

FELÜGYELETI HÍREK

A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK 5/2008. SZÁMÚ MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓJA A PÉNZÜGYI CSOPORTOK ÖSSZEVONT ALAPÚ IRÁNYÍTÁSÁRÓL ÉS KOCKÁZATKEZELÉSÉRŐL.....	3
A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE FELÜGYELETI TANÁCSA 1/2008. SZÁMÚ AJÁNLÁSA A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK ÉS MINŐSÍTÉSEIK ELISMERÉSÉRŐL.....	8
A FELÜGYELETI TANÁCS 2/2008. (VIII. 14.) SZÁMÚ AJÁNLÁSA A BENNFENTES INFORMÁCIÓRÓL ÉS A BENNFENTES INFORMÁCIÓ JOGOS ÉRDEKBŐL VALÓ KÉSLELTETÉSÉRŐL, VALAMINT A BENNFENTES NYILVÁNTARTÁS VEZETÉSÉNEK SZABÁLYAIRÓL AZ EURÓPAI ÉRTÉKPAPÍR SZABÁLYOZÓK BIZOTTSÁGA AJÁNLÁSÁNAK ALAPJÁN	9
TÁJÉKOZTATÓ A FÜGGŐ ÉS FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI HATÓSÁGI KÉPZÉS KÖVETELMÉNYRENDSZERÉRŐL ÉS A HATÓSÁGI VIZSGÁRÓL.....	10
A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELET TÁJÉKOZTATÓJA A FELÜGYELETI DÍJAKKAL KAPCSOLATOS ADATSZOLGÁLTATÁSRÓL.....	13

PIACI TÜKÖR

TÁJÉKOZTATÓ FELÜGYELETI INTÉZKEDÉSEKRŐL (MKB BANK, OTP BANK, RAIFFEISEN BANK, UNICREDIT BANK).....	16
TŐKEPIACI ÖSSZEFOGLALÓ.....	17

FOGYASZTÓVÉDELEM

EGYÜTTMŰKÖDÉS A PÉNZÜGYI PIACOK BIZTONSÁGÁÉRT	23
FOGYASZTÓVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓ A FOGYASZTÓKKAL SZEMBENI TISZTESSÉGTelen KERESKEDELMI GYAKORLATOK TILALMÁRÓL, VALAMINT A FELÜGYELET MEGÚJULÓ PANASZKEZELÉSI ELJÁRÁSÁRÓL.....	23
FIGYELMEZTETŐ KÖZLEMÉNYEK	26

NAGYÍTÓ

MÁV ÁBE (JÚLIUS-AUGUSZTUSI KÖZLEMÉNYEK, HATÁROZATOK)	28
--	----

EURÓPAI UNIÓ

A CESR ÉS AZ ERGEG TANÁCSA AZ EURÓPAI BIZOTTSÁGNAK A HARMADIK ENERGIACSOMAG VONATKOZÁSÁBAN	34
ÚJ FŐTTKÁR A CEBS-BEN - SAJTÓKÖZLEMÉNY	35
CESR SAJTÓKÖZLEMÉNY A 2007-ES ÉVES JELENTÉSÉRŐL.....	35

NEMZETKÖZI KITEKINTŐ

IAIS KONFERENCIA BUDAPESTEN 2008 OKTÓBERÉBEN..... 38

A CEIOPS 4. ÉVES KONFERENCIÁJA..... 39

JOGI IRÁNYTŰ

PÉNZPIACI ÁLLÁSFOGLALÁSOK 40

TŐKEPIACI ÁLLÁSFOGLALÁSOK..... 40

PÉNZTÁRI ÁLLÁSFOGLALÁSOK..... 40

BIZTOSÍTÁSI ÁLLÁSFOGLALÁSOK..... 40

FELÜGYELETI HÍREK

A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK 5/2008. SZÁMÚ MÓDSZERTANI ÚTMUTATÓJA A PÉNZÜGYI CSOPORTOK ÖSSZEVONT ALAPÚ IRÁNYÍTÁSÁRÓL ÉS KOCKÁZATKEZELÉSÉRŐL

A módszertani útmutatóban foglalt elvárások követése a pénzügyi piacok stabilitásának megőrzésén túl a pénzügyi szervezetek ügyfeleinek alapvető érdekeit is szolgálja, ezért indokolt, hogy a szervezet azt a saját tevékenységében érvényesítse.

A módszertani útmutatóban megfogalmazott véleménynek jogi ereje, kötelező tartalma nincs.

Az elmúlt években a magyar pénz- és tőkepiacon tovább növekedett a pénzügyi csoportok szerepe. A pénzügyi csoportokat irányító intézmények valamint a csoporttagok nagy része a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) felügyelete alá tartozik. A Felügyelet ezért a jövőben az eddigieknél is nagyobb hangsúlyt kíván helyezni arra, hogy a felügyelt intézmények egyedi vizsgálatán túl a pénzügyi csoport egészének a kockázatoságát is felmérje. A pénzügyi csoportok prudens működését nagy mértékben segíti, ha a csoportot irányító intézmény a csoport egészére kiterjedő kockázatkezelési tevékenységet végez. A Felügyelet már több, korábban kiadott ajánlásában is felhívta a figyelmet a kockázatkezelés konszolidált szintre való kiterjesztésének fontosságára. Jelen módszertani útmutatóban azok a gyakorlati tapasztalatok kerülnek összefoglalásra, amelyeket a Felügyelet a csoportot irányító intézményre valamint az egyes csoporttagokra nézve, a prudens működés elősegítése érdekében fontosnak lát.

A módszertani útmutató elsősorban a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: hitelintézeti törvény) szerint irányító hitelintézetnek minősülő hitelintézetnek szól, de ezen kívül hasznosíthatják a pénzügyi holding vállalatok, a vegyes tevékenységű holding vállalatok valamint bármely olyan felügyelt pénzügyi szervezet, amelynek más vállalkozás tulajdonában vagy irányítása alatt áll (a továbbiakban: irányító pénzügyi szervezetek). A hitelintézeteknek az összevont alapú irányítási és kockázatkezelési rendszerük kialakításakor figyelembe kell venniük, hogy a hitelintézeti törvény a leányvállalat irányítására vonatkozóan az általános, a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény előírásainál szigorúbb követelményeket határoz meg.

A módszertani útmutató alkalmazása során pénzügyi csoportnak tekintendő a pénzügyi szervezet valamint az általa ellenőrzött vállalkozások. A módszertani útmutatóban foglaltakat az irányító pénzügyi szervezet elsősorban azokra az irányított vállalkozásokra tudja alkalmazni, amelyekben ellenőrző részesedéssel rendelkezik, de amennyiben erre lehetőség van, célszerű azokat részben vagy egészben a többi, a pénzügyi szervezet alá tartozó, tulajdonosi vagy irányítási kapcsolatban álló vállalkozásokra is érvényesíteni. A Felügyelet álláspontja szerint a csoport tagok közötti kapcsolat megítélésekor elsősorban a tényleges irányítási, ellenőrzési struktúrát célszerű mérvadónak tekinteni.

A pénzügyi csoport összevont alapú kockázatkezelésének célja az, hogy a csoport egészének kockázati kitétsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában mindenkor megállapítható legyen, valamennyi, a csoporthoz tartozó vállalkozásról rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek a csoport egészére vonatkozó lehetséges hatást megmutatják, valamint az, hogy az irányító szervezet a csoport egészének kockázati kitétségét aktívan tudja meghatározni, mérni és kezelni.

A hitelintézeti törvény 93. § (2) bekezdése szerint az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek és a 90. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozásoknak együttesen rendelkezniük kell az összevont alapon számított, 76. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt elérő összevont alapon számított szavatoló tőkével. A hitelintézeti törvény 76/K.§-a szerint pedig az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek csoportszinten kell felelnie a hitelintézet belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó előírásoknak. Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek az irányítási rendszerre és kockázatkezelésre vonatkozó követelményeket ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetével és befektetési vállalkozásával együttesen is teljesítenie kell.

Ennek érdekében a pénzügyi csoportnak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 2/2000. számú a hitelintézetek eszköz-forrás gazdálkodásáról és a piaci kockázatok kezeléséről, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 8/2001 számú a hitelkockázat kezeléséről szóló, valamint a hitelkockázat-kezelés hatékonyságának növeléséről szóló 7/2006-os ajánlásokban meghatározottakat csoport szinten is, a jelen módszertani útmutató szerint indokolt értelmeznie.

1. A csoport szintű irányítási és döntéshozatali rendszer kialakítása érdekében a Felügyelet a következőket tartja szükségesnek:

- a) A pénzügyi szervezet az irányító pénzügyi szervezetre és a csoporttagokra egyaránt érvényes közös stratégiát dolgozzon ki, amely stratégia összehangolja az irányító pénzügyi szervezet és az egyes csoporttag intézmények célkitűzéseit. A stratégiát az irányító pénzügyi szervezet vezetése fogadja el. A stratégia tartalmazza többek között azt, hogy a csoport milyen tevékenységű csoporttagokból áll, azokban az irányító pénzügyi szervezet milyen részesedéseket kíván fenntartani, milyen további intézményeket kíván a csoportba bevonni, mi a leányvállalatok alapításának oka, milyen csoport tulajdonlasi szerkezetet kíván kialakítani, melyek azok a célkitűzések, amelyekhez egyszerre több csoporttag egyidejű, összehangolt működésére van szükség, milyen racionalizálási lehetőségek vannak a csoport hosszú távú struktúrájának kialakításában.
 - A stratégiában az irányító pénzügyi szervezet rögzítse, hogy a csoporton belül az azonos kockázatokat lehetőleg azonos elvek alapján, de a kockázati kitettség mértékéhez és jellegéhez igazodóan kell kezelni.
 - A stratégiában jelenjen meg egyértelműen, hogy az egy szervezetnél jelentkező kockázat változatlan a csoport számára, ha azt csoporton belüli ügylet fedezi.
 - A stratégia tartalmazza az egységes csoport szintű kockázatkezelés belső szabályozással, eljárásrendekkel kapcsolatos követelményeit.
 - A stratégia tartalmazza, hogy a csoporttagok milyen tevékenységet végezhetnek üzletszerűen, milyen tevékenységeket nem végezhetnek, milyen ügyleteket nem köthetnek meg. Különösen vonatkozik ez a befektetésekre, az értékpapír műveletekre, a határidős és opciós ügyletekre és a származtatott termékekkel kapcsolatos OTC ügyletekre.
- b) Az irányító pénzügyi szervezet rendszeres időközönként, de legalább évente megvizsgálja, hogy az egyes csoporttagok működése megfelel-e a stratégiában leírt célkitűzéseknek és arról jelentést készít a vezetés részére.
- c) A csoport prudens működéséért felelős ügyvezető rendszeres kapcsolatot tart a csoportba tartozó intézmények vezetőivel, tájékoztatja őket az irányító pénzügyi szervezet elvárásairól és beszámoltatja őket az elmúlt időszakban végzett munkákról, eredményekről.
- d) Az irányító pénzügyi szervezet olyan döntéshozatali rendszert alakít ki, amely biztosítja azt, hogy a csoporttagok csak az irányító pénzügyi szervezet egyetértésével hozhatnak olyan döntést, amely a csoport egészének biztonságos működését befolyásolja.
- e) A csoportszerkezet átláthatóságának biztosítása érdekében a pénzügyi csoport tagjai közötti kereszttulajdonlásokat az irányító pénzügyi szervezet kerüli.

2. A hitelintézeti törvény 92.§ (3) bekezdése szerint az irányító hitelintézet köteles megjelölni, hogy mely ügyvezető tagja felelős a bankcsoport egészének prudens működéséért. A Felügyelet szükségesnek tartja,

hogy a csoport irányításáért és kockázatkezeléséért felelős vezető az irányító intézmény vezérigazgatójának közvetlenül alárendelt személy (esetleg vezérigazgató-helyettes) legyen. Megfelelő jogositványokkal és eszköztárral kell ugyanis rendelkeznie ahhoz, hogy a csoport bármely tagjának gondatlan, a biztonságos működést fenyegető helyzete, magatartása esetén kellő időben, megfelelő preventív intézkedéseket tehesen. A prudens működésért felelős ügyvezető egyben elláthatja a csoport szintű kockázatkezelés irányítását is, de a Felügyelet azt a megoldást is jónak tartja, ha ezt a két funkciót két külön vezető látja el. A Felügyelet más irányító pénzügyi szervezetnél is szükségesnek tartja, hogy a csoport szintű irányításért és kockázatkezelésért való felelősséget az igazgatóság valamely tagja lássa el.

3. Az irányító pénzügyi szervezet vezetésének tisztában kell lennie azzal, hogy a pénzügyi csoport eredményes és biztonságos működéséhez csoport szintű kockázatkezelésre, irányításra és ellenőrzésre van szükség. Ennek érdekében a Felügyelet elvárja, hogy az irányító pénzügyi szervezet olyan döntéshozatali, információs és ellenőrzési rendszereket alakítson ki, amely az egyes csoporttagok feletti kontrollt megfelelő módon biztosítja. Az irányító (anyavállalat) intézmény a csoport struktúráját naprakészen nyilvántartja.

4. Az irányító pénzügyi szervezet a prudens működés összevont alapú biztosítása érdekében olyan személyeket nevez ki a csoporttag intézményekhez vezetőnek, akik esetében a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának a pénzügyi szervezetek vezetőinek és tulajdonosainak alkalmassági és megbízhatósági értékeléséről szóló 4/2007. (X.31.) számú ajánlásával összhangban meggyőződött arról, hogy az illető személy rendelkezik a tevékenysége ellátásához szükséges szakképzettséggel, szakmai gyakorlattal, büntetlen előélettel és jó üzleti hírnévvel, valamint alkalmas arra, hogy a csoporthoz tartozó intézményt a csoport egészére vonatkozó stratégiában meghatározottak alapján, az irányító pénzügyi szervezet utasításait szem előtt tartva vezesse. A Felügyelet javasolja, hogy az irányító pénzügyi szervezet alkalmazottja (vezető állású személye) lehetőleg ne legyen egyben leányvállalat ügyvezetője is, hanem az igazgatóságban nem ügyvezetőként vagy felügyelő bizottsági tagként vegyen részt a leányvállalat tevékenységében.

5. A csoport egészének prudens működése érdekében az alábbi területeken lehet szükséges a tevékenységek és a feladatok összehangolása:

- a jogszabályi előírásoknak csoport szinten való megfelelés,
- a csoport egészére illetve egyes tagjainál alkalmazott tőkekövetelmény számítási rendszer (módszer választása, módszertan, adatbázis kidolgozása, működtetése, roll-out terv kialakítása és betartása, belső tőkemegfelelés számítás kialakítása, tőkeallokálás esetén az allokálás módszertana),
- a csoport egészére kiterjedő kockázatkezelési rendszer,
- a csoport egészére kiterjedő belső ellenőrzési rendszer,
- a csoport szintű számviteli, controlling és jelentésszolgálati rendszer.

6. A Felügyelet elvárja, hogy a csoport egészének prudens működéséért felelős ügyvezető a következő területeken lásson el csoport szintű irányítást és felelősséget:

- javaslattétel a csoportszintű irányítás és döntéshozatali rendszer kialakítására,
- a csoport szintű irányítás és döntéshozatal koordinálása,
- a csoporttag intézmények vezetésére kinevezendő személyek előzetes véleményezése,
- a jogszabályi előírásoknak csoport szinten történő megfelelés biztosítása,
- a csoporttagok közötti ügyletek és kapcsolatok összehangolása,
- a vezetés rendszeres tájékoztatása a csoporttag intézmények vezetésének megítéléséről,
- a csoporttagok tevékenységének nyomon követése,
- limitrendszer (limit meghatározás, döntéshozatal folyamata, tájékoztatás) kialakítása azon ügyletekre, amelyek csoport szinten nagykockázat vállalásnak minősülnek,
- a Felügyelet csoport szintű vizsgálatainak segítése.

A fenti feladatokat a csoport egészének prudens működéséért felelős ügyvezető - az igazgatóság előzetes jóváhagyása esetén - más ügyvezetőkkel, vezető tisztségviselőkkel megoszthatja.

