SZERINTI MEGOSZLÁSA

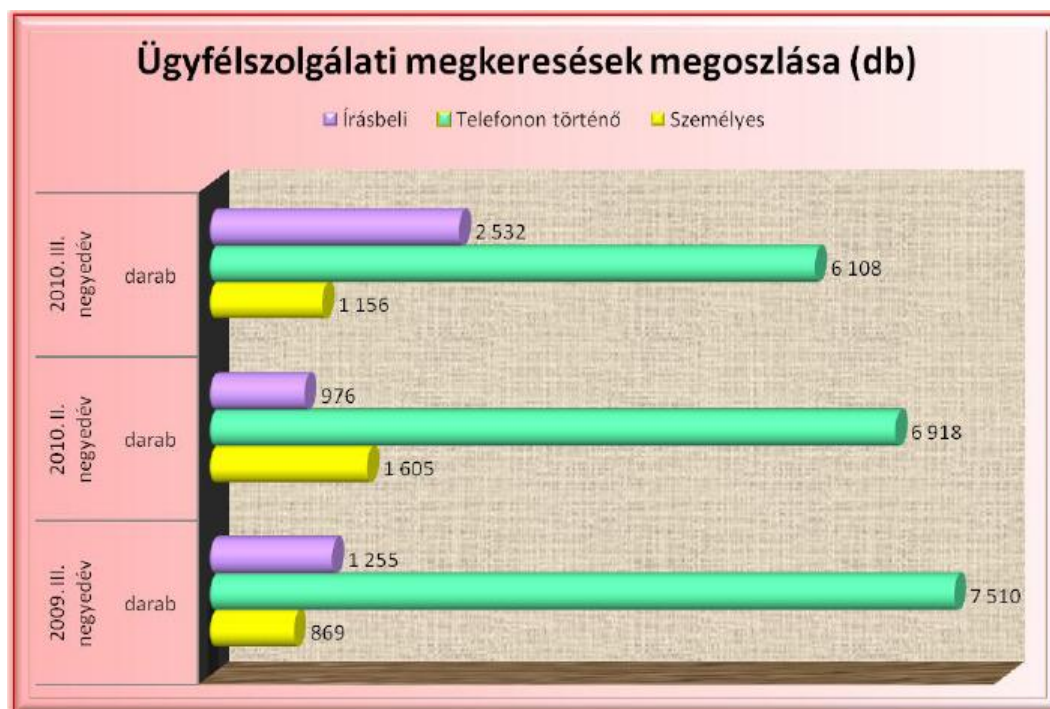


Összességében elmondható, hogy – az egyébként alacsony részaránnyal rendelkező – tagszervezéssel kapcsolatos beadványok növekedése kivételével az összes beadványtípusnál jelentős mértékű a beadványszám-csökkenés.

Beadványtípus	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Számlavezetés	28	18,5%	15	20,0%	13	26,0%	86,7%	46,4%
Egyéb ügyviteli hibák	33	21,9%	15	20,0%	11	22,0%	73,3%	33,3%
Tagsági viszony	17	11,3%	13	17,3%	9	18,0%	69,2%	52,9%
Tagszervezés	5	3,3%	3	4,0%	5	10,0%	166,7%	100,0%
Szolgáltatás	19	12,6%	13	17,3%	4	8,0%	30,8%	21,1%
Hozam	33	21,9%	5	6,7%	2	4,0%	40,0%	6,1%
Jogosulatlan tevékenység	0	0,0%	1	1,3%	0	0,0%	0,0%	nem értelmezhető
Egyéb	16	10,5%	10	13,4%	6	12,0%	60,0%	37,5%
Összesen	151	100,0%	75	100,0%	50	100,0%	66,7%	33,1%

5. A FELÜGYELET ÜGYFÉLSZOLGÁLATÁHOZ ÉRKEZŐ MEGKERESÉSEK

A Felügyelet Ügyfélszolgálatára 2010 III. negyedévében összesen 9 796 fogyasztói megkeresés érkezett, ebből személyesen 1 156, telefonon 6 108, írásban pedig 2 532 ügyfél kereste meg problémájával az intézményt. Az előző negyedévhez képest harmadával kevesebb ügyfél érkezik személyesen a Felügyeletre, a kezelt telefonhívások száma az elmúlt időszakokban szintén folyamatosan mérséklődött, azonban – a szervezeti felépítés változása következtében – az Ügyfélszolgálatra érkezett írásbeli beadványok száma jelentősen megnőtt (több mint két és félszeresére), mindemellett a megkeresések száma az előző negyedévekhez viszonyítva összességében stagnált.



Ügyfélszolgálati megkeresések	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Személyes	869	9,0%	1 605	16,9%	1 156	11,8%	72,0%	133,0%
Telefonon történő	7 510	78,0%	6 918	72,8%	6 108	62,4%	88,3%	81,3%
Írásbeli	1 255	13,0%	976	10,3%	2 532	25,8%	259,4%	201,8%
Összesen	9 634	100,0%	9 499	100,0%	9 796	100,0%	103,1%	101,7%

MELLÉKLETEK

1. sz. táblázat

	2008. III. negyedév	2008. IV. negyedév	2009. I. negyedév	2009. II. negyedév	2009. III. negyedév	2009. IV. negyedév	2010. I. negyedév	2010. II. negyedév	2010. III. negyedév
Pénzpiaci	830	947	2 046	1 494	2 408	1 725	2 039	1 794	1 276
Tőkepiaci	42	115	90	72	44	43	47	32	18
Biztosítási	552	436	764	576	606	713	955	912	743
Pénztári	118	107	161	156	151	111	127	75	50
Máshová sorolt ügyek	384	398	81	67	29	144	65	140	224
Összesen	1 926	2 003	3 142	2 365	3 238	2 736	3 233	2 953	2 311

2. sz. táblázat

Beadványtípus	2009. III. negyedév		2010. II. negyedév		2010. III. negyedév		2010. III. né./ 2010. II. né.	2010. III. né./ 2009. III. né.
	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	darab	megoszlás %	változás %	változás %
Pénz- és tőkepiac								
Szolgáltatás minősége	313	12,8%	394	21,6%	327	25,3%	83,0%	104,5%
Egyéb ügyviteli hibák	368	15,0%	287	15,7%	221	17,1%	77,0%	60,1%
Elszámolás, megbízás teljesítés	468	19,1%	262	14,3%	207	16,0%	79,0%	44,2%
Tájékoztatási hiányosság	318	13,0%	224	12,3%	146	11,3%	65,2%	45,9%
Jutalék, költség, díj mértéke	177	7,2%	103	5,6%	70	5,4%	68,0%	39,5%
Törlesztőrészlet mértéke	201	8,2%	115	6,3%	69	5,3%	60,0%	34,3%
Méltányossági kérelem	138	5,6%	97	5,3%	50	3,9%	51,5%	36,2%
KHR	36	1,5%	44	2,4%	34	2,6%	77,3%	94,4%
Kamatok mértéke	95	3,9%	72	3,9%	31	2,4%	43,1%	32,6%
Elő-, végtörlesztés	28	1,1%	36	2,0%	31	2,4%	86,1%	110,7%
Egyoldalú szerződésmódosítás	119	4,9%	37	2,0%	26	2,0%	70,3%	21,8%
Jogosulatlan tevékenység	7	0,3%	18	1,0%	18	1,4%	100,0%	257,1%
Állami támogatás	39	1,6%	15	0,8%	10	0,8%	66,7%	25,6%
Árfolyam	41	1,7%	10	0,5%	7	0,5%	70,0%	17,1%
Hozam mértéke	9	0,4%	7	0,4%	7	0,5%	100,0%	77,8%
Elektronikus szolgáltatás	4	0,2%	12	0,7%	5	0,4%	41,7%	125,0%
Nyilvántartási hiányosság	22	0,8%	30	1,6%	4	0,3%	13,3%	18,2%
Pénzügyi visszaélés	7	0,3%	5	0,3%	3	0,2%	60,0%	42,9%
Ügynöki tevékenység	11	0,4%	3	0,2%	3	0,2%	100,0%	27,3%
Egyéb	51	2,0%	55	3,1%	25	2,0%	45,5%	49,0%
Pénz- és tőkepiaci szektor összesen	2452	99,8%	1826	100,0%	1294	100,0%	70,9%	52,8%

Tájékoztató adatok	2009. III. negyedév	2010. II. negyedév	2010. III. negyedév
	darab	darab	darab
Pénzpiaci, tőkepiaci, biztosítási és pénztári szektor beadványai mindösszesen	3 238	2 953	2 311

[Statisztikai összefoglaló a 2010. III. negyedévben a Felügyeletre benyújtott fogyasztói beadványok alakulásáról](#)

Az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyi Tanácsának munkaprogramja a magyar elnökség idején

GAZDASÁGPOLITIKA

Az Európai Unió és az euróövezet előtt álló kihívások fényében a gazdasági és pénzügyi kérdések rendkívül fontosak. A jelentősen növekvő adósságteher, az előregező lakosság, valamint gazdaságaink kölcsönös függősége rámutatott a gyors, összehangolt és proaktív politikai lépések szükségességére.