7. A csoport szintű kockázatkezelésért felelős vezető feladata:

- a csoport szintű kockázatkezelési rendszer (az egyes kockázati típusok csoport szintű kezelésének rendszere) kiépítése,
- a csoport szintű kockázatkezeléshez szükséges információk begyűjtése,
- rendszeres kapcsolattartás a csoporttag intézmények kockázatkezelésért felelős vezetőivel,
- a csoport egészére vonatkozó kockázati térkép elkészítése, releváns kockázatok beazonosítása, kezelése, belső tőkeemfelelés számításához szükséges adatok biztosítása,
- a vezetés rendszeres tájékoztatása a csoport szintű kockázatokról.

8. A csoport szintű kockázatkezeléshez szükséges információk begyűjtése érdekében az irányító pénzügyi szervezet olyan információs rendszert működtet, amely biztosítja, hogy a csoport valamennyi tagjától valamennyi információ rendelkezésre álljon:

- a) a Felügyelet felé történő adatszolgáltatás teljesítéséhez,
- b) a konsolidált éves beszámoló elkészítéséhez,
- c) a jogszabályi előírásoknak való megfelelés vizsgálatához,
- d) a kockázatkezelési limit előírások teljesítésének mérésére,
- e) a vezetés megfelelő mélységű tájékoztatására,
- f) a csoport szintű nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséhez.

9. Az információ feldolgozásának hatékonysága érdekében a Felügyelet célszerűnek tartja, hogy amennyiben jogszabályi előírások nem gátolják, az irányító pénzügyi szervezet valamennyi csoporttag intézménynél közös törzsadattárat működtessen, illetőleg az új fejlesztéseknél annak kialakítására törekedjen, annak érdekében, hogy a csoport tevékenységével kapcsolatos kockázatok egyértelműen beazonosításra kerülhessenek.

10. Az információt az irányító pénzügyi szervezet a csoporttagoktól a csoport méretével, az adott csoporttag tevékenységének méretével és fontosságával arányban, de legalább negyedévente kéri.

11. A Felügyelet szükségesnek tartja, hogy a pénzügyi csoport hatékony irányítása érdekében az üzleti, a banküzemi és a kockázatkezelési területek az irányító pénzügyi szervezet és a csoport tagok belső irányításában is különüljenek el egymástól.

12. A csoport szintű kockázatkezelési rendszer kiépítéséhez az irányító pénzügyi szervezet limiteket határoz meg legalább a hitelezési, működési, piaci (devizaárfolyam, értékpapír árfolyam, áru árfolyam és kamatláb) kockázatokra, valamint kockázatkezelési eljárásokat dolgoz ki valamennyi, a csoport működése szempontjából relevánsnak tekinthető kockázati típusra. A csoport szinten meghatározott limiteket és a limit kihasználásokat központi nyilvántartásban vezetik, és a kockázatkezelésért felelős vezető figyeli azt, hogy a csoport egészének tekintetében ne kerülhessen sor limit túllépésekre. A kockázatvállalási limiteket csoportszinten, csoporttagonként és ügyfelenként ügyfélcsoportokra, partnerekre, partnerscsoportokra (pl. bankcsoportok) is meg kell állapítani. A vállalt kockázatokat ügyfelenként ügyfélcsoportokra, partnerekre, partnerscsoportokra (pl. bankcsoportok) és csoport szinten is összevontan kell értékelni, ezek betartását a csoport irányításáért felelős vezető a kockázatkezelésért felelős vezetővel együttesen ellenőrzi. A csoport egészére nézve is érvényesüljön az az elv, hogy minél nagyobb a kockázatvállalás nagysága, a döntés a csoport irányítási rendjében annál magasabb szinten születik. A döntési rendszerek összehangolása során a "négy szem" elvét (legalább két, megfelelő kompetenciával rendelkező döntéshozó bevonása) indokolt minden jelentős döntés során érvényesíteni.

13. A hitelkockázat összevont alapú egységes kezelése érdekében a Felügyelet javasolja, hogy az ügyfelek minősítése a csoporton belül lehetőleg azonos alapokon történjen és azt, hogy egy ügyfél minősítése a csoport egészében azonos legyen. A tőkekövetelmény számításra fejlett módszert alkalmazó intézmény gondoskodik arról, hogy a csoport tagjainál alkalmazott minősítési rendszerek egységesek legyenek és megfeleljenek a jogszabályi elvárásoknak. Ha az ügyfeladatbázis egységesítése nem biztosított, akkor

olyan eljárásrendet célszerű kialakítani, amely biztosítja az egységes minősítést legalább minden, a csoport összevont szavatoló tőkéjének 1%-át meghaladó (kockázati súlyozás és levonás nélkül számított) kockázatot jelentő partner vagy ügyfél esetében. A hitelkockázat egységes kezelése feltételezi a kockázatvállalások, az értékpapírok, illetve egyéb követelések mögötti fedezetek egységes értékelési módszertanát, egységes követelmények szerinti értékelését.

14. Az irányító pénzügyi szervezet csoport szinten figyeli a jogszabályi előírásoknak való megfelelést. A csoport prudens működéséért felelős ügyvezető folyamatosan ismeri az egyes jogszabályi limiteknek való megfelelést, ideértve a tőkekövetelményekre, a nagykockázat vállalásra valamint a befektetési korlátokra vonatkozó előírásokat. Amennyiben a csoport egészének prudens működéséért felelős ügyvezető a jogszabályi limitek túllépését észleli, azonnal intézkedik a túllépés megszüntetéséről, illetve ha a prudens működésért felelős ügyvezető és a csoport szintű kockázatkezelésért felelős személye nem ugyanaz, akkor a kockázatkezelésért felelős vezetővel konzultálva dönt arról, hogy mely csoporttagnál kell csökkenteni a kockázati kitettséget. A döntésnek megfelelően utasítja a csoporttagot a kockázatcsökkentés végrehajtására és minden ilyen esetről tájékoztatja a többi ügyvezetőt, valamint ellenőrzi az intézkedés szabályos végrehajtását.

15. A pénzügyi csoporton belül a csoporttagok közötti ügyletek és kapcsolatok összehangolása elengedhetetlen a hatékony és biztonságos működés érdekében. A csoport prudens működéséért felelős ügyvezető a csoporton belüli ügyletekről rendszeres jelentéseket kap, és meggyőződik arról, hogy ezek az ügyletek nem ellentétesek a csoport egészének stratégiájával. Ezen belül a csoport prudens működéséért felelős ügyvezetőnek célszerű:

- ellenőriznie, hogy a csoporton belüli ügyletek nem a jogszabályi előírások megkerülésére, hanem a kölcsönös gazdasági előnyök érvényesítésére irányulnak,
- biztosítani csoportszinten az eszközök és a mérlegen kívüli tételek egységes értékelését, minősítését, a problémás követelések, kötelezettségvállalások egységes kezelését (a hitelintézeti törvény 76/A.§ (7) bekezdésének megfelelően a sztenderd módszer alkalmazása során a csoporton belüli ügyletekre a nulla százalékos kockázati súlyozás alkalmazásának a lehetőségét a Felügyelet akkor engedélyezi, ha a csoport tag az irányító hitelintézetével azonos kockázattertelési, kockázatomérési és ellenőrzési eljárásokkal rendelkezik).

16. A csoport prudens működéséért felelős ügyvezető a többi ügyvezetőt rendszeresen tájékoztatja a csoport szintű kockázatokról, a stratégia megvalósulásáról és a lehetséges veszélyekről, valamint biztosít minden olyan információt, amely alapján a vezetés még a válsághelyzet bekövetkezése előtt közbeavatkozhat. A vezetés válsághelyzet veszélye esetén azonnal tájékoztatást, évente legalább egyszer pedig átfogó jelentést kap a csoport egészének működéséről.

17. A csoporttagok tevékenységének ellenőrzése és beszámoltatása biztosítja az irányító pénzügyi szervezet tulajdonosi kontrollját és az egységes stratégia megvalósulását. A csoport prudens működéséért felelős ügyvezető értesül valamennyi csoporttagnál lefolytatott belső ellenőrzés eredményéről, függetlenül attól, hogy azt az irányító pénzügyi szervezet vagy a csoporttag belső ellenőrzési szervezeti egysége folytatta le. A csoport prudens működéséért felelős ügyvezető számára biztosítják azt a jogot, hogy javaslatot tegyen a belső ellenőrzés éves tervének kialakításakor csoporttagnál folytatandó ellenőrzésre, illetve szükség esetén kezdeményezhessen rendkívüli ellenőrzést.

18. Az irányító pénzügyi szervezet belső ellenőrzési szervezeti egysége rendszeresen vizsgálja a csoport szintű kockázatkezelési és ellenőrzési rendszer működését.

19. A bevezetőben meghatározott célok elérése érdekében a pénzügyi szervezetek más, a módszertani útmutatóban nem meghatározott eszközöket, módszereket is alkalmazhatnak.

20. A módszertani útmutató megjelenésével a pénzügyi csoportok összevont alapú irányításáról és kockázatkezeléséről szóló 3/2002. számú módszertani útmutató hatályát veszti.

[A PSZÁF 5/2008. számú módszertani útmutatója](#)

A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE FELÜGYELETI TANÁCSA 1/2008. SZÁMÚ AJÁNLÁSA A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ SZERVEZETEK ÉS MINŐSÍTÉSEIK ELISMERÉSÉRŐL

Az ajánlás célja és hatálya

Az új tőke megfelelési szabályok jelentős szerepet szánnak a külső hitelminősítések alkalmazásának.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások új tőkekövetelmény számítási szabályait meghatározó irányelvek (48/2006/EK, illetve 49/2006/EK) lehetővé teszik, hogy az intézmények a tőkekövetelmény számítása során elismert külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítését alkalmazzák. Ennek feltételül azonban a CRD számos követelmény teljesítését írja elő.

Az irányelvi előírások implementálásával a magyarországi hitelintézetek és befektetési vállalkozások számára is lehetővé vált, hogy külső hitelminősítést használjanak fel a sztenderd módszer alkalmazása során a kitétségek, valamint az értékpapírosítási pozíciók kockázati súlyának a meghatározásánál, amennyiben a külső hitelminősítő szervezetet a Felügyelet határozatában elismert hitelminősítő szervezetnek minősítette, illetőleg hozzárendelte a hitelminősítési kategóriákat a hitelminősítési besoroláshoz.

A külső hitelminősítő szervezetek és minősítéseiknek az ajánlás alapján lefolytatott felügyeleti elismerése kizárólag a hitelezési kockázat tőkekövetelményének sztenderd módszer szerinti kockázati súlyainak, valamint az értékpapírosítási pozíciók kockázati súlyainak meghatározásával függ össze, más célra csak a Felügyelet kifejezett iránymutatása esetén használható.

Az ajánlás célja:

- meghatározni az elismerési eljárás egyes lépéseit, illetve azon eljárási szabályokat, amelyeket a külső hitelminősítések elismerésével kapcsolatban a Felügyelet követ,
- a piaci szereplők tudomására hozni azon szempontokat, amelyek alapján a Felügyelet dönt a külső hitelminősítő szervezetek elismeréséről, illetőleg a hitelminősítési kategóriáknak a hitelminősítési besoroláshoz való hozzárendeléséről,
- tájékoztatni az érintetteket az exporthitel-ügynökségek hitelminősítéseinek alkalmazási feltételeiről.

Az ajánlás közvetlen címzettjei a külső hitelminősítő szervezetek és exporthitel-ügynökségek, közvetett címzettjei pedig a külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítését a tőkekövetelmény számítás során alkalmazó hitelintézetek, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások (a továbbiakban együtt: intézmény).

A külső hitelminősítések elismerésének jogszabályi hátterét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 76/G.-76/I. paragrafusai, a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. számú kormányrendelet (a továbbiakban: Hkr.) VI.-VII. fejezete, illetőleg a hitelintézetek értékpapírosítási tőkekövetelményéről szóló 380/2007. kormányrendelet 11-13.§-ai határozzák meg.

A Felügyelet a befektetési vállalkozásokat érintő jogszabályi háttér kialakításáig javasolja valamennyi, a tőkekövetelmény számítás során külső hitelminősítő szervezet vagy exporthitel-ügynökség hitelminősítését alkalmazó intézmény számára az ajánlásban foglaltak szem előtt tartását.

[Az ajánlás teljes szövege](#)

A FELÜGYELETI TANÁCS 2/2008. (VIII. 14.) SZÁMÚ AJÁNLÁSA A BENNFENTES INFORMÁCIÓRÓL ÉS A BENNFENTES INFORMÁCIÓ JOGOS ÉRDEKBŐL VALÓ KÉSLELTETÉSÉRŐL, VALAMINT A BENNFENTES NYILVÁNTARTÁS VEZETÉSÉNEK SZABÁLYAIRÓL AZ EURÓPAI ÉRTÉKPAPÍR SZABÁLYOZÓK BIZOTTSÁGA AJÁNLÁSÁNAK ALAPJÁN

I. Az ajánlás célja és hatálya

A Felügyelet tevékenységének egyik célja a pénz- és tőkepiac zavartalan és eredményes működésének, a piaci viszonyok átláthatóságának, a pénzügyi piacokkal szembeni bizalom erősítésének elősegítése. Ennek keretében a PSZÁF Felügyeleti Tanácsa ajánlásokat fogalmaz meg és tesz közzé. Az ajánlások általános célja a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

Jelen ajánlás célja a bennfentes információval összefüggő fogalmak egységes értelmezésének elősegítése, ezáltal a bennfentes információval összefüggő törvényi kötelezettségek (ügyletkötési tilalmak, közzétételi kötelezettségek, nyilvántartás vezetési kötelezettség) teljesítésének megkönnyítése a piaci szereplők számára annak érdekében, hogy az Európai Unió egységes belső pénzügyi piacain a jogkövető magatartás és a piacfelügyelés napi gyakorlatának egységes jogértelmezése megvalósulhasson.

Az ajánlás alkalmazásával kapcsolatos várakozás a jogszabályi előírások betartásának elősegítése.

Az ajánlás címzettjei elsősorban a nyilvánosan működő részvénytársaságok, ezek vezető tisztségviselői, másodsorban az ügyfélmegbízásokat végrehajtó befektetési vállalkozások.

Az ajánlásban megfogalmazottakat meghatározó normaanyag:

- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.), különösen annak a bennfentes kereskedelemről és a piacbefolyásolásról szóló XXI. fejezete,
- 28/2005. (VIII.26.) PM rendelet a piacbefolyásolásra utaló magatartások vizsgálatakor figyelembe veendő körülményekről, az elfogadott piaci gyakorlat megállapításának folyamatáról, valamint a bennfentes információ nyilvánosságra hozatalának jogos érdekből történő késleltetésével kapcsolatos szabályokról,
- 2273/2003/EK rendelet a 2003/6/EK irányelvnek a visszavásárlási programokra vonatkozó mentességek és a pénzügyi eszközök stabilizálása tekintetében történő végrehajtásáról,
- A Felügyeleti Tanács 5/2006.(VII.6.) számú ajánlása a bennfentes kereskedelemre és piacbefolyásolásra utaló ügyletek bejelentéséről (az ajánlásban megfogalmazott felügyeleti szabályozás nem minősül kötelező érvényű normaanyagnak).

Az ajánlás az Európai Értékpapír Szabályozók Bizottsága – Committee of European Securities Regulators (továbbiakban: CESR) – CESR/06-562b számú iránymutatásának adaptálását jelenti.

[Az ajánlás teljes szövege](#)

TÁJÉKOZTATÓ A FÜGGŐ ÉS FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI HATÓSÁGI KÉPZÉS KÖVETELMÉNYRENDSZERÉRŐL ÉS A HATÓSÁGI VIZSGÁRÓL

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Hatóság) a függő és független biztosításközvetítői hatósági képzés követelményrendszeréről és a hatósági vizsgáról szóló 18/2008 (VI.13.) PM rendelet (továbbiakban: PM rendelet) alapján az alábbi tájékoztatást teszi közzé.

2008. június 16. napján lépett hatályba a PM rendelet, amely lehetővé teszi a pénzügyminiszter ágazatába tartozó szakképesítések szakmai követelményeiről szóló 2/1995. (II. 22.) PM rendelet 2. számú mellékletében meghatározott Országos Képzési Jegyzék (a továbbiakban: OKJ) szerinti vizsga alternatívájaként a függő és független biztosításközvetítői hatósági vizsga letételét. Az OKJ szerinti képzés és az OKJ szerinti vizsga továbbra is fennálló változatlan lehetőség a biztosításközvetítői szakképesítés megszerzésére a PM rendeletben meghatározott hatósági képzés és vizsga mellett.

I. A Hatóság feladatai:

A Hatóság a PM rendelet szerinti hatósági képzés és vizsga tekintetében a következő feladatokat végzi:

- A Pénzügyminisztériummal egyetértésben és annak jóváhagyásával elkészíti a **Vizsgaszabályzatot**, mely a hatósági vizsga és vizsgáztatás valamennyi részletes szabályát tartalmazza.
- A képzést és vizsgáztatást végző szervek (továbbiakban: képző szerv) jelentkezésére és nyilvántartásba vételére vonatkozó útmutatóját elkészíti és honlapján közzé teszi.
- A képző szervek jelentkezéseit fogadja és nyilvántartásba veszi, azokról jegyzéket vezet.
- A képző szervek megnevezését, elérhetőségét a honlapján közzé teszi.
- Ellenőrzi a hatósági képzést és vizsgáztatást.
- Elbírálja a képzéssel és vizsgáztatással kapcsolatban benyújtott kifogásokat.
- Kijelöli, nyilvántartásba veszi a vizsgabiztosokat, és jegyzéket vezet róluk.
- A vizsgabiztosok nevét, elérhetőségét a honlapján közzé teszi.
- **Havonta - augusztus és december hónapok kivételével - legalább két vizsgaidőpontot biztosít, és azok előzetes időpontjait 90 nappal előre, közlemény formájában a honlapján közzéteszi.**
- A Hatóság a jelentkezés beérkezését követő 2 hónapon belül vizsgaidőpontot biztosít.
- Meghatározza a hatósági vizsgán számonkérhető tesztkérdéseket.
- A sikeres vizsgákról Tanúsítványt állít ki, a Tanúsítványokról és a vizsgázókról nyilvántartást vezet.
- A vizsgázók adataik nyilvántartásához szükséges beleegyező nyilatkozatokat nyilván tartja.
- A hatósági vizsga jelentkezési lapját, a PM rendeletet, annak mellékleteit, valamint a Vizsgaszabályzatot és annak mellékleteit letölthető formában a honlapján közzéteszi.

II. A képző szervek feladataik:

Az a szerv minősül képző szervnek, amely szerepel a Hatóság által a képző szervekről vezetett jegyzékben, és a pénzügyminiszter ágazatába tartozó szakképesítések szakmai követelményeiről szóló 2/1995. (II. 22.) PM rendelet 2. számú mellékletében meghatározott OKJ szerinti szakképzést végez,

vagy a Magyar Köztársaság területén biztosítási tevékenység végzésére jogosult, és biztosításközvetítői alapképzést végez.

- Végzi a függő és független biztosításközvetítői hatósági képzéssel és a hatósági vizsgáztatással kapcsolatos teendőket.
- A képző szerv a nyilvántartásba vételhez történő jelentkezés esetén az alábbi iratokat csatolja:
- az OKJ szerinti szakképzés végzésére vonatkozó engedély másolatát
- a képzés elvégzése esetén kiállított igazolás aláírására jogosult személyek nevét
- a képzési programot
- a képzéshez és vizsgáztatáshoz szükséges, megfelelő személyi és tárgyi feltételek meglétének igazolását.
- A nyilvántartásba vételi kérelmét a Hatóság Biztosítási és Pénztári Engedélyezési Főosztályára nyújtja be.
- Képzési programot készít, mely tartalmazza a képzés során megszerezhető ismereteket, a képzésre történő jelentkezés, illetve részvétel feltételeit, a képzés tartamát (függő biztosításközvetítői képzés esetén: 30 óra, független biztosításközvetítői képzés esetén: 40 óra), a képzés módszerét, a maximális csoportlétszámot és a résztvevők nyilvántartási rendjét.
- A képzésekről, a vizsgázókról, a képzésen való részvételről kiállított igazolásokról, oktatókról nyilvántartást vezet.
- A vizsgázók adataik nyilvántartásához szükséges beleegyező nyilatkozatokat beszerzi.
- A képzésen részt vevő mindazon személyek részére igazolást állít ki, akik a nyilvántartás szerint igazolt módon az oktatott vizsgatárgyhoz rendelt óraszám legalább 80%-ában a képzésen részt vettek.
- A képző szerv a Hatóság által meghatározott vizsgaidőpontokon túl további vizsgaidőpontok biztosítását kérheti, mely időpontokat a Hatóság a honlapján közzé tesz.
- A vizsgabiztost a képző szerv választja ki a Hatóság által honlapján közzétett vizsgabiztosok közül.
- A hatósági vizsgára történő jelentkezési lapot és mellékleteit a jelen Tájékoztató V. pontjában foglaltak szerint a képző szervnél kell leadni.
- A hatósági képzés költségét, díját megállapítja.
- A képzés időpontjairól és a képzéssel kapcsolatos egyéb tudnivalókról a képző szerv a honlapján nyújt tájékoztatást.

III. A vizsgabiztosok, feladataik:

Ezúton hívjuk fel a vizsgabiztosi feladatok ellátására azon személyeket, akik az alábbi feltételeknek megfelelnek:

A Hatóság által kijelölt vizsgabiztos kizárólag az a büntetlen előéletű, cselekvőképes személy lehet, aki vagy felsőfokú végzettséggel rendelkezik, továbbá biztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdasági társaságnál, illetve az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén vagy biztosítók, biztosításközvetítők, szaktanácsadók szakmai érdek-képviselői szervénél legalább 5 éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett, vagy középfokú végzettséggel rendelkezik, és biztosítónál, biztosításközvetítőnél vagy szaktanácsadónál legalább 10 éves biztosításszakmai tapasztalatot szerzett.

Amennyiben Ön a fenti feltételeknek megfelelő személy és vállalja a vizsgabiztosi feladatokat, úgy kérjük, hogy a PM rendeletben szereplő feltételek igazolásával kérelmezze a Hatóságtól a vizsgabiztosi nyilvántartásba történő felvételét.

Amennyiben a fenti feltételeknek megfelelő személyek az Ön intézményében vállalják a vizsgabiztosi feladatokat, úgy kérjük, hogy tájékoztassák őket erről a lehetőségről, és érdeklődésük esetén javasolják részükre, hogy a PM rendeletben szereplő feltételek igazolásával kérjék a Hatóságtól a vizsgabiztosi nyilvántartásba történő felvételüket.

- A vizsgabiztos nem lehet olyan személy, aki a vizsgázó képzésében részt vett, illetve aki a vizsgázóval a Ptk. 685.§-ának b) pontja szerinti hozzátartozói kapcsolatban áll, továbbá aki a Hatóság alkalmazottja, illetve a Hatósággal köztisztviselői jogviszonyban áll.

- A vizsgabiztos a Hatóság Biztosítási és Pénztári Engedélyezési Főosztályához benyújtott jelentkezést követően kerül nyilvántartásba vételre, mely jegyzéket a Hatóság a honlapján közzé teszi.
- A vizsgabiztos a vizsgáról vizsgajegyzőkönyvet vezet, felügyeli a vizsga rendjét, értékeli a vizsgát.
- A vizsgabiztos a vizsga eredményét megállapítja, és a vizsgajegyzőkönyvben rögzíti.
- A vizsgabiztos a vizsga eredményét tartalmazó vizsgajegyzőkönyvet a Hatósághoz benyújtja, amely alapján a Hatóság a sikeres vizsgákról Tanúsítványt állít ki.
- A hatósági képzést és vizsgáztatást ellenőrző személy kizárólag büntetlen előéletű, cselekvőképes, legalább középiskolai végzettséggel rendelkező személy lehet. Az ellenőrző személy a Hatóság alkalmazottja, illetve a Hatósággal köztisztviselői jogviszonyban álló személy.

IV. Vizsgaszabályzat:

- A Hatóság a Pénzügyminisztériummal egyetértésben és annak jóváhagyásával készíti el a **Vizsgaszabályzatot**, mely a hatósági vizsga és vizsgáztatás valamennyi részletes szabályát (vizsga feltétele, vizsga időtartama, vizsga rendjére vonatkozó szabályok, stb.) tartalmazza.
- A vizsgázó a Vizsgaszabályzatot a jelentkezési lap aláírásával elfogadja.
- A hatósági vizsga díját a Vizsgaszabályzat tartalmazza.
- A hatóság a Vizsgaszabályzatot honlapján közzé teszi.

V. A hatósági képzés és vizsga:

- A hatósági vizsga letételét megelőzően a vizsgázó kötelező hatósági képzésen vesz részt, melynek időtartama függő biztosításközvetítői képzés esetén 30 óra, független biztosításközvetítői képzés esetén 40 óra.
- A függő biztosításközvetítői hatósági vizsga az 1. számú mellékletben meghatározott „pénzügyi és biztosítási piac szereplői”, a „biztosításszakmai alapfogalmak” és a „biztosítási szerződésjog” vizsgatárgyakból áll. Valamennyi vizsgatárgyból a vizsgát egyidejűleg kell letenni.
- A független biztosításközvetítői hatósági vizsga a 2. számú mellékletben meghatározott „pénzügyi és biztosítási piac szereplői”, a „biztosításszakmai alapfogalmak”, a „biztosítási szerződésjog” és a „független biztosításközvetítői alapismeretek” vizsgatárgyakból áll. Valamennyi vizsgatárgyból a vizsgát egyidejűleg kell letenni.
- A függő és független biztosításközvetítői hatósági vizsga előre meghatározott helyszínen és időben, számítógépes vizsgaprogram igénybevételével vagy írásban, magyar nyelvű feleletválasztós feladatlap kitöltésével tehető le.
- A Hatóság minden vizsgára jelentkező részére a jelentkezéstől számított két hónapon belül vizsgaidőpontot biztosít, és arról a jelentkezőt a képző szerv írásban értesíti.
- A jelentkezési lap a Hatóság a honlapjáról ingyenesen letölthető.
- A hatósági vizsgára történő jelentkezés a jelentkezési lap kitöltésével történik, amelyhez csatolni kell az érettségi bizonyítvány hiteles másolatát, vagy a PM rendeletben meghatározott, a munkáltató által kiállított, biztosításszakmai tapasztalatra vonatkozó eredeti igazolást, továbbá a vizsgadíj befizetésére vonatkozó igazolást, valamint a képző szerv által kiállított igazolást.
- A hatósági vizsgára történő jelentkezést a képző szervezethez kell benyújtani, amely a tervezett vizsga előzetes időpontjának megjelölésével, a vizsgaidőpontnál legalább 15 nappal korábban továbbítja a jelentkezéseket a Hatósághoz.
- A hiányosan benyújtott jelentkezést a képző szerv nem fogadja el, azt hiánypótlásra visszaküldi.
- A hatósági vizsga tartama alatt a vizsgahelyiségben kizárólag a vizsgázók, a Hatóság által kijelölt vizsgabiztosok, valamint a vizsgáztatást ellenőrző személyek tartózkodhatnak.
- A hatósági vizsga akkor sikeres, ha a vizsgázó a feladatok megoldására adható összpontszám legalább 75%-át elérte.
- Sikertelen hatósági vizsga esetén a hatósági képzés megismétlése nem kötelező az újabb hatósági vizsgára történő jelentkezéshez.

VI. Jogorvoslat:

- A hatósági képzéssel, illetve vizsgával kapcsolatban felmerült sérelem esetén a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül a képző szervnél benyújtandó kifogásnak van helye. A képző szerv a kifogást - annak beérkezésétől számított 15 napon belül - megküldi a Hatóságnak, kivéve, ha a képző szerv a kifogás tárgyát képező intézkedését visszavonja, illetve a kifogásnak megfelelően jár el. A Hatóság a kifogás beérkezésétől számított 30 napon belül a kifogást megvizsgálja, és annak eredményéről értesíti az érintettet.

A hatósági vizsgára első ízben azt követően kerülhet sor, ha a képző szervek nyilvántartásba vételre kerülnek, a vizsgázók a kötelező képzést elvégzik, a vizsgára történő jelentkezésüket leadják, és a jogszabályi előírásoknak megfelelő vizsgabiztosok jelentkezését követően őket a Hatóság nyilvántartásba veszi.

A Hatóság a hatósági vizsgával kapcsolatos egyéb tudnivalókat a honlapján teszi közzé.

[Tájékoztató a hatósági vizsgáról](#)

A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELET TÁJÉKOZTATÓJA A FELÜGYELETI DÍJAKKAL KAPCSOLATOS ADATSZOLGÁLTATÁSRÓL

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 53. § (1) bekezdése értelmében: A felügyeleti díj bevallását a Felügyelet honlapján közzétett nyomtatványon kell teljesíteni.

1. Általános tájékoztató

A felügyeleti díjszámítás jogszabályi feltételeit, valamint a felügyeleti díjak mértékét, a fizetés módját és gyakoriságát

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (*továbbiakban Hpt.*),
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (*továbbiakban Tpt.*),
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (*továbbiakban Bszt.*),
- a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (*továbbiakban Bit.*),
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (*továbbiakban Öpt.*),
- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (*továbbiakban Mpt.*),
- a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (*továbbiakban Fnyt.*),
- a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény (*továbbiakban: Krt.*),

továbbiakban **ágazati törvények** határozzák meg.

A felügyeleti díjszámításhoz kapcsolódó eljárási szabályok a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvényben rögzítettek.

A Hpt. 139/A. §-ban, a Tpt. 380-381. §-iban, a Bszt. 155-157. §-iban, a Bit. 207. §-ban, az Mpt. 116. §-ban, az Öpt. 9/A. §-ban, a Fnyt. 71. §-ban, a Krt. 12/A. §-ban felsoroltak (*továbbiakban felügyeleti díj*

fizetésére kötelezettek) a rendszeres felügyeleti díj számítása, illetve annak bevallása érdekében az e tájékoztatóban foglaltak szerint bevallást készítenek, amelyet megküldenek a Felügyelet részére.

2. Az adatszolgáltatás hatálya

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a Felügyelet által kiadott alapítási engedélyről szóló határozat keltétől a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt dátumáig, illetve a Felügyelet által történő nyilvántartásba vétel napjától a nyilvántartásból történő törlés dátumáig köteles az e tájékoztató szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

A fióktelep a tevékenysége megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének Felügyelethez történő bejelentése napjáig köteles az e tájékoztató szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

Amennyiben a felügyeleti díj fizetésére kötelezett részére az alapítási vagy a tevékenységi engedély megadása, illetve visszavonása negyedév közben történik, vagy a felügyeleti nyilvántartásba vételére, illetve nyilvántartásból való törlésére negyedév közben kerül sor, a felügyeleti változó díj számítása a működés időtartamára történik.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett tevékenységének felfüggesztése vagy szüneteltetése nem érinti a jelentési kötelezettséget, a felügyeleti díj összegét és esedékességét.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett annak szervezeti átalakulása (beolvadása, egyesülése) esetén az átalakulást (beolvadást, egyesülést) kimondó határozatban megjelölt dátumig köteles az e tájékoztató szerinti adatszolgáltatás teljesítésére. A jogutód felügyeleti díj fizetésére kötelezett jelen pont első bekezdése szerint köteles az adatszolgáltatásra.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett annak végelszámolása esetén a végelszámolást kimondó határozatban megjelölt dátumig köteles az e tájékoztató szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

3. Az adatszolgáltatás és fizetés időpontja és módja

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a felügyeleti díj bevallását elektronikus úton, a közigazgatási hatósági eljárásokban felhasználható, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve teljesíti a Felügyelet részére, amennyiben jogszabály erre őt kötelezi. Ellenkező esetben dönthet, hogy a fent említett módon, vagy papíralapon teljesíti bevallását.

Abban az esetben, ha a bevallás teljesítésének időpontjában a díjfizetésre kötelezett saját rendszerében elháríthatatlan üzemeltetési probléma merülne fel, a Felügyelet engedélye alapján lehetőség van a bevallásnak a Felügyelet honlapjáról letöltött és kitöltött, kinyomtatott nyomtatványon, postai úton történő teljesítésére is.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett

- a) a felügyeleti alapidíj számításáról szóló éves bevallást a tárgyév január 31. napjáig,
- b) a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves bevallást a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben,
- c) a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban külön korrekciós tételként

köteles eljuttatni a Felügyelet részére.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezettek

- a) az éves felügyeleti alapidíjat a tárgyév január 31. napjáig,
- b) a tárgynegyedévre számított felügyeleti változó díjat a tárgynegyedévet követő hónap utolsó napjáig,
- c) a tárgyévre számított felügyeleti változó díj különbözetet a tárgyévet követő második negyedéves díjszámításból származó díjfizetési kötelezettséggel egy időben

utalja át a Felügyelet számlájára.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett valamennyi esetben köteles gondoskodni a jelentések és módosításaik nyilvántartásáról, továbbá arról, hogy a jelentések a következő bekezdésben előírt őrzési idő folyamán a Felügyelet számára mindenkor, ellenőrizhető módon rendelkezésre álljanak.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a jelentéseket a jelentés készítését követő ötödik naptári év végéig köteles megőrizni.