Az új állandó válságkezelési mechanizmus kialakítása kulcsszerepet játszik majd az egyes államok adósságválságának a kezelésében. Bár Magyarország nem tartozik az euróövezetbe, meggyőződésünk, hogy az euró stabilitása minden európai gazdaság számára létfontosságú. A Tanács elnökségeként Magyarország szorosan együttműködik majd az euróövezetbe tartozó tagállamokkal az Európai Stabilitási Mechanizmus megalapozását célzó munka segítése érdekében.

Az elnökség osztja azt a véleményt, miszerint bármilyen válságkezelési mechanizmus csak akkor lehet sikeres, ha a korábbi politikáknál sokkal hitelesebb gazdaságpolitika kíséri. Ez az Unión belüli gazdaságpolitikák előzetes koordinációját igényli a pénzügyi fegyelem erősítése végett, valamint azért, hogy az európai prioritások beépüljenek a nemzeti költségvetési keretekbe. Átfogó kezdeményezésekre került sor már eddig is. A korábbi elnökségek munkájára építve a magyar elnökség az elkövetkezendő félévben megpróbálja továbbvinni a legfontosabb feladatokat.

GAZDASÁGIRÁNYÍTÁS

Az Európai Unióban a gazdaságirányítás megerősítésének a szükségességére a gazdasági és a pénzügyi válság mutatott rá. Az Európai Tanács által megbízott munkacsoport jelentése, illetve a Bizottság által közzétett hat jogszabályjavaslat szerint a gazdaságirányítás területén a legnagyobb kihívást a pénzügyi fegyelem erősítése jelenti azáltal, hogy a Stabilitási és Növekedési Paktumban (SNP) nagyobb szerepet kap az államadósság, valamint a tagállamok nemzeti pénzügyi kereteinek a megerősítése. Pusztán az SNP tiszteletben tartása nem elegendő ahhoz, hogy megakadályozzuk a fenntarthatatlan gazdaságpolitikákat a tagállamokban, ezért fontos a makrogazdasági felügyeleti mechanizmus kiszélesítése.

Az egyik kulcsfontosságú prioritás hogy a Tanács legkésőbb 2011 első negyedévének a végéig állapodjon meg mind a hat jogszabálytervezetről. Az elnökség határozott célja, hogy intenzív hivatalos és nem hivatalos konzultációkat folytasson az Európai Parlamenttel annak érdekében, hogy a lehető leghamarabb végső megállapodás szülessen a törvényhozó partnerszervezettel.

Az elnökség erősen elkötelezte magát az Európai Tanács decemberi ülésén meghatározott szoros határidő betartása mellett,

mely növeli majd a bizalmat és erősíti gazdaságpolitikáink hitelességét. Ehhez azonban óriási erőfeszítésre van szükség valamennyi tagállam, illetve az Európai Parlament részéről is. Az új keretrendszer gyors elfogadásából és megvalósításából a gazdaságaink fognak profitálni, hiszen ez határozottan jelzi majd, hogy a tagállamok és az európai intézmények elkötelezettek a fenntartható és kiegyensúlyozott növekedés mellett.

EURÓPAI SZEMESZTER

Az Európai Szemeszter 2011-ben történő bevezetése világos „ex-ante” dimenziót ad az uniós szintű gazdaságpolitikai koordinációnak, és időszerűbb szakpolitikai útmutatót nyújt a tagállamok részére. Az Európai Szemeszter biztosítja majd a keretet a makrogazdasági kilátásokról és pénzügyi tervekről szóló stabilitási és konvergencia programok benyújtásának, illetve az Európa 2020 stratégia céljainak megvalósulását szolgáló nemzeti reformprogramoknak az összehangolásához. Az éves növekedési jelentés (Annual Growth Survey /AGS/) vitájára építve az Európai Tanács tavaszi ülése horizontális útmutatót ad a tagállamoknak, amelynek betartása kötelező a nemzeti programok összeállításakor. Végül pedig, a programok alapos értékelése után elfogadott véleményeket és ajánlásokat figyelembe kell venni a nemzeti költségvetések elkészítésekor.

Ugyan elképzelhető, hogy a jelenlegi ütemterv az elkövetkező években módosításra szorul majd, ám az első Európai Szemeszter megvalósítása gondos előkészítést igényel, mivel a végeredménynek időben rendelkezésre kell állnia a nemzeti költségvetési eljárások lefolytatásához. Az elnökség úgy fogja összehangolni ezt a feladatot, hogy valamennyi érintett szereplő az új gazdaságirányítási ciklus hatékonyságának a rombolása nélkül járulhasson hozzá a folyamathoz. Az ECOFIN előreláthatólag februárban fogadja el az éves növekedési jelentés alapján készített pénzügyi és makrogazdasági kihívásokról szóló következtetéseket, illetve márciusban az átfogó jelentést. Az Európai Tanács márciusi ülé-



sének következtetései alapján fogják a tagállamok elkészíteni és benyújtani a nemzeti reformprogramjaikat, illetve a stabilitási és konvergencia programjaikat. Az Európai Szemeszter csak akkor lesz sikeres, ha a tagállamok a Bizottsággal együtt mindent megtesznek a szoros határidők betartása érdekében, hogy nyáron elfogadásra kerülhessenek az országspecifikus útmutatók.

KÜLSŐ DIMENZIÓ

Globális szinten jelentős munkát végeztünk a gazdasági és pénzügyi válság kihívásaira tett reagálások összehangolása területén. A G20-as találkozó hiteles és hatékony fórumnak bizonyult a gazdaságirányítás globális aspektusai szempontjából. Célunk biztosítani azt, hogy ezen a fórumon az Európai Unió álláspontja megfelelően összehangolt és képviselt legyen. E folyamatot segíti majd, hogy jelenleg Franciaország tölti be a G20-ak elnökségét, és a magyar elnökség maximálisan együttműködik majd a francia elnökséggel.

A Környezetvédelmi Tanács munkájával párhuzamosan 2011 első hat hónapjában az ECOFIN másik feladata, hogy a COP 17 konferenciára összeállítsa a klímaváltozás hosszú távú pénzügyi vonatkozásaira összpontosító közös állásfoglalást.

Az unióval szomszédos országok gazdasági és politikai stabilitása kulcsfontosságú Európa számára (pl. az energiaellátás szempontjából), és az uniós költségvetésből biztosított támogatás segíthet megelőzni a válsághelyzetek kialakulását ebben a régióban. A magyar elnökség egyik legfontosabb prioritása a Keleti Partnerség továbbfejlesztése nem csupán a tagállamok és a partnerországok közötti két- vagy többoldalú együttműködés fokozásával, hanem a partnerség céljainak megvalósítása érdekében a nemzetközi pénzügyi intézmények részvételének és együttműködésének az erősítésével.

PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK

A pénzügyi válság világosan rámutatott arra, hogy a pénzügyi szolgáltatásokat jobban kell szabályozni. Ez a folyamat még a korábbi elnökségek alatt kezdődött, és az elkövetkező hat hónapban az ő eredményeire fogunk építeni, illetve elősegítjük a napirenden lévő számos téma megvitatását. Megfelelő figyelmet szentelünk majd a sokféle reform koherenciájának és halmozott hatásának is.

A pénzügyi rendszer új felügyeleti struktúrája (az Európai Rendszerekockázati Testület és a három európai felügyeleti hatóság) január elején kezdte meg működését. A korábban elfogadott ágazati jogszabályokat összhangba kell hozni az új rendszerrel, hogy biztosított legyen annak zökkenőmentes működése. Ezért a magyar elnökség egyik prioritása, hogy megállapodás szülessen az Omnibus II irányelvről, amely a Szolvencia II és a Prospektus irányelveket hivatott módosítani azzal, hogy megadja a szükséges hatáskört az újonnan megalakult hatóságoknak.

A bizalom visszaszerzése érdekében fontos a pénzügyi piacok rendszerkockázatának csökkentése, illetve átláthatóságának növelése. Az elnökség jelentős lépéseket kíván tenni ez irányban azzal, hogy a Tanácsban megállapodást ér el az európai piaci infrastruktúra-szabályozás területén, amely lefekteti majd a származékos piacok szabályozását, illetve meghatározza a központi

szereződő felek elszámoló funkcióit. Az értékpapír-piacokkal kapcsolatos másik prioritás a short ügyletekre és a hitelnevezetési swapok bizonyos szempontjaira vonatkozó javaslat. A short ügyletek uniós harmonizálása megakadályozná a tagállamokat abban, hogy olyan hazai szakpolitikákat dolgozzanak ki, amelyek káros bizonytalanságot okoztak a közelmúltban. Az elnökség itt is általános megközelítés elérésére törekszik a Tanácson belül.

A pénzügyi konglomerátumokról szóló irányelv felülvizsgálatával kapcsolatban, amelyben a Tanács már általános megközelítést fogadott el, intenzív háromoldalú tárgyalásokat kívánunk folytatni az Európai Parlamenttel a megállapodás elérése érdekében.

A Bizottság által a következő hat hónapban benyújtandó egyéb aktuális témákkal és javaslatokkal kapcsolatban (például a betétkaranciáról, a befektetői kártérítési konstrukcióról szóló irányelvek, illetve a SEPA szabályozás) az elnökség a lehető legnagyobb mértékben igyekszik előmozdítani majd a tárgyalásokkal.

A bankok szanálására vonatkozó keretrendszerről folyó párbeszéd célja, hogy egységes standardok és eszközök álljanak rendelkezésre a válsághelyzetek különböző elemeinek a kezelésére, ideértve a rendszerszinten jelentős és bajba jutott intézmények szabályos felszámolását és a határon átnyúló problémák kezelését. Az elnökség különös figyelmet fordít majd a Tőkekövetelmény Irányelv negyedik változatára (CRD IV), valamint a pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelv felülvizsgálatára, és szükség esetén készen áll felvetni e témákat a Tanácsban.

ADÓZÁS

A magyar elnökség folytatni szeretné a pénzügyi szektor megadóztatásával kapcsolatban megkezdett munkát a tagállamok között jelenleg fennálló különbségek szűkítése érdekében. Az elnökség minden erőfeszítést megtesz annak érdekében, hogy lendületet adjon a megtakarításokból származó kamatjövedelmek megadóztatásának kiterjesztésével kapcsolatos tárgyalásoknak a politikai megállapodás elérése érdekében. Ezen túlmenően megkezdődnek a technikai szintű tárgyalások az energiaadóóról szóló irányelv áttekintéséről.

Az Európai Tanács októberi ülésén döntés született arról, hogy a Tanács kezdje el kidolgozni a pénzügyi szektor megadóztatását. Az elnökség folytatni kívánja e téma vitáját a magas szintű munkacsoporttal. A cél bizonyos alapelvek lefektetése a pénzügyi szektor megadóztatásának módozataira. Ezzel párhuzamosan az elnökség arra biztatja az Európai Bizottságot, hogy készítsen hatástanulmányt e témában. A hatástanulmányt előreláthatóan 2011 júniusában teszik közzé. A témához kapcsolódó orientációs vitára várhatóan a Tanács júniusi ülésén kerül sor.

Az elnökség létfontosságúnak tartja a kétoldalú tárgyalások felgyorsítását annak érdekében, hogy mihamarabb politikai megállapodás szülessen a megtakarítások megadóztatására vonatkozó irányelvről. A módosított irányelv elfogadása nélkülözhetetlen az adócsalások elleni hatékonyabb küzdelemben, illetve az adóbevételek növelésében, melyek valamennyi tagállamban jelentősen megcsappantak a gazdasági válság miatt. A módosított irányelv elfogadása után a módosításokat át kell vezetni öt külső európai országgal, illetve tíz társult és függő területtel fennálló, a megta-

karítások megadóztatására vonatkozó hatályos megállapodásokba. Mihelyst politikai megállapodás születik a megtakarításokból származó kamatjövedelmek megadóztatásáról szóló irányelvről, az Európai Bizottság várhatóan javaslattervezetet nyújt be tárgyalási felhatalmazásra. Az elnökség folytatni fogja a tárgyalási felhatalmazásról szóló megbeszéléseket, hogy azt a Tanács el tudja fogadni.

EU KÖLTSÉGVETÉS

Az éves mentesítési eljárás keretében a magyar elnökség olyan tanácsi ajánlások kidolgozását segíti majd elő, amelyek hozzájárulhatnak a jövőbeli uniós költségvetések jobb megvalósításához.

A Lisszaboni Szerződés hatálybalépése változásokat eredményezett az uniós költségvetésre vonatkozó szabályokban. Fontos, hogy ezek a változások időben bekerüljenek a vonatkozó jogszabályokba. Ezért az elnökség határozott szándéka, hogy szorosan együttműködjön valamennyi érintett intézménnyel a lisszaboni csomag elfogadása érdekében.

Ezen túlmenően, az elnökség felülvizsgálja a pénzügyi szabályozás és a végrehajtási szabályok módosítását indítványozó összes javaslatot.

[Az Európai Unió Gazdasági és Pénzügyi Tanácsának munkaprogramja a magyar elnökség idején](#)

Megtartotta alakuló ülését az Európai Rendszerkockázati Testület

Az Európai Rendszerkockázati Testület (ESRB) Igazgatótanácsa megtartotta alakuló ülését az Európai Központi Bank (EKB) frankfurti székhelyén.

A megbeszélés nyomán számos döntés született az igazgatótanács összetételéről és működéséről:

- A résztvevők meghatározták az ESRB eljárási szabályait, amelyeket az elkövetkező napokban tesznek közzé az ESRB weboldalan, majd februárban az Európai Unió Hivatalos Lapjában.
- Az Irányítóbizottság tagjaivá hároméves mandátummal Marek Belkát, a Lengyel Nemzeti Bank kormányzóját; Mario Draghit, az olasz jegybank kormányzóját; Atanasziosz Orfanidészt, a Ciprusi Központi Bank kormányzóját; Axel Webert, a német jegybank, a Bundesbank elnökét választották.
- A svéd jegybank kormányzóját, Stefan Ingvest a Tanácsadó Technikai Bizottság elnökévé választották meg, szintén három évre.
- Az ülés résztvevői elfogadták a Tanácsadó Tudományos Bizottság és a Tanácsadó Technikai Bizottság jogosultságait, amelyet szintén az ESRB weboldalan tesznek majd közzé.
- Az Igazgatótanács döntött a Tanácsadó Tudományos Bizottság tagjainak kiválasztását szolgáló eljárásról, valamint a bizottsági tagsághoz szükséges pályázati felhívás közzétételéről. A pályázat az elkövetkező napokban jelenik meg az ESRB weboldalan, majd február elején az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A jelöltek az Európai Unió Hivatalos Lapjában történő közzétételtől számított három héten belül nyújthatják be pályázataikat.

Az ESRB független uniós testület, amelynek feladata az Európai Unió pénzügyi rendszerének makroprudenciális felügyelete.

Az ESRB székhelye Frankfurtban található, titkársági feladatait az Európai Központi Bank látja el.

Az ESRB elnöke Jean-Claude Trichet, az Európai Központi Bank elnöke. Az ESRB első elnökhelyettese Mervyn King, az angol jegybank kormányzója, akit az EKB Általános Tanácsa választott meg 2010. december 16-án ötéves megbízással. Az ESRB második elnökhelyettese az európai felügyeleti hatóságok közös bizottságának az elnöke lesz.