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a felügyeleti díj számításáról szóló felügyeleti bevallását jelen tájékoztató 1. számú mellékletében foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a titokvédelmi rendelkezések megtartásával köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni. A felügyeleti díj számításáról szóló adatszolgáltatás forint adatokat tartalmaz. A jelentések elkészítésének alapját a felügyeleti prudenciális adatszolgáltatásra vonatkozó hatályos jogszabályok képezik.

A felügyeleti díj kiszámításának és megfizetésének alapbizonylatait, adatszolgáltatási háttérét a Felügyelet jogosult a helyszínen bármikor ellenőrizni, vagy erre vonatkozó adatbekéréssel annak helyességéről meggyőződni.

A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles a bevallást benyújtani, ha a kiszámítási időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

[A tájékoztató teljes szövege és mellékletei](#)

TÁJÉKOZTATÓ FELÜGYELETI INTÉZKEDÉSEKRŐL (MKB BANK, OTP BANK, RAIFFEISEN BANK, UNICREDIT BANK)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) 2008. februártól témavizsgálatot folytatott az MKB Banknál, az OTP Banknál, a Raiffeisen Banknál és az UniCredit Banknál. A Felügyelet azt vizsgálta, hogy a tőkepiacon jelentős szerepet betöltő univerzális bankoknál a befektetési szolgáltatási tevékenységgyakorlás során az érintett piaci szereplők betartják-e a határidős ügyletek letéti követelményeire, az azokhoz kapcsolódó nyilvántartások megfelelésére, illetve az ügyfélkövetelések védelmére vonatkozó jogszabályokat.

A Felügyelet tételesen ellenőrizte a bankok által egy meghatározott időszakban a Budapesti Értéktőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli kereskedésben lebonyolított határidős devizaügyletek meghatározott értéknapi vonatkozó bizonylatait. A vizsgálat kiterjedt a banki belső ellenőrzési, compliance officer-i, kockázatkezelési rendszerek, és a belső szabályozó dokumentumok, valamint a határidős ügyletkötést érintő panaszügyek áttekintésére is.

A vizsgálat valamennyi vizsgált banknál a tőkepiaci törvény (Tpt.) és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról szóló törvény (Bsz.) alapvető követelményeit sértő működési gyakorlatot, illetve hiányosságokat tárt fel. A megállapított súlyosabb szabálysértések a határidős ügyletek letéti tőkekövetelményének érvényesítése kapcsán az ügyfélkövetelések védelmére és a folyamatba épített ellenőrzés hiányosságára, a saját és ügyfél tulajdonú befektetési eszközök, tőzsdei termékek elkülönített kezelésére és kimutatására, illetve a határidős pozíciók és az elszámolásukhoz zárolt fedezetek összhangjára, valamint az engedélyezett tevékenység jellemzőinek és kockázatainak megfelelően az üzleti döntések, jogosultságszerzések, kötelezettség és kockázatvállalások kellő módon történő figyelemmel kísérését és ellenőrzését lehetővé tevő működési, eljárási és nyilvántartási rend alkalmazása vonatkoztak.

A Felügyelet - a jogszabályoknak megfelelő működésre való felszólítások, rendkívüli adatszolgáltatások elrendelése mellett - a vizsgált intézményeket (az UniCredit Bank kivételével) felügyeleti bírsággal is sújtotta. A Raiffeisen Bank esetében 8,5 millió, az OTP Bank esetében 6,5 millió, az MKB Bank esetében pedig 4,5 millió Ft összegű bírság kiszabásánál a Felügyelet a jogszabályi előírások mellett a PSZÁF Felügyeleti Tanácsa által a közelmúltban elfogadott új felügyeleti intézkedési politika előírásait is figyelembe vette. A bírság mértékét mindhárom érintett bank esetében befolyásolta, hogy a piacon jelentős súlyú intézményről volt szó.

A Felügyelet az MKB Bank, az OTP Bank, a Raiffeisen Bank és az UniCredit Bankkal szembeni vizsgálatot lezáró határozatainak rendelkező részét a honlapján közzétette.

Budapest, 2008. július 9.

[Tájékoztató felügyeleti intézkedésekről](#)

TŐKEPIACI ÖSSZEFOGLALÓ

A BÉT-en kötött fix ügyletek 2008.06.24. - 08.24.

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)
2008.06.27.	13:04:15	MOL	20 400	20 026,61	19 855	20 250	20 005	20 050	1 750	35 700 000
2008.07.08.	15:39:29	OTP	6 036	6 108,39	5 900	6 341	5 900	6 220	7 543	45 529 548
2008.07.14.	13:23:38	OTP	6 400	6 437,03	6 360	6 506	6 480	6 380	5 000	32 000 000
2008.07.14.	16:04:05	MTELEKOM	754	763,10	745	771	747	770	98 364	74 166 456
2008.07.17.	09:18:28	OTP	6 525	6 595,65	6 450	6 700	6 549	6 635	7 870	51 351 750
2008.07.29.	12:21:56	OTP	6 840	6 883,95	6 670	7 050	6 735	7 010	25 000	171 000 000
2008.08.01.	14:55:26	OTP	6 956	6 959,80	6 869	7 089	6 949	6 870	11 000	76 516 000
2008.08.04.	16:23:36	MOL	19 735	19 698,02	19 335	20 100	20 100	19 335	3 000	59 205 000
2008.08.05.	15:39:05	RICHTER	32 000	32 019,11	31 650	32 450	31 890	32 000	815	26 080 000
2008.08.06.	15:55:27	MOL	18 100	18 430,46	17 930	19 280	18 995	18 175	7 000	126 700 000
2008.08.07.	16:26:50	OTP	7 400	7 398,11	7 329	7 480	7 380	7 329	6 571	48 625 400
2008.08.08.	16:25:54	OTP	7 035	7 101,10	6 965	7 310	7 252	7 050	6 425	45 199 875
2008.08.13.	16:14:43	MOL	17 100	17 164,85	16 710	17 970	17 970	16 850	1 710	29 241 000
2008.08.15.	15:48:53	OTP	7 040	7 035,19	6 981	7 070	7 000	7 048	10 000	70 400 000
2008.08.21.	16:03:31	RICHTER	32 080	32 205,49	31 800	32 715	32 700	32 105	5 090	163 287 200

A tőzsdei kereskedés szüneteltetését előidéző részvényügyletek 2008.06.24. - 08.24.

	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)
k.j.	2008.07.28.	09:51:46	KARPOT	1 044	100	104 400	1 174	-11,07	2008.07.25.	1 079,62	1 043	1 170	1 170	1 070	700
	2008.08.05.	11:31:57	KARPOT	1 021	60	61 260	1 138	-10,28	2008.07.31.	1 029,72	1 010	1 098	1 050	1 098	1 197
A kategória	2008.07.16.	10:58:54	AAA	145	2 000	290 000	164	-11,59	2008.07.15.	152,11	145	165	165	155	32 460
	2008.07.23.	15:17:55	AAA	182	50	9 100	165	10,30	2008.07.22.	177,78	162	182	162	181	15 548
	2008.08.22.	10:53:46	AAA	152	150	22 800	170	-10,59	2008.08.21.	160,86	150	170	166	170	17 756
	2008.08.13.	11:08:05	GSPARK	1 016	44	44 704	1 130	-10,09	2008.08.12.	1 049,95	1 016	1 115	1 017	1 115	30 344
	2008.07.30.	14:48:42	HUMET	57	4 118	234 726	51	11,76	2008.07.29.	56,45	51	60	51	59	2 031 262
	2008.07.31.	09:04:13	HUMET	65	2 000	130 000	59	10,17	2008.07.30.	64,05	60	69	63	62	3 732 299
	2008.07.03.	11:36:25	LINAMAR	2 851	30	85 530	3 339	-14,62	2008.06.30.	2 874,52	2 840	3 000	2 851	2 900	1 915
	2008.07.04.	15:30:15	LINAMAR	2 605	25	65 125	2 900	-10,17	2008.07.03.	2 902,94	2 605	2 940	2 605	2 940	226
	2008.07.24.	15:58:56	LINAMAR	3 005	1	3 005	2 676	12,29	2008.07.22.	3 005,00	3 005	3 005	3 005	3 005	1
	2008.07.30.	16:35:48	LINAMAR	2 672	1	2 672	3 019	-11,49	2008.07.25.	2 986,42	2 672	2 999	2 999	2 672	26
	2008.07.31.	14:15:48	LINAMAR	3 000	100	300 000	2 672	12,28	2008.07.30.	3 000,00	3 000	3 000	3 000	3 000	100
	2008.08.06.	09:37:27	LINAMAR	3 070	1	3 070	2 712	13,20	2008.08.05.	3 070,00	3 070	3 070	3 070	3 070	1
	2008.07.16.	10:34:37	ORC	7 170	30	215 100	8 000	-10,38	2008.07.15.	7 004,36	6 800	7 800	7 800	6 950	803
	2008.08.07.	14:31:13	ORC	5 480	2	10 960	6 095	-10,09	2008.08.06.	5 652,85	5 480	6 000	6 000	5 480	1 140
	2008.07.01.	15:48:29	PANNERGY	1 181	105	124 005	1 320	-10,53	2008.06.30.	1 237,17	1 180	1 300	1 280	1 250	97 470
2008.07.21.	14:42:19	TVK	4 845	70	339 150	4 400	10,11	2008.07.18.	4 686,55	4 430	4 870	4 430	4 800	11 524	
B kategória	2008.08.06.	10:29:42	BOOK	440	50	22 000	550	-20,00	2008.08.05.	440,00	440	440	440	440	50
	2008.08.13.	13:07:46	BOOK	389	110	42 790	440	-11,59	2008.08.06.	383,60	380	400	400	380	2 024
	2008.08.14.	10:26:24	BOOK	330	200	66 000	380	-13,16	2008.08.13.	312,62	310	380	330	310	5 565
	2008.08.18.	09:20:33	BOOK	278	300	83 400	310	-10,32	2008.08.14.	254,78	248	300	300	250	5 013
	2008.08.21.	14:01:46	BOOK	215	500	107 500	250	-14,00	2008.08.19.	221,06	200	260	260	220	1 733
	2008.08.22.	09:27:30	BOOK	259	200	51 800	220	17,73	2008.08.21.	231,95	225	259	259	225	4 734
	2008.07.14.	15:36:55	CSEPEL	250	125	31 250	225	11,11	2008.07.08.	250,00	250	250	250	250	125
	2008.07.25.	15:27:50	CSEPEL	242	100	24 200	213	13,62		205,94	200	242	213	242	3 341
	2008.08.05.	09:27:53	CSEPEL	347	1	347	294	18,03	2008.08.04.	300,89	300	347	347	344	102
	2008.06.24.	10:32:49	EXTERNET	415	1	415	503	-17,50	2008.06.23.	419,35	415	550	415	550	155

2008.07.02.	15:36:36	EXTERNET	540	100	54 000	480	12,50	2008.07.01.	518,10	480	540	540	480	210
2008.07.03.	10:37:20	EXTERNET	540	3	1 620	480	12,50	2008.07.02.	521,50	520	540	540	520	40
2008.07.14.	14:25:17	EXTERNET	540	25	13 500	480	12,50	2008.07.11.	517,24	500	540	540	500	58
2008.07.30.	15:41:02	EXTERNET	640	10	6 400	550	16,36	2008.07.29.	571,47	550	640	550	640	680
2008.08.01.	10:27:34	EXTERNET	570	5	2 850	640	-10,94	2008.07.30.	563,70	540	580	570	550	635
2008.08.11.	10:35:07	EXTERNET	535	20	10 700	480	11,46	2008.08.08.	526,67	525	535	535	525	120
2008.08.19.	16:35:32	EXTERNET	600	29	17 400	535	12,15	2008.08.18.	600,00	600	600	600	600	130
2008.07.08.	11:09:29	FORRAS/OE	1 130	15	16 950	1 299	-13,01	2008.07.07.	1 237,31	1 130	1 300	1 219	1 290	1 238
2008.08.04.	11:12:58	FORRAS/OE	1 437	2	2 874	1 300	10,54	2008.08.01.	1 364,40	1 316	1 437	1 316	1 437	5
2008.08.18.	11:11:34	FORRAS/OE	1 154	64	73 856	1 289	-10,47	2008.08.15.	1 197,73	1 154	1 300	1 250	1 300	319
2008.06.27.	10:17:10	FORRAS/T	1 301	231	300 531	1 531	-15,02	2008.06.26.	1 336,17	1 301	1 540	1 301	1 430	1 300
2008.07.01.	16:07:05	FORRAS/T	1 500	5	7 500	1 352	10,95	2008.06.30.	1 432,38	1 429	1 500	1 429	1 500	105
2008.07.03.	11:34:13	FORRAS/T	1 253	30	37 590	1 500	-16,47	2008.07.01.	1 323,02	1 253	1 390	1 351	1 390	2 027
2008.07.11.	12:21:29	FORRAS/T	1 326	36	47 736	1 485	-10,71	2008.07.10.	1 326,00	1 326	1 326	1 326	1 326	36
2008.07.14.	14:18:23	FORRAS/T	1 473	10	14 730	1 326	11,09	2008.07.11.	1 437,88	1 300	1 474	1 300	1 474	151
2008.07.28.	10:39:48	FORRAS/T	1 400	19	26 600	1 588	-11,84	2008.07.25.	1 416,57	1 400	1 544	1 400	1 544	297
2008.07.30.	09:34:16	FORRAS/T	1 333	13	17 329	1 544	-13,67	2008.07.28.	1 449,42	1 333	1 512	1 333	1 512	123
2008.08.14.	09:00:30	FORRAS/T	1 451	12	17 412	1 648	-11,95	2008.08.13.	1 514,57	1 451	1 598	1 451	1 598	37
2008.08.15.	12:28:32	FORRAS/T	1 374	14	19 236	1 598	-14,02	2008.08.14.	1 466,42	1 374	1 500	1 460	1 500	124
2008.06.27.	11:18:19	FREESOFT	3 225	99	319 275	3 881	-16,90	2008.06.25.	3 513,16	3 225	3 750	3 225	3 750	4 653
2008.07.15.	13:57:04	FREESOFT	3 302	30	99 060	3 690	-10,51	2008.07.14.	3 433,19	3 300	3 600	3 600	3 485	3 817
2008.06.24.	09:00:42	GARDENIA	20	2 999	59 980	23	-13,04	2008.06.23.	20,00	20	20	20	20	12 053
2008.07.02.	12:48:46	GARDENIA	25	1 350	33 750	22	13,64	2008.07.01.	24,00	20	25	20	25	22 951
2008.07.04.	09:00:51	GARDENIA	20	2 000	40 000	25	-20,00	2008.07.03.	20,00	20	20	20	20	35 851
2008.07.07.	09:49:37	GARDENIA	17	500	8 500	20	-15,00	2008.07.04.	17,29	17	18	18	17	60 577
2008.07.08.	12:18:19	GARDENIA	15	400	6 000	17	-11,76	2008.07.07.	16,12	15	17	17	15	90 732
2008.07.09.	09:22:29	GARDENIA	13	350	4 550	15	-13,33	2008.07.08.	12,25	12	13	13	12	21 247
2008.07.10.	09:21:35	GARDENIA	10	10 000	100 000	12	-16,67	2008.07.09.	10,00	10	10	10	10	12 500
2008.07.11.	09:00:02	GARDENIA	8	500	4 000	10	-20,00	2008.07.10.	8,01	4	11	8	9	214 030
2008.07.14.	14:20:15	GENESIS	1 654	100	165 400	1 500	10,27	2008.07.11.	1 588,07	1 539	1 655	1 539	1 618	15 803
2008.07.21.	09:02:05	GENESIS	1 880	35	65 800	1 700	10,59	2008.07.18.	1 828,19	1 780	1 896	1 801	1 896	45 046
2008.07.23.	09:24:17	GENESIS	2 065	100	206 500	1 875	10,13	2008.07.22.	2 162,05	1 940	2 250	1 948	2 250	99 866
2008.06.30.	15:20:21	KONZUM	123	139	17 097	138	-10,87	2008.06.27.	125,67	123	136	130	124	6 576
2008.07.02.	16:07:45	KONZUM	121	797	96 437	135	-10,37	2008.07.01.	125,22	121	134	123	134	2 191