Az Igazgatóság az alábbi, szavazati joggal rendelkező tagokból áll: az Európai Központi Bank (EKB) elnöke és elnökhelyettese; az uniós tagállamok jegybankjainak kormányzói; az Európai Bizottság egy tagja; az Európai Bankfelügyeleti Hatóság (EBA) elnöke; az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatáinyugdíj-felügyeleti Hatóság (EIOPA) elnöke; az Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság (ESMA) elnöke; a Tanácsadó Tudományos Bizottság (ASC) elnöke és két elnökhelyettese; a Tanácsadó Technikai Bizottság (ATC) elnöke. Az Igazgatóság alábbi tagjai nem rendelkeznek szavazati joggal: a tagállamok illetékes nemzeti felügyeleti hatóságainak magas szintű képviselői (tagállamonként egy); és a Gazdasági és Pénzügyi Bizottság (EFC) elnöke.

Az Igazgatóság évente legalább négy ülést tervez tartani. A 2011-re tervezett ülések időpontjai, illetve az ESRB-vel kapcsolatos egyéb információ az alábbi honlapon olvasható: www.esrb.europa.eu.

[Az ESRB 2011. január 20-i sajtóközleménye](#)

Megkezdte működését az Európai Bankhatóság

MEGVÁLASZTOTTA DÖNTÉSHOZÓ TESTÜLETEIT AZ EBA

A hivatalosan 2011. január 1-én alakult Európai Bankhatóság (EBA) az Európai Bankfelügyeleti Bizottság (CEBS) valamennyi feladatát és felelősségi körét átvette. Az EBA Felügyelőbizottsága tegnap tartotta első ülését.

A 2011. január 12-én megrendezett alakuló ülésén a Felügyelőbizottság, az EBA fő döntéshozó szerve, megválasztotta az EBA elnökét, helyettes elnökét, valamint az EBA Igazgatóságának tagjait.

Az Igazgatótanács az EBA elnökévé Andrea Enriát választotta, akinek a kinevezését az Európai Parlamentnek kell jóváhagyni. Az olaszországi jegybank felügyeleti szabályozásokért és irányelvekért felelős osztály jelenlegi vezetője az Európai Bizottság által előzetesen kiválasztott jelöltek közül nyerte el a posztot. Az elnök feladata az EBA képviselése, a Felügyelőbizottság munkájának az előkészítése, továbbá a felügyelőbizottsági és igazgatósági ülések levezetése.

A Felügyelőbizottság Thomas Huertast nevezte ki az EBA elnökhelyettesévé. Thomas Huertas, aki korábban a CEBS elnökhelyettese volt, jelenleg pedig az Egyesült Királyság Pénzügyi Felügyeleténél a bankszektorért felelős részleg igazgatója, az elnök távollétében látja el az elnöki feladatokat, illetve addig, amíg az elnök hivatalosan el nem foglalja hivatalát.

Az EBA Felügyelőbizottsága a nemzeti felügyeleti képviselői közül hat személyt választott be az EBA Igazgatóságába. Az Igazgatóság tagjai: Martin Andersson (Finansinspektionen, Svédország); Sabine Lautenschlager (BaFin, Németország); Danièle Nouy (Autorité de Contrôle Prudentiel, Franciaország); David Rozumek (Cseh Nemzeti Bank, Cseh Köztársaság); Szász Károly (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Magyarország); Jukka Vesala (Finanssivalvonta, Finnország). Jonathan Faull, az Európai Bizottság tagja, szintén jelen lesz az igazgatósági ülésen. Az Igazgatóság feladata gondoskodni arról, hogy az EBA a Szabályozásával összhangban végezze küldetését és feladatait.

Az EBA ügyvezető igazgatójának kiválasztása még folyamatban van. „A CEBS felépítése során végzett munka most, az EBA megalkotásával hozta meg gyümölcsét, és az EBA munkatársai mindent megtesznek az új, kihívásokkal teli megbízás teljesítése érdekében”, jelentette ki Arnoud Vossen, az EBA ügyvezető főtárgya, aki az EBA napi irányításáért felel az ügyvezető igazgató hivatalos kinevezéséig.

AZ EBA BEJELENTETTE: MÉRNI FOGJÁK A LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOT

A rendszeresen végzett kockázatbecslések keretében az EBA 2011 első negyedévében kezdeményezni fogja a likviditás-finanszírozási kockázatok külön tematikus felülvizsgálatát az Európai Unió bankszektorában. A Hatóság e belső felülvizsgálat alapján hívja majd fel a felügyeleti figyelmét a likviditási kockázattal kapcsolatban érzékeny területekre.

[Az EBA 2011. január 13-i sajtóközleménye](#)

Steven Maijoort választották az ESMA első elnökévé

Az Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság (ESMA) bejelentette, hogy Steven Maijoor lett az ESMA első elnöke a hatóság Felügyelőbizottságának szavazása nyomán. Hivatalának elfoglalása előtt a megválasztott elnököt meghallgatja az Európai Parlament, amely egy hónapon belül visszautasíthatja a kinevezést. Az elnök feladata az ESMA képviselése, a Felügyelőbizottság munkájának előkészítése, valamint a felügyelőbizottsági és az igazgatósági ülések levezetése. A párizsi székhelyű ESMA főállású elnökének mandátuma öt évre szól.

Steven Maijoor (46) pillanatnyilag a holland pénzügyi felügyelet (AFM) igazgatója. E minőségben ő felel a pénzügyi beszámolásokért és ellenőrzésekért, a piac integritásának felügyeletéért, és az üzleti tevékenységek egy részéért. Maijoor 2004 áprilisában kezdte meg munkáját az AFM-nél. Rendszeresen képviselte az AFM-et különböző európai és nemzetközi fórumokon, és a közelmúltban a Független Könyvvizsgálói Szabályozók Nemzetközi Fórumának (IFIAR) elnöke is volt. Félállásban a Maastrichti Egyetem és az amszterdami VU Egyetem professzora, ahol a jelentéskészítés, az ellenőrzés és a kormányzás témakörében folytat kutatásokat. 2001 és 2004 között Maijoor a Maastrichti Egyetem Üzleti és Közgazdasági iskolájának dékánhelyettese volt.

Steven Maijoor, az ESMA megválasztott elnöke kijelentette:

„Nagyon örülök annak a bizalomnak, amellyel az ESMA Felügyelőbizottságának tagjai megtisztultak engem. Nagy megbecsülés számomra, hogy az ESMA első főállású elnöke lehetek ebben a kritikus helyzetben. Ha kinevezésemet megerősíti az Európai

Parlament, új szerepkörömben mindent meg fogok tenni annak érdekében, hogy az ESMA maximálisan kiaknázza a lehetőségeit. Az ESMA igen erős és innovatív eszközöket kapott a hálózatszerű felügyelet erősítésére, ami növelni fogja a befektetők bizalmát az európai értékpapír-piacokon, és jelentősen javítja majd a befektetők védelmét. Ha kinevezésemet jóváhagyja az Európai Parlament, örömmel látom el új feladataimat a nemzeti szabályozókkal, az európai intézményekkel, az ESMA munkatársaival és az ESMA összes többi érintett szereplőjével való szoros együttműködésben.”

Az ESMA Felügyelőbizottsága Carlos Tavares választotta meg az ESMA elnökhelyettesévé. Tavares, a portugál értékpapír-felügyelet (CMVM) elnöke, aki 2010 júliusától decemberéig a CESR elnöke, illetve 2007 februárjától alelnöke is volt, Maijoor hivatalba lépésig látja el az ESMA megbízott elnöki feladatait. A Felügyeleti Tanács várhatóan február második felében választja meg az ügyvezető igazgatót.

[Az ESMA 2011. január 13-i sajtóközleménye](#)

Megkezdte működését az ESMA

Carlos Tavares lett az ESMA elnökhelyettese; a Felügyelőbizottság megválasztotta az Igazgatóság tagjait és elfogadta a hatóság belső szabályait és eljárásrendjét.

Az Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság (ESMA) 2011. január 1-ével való megalakulását követően az ESMA Felügyelőbizottsága ma megtartotta első ülését a hatóság párizsi székhelyén. A Felügyelőbizottság az ESMA fő döntéshozó testülete, tagjai az illetékes nemzeti felügyelet vezetői, elnöke pedig a Hatóság elnöke.

Az alakuló ülésen a Felügyelőbizottság Carlos Tavareszt választotta meg az ESMA elnökhelyettesévé. Tavares, a portugál értékpapír-felügyelet (CMVM) elnöke, aki 2010 júliusától decembereig a CESR elnöke, illetve 2009 februárjától alelnöke is volt, az ESMA elnökének hivatalba lépésig látja el az ESMA megbízott elnöki feladatait.

Carlos Tavares, a portugál értékpapír-felügyelet (CMVM) elnöke kijelentette:

„Nagy megtiszteltetés számomra, hogy ebben a történelmi pillanatban én lehetek az ESMA első alelnöke. Köszönöm a Felügyelőbizottsághoz kollégáimnak a belém vetett folyamatos bizalmat. Világos, hogy az elkövetkező hónapokban a figyelmünket továbbra is következetesen arra kell fordítanunk, hogy az ESMA hatékonyan működjön új életének kezdetén. Már eddig is sok mindent tettünk a CESR sikeres alakításáért, de az ESMA olyan jelentős új hatáskörökkel rendelkezik, melyek gyakorlását átgondoltan és következetesen kell végeznünk az elkövetkező években. Az illetékes nemzeti hatóságok aktív partnerként segítik majd az ESMA sikeres működését az új Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer keretében. Az ESMA feladata, hogy eredményesen segítse a hatékonyabb

és stabilabb európai pénzügyi piacok létrejöttét, és ezen keresztül egy versenyképesebb európai gazdaság támogatója legyen.”

A felügyelők elfogadták az ESMA szabályait és eljárásrendjét, megalakult az ESMA Igazgatósága.

Ugyanezen az ülésen az ESMA Felügyelőbizottsága felállította az ESMA Igazgatóságát, és megválasztotta első hat tagját. Az Igazgatóság tagjai: Karl-Burkhard Caspari a német pénzügyi felügyelettől; Jean Guill a luxemburgi pénzügyi felügyelettől; Alexander Justham a brit pénzügyi felügyelettől; Raul Malmstein az észt pénzügyi felügyelettől; Kurt Pribil az osztrák pénzügyi felügyelettől; valamint Fernando Restoy a spanyol pénzügyi felügyelettől.

A résztvevők elfogadták az ESMA működésére vonatkozó belső szabályok és eljárások első kulcsfontosságú csomagját is. A szabályok és eljárások között szerepelnek a Felügyelőbizottságra és az Igazgatóságra vonatkozó előírások, a technikai standardok és útmutatók elfogadásával kapcsolatos döntéshozatal szabályai, valamint egy humánerőforrás szabálycsomag, amely magába foglalja a magatartási kódexet és pénzügyi szabályokat.

Az ESMA azt is megerősítette, hogy a CESR által hozott valamennyi 3. szintű intézkedés eredeti formájában érvényes marad az ESMA viszonylatában is. A mai első ülést követően az ESMA irányító testületei rendszeresen fognak találkozni.

[Az ESMA 2011. január 11-i sajtóközleménye](#)

Az EIOPA megválasztotta első igazgatóságát

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatói nyugdíj-felügyeleti Hatóság (EIOPA) ismertette újonnan megválasztott Igazgatóságának a tagjait, illetve az EIOPA megbízott elnökét.

Az Igazgatóság nyolc tagból áll: hatan az Európai Unió tagállamainak nemzeti felügyeleit képviselik, egy fő az Európai Bizottság megbízottja, a nyolcadik tag pedig az EIOPA elnöke. A Felügyelőbizottság döntése alapján a nemzeti felügyelet képviselői közül az alábbi személyek kerültek be az Igazgatóságba: Peter Braumüller (Osztrák Pénzügyi Felügyelet); Matthew Elderfield (Ír Központi Bank); Damian Jaworski (KNF – Lengyel Pénzügyi Felügyeleti Hatóság); Flavia Mazzarella (Olasz Biztosításfelügyeleti Hatóság); Jan Parner (Dán Pénzügyi Felügyeleti Hatóság) és Hector Sants (Brit Pénzügyi Felügyelet).

A következő lépésben az Európai Bizottság képviselőjének kinevezését kell megerősíteni. Az Igazgatóság független testület, amelynek feladata, hogy felügyelje az EIOPA-t, illetve az EIOPA küldetésének és feladatainak a végrehajtását.

Ezen túlmenően a Felügyelőbizottság Victor Rodot, a luxemburgi Commissariat aux Assurances igazgatóját választotta meg az EIOPA megbízott elnökének. Victor Rod addig fogja ellátni az elnöki feladatokat, amíg a Felügyelőbizottság ki nem nevezi

az elnököt, és ezt a kinevezést az Európai Parlament meg nem erősíti. Az elnök távollétében később is ő látja majd el az elnöki feladatokat.

Az EIOPA Felügyelőbizottságának mai alakuló ülése az EIOPA hivatalos létrejöttét jelenti, elsőként a három új európai felügyeleti hatóság közül. Carlos Montalvo, az EIOPA megbízott főtitkára kijelentette: „Az EIOPA intenzíven összehangolja majd munkáját az európai nemzeti szabályozókkal. Ezzel egy időben új jogosultságainknak köszönhetően vészhelyzetben biztosítani tudjuk majd a nélkülözhetetlen segítséget a biztosítási és foglalkoztatóinyugdíjak területén. Feladataink ellátása során az EIOPA első számú szempontja a fogyasztóvédelem és a pénzügyi piacok stabilitásának védelme lesz.”

Az EIOPA megalakulásának elismeréseként Dr. h.c. Petra Roth, Frankfurt polgármestere így fogalmazott: „A biztosítási és foglalkoztatóinyugdíjakkal kapcsolatos egységes európai szabályozás kialakítása nélkülözhetetlen az európai biztosítási szektor fellendítéséhez és a fogyasztói bizalom kiépítéséhez. A 2300

frankfurti székhelyű pénzügyi cég 74 000 embert foglalkoztat. A németországi pénzügyi szektorban minden 11. munkahely Frankfurtban található.”

„Az EIOPA fontos szerepet fog játszani az unión belüli biztosítási felügyelet racionalizálásában. Én különösen üdvözlöm azt, hogy az EIOPA készen álljon együttműködni az Európai Bizottsággal és az érintett szereplőkkel a Szolvencia II program sikeressége érdekében. Fontos, hogy az új szolvencia konstrukció nem legyen túl bonyolult, illetve vegye figyelembe a biztosítói és viszontbiztosítói vállalkozások természetét, méretét és bonyolultságát. Arra számítok, hogy az EIOPA segít nekünk levonni a megfelelő követ-

keztetéseket a QIS 5 hatástanulmányból,” mondta Karel Van Hulle, az Európai Bizottság Belső Piacok és Szolgáltatások Főigazgatóságának biztosításokért és nyugdíjakért felelős részlegének a vezetője.

Az EIOPA 2011. január 1-én jött létre. Működését 28 fővel kezdte meg a németországi Frankfurtban. A hatóság 2011 végéig 50 főre szeretné bővíteni a létszámát.

[Az EIOPA 2011. január 10-i sajtóközleménye](#)

Gabriel Bernardino lett az EIOPA első elnöke

Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-felügyeleti Hatóság (EIOPA) Felügyelőbizottsága Gabriel Bernardinót, az Instituto de Seguros de Portugal (ISP) Fejlesztési és Intézményi Kapcsolatok Igazgatóságának a vezérigazgatóját választotta meg a testület első elnökének az Európai Bizottság által előzetesen kiválasztott jelöltek közül. Kinevezését az Európai Parlamentnek kell megerősíteni. 2009 októbere és 2010 decembere között Gabriel Bernardino látta el az EIOPA elődjének, a CEIOPS-nak a képviselőségét, szintén elnöki minőségben.

Az elnök független képviselő, feladata az EIOPA felügyelőbizottsági, illetve igazgatósági üléseinek levezetése. Ő képviseli az EIOPA-t az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság és az Európai Parlament előtt. Mandátuma öt évre szól, mely egyszer hosszabbítható meg.

[Az EIOPA 2011. január 13-i sajtóközleménye](#)

Fordulóponthoz érkezett az európai pénzügyi szektor

Michel Barnier belső piacért és a pénzügyi szolgáltatásokért felelős uniós biztos nyilatkozata a három új felügyeleti hatóság indulásáról:

„2011. január elseje fordulópontot jelent az európai pénzügyi szektor számára.