2008.07.03.	09:43:21	KONZUM	120	1 000	120 000	134	-10,45	2008.07.02.	121,18	120	133	126	129	10 900
2008.07.04.	16:29:31	KONZUM	116	10	1 160	129	-10,08	2008.07.03.	118,00	116	120	120	116	4 000
2008.07.18.	16:13:27	KONZUM	115	1 800	207 000	128	-10,16	2008.07.16.	117,11	111	130	130	129	3 300
2008.07.22.	12:03:05	KONZUM	116	35	4 060	129	-10,08	2008.07.18.	117,51	116	128	117	128	2 100
2008.08.01.	11:17:42	KONZUM	163	800	130 400	146	11,64	2008.07.25.	167,95	145	175	145	175	24 580
2008.08.04.	09:00:53	KONZUM	205	200	41 000	175	17,14	2008.08.01.	204,16	182	210	205	210	51 136
2008.08.05.	09:00:59	KONZUM	240	153	36 720	210	14,29	2008.08.04.	238,34	218	252	240	225	125 046
2008.08.06.	09:56:10	KONZUM	202	500	101 000	225	-10,22	2008.08.05.	217,79	191	246	228	205	95 802
2008.08.08.	13:18:01	KONZUM	182	1	182	204	-10,78	2008.08.07.	202,05	182	207	207	203	5 021
2008.08.11.	13:47:04	KONZUM	180	2	360	203	-11,33	2008.08.08.	188,52	180	206	206	205	182
2008.08.14.	15:07:04	KONZUM	170	98	16 660	205	-17,07	2008.08.13.	190,91	167	199	199	198	654
2008.08.15.	09:08:54	KONZUM	177	500	88 500	198	-10,61	2008.08.14.	177,20	177	197	177	197	505
2008.08.19.	09:34:37	KONZUM	169	300	50 700	198	-14,65	2008.08.18.	173,09	161	193	182	189	4 340
2008.08.21.	10:29:49	KONZUM	157	432	67 824	189	-16,93	2008.08.19.	162,89	157	187	157	170	742
2008.06.24.	13:31:14	PFLAX	1 016	200	203 200	1 130	-10,09	2008.06.23.	1 018,11	970	1 064	1 030	1 039	24 487
2008.07.14.	13:58:02	PFLAX	870	50	43 500	984	-11,59	2008.07.07.	871,94	870	969	870	969	102
2008.07.16.	12:44:21	PFLAX	870	100	87 000	984	-11,59	2008.07.15.	880,73	865	965	870	965	801
2008.07.21.	09:18:27	PFLAX	865	87	75 255	965	-10,36	2008.07.16.	865,49	865	944	865	944	162
2008.06.24.	14:14:19	PHYLAXIA	17	20 000	340 000	19	-10,53	2008.06.23.	17,77	17	19	18	18	362 812
2008.07.01.	12:42:37	PHYLAXIA	19	10	190	17	11,76	2008.06.30.	17,94	17	19	17	18	644 094
2008.07.04.	16:29:10	PHYLAXIA	16	20 000	320 000	18	-11,11	2008.07.03.	16,94	16	18	17	17	231 133
2008.07.15.	16:05:50	PHYLAXIA	16	73	1 168	18	-11,11	2008.07.14.	17,00	16	18	17	16	435 629
2008.07.22.	16:28:16	PHYLAXIA	16	100	1 600	18	-11,11	2008.07.21.	17,00	16	18	17	16	227 582
2008.07.23.	09:55:50	PHYLAXIA	18	10	180	16	12,50	2008.07.22.	17,66	16	18	17	18	1 586 356
2008.07.28.	11:05:26	PHYLAXIA	17	1	17	19	-10,53	2008.07.25.	18,01	17	19	18	18	400 442
2008.08.07.	15:21:01	PHYLAXIA	17	10	170	19	-10,53	2008.08.06.	18,00	17	19	19	18	558 108
2008.07.03.	16:06:11	PVALTO	790	50	39 500	912	-13,38	2008.07.01.	843,71	750	912	912	750	164
2008.07.28.	12:47:59	RFV	4 495	1	4 495	4 002	12,32	2008.07.25.	4 341,27	4 250	4 495	4 250	4 251	1 120
2008.07.29.	16:03:13	RFV	4 750	1	4 750	4 251	11,74	2008.07.28.	4 499,81	4 389	4 750	4 389	4 750	2 442
2008.07.30.	14:14:04	RFV	5 250	13	68 250	4 750	10,53	2008.07.29.	5 053,40	4 900	5 350	4 900	5 200	2 435
2008.08.01.	10:52:26	RFV	5 465	20	109 300	4 900	11,53	2008.07.31.	5 297,50	4 900	5 489	4 900	5 487	772

500.000.000 Ft-ot meghaladó árfolyamértékű részvényügetek a BÉT-en 2008.06.24. - 08.24.

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)
2008.06.24.	12:04:30	ANY	10 200	10 193,76	9 700	10 460	10 000	10 395	60 000	612 000 000
2008.06.25.	10:40:29	OTP	6 420	6 401,21	6 335	6 420	6 335	6 380	450 000	2 889 000 000
2008.06.27.	13:08:05	OTP	6 210	6 213,28	6 140	6 338	6 210	6 299	122 000	757 620 000
2008.07.03.	09:21:19	PANNERGY	1 180	1 177,11	1 101	1 230	1 121	1 200	885 000	1 044 300 000
2008.07.04.	09:45:47	MOL	20 395	20 333,65	20 040	20 395	20 300	20 040	104 600	2 133 317 000
2008.07.04.	10:27:34	MOL	20 395	20 333,65	20 040	20 395	20 300	20 040	100 000	2 039 500 000
2008.07.07.	09:32:45	MOL	19 515	19 481,37	19 350	19 640	19 500	19 350	104 600	2 041 269 000
2008.07.07.	10:19:42	MOL	19 430	19 481,37	19 350	19 640	19 500	19 350	40 000	777 200 000
2008.07.07.	10:19:55	MOL	19 425	19 481,37	19 350	19 640	19 500	19 350	60 000	1 165 500 000
2008.07.08.	09:18:22	OTP	5 950	6 108,39	5 900	6 341	5 900	6 220	412 148	2 452 280 600
2008.07.10.	15:24:00	OTP	6 450	6 493,93	6 400	6 585	6 449	6 400	100 000	645 000 000
2008.07.11.	09:32:38	MOL	19 375	19 142,82	18 700	19 575	19 575	18 850	30 000	581 250 000
2008.07.11.	10:51:33	OTP	6 465	6 417,87	6 300	6 549	6 480	6 400	250 000	1 616 250 000
2008.07.11.	10:51:45	OTP	6 455	6 417,87	6 300	6 549	6 480	6 400	250 000	1 613 750 000
2008.07.15.	10:20:07	OTP	6 260	6 272,51	6 205	6 339	6 290	6 250	125 000	782 500 000
2008.07.15.	15:51:48	OTP	6 274	6 272,51	6 205	6 339	6 290	6 250	90 000	564 660 000
2008.07.15.	16:06:39	OTP	6 275	6 272,51	6 205	6 339	6 290	6 250	115 637	725 622 175
2008.07.16.	16:35:47	OTP	6 335	6 285,94	6 170	6 384	6 350	6 335	98 988	627 088 980
2008.07.23.	14:59:14	OTP	7 065	7 045,36	6 942	7 097	6 961	7 089	122 800	867 582 000
2008.07.24.	11:54:13	OTP	7 060	7 040,05	6 882	7 150	7 100	6 934	88 378	623 948 680

2008.07.28.	13:16:22	MOL	20 200	20 205,52	20 005	20 495	20 105	20 495	25 000	505 000 000
2008.07.28.	14:22:56	MOL	20 200	20 205,52	20 005	20 495	20 105	20 495	75 000	1 515 000 000
2008.07.29.	15:32:46	OTP	6 844	6 883,95	6 670	7 050	6 735	7 010	150 000	1 026 600 000
2008.08.01.	16:25:43	MOL	20 145	20 130,97	20 000	20 500	20 500	20 000	25 000	503 625 000
2008.08.06.	10:04:53	MOL	19 135	18 430,46	17 930	19 280	18 995	18 175	30 000	574 050 000
2008.08.06.	10:07:07	MOL	19 135	18 430,46	17 930	19 280	18 995	18 175	50 000	956 750 000
2008.08.13.	13:50:44	RICHTER	31 850	31 843,46	31 595	32 205	31 710	32 200	25 000	796 250 000
2008.08.14.	10:23:38	OTP	6 970	6 955,22	6 865	7 027	6 939	6 931	100 000	697 000 000
2008.08.19.	10:53:09	OTP	6 975	6 917,05	6 835	7 018	7 000	6 902	73 776	514 587 600
2008.08.19.	11:05:23	MOL	16 850	16 655,11	16 355	17 255	17 255	16 495	32 430	546 445 500
2008.08.22.	11:27:05	MTELEKOM	807	808,93	801	824	801	824	2 000 000	1 614 000 000

FOGYASZTÓVÉDELEM

EGYÜTTMŰKÖDÉS A PÉNZÜGYI PIACOK BIZTONSÁGÁÉRT

A Vám- és Pénzügyőrség (VP) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) együttműködési megállapodást kötött a pénzügyi szektor működését és az állami bevételek biztosítását veszélyeztető jogsértésekkel, illetve a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával szembeni hatékony fellépés érdekében. Az erről szóló dokumentumot Dr. Nagy János altábornagy, a VP országos parancsnoka és Farkas István, a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának elnöke írta alá a mai napon.

A megállapodás szerint a felek vállalták, hogy haladéktalanul értesítik egymást, ha hatósági eljárásuk során a másik fél hatáskörébe tartozó – a pénzügyi intézményrendszert veszélyeztető – jogszabálysértésről, bűncselekményről szereznek tudomást.

A felek közös szakértő csoportot is létrehoznak az együttműködés tárgyát érintő pénzügyi visszaélések, pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása visszaszorítása és megelőzése érdekében. Célul tűzik ki az e területekre vonatkozó tipikus jogsértésekkel kapcsolatos elemzések, illetve a komplex, az új jelenségekre és jövőbeni kockázatokra, a jellemző bűncselekmények tipológiájára, a hazai és nemzetközi trendekre és a megelőzés módszertanára kiterjedő éves helyzetértékelések megteremtését. A két szervezet közös szakmai konferenciákat, konzultációkat szervez, szakmai képzéseket, tréningeket tart a közös célok megvalósításáért.

A VP a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység javítása érdekében, a bejelentések feldolgozásához szükséges informatikai háttér kialakítását a PSZÁF anyagi és szakmai támogatásával valósítja meg. A két intézmény együttműködik annak az informatikai infrastruktúrának a kialakításában is, amelynek révén a pénzügyi szolgáltatók elektronikus úton eleget tehetnek bejelentési kötelezettségeiknek.

Budapest, 2008. július 8.

[Együttműködés a pénzügyi piacok biztonságáért](#)

FOGYASZTÓVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓ A FOGYASZTÓKKAL SZEMBENI TISZTESSÉGTELEN KERESKEDELMI GYAKORLATOK TILALMÁRÓL, VALAMINT A FELÜGYELET MEGÚJULÓ PANASZKEZELÉSI ELJÁRÁSÁRÓL

A pénzügyi fogyasztóvédelem terén lényeges változást jelent, hogy 2008. szeptember 1-jén hatályba lép a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Fttv.)

A törvény a szolgáltatók, így a pénzügyi szervezetek fogyasztókkal szemben folytatott tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatai esetén alkalmazandó.

De mi is az a kereskedelmi gyakorlat? Kereskedelmi gyakorlat a pénzügyi szervezetnek, illetve a pénzügyi szervezet érdekében vagy javára eljáró személynek (ügynökök, alkuszok stb.) a szolgáltatás

értékesítésével vagy eladásösztönzésével közvetlen kapcsolatban álló magatartása, tevékenysége, mulasztása, reklámja, marketingtevékenysége, stb. (Például amikor egy banki ügyintéző Önt a különböző betétlekötési konstrukciókról tájékoztatja.)

Tisztességtelen a kereskedelmi gyakorlat, amikor a pénzügyi szervezet nem az elvárható szintű szakismerettel, illetve nem a jóhiszeműség és tisztesség alapelveinek megfelelően jár el, és így rontja a fogyasztó lehetőségét arra, hogy tájékozott döntést hozzon.

Az Fttv. általában is tiltja a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot, de két magatartástípust külön nevesít: a megtévesztő és az agresszív gyakorlatot.

Megtévesztő gyakorlat	<ul style="list-style-type: none"> • valótlan információ közlése • valós tény megtévesztésre alkalmas módon való közlése • jelentős információ elhallgatása • jelentős információ félreérthető, érthetetlen módon való közlése
Agresszív gyakorlat	<ul style="list-style-type: none"> • zaklatás, kényszerítés

Ezen kívül konkrét magatartásokat is felsorol a törvény az ún. „feketelistán”, melyek minden körülmények között tiltottak. Ilyen például: „a fogyasztó azonnali döntéshozatalra készítése céljából annak valótlan állítása, hogy az áru csak nagyon korlátozott ideig áll rendelkezésre és ezáltal a szolgáltató a fogyasztót megfosztja a tájékozott döntéshozatalhoz szükséges időtől és alkalomtól”.

Eljáró hatóságok

A tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése esetén az alábbi hatóságok járnak el:

- Általános hatáskörrel a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság (NFH) jár el, kivéve a piaci versenyt érdemben érintő ügyeket, illetve a PSZÁF által felügyelt ügyeket.
- A PSZÁF jár el a pénzügyi szervezeteket érintő ügyekben, ha azok nem a versenyt érintik.
- A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) jár el a versenyt érintő valamennyi ügyben, ideértve a reklámok meghatározott körét is (pl. ha az egy országos műsorszolgáltatást végző műsorszolgáltatón keresztül valósul meg). A jogsértés nem tartozik a GVH hatáskörébe, ha az csak címkén, használati és kezelési útmutatóban, illetve egyes speciális, külön jogszabályban előírt tájékoztatási követelmények megsértésével valósul meg (ez utóbbi esetben, pénzügyi szervezetek vonatkozásában a PSZÁF jár el).

A hatáskörök megosztásától függetlenül a PSZÁF-hoz be lehet nyújtani minden, pénzügyi szervezetre vonatkozó fogyasztói beadványt. Amennyiben az eljárás a GVH hatáskörébe tartozik a Felügyelet gondoskodik az ügy áttételéről.

A Felügyelet megújuló panaszkezelési eljárása

Szeptember 1-jétől ezzel párhuzamosan minden ügyben (nemcsak a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok esetén) **megváltozik a Felügyelet panaszkezelési eljárása.**

A Felügyelet továbbra is változatlanul fogad minden, pénzügyi szervezetre vonatkozó fogyasztói beadványt (a 1535 Budapest, 114. Pf. 777. postacímen vagy az ugyfelszolgalat@pszaf.hu e-mail címen), az azokkal kapcsolatos eljárás változik meg csupán. A Felügyelet eljárásának célja továbbra sem a fogyasztó egyéni (jog)sérelmének orvoslása, hiszen az a polgári bíróságok hatáskörébe tartozik. A felügyeleti eljárás célja a (jog)szabálysértés valószínűségének megállapítása és ezáltal a felügyelt intézmény (jog)szabálysértő gyakorlata elleni hatósági fellépés.

Az új szabályok szerint a Felügyelethez bárki bejelentéssel vagy panasszal élhet, aki a pénzügyi szervezetek működésére és tevékenységére vonatkozó jogszabályi rendelkezésekbe, a Felügyelet határozataiba, a pénzügyi szervezetek belső szabályzatába, illetve az Fttv.-be ütköző magatartást észlel.

A Felügyeletre érkező beadványok két típusba sorolandók: bejelentés vagy panasz.