Ma, néhány nappal az Európai Rendszerkockázati Testület felállítása után, megkezdte működését a pénzügyi tevékenységeket – a bankokat, a piacokat, valamint a biztosításokat és nyugdíjakat – felügyelő három új európai hatóság.

A válság világosan rámutatott az európai felügyeleti rendszer korlátaira és időnkénti hibáira. Nem észleltük a túlzott kockázat felhalmozódását. A figyelés és a felügyelet nem volt időben hatékony. Amikor az országhatárokat átívelő pénzügyi intézmények problémákkal néztek szembe, a nemzeti hatóságok közötti koordináció messze nem volt optimális annak ellenére, hogy egyre nő az ilyen intézmények száma.

Európa levonja a tanulságokat a válságból, és pontosan ezért a mai napon új figyelő és felügyeleti apparátust indít el. A cél a problémák korai észlelése, illetve az időben történő – összehangolt és hatékony – cselekvés. Ez az új struktúra biztosítja azt az irányítótornyot és radart, amehyre a pénzügyi szektornak szüksége van.

Az Európai Rendszerkockázati Testület az egész pénzügyi szektort figyelemmel fogja kísérni a jövőbeni válságok kialakulásához vezető potenciális problémák azonosítása érdekében.

A testület szorosan együttműködik majd az új európai felügyeleti hatóságokkal, melyek nem helyettesítik a nemzeti hatóságokat, és a célunk nem az, hogy a pénzügyi intézmények fölötti ellenőrzést

uniós hatáskörbe utaljuk. Célunk egy olyan hálózat kialakítása, amelyben a nemzeti hatóságok feladata a mindennapos figyelemmel kísérés, az európai hatóságok pedig – a nemzeti hatóságok szakértelmének felhasználásával és azokkal együttműködve – a nemzeti hatóságok közötti koordinációért, a monitoringért, és szükség esetén a döntőbíráskodásért felelnek. Továbbá segítik a pénzügyi intézményekre vonatkozó technikai szabályok harmonizációját.

A pénzügyi felügyelet ezen új európai keretrendszer segítségével átültetjük a gyakorlatba a válságból levont tanulságokat. Ez a keret a folyamatos pénzügyi reformok szíve. Ez minden más reform alapja, mint például a hitelminősítők, fedezeti alapokra, származékos ügyletekre, stressztesztetekre, stb. vonatkozó reformoké. Ezen intézkedések együttesen biztosítják majd a fogyasztók fokozott védelmét, továbbá hozzájárulnak abhoz, hogy egy esetleges válság kirobbanásakor ne az adófizetők legyen az elsők, akiknek a költségeket állniuk kell.

Ez az előrelépés azt is demonstrálja, hogy Európa az élvonalban halad, és tartja magát a nemzetközi kötelezettségvállalásaihoz. Az új hatóságok világszerte együttműködnek majd a jobb globális felügyelet biztosítása érdekében.

Kívánok sikeres jövőt az új hatóságoknak, az Európai Bizottság pedig kötelezettséget vállal arra, hogy segít nekik célkitűzéseik elérésében.”

[Michel Barnier nyilatkozata](#)

Egész Európai Unióra kiterjedő stressztesztre készül az Európai Bankhatóság

Az EBA Felügyelőbizottsága elfogadta azt a stratégiai munkatervet, amely alapján az egész Európai Unióra kiterjedő stressztesztet fognak végezni 2011 első felében. Az eredményeket 2011 közepén hozzák majd nyilvánosságra.

A 2011. évi stressztesztet a nemzeti felügyeletekkel, az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ESRB), az Európai Központi Bankkal (EKB) és az Európai Bizottsággal együttműködve végzik majd. A vizsgálat a tavalyihoz hasonló banksoporthra terjed majd ki.

A „nyomáspróbát” a 2010. évi stresszteszt során alkalmazott módszerrel és megközelítéssel fogják végezni. Az eredményeket szigorú felülvizsgálatnak és minőségellenőrzésnek vetik alá.

A stresszteszt célja annak felmérése, hogy az Európai Unió bankrendszere bizonyos megszorító körülmények között mennyire képes ellenállni a feltételezett stresszeseményeknek.

A stresszteszt egyike azon felügyeleti eszközöknek, amelyekkel felmérhetők az egyes intézmények, illetve az egész rendszer tűrőképessége is.

Ez a stresszteszt az Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer által a pénzügyi szektor stabilitásának mérésére kidolgozott keretrendszer része. Lefolytatására az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-felügyeleti Hatóság (EIOPA) által végzett stresszteszttekkel párhuzamosan kerül sor.

[Az EBA 2011. január 13-i sajtóközleménye](#)

A Bizottság a jövőbeni bankcsődök esetén alkalmazható uniós keretrendszerrel kapcsolatos véleményekre vár

A pénzügyi ágazatbeli válságkezelés európai uniós keretéről szóló közlemény 2010. október 20-i kiadását követően (lásd [IP/10/1353](#)) az Európai Bizottság ma konzultációt indított a keretet támogató technikai részletekről. A konzultációs dokumentum az említett közleménnyel együtt olvasandó. A Bizottság szándéka, hogy 2011 nyara előtt a bajba jutott bankok kezelésére vonatkozó átfogó keretrendszert tartalmazó jogszabályjavaslatot készítsen. A konzultációs dokumentumhoz 2011. március 3-ig várják a véleményeket.

A konzultációs dokumentumban vázolt lehetséges megoldások jelentősen segítenék az Európai Uniót abban, hogy megvalósítsa a 2010. júniusi G20-as csúcstalálkozón vállalt kötelezettségét. Eszerint a hatóságok az egész Unióban rendelkezének azokkal a hatáskörökkel és eszközökkel, amelyek válság esetén lehetővé teszik bármelyik pénzügyi intézmény átszervezését vagy szanálását (irányított csődjét) anélkül, hogy ennek a költségét végső soron az adófizetőknek kellene fizetni. A vázolt lehetőségek összhangban vannak a Pénzügyi Stabilitási Testület által kidolgozás alatt álló alapelvekkel is annak biztosítására, hogy a szanálás a rendszerszinten fontos pénzügyi intézmények esetén is alkalmazható legyen. A jelen konzultáció a bankokra és befektetési cégekre vonatkozó intézkedésekre koncentrál. 2011 végéig a Bizottság az egyéb pénzügyi intézményekre (például biztosítókra és központi szerződő felekre) vonatkozó megfelelő intézkedésekről is jelentést fog készíteni.

Pillanatnyilag nagyon kevés olyan uniós szintű szabály létezik, amely meghatározza, hogy a hatóságoknak milyen lépéseket szabad, illetve kell megtenniük, ha egy bank csődbe megy, de a pénzügyi stabilitás fenntartása érdekében nem számolható fel a szokásos fizetésektelenségi szabályok szerint. A jelen konzultációs dokumentum olyan technikai részletek kidolgozásához kér segítséget, amelyek alátámasztják a 2010. október 20-i közleményben azonosított, alább megnevezett szakpolitikai kérdéseket:

- Egységes és hatékony eszközök és hatáskörök arra, hogy már a korai szakaszban kezelni lehessen a bajba jutott bankokat, illetve minimalizálni az adófizetőkre háruló költségeket, például:

- előkészítő és megelőző intézkedések, mint a helyreállítási és szanálási tervek („living will”, azaz végrendelet jellegű készenléti terv) követelménye, továbbá a hatóságok felhatalmazása arra, hogy megkövetelhesék a bankoktól társasági szerkezetük vagy üzleti felépítésük módosítását, amennyiben az intézmény szanálásához ilyen változtatások szükségesek a rendszer alapján. E hatáskörök fontosak lennének az olyan bankok esetében, amelyek túlságosan nagyok, bonyolultak, illetve túlságosan összekapcsolódnak más intézményekkel ahhoz, hogy csődbe menjenek. Valójában a cél az, hogy a szanálási eszközöket mérettől, bonyolultságtól vagy rendszerszintű fontosságtól függetlenül minden bankra alkalmazni lehessen;
- a felügyelet feljogosítása arra, hogy a korai szakaszban tegyenek lépéseket a problémák orvoslására, mielőtt azok kontrollálhatatlanná válnának, mint például a vezetők leváltására való jog; és
- szanálási eszközök, amelyek feljogosítják a hatóságokat arra, hogy ha a bankcsőd nem kerülhető el, akkor megtegyék a szükséges lépéseket és szabályosan bonyolítsák le a csődeljárást. Ilyen eszköz például a csődbe jutott bank eszközeinek és kötelezettségeinek az áthelyezése egy másik intézménybe vagy hídbankba, a csődbe jutott bank adósságainak a leírása pénzügyi helyzetének erősítése érdekében, vagy annak az engedélyezése, hogy megfelelő szerkezetváltást igénylő vállalkozásként tovább működjön a bank.