Bejelentés	Panasz
<p>Tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a bejelentő és a bejelentett azonosításához szükséges adatokat [bejelentő, illetve a bejelentésben megjelölt szervezet vagy személy nevét (megnevezését) és lakóhelyét (székhelyét vagy telephelyét) vagy tartózkodási helyét (szálláshelyét)], • a feltételezett jogsértés megjelölését, • a feltételezett jogsértést megvalósító konkrét magatartás leírását, • a feltételezett jogsértéssel kapcsolatos állításokat alátámasztó tényeket és bizonyítékokat. 	<p>Azon beadványoknál, amelyeknél a bejelentésre vonatkozó kötelező tartalmi elemek legalább egyike hiányzik.</p>

A bejelentési, illetve a panasszal kapcsolatos eljárás jellemzői az alábbiak szerint foglalhatók össze:

	Bejelentés	Panasz
Eljárás	a tényállás tisztázásához szükséges adatok beszerzése	
Eljárás célja	annak megállapítása, hogy valószínűsíthető-e (jog)szabálysértés a felügyelt intézmény részéről a panaszolt ügyben	
Határidők	30 nap (30 nappal hosszabbítható), de nem számít bele az érintett pénzügyi szervezet megkeresésének ideje	30 nap (15 nappal hosszabbítható), de nem számít bele az érintett pénzügyi szervezet megkeresésének ideje
Felügyelet döntése	végzés	tájékoztató levél
Jogorvoslati jog	a törvényben meghatározott esetekben	-
Iratbetekintési jog	a törvényben meghatározott esetekben	-

A bejelentési eljárás végén a Felügyelet az alábbi végzéseket hozhatja:

a) (jog)szabálysértés valószínűsítése	bejelentés alapján indított vizsgálat indítása bejelentési eljárás lezárása
b) (jog)szabálysértés nem valószínűsíthető	bejelentési eljárás lezárása
c) az érintett szervezetnél már felügyeleti ellenőrzés van folyamatban, vagy a bejelentésben foglaltakat a Felügyelet már elbírálta	eljárás megszüntetése
d) a bejelentésben foglaltakkal kapcsolatos eljárás más hatóság hatáskörébe tartozik	áttétel

A törvény a fenti b) és c) esetekben **jogorvoslati jogot biztosít** a bejelentő számára, így ha Ön a Felügyelet ezen irányú döntéseivel nem ért egyet, **a végzés ellen a közléstől számított 8 napon belül jogorvoslati kérelemmel élhet**, amelyet a Fővárosi Bíróság közigazgatási nemperes eljárásban bírál el. Ha a bíróság megállapítja, hogy (jog)szabálysértés valószínűsíthető és így a bejelentés alapján indított vizsgálat indításának feltételei fennállnak, akkor a bíróság a Felügyeletet eljárás indítására kötelezheti.

A Felügyelet **panasszal kapcsolatos eljárás esetén** végzést nem hoz, Önt levélben tájékoztatja a kialakított álláspontjáról.

Bejelentés alapján indított vizsgálat

Amennyiben a bejelentési eljárás során valószínűsíthető valamilyen (jog)szabálysértés, akkor a Felügyelet az adott ügyben **ún. bejelentés alapján indított vizsgálatot** fog lefolytatni. Ezen eljárásra a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény

rendelkezései az irányadók. A bejelentés alapján indított eljárást a Felügyelet 60 nap alatt határozattal zárja le és szankcióként a szakági törvényekben (például a hitelintézeti, a tőkepiaci vagy a biztosítási törvényekben), illetve az Fttv. hatálya alá tartozó ügyekben az ott meghatározottak alkalmazandók.

A Felügyelet e vizsgálata során Ön már nem rendelkezik ügyfél-jogosultságokkal, az eljárás kizárólag a Felügyelet és az érintett felügyelt intézmény között zajlik. Célja a valószínűsíthetőségen túl már annak konkrét megállapítása, hogy az Ön bejelentésével érintett pénzügyi szervezet követett-e el az ügyben (jog)szabálysértést. A Felügyelet eljárásának célja az, hogy kiszűrje a nem jogszerű gyakorlatokat. A Felügyelet azonban határozatát tájékoztatásul közölni fogja Önnel, mint bejelentővel. Elmarasztaló határozat birtokában ugyanis Ön a pénzügyi szervezettel szemben fennálló esetleges kártérítési (vagy egyéb) igényét hatékonyabban tudja érvényesíteni egy bírósági eljárás során.

Eljárás indítása hivatalból

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat észlelése esetén a Felügyelet hivatalból is jogosult lesz eljárás indítására, azaz nemcsak fogyasztói beadvány alapján indíthat ilyen vizsgálatot.

[Fogyasztóvédelmi tájékoztató](#)

FIGYELMEZTETŐ KÖZLEMÉNYEK

Újabb banki adathalász kísérletek

Az elmúlt napokban ismeretlen személyek megtévesztő, nyereményjátékot hirdető szórólapok útján próbálták megszerezni néhány hazai bank ügyfeleinek azonosítóit, jelszavait. Az érintett bankok megtették a szükséges lépéseket, tájékoztatták ügyfeleiket.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) felhívja a banki ügyfelek figyelmét arra, hogy az internetbanki szolgáltatások terjedésével növekszik a csalások lehetősége is. Az internetes szolgáltatások igénybevételéhez szükséges személyes, bizalmas azonosító adatokat (ügyfél azonosító, jelszó, PIN kód stb.) ugyanolyan gondossággal kell kezelni, mint az egyéb fontos igazolványokat (útlevél, személyazonosító igazolvány, jogosítvány stb.). A bizalmas azonosító adatok, csakúgy, mint az igazolványok, a bűnözők számára értéket képviselnek, amelyekkel mások pénzéhez juthatnak, ezért különböző trükkökkel próbálják megszerezni azokat.

Az azonosító adatokat csak a banki szerződésben foglaltaknak megfelelő helyen és módon biztonságos használni. A bankok készségesen tájékoztatják ügyfeleiket az internetbanki szolgáltatások feltételeiről, illetve a szükséges biztonsági intézkedésekről.

Az adathalászat ismert módszerei mellett már Magyarországon is megjelent a telefonos adatszerzés, ahol telefonon keresztül próbálják kicsalni a banki ügyfelek azonosító adatait. Minden esetben fontos meggyőződni arról, hogy ki az, aki elkéri az azonosító adatokat.

Az adathalászat trükkjei szaporodnak (interneten, e-mailben, telefonon, szórólapon stb.), de illetékteleneknek semmilyen formában nem szabad bizalmas azonosító adatokat adni. Kétség esetén a bank ügyintézőihez lehet fordulni.

Részletesebb információ az elektronikus pénzügyi szolgáltatások biztonsági kérdéseiről a Felügyelet honlapján olvasható: http://www.pszaf.hu/engine.aspx?page=pszafhu_elektr_hasznos

Budapest, 2008. július 9.

[Újabb banki adathalász kísérletek](#)

Tiltólistán az iráni Melli Bank

Az Európai Unió Tanácsa 2008/475/EK sz. határozatában újabb természetes és jogi személyeket vett fel az Irán elleni korlátozó rendelkezésekről szóló 423/2007/EK Rendelet V. sz. mellékletébe, amely azoknak a természetes személyeknek, jogi személyeknek, jogalanyoknak és szervezeteknek a felsorolását tartalmazza, amelyeknek, illetve akiknek a pénzügyi és egyéb vagyonát be kell fagyasztani. A listára először került fel egy bank is: a Melli Bank.

A [kibővített lista](#), valamint a befagyasztásra, az illetékes hatóságra, továbbá az esetleges fizetési műveletek engedélyezésére vonatkozó [részletes szabályok](#) az EU honlapján találhatóak meg.

Budapest, 2008. július 4.

[Tiltólistán a Melli Bank](#)

Figyelemfelhívás a Japánban bejegyzett First Prime Group Ltd. társasággal kapcsolatban

A PSZÁF arról szerzett információt, hogy a First Prime Group Ltd. Japánban bejegyzett társaság képviseletében egyes személyek magyar magánszemélyeket keresnek meg telefonon befektetési ajánlatokkal. E tevékenységüket segítik a <http://www.firstprimegroup.net> weblapon megjelentetett tájékoztatók is.

A PSZÁF felhívja a befektetők és a tőkepiac más szereplőinek figyelmét arra, hogy a First Prime Group Ltd. Japánban bejegyzett társaság, illetve a <http://www.firstprimegroup.net> weblapon hirdető társaság befektetési szolgáltatás végzéséhez nem rendelkezik magyar felügyeleti engedéllyel.

A PSZÁF felhívja a figyelmet arra, hogy a <http://www.firstprimegroup.net> weblapon, illetve a First Prime Group Ltd. képviselői által esetlegesen ajánlott befektetési lehetőségek fokozottan kockázatosnak minősülnek és azokra nem terjed ki a Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítás sem.

Budapest, 2008. augusztus 6.

[Figyelemfelhívás a First Prime Group Ltd. társasággal kapcsolatban](#)

NAGYÍTÓ

MÁV ÁBE (JÚLIUS-AUGUSZTUSI KÖZLEMÉNYEK, HATÁROZATOK)

Sajtóközlemény a MÁV Általános Biztosító Egyesülettel kapcsolatos pályázatról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a MÁV Általános Biztosító Egyesületet (MÁV ÁBE) többek között a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási állomány átruházásának előkészítésére kötelezte 2008. április 3-i határozatával. A MÁV ÁBE nyilvános pályázatot írt ki a portfólió átvételére, melynek benyújtási határideje 2008. július 18. 12 óra.

A PSZÁF álláspontja szerint kizárólag a pályázati határidő lejárát követően lehet felelősséggel nyilatkozni a pályázat eredményéről, a MÁV ÁBE kilátásairól és a további felügyeleti lépésekről, ezért a PSZÁF 2008. július 18-án (pénteken) 13 órakor sajtótájékoztatót tart, amelyre külön értesítést küld a média képviselőinek.

A határidő lejárata előtti, különböző forrásból származó találgatások sajtón keresztüli terjesztése nem azonos a pályázat hivatalos lezárásával.

Budapest, 2008. július 16.

[Sajtóközlemény](#)

A tagság közgyűlése dönthet a MÁV ÁBE sorsáról

Az előzetesen érdeklődő hat biztosító egyike sem nyújtott be ajánlatot a MÁV Általános Biztosító Egyesület (ÁBE) kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási (kgfb) állományának átvételére az e célból meghirdetett pályázat 2008. július 18-án 12 órakor lejárt beadási határidejéig – jelentette be Varga Csaba, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (Felügyelet) főigazgatója sajtótájékoztatóján. Mivel a Felügyelet alapvető kötelessége a 3,6 millió kgfb-szerződéssel rendelkező hazai autós társadalom – és az Európai Unió közútjain közlekedő, szintén lehetséges kárt elszenvedő 450 millió állampolgár – pénzügyi biztonságának szavatolása, a Felügyelet ebben a helyzetben a következő lehetőségeket látja a MÁV ÁBE helyzetének rendezésére:

1. A MÁV ÁBE 2008. július 24-én 10 órakor tartja a következő, rendkívüli közgyűlését. Ennek egyik napirendi pontjaként a tulajdonosoknak, azaz a tagságnak ismételten lehetősége van a pótbefizetés, tagdíj-kiegészítés megszavazására. A közgyűlés döntésén múlik tehát, hogy – vállalva ennek anyagi következményeit is – fenntartják-e 2008. december 31-ig a biztosítói kockázatközösséget.

2. Amennyiben a közgyűlés a tagdíj-kiegészítés, pótbefizetés elutasításáról dönt, a Felügyelet a jogszabályok alapján haladéktalanul visszavonja az egyesület biztosítási tevékenységi engedélyét. Az előzetes egyesületi számítások szerint ugyanis a pótbefizetés, tagdíj-kiegészítés nélkül év végéig csak a már meglévő és várhatóan még felmerülő károk mintegy felére van meg a szükséges eszközfedezet.

A MÁV ÁBE kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenysége legkésőbb 2008. december 31-éig mindkét esetben megszűnik. Az esetleges pótbefizetés, tagdíj-kiegészítés összege ugyanis csak az év végéig tartó biztonságos működésre nyújthat fedezetet. Az első lehetőség választása és tényleges befizetés esetén reális esély van arra, hogy a tagok által decemberig okozott károkat a MÁV ÁBE megtérítse.

A MÁV ÁBE egy személygépkocsi által okozott kárra jutó átlagos kifizetése jelenleg mintegy 400 ezer forint, súlyosabb – például személyi sérüléssel, maradandó rokkantsággal járó – balesetek esetén azonban ennek sokszorososa lehet. Az átlagkárhoz viszonyítva – az előzetes egyesületi számítások szerint – a tagdíj-kiegészítés kevesebb, mint egytizednyi összeg lenne (a pontos mértékről a MÁV ÁBE közgyűlésén kap képet a tagság). Az önkéntes hozzájárulás révén a tagok mentesülnének attól, hogy – károkozóként közvetlen kártérítési felelősséggel – sokkal súlyosabb anyagi terheket kelljen állniuk.

Amennyiben a MÁV ÁBE tevékenységi engedélyét a Felügyeletnek vissza kell vonnia, a tagság a 2008. év hátralévő időszakára a hazai piacon kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást kínáló másik biztosítóhoz szerződhet át. Utóbbiak azonban csak az átlépés után okozott biztosított károkért állnak helyt majd. Az átszerződéstől függetlenül azonban a tagok által addig okozott károkat egyenként, maguknak kellene kifizetniük, ha a MÁV ÁBE – a szükséges eszközök hiánya miatt – azokért részben vagy egészben már nem tudna helytállni.

A MÁV ÁBE jövőjéről szóló közgyűlési döntéshez szempont lehet az is, hogy az új biztosítók csak saját, a 2008. évre korábban meghirdetett kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tarifáikkal szerződhetnek. Ezek mértéke ugyanakkor az év hátralévő időszakában akár meg is haladhatja a tagdíj-kiegészítés, pótbefizetés összegét.

A Felügyelet megfontolandónak tartja az Európai Unió által szorgalmazott – a banki és tőkepiaci szektoréhoz hasonló feladatkörű – biztosítotti károsultak garanciaalapjának létrehozását Magyarországon. A MÁV ÁBE esete is rávilágít egy ilyen intézmény létjogosultságára.

Budapest, 2008. július 18.

[A tagság közgyűlése dönthet a MÁV ÁBE sorsáról](#)

MÁV ÁBE: a Felügyelet kezdeményezte az engedély visszavonását

A MÁV Általános Biztosító Egyesület (MÁV ÁBE) 2008. július 24-i rendkívüli közgyűlésén a tagok többsége szavazással elutasította, hogy tagdíj-kiegészítés, pótbefizetés teljesítésével rendezzék az egyesület helyzetét, szüntessék meg annak tartalék- és tőkehiányát és hárítsák el a tagok közvetlen kárfelelősségének lehetőségét, ha a MÁV ÁBE eszközei elfogynak.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) a biztosítási piac működésének stabilitása, a 3,6 millió hazai kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással rendelkező járműtulajdonos és az Európai Unió polgárai biztonságának szavatolása érdekében korábban jelezte: ha a közgyűlés a tagdíj-kiegészítés, pótbefizetés elutasításáról dönt, a Felügyelet a jogszabályok alapján haladéktalanul kezdeményezi az egyesület biztosítási tevékenységi engedélyének visszavonását. Pótbefizetés, tagdíj-kiegészítés nélkül év végéig csak a már meglévő és várhatóan még felmerülő károk mintegy felére van eszközfedezet. A MÁV ÁBE közlése szerint az egyesület függő kárainak állománya jelenleg mintegy 10 ezer darab, amelyek értéke 9 milliárd forint.

A közgyűlési döntés nyomán a Felügyelet a biztosítási törvény rendelkezéseinek megfelelően levélben kérte a pénzügyminiszter előzetes hozzájárulását a tevékenységi engedély visszavonásához. A miniszteri válasz időpontjához és tartalmához igazodva a Felügyelet olyan ütemezést fog kialakítani, hogy az ügyfelek és a fogadó biztosítók számára megfelelő idő (30 nap) álljon rendelkezésre a döntés meghozatalához. A Felügyelet arra törekszik, hogy az átszerződés és a MÁV ÁBE kárfelelősségének a határnapja a biztosítási negyedévhez igazodjon. Ez technikailag a legegyszerűbb, és a biztosítottak számára a legátláthatóbb. A tevékenységi engedély visszavonásával egyidőben a Felügyelet a biztosítási törvényben előírt kötelezettségének megfelelően gondoskodni fog arról, hogy a károk fedezetére szolgáló vagyon kizárólag a biztosítottak érdekében legyen felhasználható.

A felügyeleti intézkedés pontos menetrendjéről, a tagok más biztosítóhoz történő átszerződésének időpontjáról és az arra rendelkezésre álló időszakról, a biztosítási szerződésekből származó

kötelezettségek kielégítési módjáról a Felügyelet, illetve a MÁV ÁBE felügyeleti biztosai részletesen tájékoztatni fogják a nyilvánosságot.

A felügyeleti biztosok a közelmúltban újabb bűncselekmény alapos gyanújára utaló eseteket fedeztek fel a MÁV ÁBE-nél. Ezek alapján a Felügyelet újabb nyomozati eljárást kezdeményezett a Vám- és Pénzügyőrség Országos Parancsnokságánál.

Budapest, 2008. július 25.

[MÁV ÁBE: a Felügyelet kezdeményezte az engedély visszavonását](#)

A Felügyelet augusztus 15-ével visszavonta a MÁV ÁBE tevékenységi engedélyét

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) a mai napon 2008. augusztus 15. határnappal visszavonta a MÁV Általános Biztosító Egyesület (MÁV ÁBE) tevékenységi engedélyét. A Felügyelet – korábbi bejelentésének megfelelően – a pénzügyminiszter előzetes jóváhagyását követően azonnal döntött az egyesületi tagok és a 3,6 millió kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással (kgfb) rendelkező hazai járműtulajdonos biztonságát szavatoló intézkedésről.

Az engedély visszavonásának határnapjával, azaz 2008. augusztus 16-án 0 órától az egyesületi tagok biztosítási jogviszonya megszűnik a MÁV ÁBE-nél. A tagok a mai naptól az augusztus 15-ig rendelkezésre álló időszakban kötelesek új biztosítót választani maguknak, amely a szerződéskötést követően vállal fedezetet az esetleges károkra. Azon jelenleg kgfb-szerződéssel rendelkező tagok, akik eddig az időpontig nem választanak új biztosítót, a továbbiakban károkozásuk esetén közvetlenül kötelesek állni az általuk okozott károkat a károsult fél, illetve a Magyar Biztosítók Szövetsége Kártalanítási Számlája felé.

A MÁV ÁBE valamennyi egyesületi tag számára postán tájékoztatást küld az átszerződéssel kapcsolatos technikai tudnivalókról, s ezeket napilapokban megjelentetendő hirdetésekben, honlapján és más kommunikációs csatornán is közzéteszi. A tagok külön postai küldeményben kapják meg az átszerződéshez szükséges kártörténeti igazolásukat. A Felügyelet egyeztet a biztosítókkal arról, hogy a kgfb-biztosítással rendelkező tagok átvétele gördülékenyen történjen meg.

Azok az egyesületi tagok, akik befizetik a 2008. III. negyedévére vonatkozó kgfb-díjukat a MÁV ÁBE részére, s ezt igazolják, bónuszfokozatuknak megfelelően szerződhetnek át új biztosítójukhoz. A díjat meg nem fizető, bónusz fokozatú tagok A00-ás fokozatú besorolást kapnak választott biztosítójukól, a másúsz fokozatúak besorolása megmarad. Az átvevő biztosító saját tarifájának megfelelően visszamenőlegesen is kérni fogja az elmaradt díj kiegyenlítését tőlük. A Felügyelet ezért felhívja a III. negyedévi díjat még be nem fizetett tagokat, hogy hátralékos tartozásukat augusztus 15-ig rendezzék.

Mivel a MÁV ÁBE eszközei nem nyújtanak teljes mértékben fedezetet az eddig okozott károkra, a meglévő kötelezettségeket az Egyesület a következő kielégítési sorrendben teljesíti:

1. járadékfizetési kötelezettségek;
2. természetes személyek által okozott személyi sérüléssel járó károk;
3. nem természetes személyek által okozott személyi sérüléssel járó károk (kivéve a nagy anyagi teherbírási személyek kárai);
4. természetes személy által okozott, 300 ezer forintnál nagyobb összegű vagyoni károk;
5. nem természetes, nagy anyagi teherbírási személy által okozott személyi sérüléssel járó károk;
6. egyéb kárkifizetések.

A kgfb üzemeltető tevékenységi engedélye mellett a Felügyelet augusztus 15-ével a MÁV ÁBE egyéb biztosítási ágazataira (így casco, lakásbiztosítás, stb.) vonatkozó tevékenységi engedélyét is visszavonta. A kgfb ágazat kapcsán érintett kárkifizetéseket a jogszabály alapján az egyéb ágazatok kifizetései elé kell sorolni. A MÁV ÁBE az augusztus 16. és szeptember 30. közötti, általa meg nem szolgált időszakokra vonatkozó, ám a tagok által befizetett tagdíjat Alapszabálya előírásainak megfelelően, a biztosítási szolgáltatások teljesítését követően fizeti vissza az érintetteknek.

Budapest, 2008. július 31.

[A Felügyelet augusztus 15-ével visszavonta a MÁV ÁBE tevékenységi engedélyét](#)

A PSZÁF J-II-71/2008. számú határozata a MÁV Általános Biztosító Egyesület tevékenységi engedélyeinek 2008. augusztus 15-ei hatállyal történő visszavonásáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) a MÁV Általános Biztosító Egyesülethez (1062 Budapest, Andrássy út 66.) – a továbbiakban: Biztosító – a Felügyelet J-II-50/2008. számú határozatával kirendelt felügyeleti biztosi jelentésekben, illetve a Biztosító 2007. évi éves adatszolgáltatásában és 2008. évi II. negyedéves jelentéseiben foglaltak alapján a Felügyeleti Tanács az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozta:

1. A Biztosító 2001. február 23-án kelt, a nem életbiztosítási ág 1. (Baleset), 2. (Betegség), 3. (Szárazföldi jármű-casco), 4. (Sínpályához kötött járművek cascoja), 5. (Légijármű-casco), 6. (Tengeri-, tavi- és folyami jármű-casco), 7. (Szállítmány), 8. (Tűz- és elemi károk), 9. (Egyéb vagyoni károk), 10. (Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség), 13. (Általános felelősség) és 18. (Segítségnyújtás) ágazatába tartozó tevékenységek végzésére jogosító II/81/2001. számú, valamint a 2001. július 10-én kelt, a nem életbiztosítási ág 19. (Temetési biztosítás) ágazatba tartozó tevékenység végzésére jogosító II/217/2001. számú biztosítási tevékenységi engedélyeit 2008. augusztus 15-ei hatállyal – a pénzügyminiszter előzetes hozzájárulásával – visszavonja. A jogszabályi rendelkezések és a Biztosító alapszabálya alapján a Biztosító, valamint a Biztosító tagjainak tagsági és biztosítási jogviszonya a Felügyelet jelen, tevékenységi engedélyeket visszavonó intézkedése hatálybalépésével megszűnik.
2. A jelen határozat közlésével egyidejűleg a Felügyelet a Biztosító eszközei feletti szabad rendelkezést olyan módon korlátozza, hogy azok felhasználását csak a Felügyelet által kirendelt felügyeleti biztos jóváhagyásával lehet teljesíteni.
3. A Biztosító társadalmi szervezetként történő megszűnése esetére köteles a Biztosító tagjai, illetve a harmadik fél károsultak felé történő szolgáltatások eszközfedezetének és folyamatosságának biztosítására.

Jelen határozat ellen közigazgatási úton jogorvoslatnak helye nincs. A határozat felülvizsgálatát – jogszabálysértésre hivatkozva – a közléstől számított harminc napon belül a Fővárosi Bíróságtól lehet kérni. A keresetlevelet – a Fővárosi Bíróságnak címezve – a Felügyeletnél kell 3 példányban benyújtani. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására halasztó hatálya nincs.

Budapest, 2008. július 31.

[A PSZÁF J-II-71/2008. számú határozata](#)

A MÁV ÁBE által a tagjai részére készített, az egyesület megszűnésével összefüggő tudnivalókat tartalmazó tájékoztató levél

Kedves Tagunk!

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) 2008. augusztus 15. határnappal visszavonta a MÁV Általános Biztosító Egyesület (MÁV ÁBE) tevékenységi engedélyét. **A MÁV ÁBE által kibocsátott igazolások, így különösen a kgfb befizetéséről szóló igazolások 2008. augusztus 16-án 0 órától nem érvényesek.** Aki nem rendelkezik a megszűnés napjától kezdve egy másik biztosítónál biztosítással, az új biztosításának létrehozásáig nem lesz biztosított. A kgfb-szerződéssel rendelkező tagok **2008. augusztus 15-ig kötelesek új biztosítót választani.** Amennyiben az ügyfél egy új biztosítónál ennél

korábbi időpontra kezdeményezi új biztosítási szerződése megkötését, akkor a MÁV ÁBE ezt tudomásul veszi, az új szerződés megkötéséhez szükséges igazolásokat és adatokat kiadja.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy új biztosítását anélkül megkötheti, hogy fel kellene vennie a kapcsolatot a MÁV ÁBE ügyfélszolgálatával. Az Ön által választott új biztosító ugyanis a MÁV ÁBE-től minden szükséges adatot, igazolást beszerez. Amennyiben ilyen megkeresést a MÁV ÁBE nem kap, úgy a szükséges igazolásokat Önnek küldi meg legkésőbb 2008. szeptember 15. napjáig.

Azok a kgfb-szerződéssel rendelkező tagok, akik eddig az időpontig nem választanak új biztosítót, károkozásuk esetén pedig közvetlenül kötelesek állni az általuk okozott károkat a károsult fél, illetve a Magyar Biztosítók Szövetsége Kártalanítási Számlája felé. Sor kerülhet továbbá a gépjármű forgalomból való kivonására is.

Akik befizették a 2008. III. negyedévére vonatkozó kgfb-díjukat a MÁV ÁBE részére, s ezt igazolják, bónusz fokozatuknak megfelelően szerződhetnek át új biztosítójukhoz. A díjat meg nem fizető bónusz fokozatú tagok A00-ás fokozatú besorolást kapnak választott biztosítójuktól, a másúsz fokozatúak besorolása megmarad. Az átvevő biztosító saját tarifájának megfelelően visszamenőlegesen is kérni fogja az elmaradt díj kiegyenlítését. Amennyiben Ön a III. negyedévi díjat még nem fizette be, hátralékos tartozását augusztus 15-ig rendezze!

A kötelező gépjárműfelelősség-biztosítás körébe nem tartozó (casco, lakásbiztosítási, általános felelősségbiztosítási szerződéssel, stb.) szerződéseknél a tevékenységi engedély megvonása az Ön tagsági viszonyának és biztosításának a megszűnését is eredményezi. Ezekben az esetekben azonban Önt szerződéskötési kötelezettség nem terheli, szabadon dönthet arról, hogy köt-e biztosítási fedezetet nyújtó szerződést más biztosítóval.

A MÁV ÁBE az augusztus 16-tól általa meg nem szolgált időszakra vonatkozó, ám a tagok által befizetett díjakat Alapszabálya előírásainak megfelelően, a biztosítási szolgáltatások teljesítését követően fizeti vissza az érintetteknek.

Levelünk mellékletében tájékoztatásul összefoglaltuk a MÁV ÁBE tevékenységi engedélye visszavonásával kapcsolatos egyes jogszabályi rendelkezéseket.

További információkat talál a www.mavabe.hu és a www.pszaf.hu honlapokon.

Budapest, 2008. július 31.

[A MÁV ÁBE által a tagjai részére készített, az egyesület megszűnésével összefüggő tudnivalókat tartalmazó tájékoztató levél \(melléklettel\)](#)

A Hitelintézeti Felszámoló Kht. a MÁV biztosító egyesület vagyonelszámolója

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) ma kiegészítette a MÁV Általános Biztosító Egyesület (MÁV ÁBE) tevékenységi engedélyét visszavonó határozatát. Ennek keretében a Felügyelet kötelezte a MÁV ÁBE-t, hogy legkésőbb 2008. augusztus 15-ig bízta meg a Hitelintézeti Felszámoló Közhasznú Társaságot (Kht) a MÁV ÁBE vagyon-elszámolási eljárásának lefolytatásával.

A 2008. augusztus 16-án kezdődő vagyonelszámolás egyik fő feladata a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek kielégítése lesz. A Felügyelet kötelezte a Hitelintézeti Felszámolót Kht-t, hogy a vagyonelszámolás alakulásáról havonta, első alkalommal augusztus 31-én tájékoztassa a hatóságot.

A Hitelintézeti Felszámoló Kht. és a Felügyelet a kötelezettségek kielégítésének módjáról, a kárkifizetések és az ügyfélszolgálat helyszínéről, s az érintettek számára egyéb fontos tudnivalókról augusztus 15-ét követően ad tájékoztatást.

Budapest, 2008. augusztus 13.

[A Hitelintézeti Felszámoló Kht. a MÁV biztosító egyesület vagyonelszámolója](#)

A PSZÁF J-II-84/2008. számú határozata a PSZÁF J-II-71/2008. számú – a MÁV Általános Biztosító Egyesület tevékenységi engedélyeit visszavonó – határozata kiegészítéséről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által a MÁV Általános Biztosító Egyesület (1062 Budapest, Andrássy út 66.) – a továbbiakban: Biztosító – vonatkozásában hivatalból indult eljárásában a Biztosító megszűnésére tekintettel a Felügyeleti Tanács az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozta:

1. A Felügyelet J-II-71/2008. számú határozatát a Felügyeleti Tanács az alábbiak szerint kiegészíti:
Kötelezi a Biztosítót, hogy legkésőbb 2008. augusztus 15. napjáig bízza meg a Hitelintézeti Felszámoló Közhasznú Társaságot (1071 Budapest, Damjanich utca 11-15.) – a továbbiakban: Felszámoló – a Biztosító 2008. augusztus 16. napjával kezdődő vagyonszámolási eljárása lefolytatásával, ezen belül különösen a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek kielégítésével.
Kötelezi a Felszámolót, hogy a Biztosító, mint pénzügyi szervezet megszűnésével kapcsolatos vagyonszámolási eljárása során, ezen belül különösen a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségek kielégítésére tett intézkedéseiről a Felügyeletet havonta – először 2008. augusztus 31. napjáig – tájékoztassa.
2. A kiegészítés a Felügyelet J-II-71/2008. számú határozata egyéb részeit nem érinti.

Jelen határozat ellen közigazgatási úton jogorvoslatnak helye nincs. A határozat felülvizsgálatát – jogszabálysértésre hivatkozva – a közléstől számított harminc napon belül a Fővárosi Bíróságtól lehet kérni. A keresetlevelet – a Fővárosi Bíróságnak címezve – a Felügyeletnél kell 3 példányban benyújtani. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására halasztó hatálya nincs.

Budapest, 2008. augusztus 13.

[A PSZÁF J-II-84/2008. számú határozata](#)

EURÓPAI UNIÓ

A CESR ÉS AZ ERGEG TANÁCSA AZ EURÓPAI BIZOTTSÁGNAK A HARMADIK ENERGIACSOMAG VONATKOZÁSÁBAN

Az F.20-as kérdésre adandó választervezet – Piaci visszaélés - Konzultációs dokumentum

Összefoglaló

Az Európai Bizottság tanácsadásra kérte fel a CESR-t (Committee of European Securities Regulators – Európai Értékpapír Szabályozók Bizottsága; „CESR”) és az ERGEG-et (European Regulator’s Group for Electricity and Gas – Európai Villamos és Gáz Szabályozók Csoportja; „ERGEG”) az alábbi kérdésekben:

A bennfentes kereskedelemről és a piaci manipulációról (piaci visszaélés) szóló 2003/6/EK irányelv hatálya kiterjed-e, és megfelelően kezeli-e a villamos- és gáz piacon a piaci integritás körében felmerülő kérdéseket? Eltérő lenne-e az értékelés, ha szigorúbbak lennének az átláthatósági követelmények? Milyen javaslatok vannak a szabályozóknak az esetleges hiányosságok kezelésére?

A CESR és az ERGEG 2008. októberében adja meg végleges válaszát a kérdésekre. Jelen dokumentum a fenti kérdésekre a CESR és az ERGEG által közösen kidolgozott választervezetet tartalmazza, mellyel kapcsolatban a két szervezet egyeztetésre hívja fel a piaci szereplőket.

Az alábbiakban röviden összefoglaltuk az egyes kérdésekre adott válaszokat.

1. kérdés: A bennfentes kereskedelemről és a piaci manipulációról (piaci visszaélés) szóló 2003/6/EK irányelv hatálya kiterjed-e, és megfelelően kezeli-e a villamos- és gáz piacon a piaci integritás körében felmerülő kérdéseket?

Számos piaci szereplő a piaci integritással kapcsolatos aggályokat vetett fel. Álláspontjuk szerint az alacsony átláthatósági követelmények miatt ezen a piacon az információ-áramlás aszimmetrikus, és ez piaci visszaélésekhez vezethet.