Az elsőrendű célkitűzés annak a biztosítása, hogy a bankok szanálásakor a fertőzésveszély minimális legyen, továbbá garantált legyen a lényeges pénzügyi szolgáltatások folyamatossága, ide-

értve a biztosított letétekhez való folyamatos hozzáférést. Fontos, hogy a keret hiteles alternatívát jelentsen a közelmúlt válságra jellemző drága bankmentésekkel szemben. A konzultációs dokumentum arra kéri az érintett szereplőket, hogy fejtsék ki nézeteiket a lehetséges hatáskörök és eszközök hatékonyságával kapcsolatban.

- Hatékony mechanizmusok, amelyek biztosítják, hogy a hatóságok a lehető legnagyobb mértékben koordinálják a tevékenységeiket és együttműködnek a határon átnyúló bankszűkítő káros hatásainak a minimalizálása érdekében. Ajánlatos a meglévő felügyeleti testületekre építeni, és kibővíteni azokat válság-előkészítési és kezelési jogosítványokkal rendelkező szanálási hatóságokkal. A konzultációs dokumentum arra kéri az érintett szereplőket, hogy fejtsék ki nézeteiket arról, hogy milyen keretben lehetne legmegfelelőbbben biztosítani a határon átnyúló tevékenységeket folytató csoportok szanálását.
- Méltányos tehermegosztás olyan pénzügyi mechanizmusok révén, amelyek kerülnek az adófizetők pénzének a felhasználását. Ide olyan mechanizmusok tartozhatnak, mint a bajba jutott bank bizonyos adósságainak a leírása úgy, hogy a hitelezők viseljék a veszteséget. Az ilyen javaslatok nem vonatkoznának a bankok jelenlegi adósságaira. A méltányos tehermegosztáshoz tartozik a banki hozzájárulásokból fizetett szanálási alapok felállítása is. A konzultációs dokumentum különösen arra vonatkozóan kér ötleteket, hogy miként valósítható meg legjobban az adósságleírás (vagy bail-in /hitelnyújtók bevonása/) mechanizmus, és mennyire járható út a betétgarancia alapok és a szanálási alapok összevonása.

A Bizottság 2011. március 3-ig várja a szakpolitikai célkitűzésekkel és a jelen dokumentumban felvetett témákkal kapcsolatos hozzászólásokat az alábbi email címre: markt-crisis-management@ec.europa.eu

KÖVETKEZŐ LÉPÉSEK:

A technikai részletek és a kapott válaszok jelentősen hozzájárulnak majd a 2011 nyara előtt benyújtandó, a bankok és befektetési cégek átfogó válságkezelését biztosító jogszabálytervezet kidolgozásához.

Végül pedig a Bizottság 2010. október 20-i közleményében vázolt intézkedési terv az, ami alapján hosszabb távon az integrált uniós bankcsoportoknak jobban megfelelő integrált szanálási keret kidolgozásra kerül (lásd [MEMO/10/506](#)). Egy 2012 vége előtt elkészítendő jelentésben a Bizottság kifejezetten azt tervezi megvizsgálni, hogy milyen igény van a banki fizetéseképtelenségi rendszerek további összehangolására. Ezen túlmenően az Európai Bankfelügyeleti Hatóság 2014-es felülvizsgálatával párhuzamosan meg fogja vizsgálni, hogyan valósítható meg a határokon átnyúló csoportok szanálásának integráltabb keretrendszere. E kezdeményezések nem szerepelnek a jelen technikai konzultációban, hanem majd egy külön konzultáció témáját fogják alkotni.

HÁTTÉRINFORMÁCIÓ:

A pénzügyi válság világosan megmutatta, hogy erőteljesebb banki intervencióra és szanálási intézkedésekre van szükség nemzeti szinten, illetve olyan mechanizmusokat kell életbe léptetni, amelyek jobban képesek kezelni a határon átnyúló bankszűkítőket. A válság alatt számos nagynevű bank ment csődbe (Fortis, Lehman Brothers, izlandi bankok, Anglo-Irish Bank), ami rávilágított a jelenlegi rendszer hiányosságaira. A szabályos felszámolást lehetővé tévő mechanizmusok hiányában az uniós tagállamok egyetlen lehetősége a bankszektor kimentése maradt. A bankok megsegítésére adott állami támogatások elérték a GDP 13%-át.

További információk az alábbi címen találhatók:

[MEMO/10/660](#)

http://ec.europa.eu/internal_market/finances/sanctions_en.htm

[A Bizottság 2011. január 6-i sajtóközleménye](#)

Pénzügyi szolgáltatások: jogszabály-kiegészítési javaslat az európai pénzügyi felügyelet keretrendszerének kiegészítéséhez

A három új európai felügyeleti hatóság 2011. január 1-ével történt megalakítását követően (MEMO/11/1), az Európai Bizottság célzott jogszabály-módosításokat javasol a biztosítás- és értékpapír-szabályozás területén az új hatóságok eredményes munkavégzésének biztosítása végett. A javaslat különösen a hatóságok hatáskörét részletezi, amely magába foglalja a technikai standardtervezetek lehetséges kialakítását, valamint a nemzeti felügyeleti hatóságok közötti nézeteltérések rendezését. Az irányelvjavaslatot mérlegelés céljából elküldik a Tanácsnak és az Európai Parlamentnek.

Michel Barnier, a belső piacért és a pénzügyi szolgáltatásokért felelős uniós biztos kijelentette: „Az európai pénzügyi válság rámutatott a pénzügyi piacok felügyeletének gyengeségeire, amelyeket az új uniós pénzügyi felügyeleti struktúra orvosolni kíván. A javaslat fontos építőelem, amely az új felügyeleti testületek zökkenőmentes működését hivatott biztosítani. Azzal, hogy az új felügyeleti szerveknek világosan meghatározott megbízást ad, és a meglévő jogszabályokat e megbízáshoz igazítja, a Bizottság újabb lépést tesz a megbízhatóbb és stabilabb piacok

megteremtésére és a jövőbeni válságok mérséklésére tett ígéret megvalósítása irányában.”

A javaslat a pénzügyi felügyeletről szóló, 2010. szeptember 10-én jóváhagyott, és 2011. január 1-én életbe lépett törvénycsomagot egészíti ki, amely európai szinten új felügyeleti struktúrát hozott létre három új európai felügyeleti hatóság (ESA) megalakításával. A banki, értékpapír-, biztosítás- és foglalkoztatáspolitikai szektorokat felügyelő korábbi európai bizottságok feladata-

it az Európai Bankhatóság (EBA), az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-felügyeleti Hatóság (EIOPA), és az Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság (ESMA) veszi át. A nemzeti felügyelettel együttműködésben és összhangban az európai felügyeleti hatóságok feladata biztosítani a szabályok szigorú és következetes betartását az egész Európai Unióban, figyelemmel kísérni a pénzügyi rendszer fejleményeit, továbbá észlelni a pénzügyi stabilitást fenyegető kockázatokat.

Az új európai felügyeleti hatóságok a korábbi bizottságok valamennyi funkcióját átvették, továbbá hatáskörük az alábbiakkal bővült:

- technikai standardtervezetek kidolgozása a jogi aktusok alkalmazását és a szabályozási elvek jobb betartását szolgáló egységes standardok tökéletesebb meghatározása érdekében;
- a nemzeti felügyeleti hatóságok közötti nézetellentétek feloldása olyan esetekben, amikor a törvény együttműködést vagy egyetértést ír elő számukra;
- a meglévő és a jövőben kidolgozandó uniós technikai szabályok következetes alkalmazásának segítése (például egymás folyamatos figyelemmel kísérésén és értékelésén keresztül);
- koordinációs szerepvállalás vészhelyzet esetén.

Az európai felügyeleti hatóságok eredményes működése megkívánja a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó hatályos irányelvek módosítását, hogy azok pontosan meghatározzák a hatóságok új hatásköréhez tartozó mozgásteret. A módosítandó területek alapvetően az alábbi kategóriákba esnek:

- azon területeknek a meghatározása, amelyeken a hatóságok technikai standardokat tudnak majd javasolni a felügyeleti konvergencia eléréséért, továbbá az egységes szabálykönyv létrehozásáért, amelynek célja a nagyobb fokú stabilitás, az egyenlő bánásmód, az alacsonyabb megfelelőségi költségek biztosítása, valamint a szabályozási arbitrázs megelőzése;

- annak a részletezése, hogy a hatóságok miként fogják ki-egyensúlyozottan rendezni a nemzeti felügyeleti hatóságok közötti nézetellentéteket azon területeken, amelyeken a hatályos ágazati jogszabályok már most előírják a közös döntéshozatalt vagy a nemzeti felügyeleti hatóságok közötti együttműködést; és
- a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó meglévő irányelvek általános módosításai, hogy azok az új hatóságokra is alkalmazhatóak legyenek; például a harmadik szintű bizottságok neveit ki kell cserélni az új hatóságok neveivel, és biztosítani kell az információcseréhez szükséges megfelelő átjárókat.

Tizenegy irányelv első körbeli technikai módosítását (IP/09/1582) a jelenleg hatályban lévő felügyeleti csomag keretében fogadták el. Technikai okok miatt azonban a módosítások nem tartalmazták a biztosítási ágazatra vonatkozó „Szolvencia II” Irányelv (2009/138/EK Irányelv) módosításait, valamint a Prospektus irányelv (2003/71/EK Irányelv) bizonyos módosításait.

A jogszabályjavaslat korlátozott mennyiségű módosítást tartalmaz a „Szolvencia II” Irányelvhez. A módosítások közé tartozik az EIOPA specifikusabb feladatellátása, például harmonizált technikai standardok biztosítása a szavatolótőke követelménnyel kapcsolatos számításokhoz, vagy a megvalósítás határidejének elhalasztása két hónappal annak érdekében, hogy a legtöbb biztosítási és viszontbiztosítási vállalkozás szempontjából a határidő jobban igazodjon a pénzügyi év végéhez. A módosítások azt is lehetővé teszik majd, hogy a Bizottság szükség szerint bizonyos területeken átmeneti intézkedéseket határozzon meg a piaci zavar elkerülése, illetve a „Szolvencia II” folyamat keretében az új struktúrára történő zökkenőmentes átmenet biztosítása érdekében.

Bővebb információ:

http://ec.europa.eu/internal_market/finances/committees/index_en.htm

[A Bizottság 2011. január 19-i sajtóközleménye](#)

SZOLVENCIA II IMPLEMENTÁCIÓ

Az NGM tavaly év végén megkezdte a hatályban lévő biztosítási törvény szakmai koncepciójának egyeztetését az érintett szervezetek (PSZÁF, MABISZ, MANBESZ, FBAMSZ, MAT, MBSZE) bevonásával. A cél egy új és korszerű biztosítási törvény előkészítése, így lehetőség nyílik a Szolvencia II elveinek meghonosítására, szabályrendszerének átültetésére, másrészt az évek során felhalmozódott piaci és felügyeleti tapasztalatok szabályokba öntésére, valamint a pénzügyi válság tanulságainak hasznosítására, biztonságosabbá téve ez által a hazai piac működését.

Az ősszel kezdődött a második szintű szabályok konszolidált változatának vitája az NGM-ben. A 4 oldalú megbeszéléseken a MABISZ, a MAT, az NGM és a PSZÁF képviselteti magát. A Bizottság tervei szerint 2011 júniusában kerülhet sor a második szintű szabályok elfogadására.

Előrelépés történt az Omnibusz II-es irányelv kapcsán is, a Bizottság 2011. január közepén tette közzé a készülő direktíva első verzióját. Az Omnibusz II (pénzügyi saláta) módosítja a még hatályba nem lépett keretdirektívát. Az Omnibusz kettő fő elemei: az új európai pénzügyi hatóságok (EIOPA) miatti módosítások, felhatalmazások; a hatály dátuma (melyet 2 hónappal eltolva 2013. január 1-jében határoz meg a tervezet); a kötelező jellegű technikai sztenderdek fogalmának bevezetése, és a teljes rendszer bevezetéséhez szükséges átmeneti idők biztosítása.

Utóbbi két dokumentum (konszolidált 2. szint, illetve Omnibusz II) kiemelt jelentőséggel bír Magyarország számára, hiszen a közzétett ütemtervek értelmében a 2011 első félévében az Európai Unió soros elnökségi tisztjét ellátva hazánkra hárul az a megtisztelő feladat, hogy a két szabályozást végleges formába öntse.

QIS5

A június 24-ei után október 6-án a felügyelet újabb konzultációt tartott a piac résztvevőinek. Öröndetes a minden előzetes várakozást felülmúló részvételi arány, 33 cégből végül 30-an küldték be a QIS5 keretében elvégzett számításait.

Az országjelentést a Felügyelet 2011. január 7-én megküldte az EIOPA-nak. Az eredmények konzultációjára, valamint közzétételére 2011. február 28-án kerül sor. Az európai szintű jelentés publikálását az EIOPA 2011 márciusára tervezi.

A Felügyelet támogatja a piacot abban, hogy a QIS5 tesztelést a 2010-es adatokon is elvégezze. Ez nem csak a mennyiségi elemek, és pénzügyi hatás megismerése miatt fontos (és így a megfelelő, időbeni tőke-tervezés miatt), hanem azért is, hogy a számítások mind magasabb adatminőségen és módszertani megközelítésen alapuljanak. Így a még létező adatminőség, módszertani és egyéb hiányosságok a hatályba lépésig fokozatosan felszámolhatóak (SII mérlegkészítés, tartalékok módszertana, sztenderd formula

szerinti mind megfelelőbb számítások).

2011. február 25-én az EIOPA Budapesten tartja soros Board of Supervisors (BoS) ülését, melynek fő témája a QIS5 kiértékelése, lezárása lesz.

PREAPPLIKÁCIÓK

A csoportfelügyelet vezetésével a magyar felügyelet is folyamatosan részt vesz a legnagyobb biztosítói csoportok preapplikációs folyamataiban. A folyamatba történő bekapcsolódás részben a felügyelői kollégiumi munkák során, részben a hazai átfogó vizsgálatok keretén belül valósul meg.

Az előzetesen tervezett 6 csoportból (a csoportfelügyelő vezetésével) már háromban megindult a nemzetközi preapplikációs folyamat.

A Felügyelet a 2011-es évtől az átfogó vizsgálatok során értékeli a biztosítók Szolvencia II felkészültségét (QIS5 visszacsatolás, tartalékolásra sztenderd formula számításra, vállalat-irányításra való felkészültség), illetve folytatja a belső modell pre-applikációs folyamatot.

A QIS5 tapasztalatai alapján az látszik, hogy - bár a korábbi (2009-2010) GAP elemzéskor 12 biztosító jelzett belső modellezési szándékot - jelenleg 6-7 biztosító készül teljes vagy részleges belső modell bevezetésére. Sok esetben tapasztaljuk, hogy még az előírtakhoz képest (keretdirektíva, illetve 2. és 3. szintű tervek) még jelentős az elmaradás (használati teszt, dokumentáció, kalibráció, stb.) ahhoz képest, hogy több biztosító a hatályba lépés pillanatában már engedélyeztetni szeretné belső modelljét.

ÚJABB BIZTOSÍTÁSI STRESSZ TESZT

Az EIOPA, az ESRB és a nemzeti felügyelet vezetésével (kiegészülve a svájci FINMA-val) várhatóan 2011 második negyed-évének elején indul el a kontinens biztosítási szektorára vonatkozó stressz teszt második része. A teszt elvégzésében ismét a nagy európai biztosítói csoportok fognak részt venni.

A stressz teszt célja, hogy azonosítsák és számszerűsítsék kedvezőtlen és szélsőségesen negatív körülmények között egy biztosító pénzügyi helyzetére ható stressz szcenáriók hatásait.



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