A 2003/6/EK irányelv („**Piaci Visszaélés Irányelv**”) általános európai keretszabályokat állapít meg az információk közlésére, és célul tűzi ki a bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció megakadályozását, felderítését, vizsgálatát, valamint szankcionálását. A Piaci Visszaélés Irányelv azonban csak részben fedi le az energiapiacot - mivel azt elsősorban a pénzpiacra vonatkozik - annak hatálya nem terjed ki megfelelően a villamos- és gáz piacok integritásának kérdéseire.

2. kérdés: Eltérő lenne-e az értékelés, ha szigorúbbak lennének az átláthatósági követelmények?

A kérdésben megfogalmazott átláthatósági követelmények főként a villamos- és gáz piaci derivatívákra és azonnali piaci tranzakciókra vonatkoznak. Még szigorúbb kereskedési átláthatóság esetén sem lenne eltérő a Piaci Visszaélés Irányelv lehetséges hiányosságairól szóló értékelés.

3. kérdés: Milyen javaslatok vannak a szabályozóknak az esetleges hiányosságok kezelésére?

A CESR és az ERGEG álláspontja szerint javíthatna a helyzeten az, ha a Piaci Visszaélés Irányelv 6. cikkéhez hasonló közzétételi szabályok vonatkoznának az energia-szektorra is. A CESR és az ERGEG

javasolja a Bizottságnak annak megfontolását, hogy egy, az energia piacra szabott piaci visszaélésekre vonatkozó keretszabályozást hozzon létre, mindazokra a villamos- és gáz termékekre, melyekre a Piaci Visszaélés Irányelv hatálya nem terjed ki. Ennek keretében figyelembe kell venni az értékpapír szabályozóknak a villamos- és gáz termékek derivatív piacát felügyelő hatáskörét is. A bennfentes kereskedelemre vonatkozó jelenleg irányelvi tilalom is hatékonyabban lenne érvényesíthető az EU/EGT tagállamokban.

A CESR és az ERGEG tudatában van annak, hogy az új szabályoknak való megfelelés a piaci szereplőknél költségeket generál majd, mindazonáltal értékesnek ítélik a piaci integritásba vetett növekvő bizalom előnyeit.

A CESR és az ERGEG jelen dokumentummal kapcsolatban egyeztetésre hívja fel a piaci szereplőket. A **vélemények, javaslatok benyújtásának határideje 2008. augusztus 29.**

A hozzászólásokat az ERGEG-nek e-mail útján (fis@ergeg.org) a CESR-nak a honlapon keresztül (www.cesr.eu) a „Consultations” fejléc alatt lehet megküldeni. A CESR és az ERGEG közzéteszi a bizalmasnak nem minősülő véleményeket, javaslatokat.

Budapest, 2008. július

[Konzultációs dokumentum](#)

ÚJ FŐTITKÁR A CEBS-BEN - SAJTÓKÖZLEMÉNY

Arnoud Vossent választották az Európai Bankfelügyelők Bizottsága (Committee of European Banking Supervisors – CEBS) főtitkárának.

Andrea Enria, korábbi főtitkár – aki a CEBS megalapítása óta látta el feladatát – visszatért a Banca d'Italia-hoz

Arnoud Vossen 2008 januárjában kezdte meg munkáját a CEBS Titkárságán, mint főtitkár-helyettes, korábban a De Nederlandsche Bank munkatársa volt.

További információk:

[A CEBS honlapja](#)

[Press release](#)

CESR SAJTÓKÖZLEMÉNY A 2007-ES ÉVES JELENTÉSÉRŐL

Az Európai Értékpapír Szabályozó-hatóságok Bizottsága, a CESR ma tette közzé 2007-es Éves jelentését, amelyet az Európai Bizottságnak, az Európai Parlamentnek és az ECOFIN tanácsnak is benyújtott. Az éves jelentés a CESR beszámolási kötelezettségeinek fontos eleme.

A jelentés részletesen ismerteti, milyen eredményeket hozott a CESR tevékenysége az érdekeltek számára az év folyamán. A jelentésben bemutatott munka a CESR kiemelt céljainak teljesülését hivatott segíteni, mely célok az alábbiak:

- a piacok integritásának és hatékonyságának erősítése;
- a lakossági befektetők védelme;
- konvergencia megteremtése a CESR tagok között a szabályozások operatív átvételében;
- a folyamatok egyszerűsítése a cégek és értékpapír-kibocsátók számára, a szabályozás átláthatóbbá tétele.

Míg a CESR 2007-es munkájának alapját azok a munkaprogramok adták, amelyek célja a konvergencia megteremtése a Pénzügyi szolgáltatások akcióterv (FSAP) tagállami átvételében, a CESR gyorsan reagált

az év második felének piaci zavaraira és számos új, kiemelt fontosságú feladattal bővítette munkaprogramját. E feladatok az ECOFIN 2007. májusi Megállapításaiból következtek, amelyek átfogó, EU szintű intézkedéssorozatot sürgettek a piaci és befektetői bizalom erősítésére.

Eddy Wymersch, a CESR elnöke kijelentette:

“2007 nem könnyen felejthető év lesz a pénzügyi piacok történetében, s így a felügyelet és a CESR számára sem. Az évet legjobban az a vízváltó jellemzi, amely a – legalábbis a felszínen – különösebb fejleményeket nem mutató első félév, és a második félév között húzódik, amikor is minden erőnket mozgósítani kellett ahhoz, hogy kezelni tudjuk az Atlanti óceán túloldaláról érkező viharos szeleket”

A **piacok integritását, hatékonyságát és a konvergencia megteremtését** célzó lépéseinek keretében a CESR a hitelminősítő intézeteket (CRA-kat) illetően is vállalt feladatokat. Charlie McCreevy EU biztos kérésére a CESR kivizsgálta a CRA-k strukturált termékekkel kapcsolatos szerepét, és hogy milyen módon lehetne erősíteni az Értékpapír Felügyelet Nemzetközi Szervezetének (IOSCO) etikai kódexét. Az Európai Bizottságnak küldött 2007. májusi ajánlásában a CESR egyaránt tárgyalta mind a kódex tartalmát, mind érvényre juttatásának és betartása figyelésének kérdéseit.

A konvergencia megteremtése, valamint a cégeket és kibocsátókat érintő folyamatok egyszerűsítése terén a CESR számos kérdéskörben „gyakran feltett kérdések” és útmutatók készítésével reagált (tájékoztatók, a pénzügyi eszközök piacairól szóló MiFID és a piaci visszaélésekre vonatkozó MAD irányelvek). Mindez gyors és egységes válaszadást tett lehetővé a tagszervezetek részéről azokra a kérdésekre, amelyeket napi munkájuk során a piaci résztvevőktől kapnak. A pénzügyi tájékoztatás terén egyebek mellett európai hatósági koordinációs ülésekre (Európai Enforcers Co-ordination Session – EECS) került sor, amelyek célja az volt, hogy a legfontosabb hatósági döntések közzétételével érthetőbbé, egyértelművé tegye a pénzügyi információk bemutatására vonatkozó szabályokat a kibocsátók és könyvvizsgálók előtt.

A CESR Felülvizsgálati Testülete további erőfeszítéseket tett az **implementáció átláthatóságának** növelése érdekében, s arra törekedett, hogy az a társintézmények közötti nyomásgyakorlás révén a magasabb szintű konvergencia elérésének eszközévé is váljon. A CESR Tagszervezetek általános jogosítványaira vonatkozó főbb megállapítások közzététele a MAD irányelvben és a kibocsátási tájékoztatókban (amelyek a Tagszervezetek gyakorlati szabályozói képességeit tárgyalták), egyúttal rögzítették a Tagállamokon átívelő együttműködési jogosítványokat és rendszereztek a felügyeleti gyakorlatokat. E munka kiegészítéseként a CESR szakértői csoportja egyebek mellett vállalta, hogy áttekintő anyagot készít arról, hogyan valósult meg a MiFID 1. szintjén nemzeti hatósági jogkörbe utalt kérdések implementációja. Áttekintés készült továbbá a kibocsátási tájékoztatók kiadására vonatkozó, Tagszervezetek által támasztott nyelvi követelményekről. Az ilyen jellegű munka jelentős mértékben hozzájárul ahhoz, hogy átláthatóbbá váljon a piaci szereplőkre vonatkozó EU szabályozások átvétele és igen hasznos az unió kívüli országokkal folytatott párbeszéd során is. Ez utóbbi folyamatban a CESR jelentős szerepet játszik azzal, hogy a felügyeleti gyakorlatok vonatkozásában világossá teszi a konvergencia és az átláthatóság mértékét, ami nagymértékben megkönnyíti a kölcsönös elismerési folyamatot az USA Értékpapír és Tőzsd felügyeletével (SEC).

A CESR megbeszéléseket folytatott más Európai Unió kívüli országok szabályozó hatóságaival is abból a célból, hogy megállapítsa a helyi és a nemzetközi (IFRS) pénzügyi és számviteli szabályok összevethetőségét.

Az EU szabályozási rendszerének egész Európára kiterjedő, konvergens módon történő erősítése a befektetői bizalom megszilárdításával jelentős mértékben segíti a lakossági befektetőket. Azonban a CESR és tagszervezetei még egy kulcsfontosságú lépést tettek e folyamat továbbvitele érdekében, amelynek keretében részletesen megismertetik a lakossági befektetőkkel a védelmüket szolgáló hatályos szabályozási rendszert. Ennek jegyében a CESR 2008 márciusában első alkalommal adott ki kifejezetten a lakossági befektetőknek készült útmutatót, amely közérthetően bemutatja azokat a védelmi eszközöket, amelyekkel a MiFID bevezetését követően a pénzügyi szolgáltatást vásárló befektetők találkoznak. Az útmutatót mostanra számos EU tagállam nyelvére lefordították. A 2007. november elsején hatályba

lépett MiFID direktíva számos célja között szerepel a befektetők védelmének európai szintű összehangolása és a fogyasztói bizalom növelése.

Nyilvánvalóvá vált továbbá, hogy valamely pénzügyi termék vásárlásakor a lakossági befektetők megalapozott döntéshozatalában kiemelt fontosságú a befektetőnek nyújtott információ struktúrája, egyszerűsége, terjedelme és összehasonlíthatósága. Ezért a befektetés-kezelési területen 2007-ben elindítottuk a „Kiemelt információk bemutatása” c. anyag elkészítését minden olyan Európában értékesített befektetési eszközre, amely valamilyen összetett befektetési konstrukció (UCITS) része. A CESR mindezt kiemelkedő lehetőségnek tekinti a lakossági befektetők védelmére és segítésére, hiszen a piaci szereplők e csoportjának igényei nagymértékben különböznek a szakmai befektetőkétől.

Végül a CESR továbbra is szoros együttműködésben dolgozik a 3L3 társbizottságokkal (CEBS és CEIOPS) számos több szektort érintő projekten, amelyek célja az ágazati konvergencia biztosítása.

2008. július 25.

További információk:

[A CESR honlapja](#)

[CESR Annual Report 2007](#)

NEMZETKÖZI KITEKINTŐ

IAIS KONFERENCIA BUDAPESTEN 2008 OKTÓBERÉBEN

Az IAIS következő éves konferenciáját Budapesten tartja 2008 októberében.

AZ IAIS-ról

A biztosításfelügyelők 1994-ben alapított Szövetsége közel 140 ország (mintegy 190 jogrendjének) biztosításszabályozóit és -felügyelőit képviseli. Ezen kívül több mint 120 biztosítási szakember, biztosító, viszontbiztosító és szakmai szövetség vesz részt munkájában megfigyelőként. Az IAIS globális biztosítási elveket, standardokat és útmutatásokat ad ki, képzést és támogatást nyújt biztosításfelügyelettel kapcsolatos kérdésekben, továbbá találkozókát és szemináriumokat szervez biztosításfelügyelők részére. Az IAIS szorosan együttműködik más nemzetközi intézményekkel a pénzügyi stabilitás előmozdítása érdekében.

[IAIS 2008 Budapest konferencia honlapja](#)



15th IAIS Annual Conference 2008 October 14–17, Budapest, Hungary
International Association of Insurance Supervisors

Home Registration Conference Programme Hotel Information



Dear Colleague,

It is our pleasure to invite you to attend the

**15th Annual Conference of
the International Association of Insurance Supervisors**

which will take place in

Budapest from 14 to 17 October 2008.

The Hungarian Financial Supervisory Authority as one of the founding members of the Association is honoured to have the opportunity to host the 15th Annual Conference of the IAIS.

The Annual Conference is devoted to the general topic **"Insurance and the Globalisation of Financial Services: Challenges for Worldwide Regulation and Supervision"** and will cover the following issues:

- Cooperation and transparency in crisis situations
- The impact of the future solvency standards
- Cross sectoral convergence
- Preconditions for standard implementation
- Reinsurance in modern finance
- Supervision of insurance groups
- Market conduct
- Application of insurance supervisory standards in specific circumstances

Simultaneous translation into French and Spanish will be provided throughout the conference.

In our ever changing world the conference provides an excellent chance for representatives of the insurance profession to exchange views on new developments. We are confident that with your participation there will be exciting and lively discussions in the different panels of the conference. We will do our utmost to make your stay in Budapest not only valuable, but also pleasant and memorable.

For more information - e.g. [draft programme](#) - on the 15th Annual Conference of the IAIS and to [register for the conference](#), please visit the website at www.iais2008.org. A more comprehensive agenda will also be published within the next few weeks.

Please note that the early registration deadline is 15 June 2008. The registration fee for the Annual Conference for those who are not members or observers of the IAIS is € 1100.- (for Members and Observers EUR 500.-) if payment is received by that date. After 15 June 2008, the fee will be € 1200.- (EUR 600.- for Members and Observers).

Should you have any questions, please do not hesitate to contact the Conference Secretariat by phone: +36 1 489 9209, fax: +36 1 489 9582, or e-mail: secretariat@pszaf.hu.

We look forward to welcoming you to Budapest in October 2008.

István Farkas and Dr. László Asztalos
Chairman and Vice-Chairman of the Board

Michel Flamée
Chairman



Barnabas Trunkó
Secretary General of the
Association of Hungarian
Insurance Companies (AHIC)

The AHIC and the insurance
companies acting on the
Hungarian market welcome
the participants... [MORE](#)



Judit Gyöngy
Head of Department

Organising the Triannual
meetings and Annual
Conference of the IAIS, the
hosting supervisory authority
is expected to meet high
professional challenges...
[MORE](#)



What if children interpret
„Insurance“ as an abstraction?
[MORE...](#)

Contact Information:
Conference Secretariat
E-mail: secretariat@pszaf.hu
Phone: +361-489-9209

Sign in:
E-mail:
Password:

[Privacy Statement](#)
[Imprint](#)



A CEIOPS 4. ÉVES KONFERENCIÁJA

Az Európai Biztosítók és Foglalkoztatói Nyugdíjfelügyelők Bizottsága (Committee Of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors – CEIOPS) 2008. november 19-én tartja Éves Konferenciáját Frankfurtban.

További információ:

[A CEIOPS honlapja](#)

[A konferenciával kapcsolatos információk](#)

Dear Ladies and Gentlemen,

CEIOPS is pleased to invite you to its 4th Annual Conference that will take place on 19 November 2008 in Frankfurt am Main (Germany).

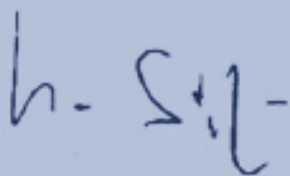
Building on the success of our previous conferences, this year's event will be again a key opportunity for supervisors and stakeholders to discuss and exchange views together on the latest developments affecting the insurance and pension funds sectors.

High level representatives of European institutions and insurance regulators as well as European insurance and pensions' industry experts will address the major features of this program in four panel discussions: Solvency II and the fourth field study QIS 4 (with the presentation of the Report), pension funds, consumer protection and cross-sectoral issues.

The quality and expertise of the speakers and participants will also provide you with an ideal networking opportunity in the dynamic setting of the EURO FINANCE WEEK.

I am looking forward to welcoming you on 19 November in Frankfurt.

Sincerely yours,



Dr. Thomas Steffen
Chairman, CEIOPS

JOGI IRÁNYTŰ

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, jelezze a Hírlevél szerkesztőségének

a hirlevel@pszaf.hu elektronikus postacímen.

Szerkeszti a Szerkesztőbizottság

© Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete