

JELENTÉS

**a 2019 második negyedévben a magyar bankszektor
érintő fejleményekről és a Bankszövetség
tevékenységéről**

Budapest, 2019. augusztus

Tartalom

I. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	2
II. A BANKSEKTOR JOGI-SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZETÉNEK VÁLTOZÁSA.....	3
1. FONTOSABB MAGYAR JOGHARMONIZÁCIÓS ÉS IMPLEMENTÁCIÓS FEJLEMÉNYEK	3
2. TOVÁBBI JELENTŐS MAGYAR JOGALKOTÁSI, SZABÁLYOZÁSI FEJLEMÉNYEK	5
III. A MAGYAR BANKSEKTOR MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETE ÉS TEVÉKENYSÉGE	7
1. HITELEZÉS.....	7
2. PÉNZFORGALMI ÜZLETÁG.....	8
3. EGYÉB TEVÉKENYSÉGEK	9
IV. BANKSZÖVETSÉGI ESEMÉNYEK, PROJEKTEK, VALAMINT A MUNKABIZOTTSÁGOK, MUNKACSOPORTOK TEVÉKENYSÉGE.....	9
30 ÉVES A MAGYAR BANKSZÖVETSÉG	9
TESTÜLETI ÜLÉS	9
PATAI MIHÁLY ELNÖK TÁVOZÁSA	9
LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRI ÉRDEKKÉPVISELETI INTEGRÁCIÓ.....	10
PÉNZ 7	10
MUNKACSOPORTI TEVÉKENYSÉG	10
V. MELLÉKLETEK	16
1. EURÓPAI UNIÓS SZABÁLYOZÁSI FEJLEMÉNYEK A NEGYEDÉV SORÁN	16
2. MAKROGAZDASÁGI KITEKINTÉS ÉS A MAGYAR BANKSEKTOR PÉNZÜGYI MUTATÓI.....	27

I. Vezetői összefoglaló

A jelentés II. fejezetében összefoglaltuk a második negyedév bankszektorra érintő fontosabb szabályozási fejleményeit.

Az időszak során egyetlen európai uniós jogszabállyal összefüggő harmonizációs folyamatot indított és vonta be abba a Bankszövetséget az témában illetékes Pénzügyminisztérium (PM). A Prospektus rendelet ((EU) 2017/1129) egyes rendelkezései miatt szükségessé vált a Tőkepiaci és az MNB törvények módosítása. Már az előkészítési szakaszba bevonta a PM az érintett szakmai szervezeteket, a módosító tervezet az őszi ülészakban kerül a Parlament elé. Az említett jogszabályi szintű folyamat mellett az Európai Bankhatóság (EBH) két iránymutatásának implementációjára került sor. A vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló MNB ajánlás ez év júliustól, a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról szóló 2021 elejétől alkalmazandó. Ugyanebben az időszakban az MNB a CRR (60) preambulumbekzdésére hivatkozással a hitelintézetek tulajdonosainak befolyása alatt álló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások és a belső hitelek kezeléséről szóló új fejezettel kiegészítve, új ajánlásban adta ki a hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló elvárásait, mely ez év szeptemberétől hatályos.

A hazai hatáskörben folyó jogalkotással kapcsolatban kiemelendő a lakossági hitelezéssel összefüggésben a kormány családvédelmi akcióterve keretében ez év július 1-től bevezetésre kerülő babaváró támogatással összefüggő aktív konzultációs folyamat, amely a hitelkonstrukció mellett az állami kezességlehívási és az adóssághék (JTM) szabályozást is érintette. Ugyancsak fontos fejlemény a változó kamatozású hitelek fix kamatúvá átalakítását célzó MNB ajánlás áprilisi kiadása, amely elsősorban a fair banki szabályok hatálybalépését megelőzően (többnyire devizahitelként) indult és a még jelenleg is változó kamatozású ügyletek átváltását célozza. A lakáshitelek vonatkozásában fontos eredmény, hogy az Igazságügyi Minisztérium, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara és a Magyar Bankszövetség közti egyeztetések eredményeként az új közjegyzői díjrendelet 2019. július 1-jén módosított tartalommal lépett hatályba és a fogyasztói lakáshitelek esetén igénybe vehető

kedvezmény miatt az eredeti rendeleetszöveghez képest az ügyfelek által fizetendő közjegyzői díj jelentősen csökkent.

Az MNB több szabályozási eszköze esetében indult, illetve folytatódott a konzultáció. A tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályairól folyó egyeztetésekben nem alakult ki egyetértés a jegybank és a piaci szervezetek között, így az jelenleg sincs lezárva. Párbeszéd indult a márciusban kiadott ICAAP, ILAAP, BMA kézikönyvek módosításáról szóló vezetői körlevélben foglaltak technikai részleteiről, illetve a pénzügyi vállalkozások hitelezését érintő hatásairól. Emellett az MNB a kereskedelmi ingatlankitettséggel kapcsolatos rendszerkockázati tőkepuffer (SyRB) szabályozás devizában lévő kitettségekre történő kiterjesztéséről is konzultációt indított, a módosítások véglegesítése szeptemberben várható.

A III. fejezet tartalmazza azokat a szektorral összefüggő lényeges infrastrukturális és működési fejleményeket, amelyben a Bankszövetség is aktívan részt vett.

Finanszírozási oldalról a negyedév talán legfontosabb fejleményei voltak az MNB vállalati kötvényvásárlási programjának, valamint a Zöld Programjának a kihirdetése, illetve az adózás rendjéről szóló törvény azon módosítása, amely 2020 februári hatálybalépéssel megszüntette a NAV jövedelemadatok banki célú elektronikus lekérdezhetőségének jogi korlátait. Emellett tovább folyt az MNB kezdeményezésére és az MBSZ, valamint a MABISZ közreműködésével a blockchain alapú, biztosítéki célú biztosítási nyilvántartási rendszer kialakítása, valamint módosításra került a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel pályázati kiírása. A pénzforgalom területén a legfontosabb fejlemény az azonnali fizetési rendszer bevezetésének a 2020. március 2-re történő elhalasztása volt. Említést érdemel továbbá, hogy lezajlott az OBA 2019-es (nagybanki) kártalanítás stressztesztje, amelyet az uniós betétbiztosítási szabályozás alapján kötelező elvégezni.

A IV. fejezetben a Bankszövetség belső projektjeiről és a munkabizottságok és munkacsoportok tevékenységét foglaltuk össze.

E tárgykörben kiemelendő a Magyar Bankszövetség megalapításának 30. évfordulója alkalmából rendezett jubileumi eseménysor, amelynek két konferencia és a közép-kelet európai bankszövetségek találkozója mellett része volt a jubileumi Testületi Ülés is.

A melléklet tartalmazza az érintett negyedév kezdetétől a jelentés lezárásának időpontjáig a bankszektort érintő pénzügyi tárgyú, kihirdetett európai uniós irányelveket és rendeleteket (Level 1), valamint ilyen szintű jogszabályok felhatalmazása alapján készült bizottsági rendeleteket, valamint a folyamatban lévő ilyen tárgyú dossziékat a státuszukkal összefüggő fontosabb információk megadásával.

Emellett a mellékletben rövid makrogazdasági kitekintés és a bankszektor intézményeinek fontosabb, egyedi alapon összesített pénzügyi adatai is szerepelnek.

II. A bankszektor jogi-szabályozási környezetének változása

1. Fontosabb magyar jogharmonizációs és implementációs fejlemények

Az EU Prospektus rendeletével összefüggő hazai jogszabálmódosítások

A 2019. július 21-én hatályba lépett, az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról szóló (EU) 2017/1129 számú rendelet a nyilvánosság-zártkörűség eltérő definíciója, a kibocsátók, illetve forgalmazók felelőssége és az ESMA, illetve a nemzeti hatóság illetékességi köre, illetve felelőssége, továbbá a jogszabály megsértésével kapcsolatos szankciók tekintetében a PM álláspontja szerint igényli a magyar Tőkepiaci törvény (Tpt.) és az MNB törvény módosítását. A Minisztérium által a szakmai szervezetekkel kezdeményezett konzultáció és személyes egyeztetés során elsősorban a

zártkörű kibocsátás fogalmkörének szűkítését, illetve a felelősség forgalmazóra történő túlzott áthárítását kifogásoltuk, valamint a digitalizációt elősegítő javaslatot tettünk.

A konzultáció a Pénzügyminisztérium szakértőivel a jelentés lezárása időpontjában is folyamatban van.

Vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló MNB ajánlás

A második negyedévben került sor a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló MNB ajánlás bankszövetségen belüli előzetes véleményezésére.

Az ilyen személyek alkalmasságának szabályozása a banki tőkekövetelmény, valamint a pénzügyi piacokról szóló irányelvek felhatalmazásán alapul, és célja a felügyelt intézmények megbízható, körültekintő és prudens működésének biztosítása a személyi feltételek megteremtésével.

Az MNB ajánlás - a fenti közvetett felhatalmazás alapján - az EBH norma szintű ajánlásán alapul, és tartalmazza az alkalmasság értékelésére vonatkozó alapelveket egyéni és kollektív szinten, egyúttal a megfelelőség figyelemmel kísérésére és újraértékelésre vonatkozó elvek lefektetésével az ajánlás biztosítja a vezetők mindenkori megfelelését az alkalmassági követelményeknek.

A fentiekre tekintettel a Bankszövetség az EBH iránymutatással való nagyobb összhang biztosítása érdekében fogalmazott meg észrevételeket, valamint az ajánlás gyakorlati racionalizálására tett javaslatot.

Ennek keretében többek között az egyedi és csoport szintű megfelelés tisztázását, a betöltetlen pozíciók egyértelműsítését javasolta a Bankszövetség kollektív szinten, valamint technikai észrevételek is megfogalmazásra kerültek.

Az ajánlás május elején került kiadásra, júliustól alkalmazandó az új engedélykérelmekkel összefüggésben, illetve azzal nem érintett személyek esetében az újraértékeléseket a jelentős intézményeknek 2020, az egyéb intézményeknek 2021. június végéig kell lefolytatniuk.

MNB ajánlás a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról

Az EBH azonos tárgyú, 2016. szeptember végén közzétett iránymutatása alapján készítette el és adta ki az MNB április végén piaci konzultációra az ajánlás tervezetét. A konzultáció során számos kisebb jelentőségű tartalmi javaslatot foglalmaztunk meg, ezeknek csak kis része került beépítésre.

Az ajánlás 13/2019. számmal július elején került közzétételre és 2021. január 1-jétől elvárt az alkalmazása.

Az MNB hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásának kiegészítése

Az MNB azonos tárgyban 2017-ben kiadott (11/2017. számú) ajánlását CRR (60) preambulumbekzdésére hivatkozással a hitelintézetek tulajdonosainak befolyása alatt álló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások és a belső hitelek kezeléséről szóló új fejezettel kiegészítve, új ajánlásban adta ki a jegybank. Tekintettel az új tervezetre, az egyéb, tartalmilag nem módosított részek esetében is jeleztük az alkalmazást szükségtelenül nehezítő adminisztratív előírásokat. Ezek közül a fontosabbak a lakossági hitelek értékeléséhez elvárt adatok túlzott körével, a lakossági hitel átstrukturálást eredményező okok megállapításának korlátaival, a banki belső ellenőrzés és megfelelőség biztosítási (compliance) területektől elvárt feladatok túlzott periodicitásával, valamint a banki eljárásokat szükségtelenül megkötő döntési és dokumentációs elvárásokkal kapcsolatos felvetések. A javaslatokból csak a belső ellenőrzésre és a compliance területre vonatkozók kerültek figyelembevételre.

Az ajánlás 15/2019. számmal július elején került kiadásra és szeptember 1-jén lép hatályba.

2. További jelentős magyar jogalkotási, szabályozási fejlemények

Az ügyfelek pénzmosás elleni törvény szerinti újraazonosítása

A Pmt. 79. §-a szerinti újraazonosítással kapcsolatban a pénzmosási munkacsoport többkörös egyeztetést tartott a Pénzügyminisztérium és a Magyar Nemzeti Bank illetékes munkatársaival, és írásban is kezdeményezte a törvényi határidő (2019. június 26.) módosítását. Az Országgyűlés a jogszabályi határidőt a szektor kérésére végül október 31-re módosította.

A Babaváró támogatásról szóló kormányrendelettel összefüggő feladatok

A Babaváró támogatásról szóló kormányrendelet márciusi megjelenését követően a Magyar Bankszövetség további egyeztetéseket folytatott az érintett minisztériumokkal (Pénzügyminisztérium, Emberi Erőforrások Minisztériuma, Innovációs és Technológiai Minisztérium), valamint a Magyar Nemzeti Bankkal a nyitott kérdésekkel összefüggésben, mely a hitelnyújtási konstrukción túl érintette az állami kezességlehívási és az adóssághék (JTM) szabályozást is. A Családokat Támogató Munkacsoporton belül a szektor céljainak hatékony elérése érdekében egy szakértői ad hoc munkacsoportot hozott létre ebben a témában.

Változó kamatozású jelzáloghitelek kamatkockázata

Áprilisban megjelent a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatkockázatáról, valamint az annak kezeléséről való tájékoztatás elősegítéséről szóló MNB ajánlás, amely elvárja, hogy a pénzügyi intézmény naptári évente legalább egy alkalommal nyújtson tájékoztatást a jelzáloghitelek átárazódásának kockázatáról ajánlás szerinti forma-tájékoztató aktualizált tartalmú megküldésével. A tájékoztatást azon fogyasztók számára kell megküldeni, akik 2015. február 1. napja előtt kötött, az aktualizált tartalmú tájékoztató kiküldését megelőző év december 31-én legalább 10 éves hátralévő futamidejű, változó kamatozású forint jelzáloghitel-szerződéssel rendelkeznek. Az MNB az ajánlásban továbbá előírja, hogy a pénzügyi intézmény az ajánlásban foglaltak teljesüléséről – felhívásra – számoljon be az MNB felé. A fix kamatra váltás mérlegelésére a Bankszövetség érintett tagjai anyagi hozzájárulásával kommunikációs kampányt szervezett az ajánlás kiadását megelőző időszakban, összhangban a Magyar Nemzeti Bank e témával összefüggő tájékoztatásaival.

Közjegyzői díjszabás

2019. július 01-jén lépett hatályba a közjegyzői díjszabásról szóló 22/2018. (VIII.23.) IM rendelet. Az új díjrendelet a közjegyzői díjszabásról szóló 14/1991. (XI.26.) IM rendeletet váltotta fel. A Magyar Bankszövetség az új díjrendelet 2018. augusztusi megjelenését követően fél éven keresztül tárgyalta az Igazságügyi Minisztériummal és a Magyar Országos Közjegyzői Kamarával (MOKK). Az egyeztetésekre tekintettel a rendelet hatálybalépését több alkalommal elhalasztották és az elfogadott módosítások miatt a lakossági ingatlanhitelezéshez kapcsolódó közjegyzői díjak a Közlönyben megjelenhez képest végül megfelelődtek (a 11.§ 33%-os diszkontja az új 38/A.§ szabályával 70%-os diszkontra növekedett). A vállalati közjegyzői díjak jelentős mértékben emelkedtek, többek között a díjplafon 200 millió forintiról 1 milliárd forintra emelkedése, az egyoldalú okirat esetén alkalmazott kedvezmény mértéke csökkenése és a közjegyzők díjszámítással kapcsolatos mérlegelési jogkörének leszűkülése miatt.

Fejlemények a tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályairól szóló MNB ajánlással összefüggésben

Az első negyedévben az MNB által kiadott, a MIFID II és a felhatalmazása alapján a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei részletes szabályozását tartalmazó delegált rendelet alkalmazotti személyes ügyletkötéssel összefüggő szabályait pontosító, illetve kiegészítő ajánlással kapcsolatban a második negyedévben folytatódott a konzultáció. Ennek során javasoltuk, hogy az MNB által tervezett adminisztratív korlátozások (1 napos engedélyezés, instrumentumok 30 napos tartási kötelezettsége) alkalmazására csak a felmerülő kockázatok mérlegelésével, azokkal arányosan kerüljön sor. Fontosnak tartottuk annak meghatározását is, hogy a befektetési szolgáltatók releváns személyeinek családtagjai, ügyleti képviselői tekintetében, illetve a más szolgáltatónál végrehajtott tranzakciók körében korlátozott felelősség terhelje az intézményeket az ajánlásban foglaltak betartásáért.

A módosított tervezet a hatálybalépésre új határidőként 2019. szeptember 1-jét állapítja meg, az ajánlás MNB általi véglegesítése a jelentés lezárásakor folyamatban volt.

MNB vezetői körlevél az ICAAP, ILAAP, BMA kézikönyvek módosításáról

Az MNB március végén tette közzé a témában a vezetői körlevelét. A körlevél egyik elemeként elvárja a hitelintézetektől a JTM mutató számításához a KHR pozitív adóslista adatainak felhasználását, ennek elmaradása esetén az érintett ügyletekkel összefüggésben az intézmény belső tőkeszámítása során 1250%-os kockázati súly alkalmazását. Hasonló kockázati súly alkalmazását várja el azon pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek esetében is, amely szervezetek lakossági ügyfélnek nyújtanak hitelt pozitív adóslista adatainak felhasználása nélkül is. A körlevéllel kapcsolatos előzetes konzultáció nem történt, így utólagosan kértük az MNB állásfoglalását a végrehajtással kapcsolatos értelmezési problémákban, illetve jeleztük – elsősorban a társult tagjainkkal (PVOE, Lízingszövetség) összefüggésben – a különböző intézménytípusokat eltérően érintő szabályok lehetséges következményeit. A kérdésben július elején személyes konzultáció is folyt. Az MNB a technikai kérdésekben támogatta a Bankszövetség értelmező javaslatait, egyéb tekintetben nyitottnak mutatkozik a szabályozói célt támogató, de a megvalósítási problémákat is kezelni képes megoldási javaslatok megfontolására, azonban ezek létrejöttéig a korábbi tartalommal fenntartja a kiadott körlevelet.

A kereskedelmi ingatlankitettséggel kapcsolatos rendszerkockázati tőkepuffer (SyRB) szabályozás módosítása

Az MNB 2017 közepétől a magyarországi problémás projektfinanszírozási hitelekkel és kereskedelmi ingatlanokkal összefüggésben írt elő rendszerkockázati tőkepuffert két, majd 2018 közepétől egy hitelintézet számára. A 2019 évközi felülvizsgálatot követően egyetlen intézményt sem kötelezett a továbbiakban ilyen tőkepuffer megképzésére. Ezzel párhuzamosan azonban kezdeményezte ezen tőkepuffer szabályok kiterjesztését a devizában fennálló, teljesítőnek minősülő kereskedelmi ingatlanfinanszírozási kitettségekre vonatkozóan is. A tervezet szerint az általános határozatban a kalibrációs tábla alkalmazásához a problémás kitettségek mellett a nem problémás devizakitettségek I. pillérben előírt tőkéhez viszonyított aránya is figyelembe vételre fog kerülni, 10%-os súly alkalmazásával. Amennyiben az érintett kitettségek összességében adott intézménynél nem haladják meg a 15 milliárd forintot, ott nem lesz elvárt tőkepuffer képzése. Az MNB, tervei szerint, az általános határozat módosítását augusztusban hirdeti ki, az egyedi határozatokat a szeptember végi állapot alapján november-december folyamán fogja kibocsátani és az új tőkepuffer szabályokat 2020 elejétől kell alkalmazni. Az MNB eddigi értékelése szerint az új szabályok alapján első alkalommal várhatóan nem kerül sor tőkepuffer követelmény meghatározására.

III. A magyar bankszektor működési környezete és tevékenysége

1. Hitelezés

2019. július 1-jén elindult az MNB **vállalati kötvényszerzési programja**, melynek keretében a jegybank 300 milliárd forint keretösszeg erejéig vásárol hazai székhelyű, nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott, jó minősítéssel rendelkező kötvényeket. A Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében az MNB legalább B+ minősítéssel rendelkező, 3–10 éves eredeti futamidejű zártkörűen vagy nyilvánosan forgalomba hozott kötvényeket vesz. Az elsődleges és másodlagos piaci vásárlások eredményeként egy kibocsátott kötvénysorozat összesen legfeljebb 70%-át birtokolhatja a jegybank, egy vállalatcsoporttal szembeni kitettsége pedig nem haladhatja meg a 20 milliárd Ft-ot. Továbbá a kibocsátóknak a kötvényeiket a forgalomba hozatalt követően 180 napon belül be kell vezetniük a Budapesti Értéktőzsde valamely kereskedési helyszínére.

Az MNB 2019 elején indította el az **NHP Fix konstrukcióját**, annak érdekében, hogy a beruházások finanszírozásában emelkedjen a kiszámíthatóbb, rögzített kamatozású termékek részaránya. A résztvevő hitelintézetek 2019. május 8-ig 3.664 vállalattal kötöttek hitel- vagy lízingszerződést, több mint 100 milliárd forint összegben. Ebből a jelenleg ténylegesen kint levő – azaz a már lehívott, de még nem törlesztett – állomány 73 milliárd forint. A megkötött hitelszerződések 53%-a új beruházási hitel, 47%-a pedig új lízingügylet; a kihelyezett források több mint fele mikrovállalkozásokhoz került.

Az MNB idén hirdette meg **Zöld Programját** a környezet megóvását célzó magyarországi pénzügyi szolgáltatások támogatása, illetve a piaci szereplők és saját ökológiai lábnyomának további csökkentése érdekében. A Jegybank a program keretében több kategóriában, hagyományteremtő céllal, a piaci szereplők „zöldítésének” támogatására és a környezetvédelem ügyéért legtöbbet tett intézmények elismerésére **Zöld Pénzügyek Díj** néven alapított díjat, melynek átadására június 3-án került sor. Szintén a Zöld Programba illeszkedik az MNB azon közelmúltbeli intézkedése, hogy – jegybanki körökben az elsők között – elkülönített **zöldkötvény-portfóliót** hoz létre a devizatartalékban.

A második negyedév során az MNB, a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) és a Bankszövetség több alkalommal egyeztetett, annak érdekében, hogy blockchain technológia alkalmazásával olyan adatbázis kerüljön kiépítésre, amely alkalmas a hitelekhez kapcsolódóan biztosítékként figyelembe vett biztosítások naprakész nyilvántartására. A **„Lakásbiztosítások nyilvántartása és hitelbiztosítéki fedezetnyújtás üzleti folyamatának osztott főkönyv technológiával történő informatikai támogatását megvalósító informatikai rendszer”** létrehozásáról szóló követelményspecifikáció kapcsán jelentős számú MBSZ, MABISZ észrevétel érkezett, melynek egyeztetésére került sor.

2019 júniusában az MNB kiadta állásfoglalását az MBSZ kérésére a február 26-i **ballon/bullet törlesztési típusú hitelek kockázatainak kezeléséről** szóló **MNB Vezetői Körlevél** kapcsán. Az MBSZ jelzése alapján néhány helyen pontosították a Körlevél szövegét, amelyet közzétettek az MNB honlapján.

Jogértelmezéssel kereste meg a Bankszövetség a PM-et a **CSOK** és a **Magyar Falu Program** – július 1-jei - alkalmazásával összefüggésben. Ennek keretében – többek között a gyakorlati tapasztalatok alapján – a jogszabálmódosulás esetén követendő eljárás, az adóvisszatérítési támogatási szabályokhoz kapcsolódó határidők, valamint a falusi CSOK bővítés, vásárlás, korszerűsítés összefüggéseinek tisztázását kértük.

A lakáscélú állami támogatások elszámolási rendszerének egyszerűsítésére vonatkozó szabályok későbbi hatálybalépésére vonatkozóan javaslatot fogalmaztunk meg, tekintettel arra, hogy a Családvédelmi Akcióterv végrehajtása miatt a hitelintézetek leterheltsége – az új rendszerre történő átállás miatt – jelentősen megnőtt.

A **Minősített Fogasztóbarát Lakáshitel pályázati kiírás** módosításra kerül - jelenlegi tervek alapján - szeptember 1-jei hatálybalépéssel, amelynek keretében beépítésre kerülnek többek között a jövedelemérkeztetéssel kapcsolatos szerződéses feltételek, illetve az elektronikus ügyintézésre vonatkozó elemek - amelyeket több körben véleményezett a Bankszövetség.

A jogalkotó az adózás rendjéről szóló törvény nyári módosításával megteremtette a **jövedelemadatok elektronikus lekérdezhetőségének** a lehetőségét, amely 2020. február 1-jén lép hatályba.

A NAV a természetes személy elektronikus úton benyújtott kérelmére, a természetes személy elektronikus úton adott hozzájárulása alapján haladéktalanul, elektronikus úton rendelkezésre bocsátja 12 hónapos időszakra vonatkozóan, a havi adó- és járulékbevallások alapján előállított elektronikus keresetkimutatást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáson keresztül a természetes személy által megjelölt pénzügyi intézménynek. A jogszabály rögzíti a továbbítás és tárolás szabályait, valamint az adózás rendjéről szóló törvény felhatalmazást ad a Kormánynak a keresetkimutatás tartalmára vonatkozó részletszabályok megalkotására.

2. Pénzforgalmi üzletág

Az azonnali fizetés projekt

Az MNB rendelete 2019. július 1-jében állapította meg az azonnali fizetési szolgáltatás nyújtásának, illetve a széles nagyközönség általi használatba vételének megkezdését. E cél elérése érdekében a Projekt Irányító Bizottsága (PIB) folyamatosan nyomon követte az egyes szereplők – mind a központi rendszer, mind az egyes rendszertagok – felkészülését. A PIB javaslatára a Pénzügyi Stabilitási Tanács 2019. májusi ülésén az azonnali fizetési szolgáltatás indulásával kapcsolatos összes lehetséges kockázatot mérlegelve a szolgáltatás széles nagyközönség általi igénybe vehetőségének indulási határidejét 2020. március 2-ra halasztotta. A döntés egyfelől azon alapult, hogy a hazai pénzforgalmi szolgáltatóknak kötelező a részvétel a projektben, és a központi rendszerhez történő csatlakozáskor a résztvevőknek egyedileg is és együttesen is meg kell felelniük a követelményeknek, azaz a rendszer csak a kockázatokat maximálisan kézben tartva, 100%-os felkészültséggel kezdheti meg működését. Másfelől a döntés alapján a központi infrastruktúra éles működésbe állhat 2019. július 1-től, és ettől az időponttól kezdve valódi bankközi tranzakciók bonyolíthatók le általa a résztvevő pénzforgalmi szolgáltatók között, de csak korlátozott összeggel, valamint ügyfélételek nem kerülhetnek be a rendszerbe 2020. március 2-ig. A teljeskörű és éles indulásig a PIB a hátralévő háromnegyed évre vonatkozóan emelt követelmények melletti próbaüzemi menetrendet határozott meg az érintettek számára.

A készpénz kereskedelem fejlesztése

Az Elnökség döntésének megfelelően átgondolásra kerültek az elektronikus bankközi készpénz-kereskedelmi piactérrel szembeni elvárások, és újabb fejlesztő céggel történtek egyeztetések a beruházási és üzemeltetési költségek csökkentése érdekében. A kapott ajánlat alapján újra lettek kalkulálva a rendszerhasználati költségek, melynek mértéke a használó tagok számának arányában változhat. További kalkulációk vannak folyamatban a rendszer hatékony kihasználtságának tervezésére.

3. Egyéb tevékenységek

OBA, BEVA

A szokásos éves - Elnökség részére történő - beszámoló keretében az OBA ügyvezető igazgatója tájékoztatást nyújtott a 2018. évi tevékenységéről, beleértve a szervezet bevételeit, kiadásait, vagyonát, valamint beszámolt a 2019-es fejleményekről, többek között az OBA új díjszámítási koncepciójáról. Ezen kívül a BEVA 2018. évi működéséről, a BEVA vagyon, hitel és díj alakulásáról, valamint a BEVA által védett befektetők számának és a hozzájuk tartozó védett állománynak az alakulásáról is tájékoztatást kapott a Bankszövetség.

2019. március 25. és május 2. között zajlott az **OBA 2019-es (nagybanki) kártalanítás stressztesztje**, amelyet az uniós betétbiztosítási szabályozás alapján kötelező elvégezni. A stressz teszten a Bankszövetség megfigyelőként vesz részt, észrevételezési jogkörrel rendelkezik. A stresszteszt eredményét tartalmazó - Európai Bankhatóság felé megküldendő - jelentés, valamint a beazonosított kockázatokra épülő intézkedési terv is elkészült, és felterjesztésre került az OBA Igazgatótanácsa részére.

IV. Bankszövetségi események, projektek, valamint a munkabizottságok, munkacsoportok tevékenysége

30 éves a Magyar Bankszövetség

A Magyar Bankszövetség 2019-ben ünnepli megalapításának 30. évfordulóját. A jubileumi alkalomból a Bankszövetség két napos nemzetközi rendezvényt szervezett 2019. április 4-én és 5-én.

Az ünnepi eseménysorozattal az volt a célunk, hogy méltó módon emlékezzünk meg a jubileumról, egyúttal az elmúlt három évtizedre visszatekintve összegezzük tapasztalatainkat, értékeljük a hazai bankszektor jelenlegi helyzetét és jövőbeli lehetőségeit, kihívásait, feladatait. Magas rangú külföldi előadók közreműködésével áttekintettük a magyar, európai és globális pénzügyi, gazdasági folyamatokat és trendeket.

A rendezvényen tizenhárom ország küldöttsége – köztük a kelet-közép-európai országok bankszövetségei és a kínai pénzügyi szektor magas rangú képviselői –, kormányzati és jegybanki vezetők, valamint a hazai bankvezetők képviseltették magukat.

Testületi ülés

Az évfordulós események egyik elemeként április 5-én került megrendezésre a Bankszövetség éves rendes Testületi Ülése, melyhez kapcsolódóan a Bankszövetség hagyományai szerint Aranykaptár Díjakat adott át a bankszektor fejlődésében jelentős szerepet vállaló felső vezetőknek, továbbá a bankszövetségi munkában kiemelkedő teljesítményt nyújtó szakembereknek.

Patai Mihály elnök távozása, új tisztségviselők választása

Patai Mihály a Magyar Bankszövetség elnöke 2019. április 21-i hatállyal, új feladatai miatt, lemondott megbízatásáról. Patai Mihály 2 év alelnökség után, további 8 éven át elnökként vezette a Magyar Bankszövetséget. Ennek az évtizednek az első fele a gazdasági világválság komplex pénzügyi hatásainak a megoldásáról szólt. A második időszakot pedig a hazai gazdasági fellendülés elindítása, majd fenntarthatóvá tétele határozta meg. Patai Mihály vezetésével a Magyar Bankszövetség a teljes

pénzügyi szféra meghatározó és elismert érdekképviselője lett. A Magyar Bankszövetség szakmai és emberi elismeréssel mond köszönetet Patai Mihály elnöki munkásságáért.

A megüresedett elnöki, illetve a korábban megüresedett elnökségi tagi hely betöltése céljából a Magyar Bankszövetség a július 1-jén tartott rendkívüli Testületi Ülésén tisztségviselőket választott meg:

- Becsei András, elnök
- Jelasity Radovan, alelnök
- Búza Éva, elnökségi tag
- Vida József, elnökségi tag

Lakástakarékpénztári érdekképviselési integráció

A Lakás-takarékpénztárak Egyesületének (LtpE) 2018 szeptemberi kezdeményezése alapján a tárgyban megkezdett egyeztetéseket követően a Bankszövetség Elnöksége márciusi ülésén elvi határozatot hozott a lakástakarékpénztári képviselő Bankszövetségbe történő integrációjáról. Az integrációhoz szükséges Alapszabály módosítást a Testületi Ülés az áprilisi éves rendes ülésén fogadta el. Az integráció részleteit tartalmazó dokumentációt az LtpE Közgyűlése ezt követően április folyamán, az MBSZ Elnöksége májusi ülésén hagyta jóvá. A megállapodás aláírására május 6-án került sor.

Az Ltp. érdekképviselő szakmai tevékenységét ellátandó létrehozásra kerül a Lakástakarékpénztári Munkabizottság, továbbá ennek keretein belül az LTP Jogi, illetve LTP Banküzemi munkacsoportok.

PÉNZ7

A 2018-2019-es tanévben ismét európai szinten is kimagasló létszámú résztvevővel valósult meg a pénzügyi és vállalkozói kultúrafejlesztés témahete: 1235 iskola 205 ezer tanulója vett részt a PÉNZ7 programokon, 700 önkéntes pénzügyi szakember és vállalkozó osztotta meg tapasztalatait a diákokkal, támogatva az élményalapú ismeretszerzést. A PÉNZ7 szervezői – az Emberi Erőforrások Minisztériuma, az Innovációs és Technológiai Minisztérium, a Pénzügyminisztérium, a Magyar Bankszövetség, a Pénziránytű Alapítvány, valamint a Junior Achievement Magyarország Alapítvány – ezúton is köszönik a bankszektor tagjainak az elmúlt öt év közös sikerét. Az Európai Pénzügyi Kvíz döntőjében, Brüsszelben 29 ország versenyzői között képviselte hazánkat a legjobb 10 ország közé jutva diákcsapatunk. Magyarország a PÉNZ7 programjával 170 ország közül Európából egyedülként került be a Global Money Week eseménysorozat „Excellence Award” díj jelöltjei közé.

Munkacsoporti tevékenység

Adatszolgáltatási kapcsolattartók

- A jegybanki analitikus hitelregiszter kialakítására az MNB által létrehozott HITREG munkacsoport ülésén az MNB ismertette az adatok befogadásával kapcsolatos ellenőrzési szabályokat.

Adózási Munkabizottság

- A munkabizottság a közigazgatási egyeztetés szakaszában véleményezte az egyes adótörvényeket és kapcsolódó jogszabályokat módosító törvényjavaslatot. Ezt követően a Kormány által 2019. június 4-én benyújtott adótörvények módosító javaslatokhoz technikai jellegű, koherenciát biztosító észrevételeket tett.
- Külön foglalkozott az adó-és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény módosításával

életbelépő szabályokkal (DAC6). A számos értelmezést igénylő kérdés tisztázása érdekében őszre újabb egyeztetést kezdeményezett a Pénzügyminisztériummal.

- A 2019. július 1-jével a lakossági állampapírokból származó magánszemélyeket megillető jövedelemadó-mentességét biztosító szabály egységes értelmezésének biztosítására állásfoglalást kért és kapott a Pénzügyminisztériumtól.

Agrárszektor munkabizottság

- Több alkalommal folyt egyeztetés az Agrárminisztérium (AM) és az MBSZ Ingatlanértékelési munkacsoportjának képviselőivel a termőföld hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveiről szóló 54/1997. (VIII.1.) FM rendelet módosítása kapcsán, majd ezt követően júniusban módosítási javaslatokat küldött az AM részére.
- Egyeztetés folyt az AM képviselőjével a Vidékfejlesztési Program végrehajtásáról, amelynek keretében március végi állapotok alapján már 435,7 milliárd forintot fizettek ki a pályázóknak, 34,2%-át az 1274,6 milliárd Ft kötelezettségvállalással.
- Az Európai Parlament politikai és tudományos – mezőgazdasági, halászati és agrár-kereskedelmi ügyeket vivő – szakértőjével folyt konzultáció az EU Agrárpolitikájának jövőjéről, azon belül az agrárkötségvetésről és a szabályozás kérdéseiről.
- A munkabizottság véleményezte a mezőgazdaság, az erdőgazdálkodás és az élelmiszeripar beruházási hiteleihez kapcsolódó kamattámogatási program bevezetéséről szóló előterjesztést.

Bankbiztonsági munkabizottság

- Bemutató és egyeztetés folyt a Nemzetbiztonsági tv. 40-41. §-a szerinti adatkérések, jelzőrendszer megvalósításával összefüggésben.

Bankkártya munkacsoport

- Az erős ügyfélhitelesítés (SCA) felkészülés kiemelt fontossággal jelent meg az időszak során, ezért a munkacsoport több, rendszeres SCA bankkártyás konzultációt tartott az MNB illetve a kártyatársaságok szeparált részvételével, valamint a nemzetközi fejlemények folyamatos figyelemmel kísérésével,
- Napirendre tűzte a munkacsoport a 924/2009-es EU rendelet módosításának bankkártyás témakörét, valamint
- az MNB felé a pénzforgalmi – és így a bankkártyás - adatok szolgáltatási rendjének változását, emellett
- folyamatosan feldolgozásra kerülnek a készpénzmentesítéssel kapcsolatos tanulmányok és szakmai anyagok.

Belső ellenőrzési munkacsoport

- Június végén a munkacsoport széles körű **szakmai konzultációt** szervezett az MNB részvételével a belső védelmi vonalról szóló MNB ajánlásról és a kiszervezés szabályainak várható változásairól.
- Az MNB kérésére a munkacsoport összeállított egy **benchmark összesítést** arról, hogy az egyes, Magyarországon is jelen lévő pénzügyi csoportok anya-leányvállalati viszonylatában a belső ellenőrzési területek milyen munkamegosztással dolgoznak.

Családokat támogató munkacsoport

- A munkacsoport felmérte, hogy a szektorban milyen családbarát folyamatok működnek jelenleg és milyen további plusz feladatok vállalhatóak.
- A munkacsoport a tagok által megküldött, a családok támogatását és a demográfiában bekövetkező pozitív változás elérését támogató ötleteket és vállalásokat kiértékelte és további feladatok kerültek meghatározásra.

Babaváró kölcsönrel foglalkozó ad hoc munkacsoport

- Az Elnökség döntése alapján felállt és megtartotta első ülését májusban a Babaváró kölcsönrel foglalkozó ad hoc szakértői munkacsoport a babaváró támogatásról szóló kormányrendelet minél hatékonyabb alkalmazása érdekében.
- A munkacsoport rendszeresen ülésezett és folyamatosan egyeztetett az érintett szakterületekkel és tárcákkal. Kérdéseket fogalmazott meg és állásfoglalásokat kért az érintett minisztériumoktól és érintett szakterületektől, valamint figyelemmel kísérte a szükséges informatikai fejlesztéseket.

Csalás elleni munkacsoport

- Meghívásra került a BRFK-n belül újonnan létrehozott Vagyon-visszaszerzési alosztály vezetője, aki bemutatta az alosztály munkáját, céljait.
- BRFK beszámolt a BEC (Business Email Compromise) magyar vonatkozásairól és az egyik taggal történt sikeres együttműködésről.
- A fejlesztő cég bemutatott egy bejegyzés alatt álló szabadalom rendszert, mely egy újszerű jelölő és követő technológiát valósít meg, ahol a strukturált metaadatok együtt utaznak a tranzakciókkal, és valós idejű adatokat kínálnak a pénz nyomon követéséhez.
- A tagok megismerkedhettek a Citibank Fusion Center működésével.
- Elemzésre került az új P12 pénzforgalmi adatszolgáltatással kapcsolatos elvárások, majd összegyűjtésre kerültek a kérdések, melyekre az MNB-től várunk válaszokat.
- Elemzésre kerültek az Azonnali Fizetési Rendszer bevezetésével kapcsolatos biztonsági kérdések.

Digitalizációs munkacsoport

- Megkezdődött egy tanulmány kidolgozása "Javaslatok a készpénzállomány csökkentésére" témakörben.
- Digitális Jólét Program keretében összeállított „Magyarország Fintech Stratégia” és a „Digitális Jólét Pénzügyi Védjegy” dokumentumok véleményezése folyt.

Energia munkacsoport

- Konzultáció folyt a Magyar Energetikai és Közmű-szabályozási Hivatal képviselőjével a megújuló villamosenergia-termelési támogatási rendszer aktualitásairól.
- Egyeztetés folyt a Globális Zöld Növekedési Intézet (GGGI) képviselőjével az Innovációs és Technológiai Minisztérium és a GGGI által közösen életre keltett Nyugat-Balkáni Zöld Központtól, amelyen keresztül 6 országban valósulhatnak meg klímavédelmi tevékenységek.
- Egyeztetés volt és javaslatok kerültek megfogalmazásra az MNB Zöld Program részletei kapcsán.

EXIM munkacsoport

- Az EXIM Belföldi forgóeszköz refinanszírozási hitelkeret-szerződéstervezet, a belföldi beruházási hitel és az exportélénkítő forgóeszközhitel egyedi refinanszírozására vonatkozó publikus termékleírások véleményezése.

Hitelgarancia munkacsoport

- Egyeztetés a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (GHG) képviselőivel a 2019. évi aktualitásokról és a fordított kezességvállalási eljárás folytatásáról. A GHG üzletszabályzat módosítása kapcsán megküldött bankszövetségi észrevételeket a beváltási idő tekintetében beépítik az új eljárásrendbe.
- A Pénzügyminisztérium és az ITM részére levél megküldése a 2017–2018-as évek díjtámogatásának elszámolásával összefüggésben.

Humán és fizikai biztonsági munkacsoport

- A Humán és fizikai biztonsági munkacsoport elnöki posztján a munkacsoport javaslata és az Elnökség döntése alapján Németh István (CIB) váltotta Jakab Pétert (Raiffeisen Bank).

IT biztonsági munkacsoport

- A munkacsoport a bankok közötti IT biztonsággal kapcsolatos együttműködés erősítését szolgáló megoldás kidolgozásába kezdett – ideértve egy „Guideline”-hoz hasonló dokumentum létrehozását, amely rögzítené az együttműködés irányelveit, kereteit -, annak érdekében, hogy a jövőben felmerülő támadásokkal szemben minél hatékonyabban, felkészülten tudjon a szektor reagálni.

Ingatlanértékelési munkacsoport (Jelzálogbanki)

- A munkacsoport az ingatlan értékbecslési adatbázis témában több körben egyeztetett az MNB-vel, annak megvalósíthatósága, felhasználhatósága és céljai tekintetében, azonban az adattartalom meghatározása még nyitott kérdés maradt.
- A munkacsoport a pénzügyi intézmények által alkalmazott területi redukálás egységesítésének lehetséges irányait vizsgálta, amely érdekében az MNB-vel is felvette a kapcsolatot.
- A termőföld forgalmi és hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elvei vonatkozásában kidolgozott egy módosító javaslatot az AM felé, amelyet egyebekben az Agrár munkacsoporttal is előzetesen egyeztetett.
- A brüsszeli székhelyű European Mortgage Federation, European Covered Bond Council Értékelési Bizottsága májusban Budapesten tartotta a kihelyezett munkacsoport ülését.

KHR munkacsoport

- Megfogalmazásra került az új KHR verzió fejlesztés státusza, a várható menetrendje, valamint szabványváltással kapcsolatos átállási projekt ütemezése, valamint a technikai paraméterek is tisztázásra kerültek.
- A BISZ Zrt. képviselői tájékoztatás tartottak a KHR 4.0 verzió kapcsán a szabvány javításokról, illetve a KHR üzleti szabályokkal kapcsolatban a tagbankoktól érkezett észrevételekről, kérdésekről, illetve az azokra született válaszokról.
- Az MNB képviselői tájékoztatták a munkacsoportot a KHR és a HITREG adatbázisok összhangjának megteremtése érdekében tett lépésekről, illetve az ehhez kapcsolódó felvetésekről.
- A pénzügyi intézmények részvételével zajlott egyeztetésen bemutatásra került az új jövedelem adatbázis koncepció a főbb paraméterekkel és a menetrenddel.

KKV munkabizottság

- Konzultáció az MNB képviselőjével az MNB 330 pontos Versenyképességi Programja kapcsán, azon belül a kkv szektor termelékenységéről és forrásbevonási lehetőségeiről.
- Az Országos Bírósági Hivatal megkeresésünkre arról tájékoztatott, hogy a Bírósági Fizetési Portál kétféle fizetési folyamatot támogat: az eljárási illeték és egyéb bírósági eljáráshoz kapcsolódó költség előzetes befizetését, valamint az eljárási illeték utólagos befizetését.
- Konzultáció az ITM képviselőjével a 2021–2027 közötti időszak uniós kereteiről és a nemzeti tervezésről.
- MNB konzultáció az egyszerűsített és egységes kkv hiteligénylés bevezetésének folyamatáról.
- Egyeztetés a Magyar Országos Közjegyzői Kamara képviselőjével a hagyatéki megkeresésre vonatkozó ÁNYK űrlap kapcsán.
- Megbeszélés az ITM képviselőjével a generációváltás elősegítését célzó programjuk finanszírozást érintő intézkedéseinek kialakítása érdekében, hogy megismerjék, a hitelintézetek milyen megoldásokat látnak életszerűnek a pénzügyi termékfejlesztés terén, ezek potenciális piaci szerepét, és lehetőségeit hogyan értékelik.

Kommunikációs munkacsoport

- A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni törvény által előírt kötelező adategyeztetésre a Pénzügyminisztériummal és a Magyar Nemzeti Bankkal közös tájékoztató kampányban hívtuk fel az érintett ügyfelek figyelmét. A több körös sajtókommunikációban, nyilatkozatokban a kötelezettségről, a teendőkről, illetve Bankszövetség kérésére a Parlament által módosított, 2019. október 31-ei határidőről informáltuk a közvéleményt. Tagintézményeink aktív önálló kommunikációval (banki honlapok kiemelt felületein, illetve direkt csatornákon) tájékoztatták az ügyfeleket.
- Az adategyeztetéssel elmaradt vállalati ügyfelek figyelmét a Könyvvizsgálói Kamara és annak Oktatási Központja segítségével is felhívtuk.
- Az EU által előírt erős ügyfélhitelesítés bevezetésével kapcsolatban júniusban a kártyatársaságok bevonásával tartottunk tájékoztató ülést. A megbeszélésen az MNB kommunikációs igazgatója is részt vett, és tájékoztatást adott a jegybank fixesítéssel kapcsolatos kampányáról valamint a tervezett AFR kommunikációról.

Lízing munkacsoport

- A mezőgazdasági üzemek korszerűsítéséhez, fejlesztéséhez nemzeti hatáskörben nyújtott kedvezményes hitel- és lízingdíj-támogatás igénybevételeinek részletes feltételeiről szóló 114/2008. (IX. 5.) FVM rendelet módosításáról szóló AM rendelet tervezet véleményezése.
- Egyeztetések az Emberi Erőforrások Minisztériumának, a Gépjármű Márkakereskedők Országos Szövetségének képviselőivel a nagycsaládosok személygépkocsi-szerzési támogatásáról szóló 45/2019. (III. 12.) Kormányrendelet kapcsán.
- Okmányirodai ügyintézés ésszerűsítése, digitalizálása érdekében a Belügyminisztérium számára folyamatára koncepcionális kidolgozása.

Okmányos ügyletek munkacsoport

- Egyeztetés és számos levélváltás a Pénzügyminisztérium képviselőivel a vámigazgatási eljárásban alkalmazott kötelezettségvállalási okmányok mint vámbiztosítékok felszabadíthatóságával kapcsolatban.

Pénzforgalmi munkacsoport

- Folytatódott az azonnali fizetési rendszer tesztelése, amely eredményeinek, tapasztalatainak feldolgozására rendszeres teszt-fórumot működtettünk az MNB és a GIRO Zrt. szakértőinek a bevonásával.
- A PAD munkacsoport tovább dolgozott az EU rendeletek gyakorlati átültetésén szorosan együttműködve elsősorban az MNB statisztikai területével; így folytatódott a fogalomjegyzék további tisztázása, illetve értelmezése, valamint a díjjegyzéknek és a díjkimutatásnak a PADWEB nemzeti összehasonlító oldalhoz szolgáltatandó adatokkal történő összehangolása az MNB által kidolgozott Útmutató véleményezésével, egyben előkészítve a rendszer esedékes ősfeltöltését.
- A PSD2 kapcsán a TPP-kre vonatkozó EBH dokumentumokat (engedélyezés, regisztráció, hazai és nemzetközi nyilvántartás, határon-átnyúlás, tanúsító szervezetek érintettsége), valamint az erős ügyfél hitelesítés szabályait, illetőleg alkalmazásának kivételi eseteit workshop keretében dolgoztuk fel az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóságának részvételével, és vettünk részt az arról szóló MNB ajánlás véleményezésében.
- Tovább haladt a 924/2009 EU rendeletmódosítás (2019/518 EU Rendelet) végleges tartalmának feldolgozása, értelmezése ugyancsak szakértői körben, a szabályozók konzultatív bevonásával és útmutatást igénylő esetekben írásbeli iránymutatást kérő megkeresésével.

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni munkacsoport

- előzetes egyeztetés után megküldte azokat a módosítási javaslatokat a Pénzügyminisztérium részére, amelyeket az V. AML Direktíva implementációja során, a Pmt. legközelebbi módosításakor érdemesnek tartana figyelembe venni. A legutóbbi személyes egyeztetésen a PM képviselői jelezték, hogy a javaslatcsomag átnézése jelenleg is folyik, a nyár végén várható visszajelzés;
- megtartotta a második kerekasztal beszélgetést a Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyminisztérium, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal és a munkacsoport képviselői között a pénzmosás-megelőzés aktuális kérdéseiről. A megbeszélés elején a NAV rövid prezentációt tartott a pénzmosási bejelentések elvárt tartalmi és formai elemeiről.
- A munkacsoport vezetése szakmai támogatást nyújtott az ügyfelek kötelező adategyeztetésének hatékony megvalósításához és a teendők kommunikálásához.

Választottbíráskodással foglalkozó ad hoc munkacsoport

- Elnökségi döntés alapján júniusban felállt és megtartotta első ülését a Választottbíráskodással foglalkozó ad hoc munkacsoport, annak céljából, hogy elinduljon egy közös gondolkodás, versenysemleges egyeztetés a szektoron belül az eddigi választottbírársági működésről, tapasztalatokról, illetve az alternatív vitarendezés javítását célzó további javaslatokról.
- A munkacsoport ülését követően, annak eredményét figyelembe véve további nemzetközi tapasztalatok felmérésére került sor.

Tőkekövetelmény szabályozási munkacsoport

- véleményezte a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról szóló MNB ajánlást,
- az MNB hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlását,
- utólagosan az ICAAP, ILAAP, BMA kézikönyvek módosításáról szóló MNB vezetői körlevelet, valamint
- a kereskedelmi ingatlanok kitettséggel kapcsolatos rendszerkockázati tőkepuffer (SyRB) szabályozás módosítását, továbbá e tárgyban szakmai konzultáció folyt az MNB-vel.

Treasury munkacsoport

- Az EU Prospektus rendelettel összefüggő hazai jogszabálmódosítások, részvétel PM-mel tartott konzultáción.
- Szakértői szintű egyeztetés folyt az MNB-vel a tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályairól szóló MNB ajánlástervezettel összefüggésben.

Workout munkacsoport

- Áttekintette az új fizetéseképtelenségi törvényről készült koncepciótervezetet, ezzel összefüggésben
- a munkacsoport tagjai részfeladatok (elkülönült vagyon helyzetével kapcsolatos álláspont, valamint a vagyon elkülönülésére tekintettel a vagyonértékesítés szabályrendszerével javaslat kidolgozása, az előzetes, illetve az átfogó vagyonvizsgálat kapcsán a javaslat, álláspont kidolgozása, fizetéseképtelenség fogalmának, valamint a fizetéseképtelenséggel fenyegető helyzet fogalmának meghatározása) kidolgozását vállalták.

V. Mellékletek

1. Európai Unió szabályozási fejlemények a negyedév során

A negyedév során, illetve a jelentés készítéséig¹ kihirdetett szabályozások – Level 1, 2, valamint Level 3 (EBA, ESMA guideline)

Cím	Kihirdetés időpontja	Hatálybalépés	Átültetési határidő (csak irányelv esetén)	Alkalmazási határidő
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/630 RENDELETE az 575/2013/EU rendeletnek (CRR) a nemteljesítő kitettségekre vonatkozó minimális veszteségfedezet tekintetében történő módosításáról	2019.04.25	2019.04.26	-	2019.04.26
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/834 RENDELETE a 648/2012/EU rendeletnek az elszámolási kötelezettség, az elszámolási kötelezettség felfüggesztése, a jelentéstételi kötelezettségek, a nem központi szerződő fél által elszámolt, tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatcsökkentési technikák, a kereskedési adattárak nyilvántartásba vétele és felügyelete, valamint a kereskedési adattárakkal szembeni követelmények tekintetében történő módosításáról	2019.05.28	2019.06.17	-	2019.06.17 (kiv. 2019.12.18 2020.06.18 2021.06.18)
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/713 IRÁNYELVE a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel elkövetett csalás és a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök hamisítása elleni küzdelemről, valamint a 2001/413/IB tanácsi kerethatározat felváltásáról	2019.05.10	2019.05.30	2021.05.31	2021.05.31
A TANÁCS (EU) 2019/796 RENDELETE az Uniót vagy annak tagállamait fenyegető kibertámadások elleni korlátozó intézkedésekről	2019.05.17	2019.05.18	-	2019.05.18
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/770 IRÁNYELVE a digitális tartalom szolgáltatására és digitális szolgáltatások nyújtására irányuló szerződések egyes vonatkozásairól	2019.05.22	2019.06.11	2021.07.01	2022.01.01

¹ 2019. augusztus 10-ig

A TANÁCS (EU) 2019/798 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet végrehajtásáról	2019.05.20	2019.05.21	-	2019.05.21
A TANÁCS (EU) 2019/855 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 267/2012/EU rendelet végrehajtásáról	2019.05.28	2019.05.29	-	2019.05.29
Banki csomag AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/876 RENDELETE az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról	2019.06.07	2019.06.27	-	2021.06.28 (kiv. 2020.12.28 2021.06.27 2022.01.01 2023.06.28 2019.01.01)
Banki csomag AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/878 IRÁNYELVE a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkefenntartási intézkedések tekintetében történő módosításáról	2019.06.07	2019.06.27	2020.12.28	2020.12.29 (kiv. 2022.01.01)
Banki csomag AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/877 RENDELETE a 806/2014/EU rendeletnek a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében történő módosításáról	2019.06.07	2019.06.27	-	2020.12.28
Banki csomag AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/879 IRÁNYELVE a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról	2019.06.07	2019.06.27	2020.12.28	2020.12.28 (kiv. 2024.01.01)
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/881 RENDELETE az ENISA-ról (az Európai Unió Kiberbiztonsági Ügynökségről) és az információs és kommunikációs technológiák kiberbiztonsági tanúsításáról, valamint az 526/2013/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről (kiberbiztonsági jogszabály)	2019.06.07	2019.06.27	-	2019.06.27 (kiv. 2021.06.28)
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/882 IRÁNYELVE a termékekre és a szolgáltatásokra vonatkozó akadálymentességi követelményekről	2019.06.07	2019.06.27	2022.06.28	2025.06.28 (kiv. 2027.06.28)
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/1023 IRÁNYELVE a megelőző szerkezetátalakítási keretokről, az adósság alóli mentesítésről és az eltiltásokról, valamint a	2019.06.26	2019.07.16	2021.07.17 (kiv. 2024.07.14)	2021.07.17 (kiv. 2024.07.14)

szerkezetátalakítási, fizetéseképtelenségi és adósság alóli mentesítési eljárások hatékonyságának növelését célzó intézkedésekről, és az (EU) 2017/1132 irányelv módosításáról (Szerkezetátalakítási és fizetéseképtelenségi irányelv)				
Tőkepiaci unió AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/1156 RENDELETE a kollektív befektetési vállalkozások határokon átnyúló forgalmazásának megkönnyítéséről, valamint a 345/2013/EU, a 346/2013/EU és az 1286/2014/EU rendelet módosításáról	2019.07.12	2019.08.01	-	2019.08.01 (kiv. 2021.08.02)
Tőkepiaci unió AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/1160 IRÁNYELVE a 2009/65/EK és a 2011/61/EU irányelvnek a kollektív befektetési vállalkozások határokon átnyúló forgalmazása tekintetében történő módosításáról	2019.07.12	2019.08.01	2021.08.02	2021.08.02
Tőkepiaci unió AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/1238 RENDELETE a páneurópai egyéni nyugdíjtermékekről (PEPP)	2019.07.25	2019.08.14	-	részletszabályokat meghatározó RTS kihirdetése + 12 hónap
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/667 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/2205 felhatalmazáson alapuló rendeletnek, az (EU) 2016/592 felhatalmazáson alapuló rendeletnek és az (EU) 2016/1178 felhatalmazáson alapuló rendeletnek az egyes tőzsén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó elszámolási kötelezettség alkalmazása elhalasztott kezdőnapjainak későbbre időzítése céljából történő módosításáról	2019.04.29	2019.04.30	-	2019.04.30
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/758 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a hitelintézetek és pénzügyi intézmények által bizonyos harmadik országokban a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat csökkentése érdekében hozandó minimális intézkedésekre és kiegészítő intézkedések típusaira vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről	2019.05.14	2019.06.03	-	2019.09.03
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/791 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az ISIL-lel (Dáissal) és az al-Kaida szervezetekkel összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott egyes korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK tanácsi rendelet 302. alkalommal történő módosításáról	2019.05.17	2019.05.17	-	2019.05.17
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/808 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK tanácsi rendelet módosításáról	2019.05.21	2019.05.22		2019.05.22

A BIZOTTSÁG (EU) 2019/850 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az ISIL-lel (Dáissal) és az al-Kaida szervezetekkel összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott egyes korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK tanácsi rendelet 303. alkalommal történő módosításáról	2019.05.27	2019.05.28	-	2019.05.28
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/885 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az STS-megfelelést értékelő harmadik fél engedélykérelmében az illetékes hatóság felé benyújtandó információk meghatározására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről	2019.05.29	2019.06.18	-	2019.06.18
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/917 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/848 rendeletének 25. cikke szerinti, a fizetéseképtelenségi nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszerhez szükséges műszaki leírások, intézkedések és egyéb követelmények megállapításáról	2019.06.05	2019.06.25		2021.06.30
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/979 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tájékoztató összefoglalójában szereplő kiemelt pénzügyi információkra, a tájékoztatók közzétételére és besorolására, az értékpapírreklámokra, a tájékoztató kiegészítéseire és az iratküldési portálra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 382/2014/EU és az (EU) 2016/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek a hatályon kívül helyezéséről	2019.06.21	2019.07.11	-	2019.07.21
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/980 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közölteendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről	2019.06.21	2019.07.11	-	2019.07.21
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/1083 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló (EU) 2017/1509 tanácsi rendelet módosításáról	2019.06.26	2019.07.01	-	2019.07.01
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/1103 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK tanácsi rendelet módosításáról	2019.06.28	2019.06.29	-	2019.06.29
A TANÁCS (EU) 2019/1169 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE a venezuelai helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló (EU) 2017/2063 rendelet végrehajtásáról	2019.07.09	2019.07.10	-	2019.07.10

A TANÁCS (EU) 2019/1207 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló (EU) 2017/1509 rendelet végrehajtásáról	2019.07.17	2019.07.18	-	2019.07.18
A TANÁCS (EU) 2019/1208 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE a dél-szudáni helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló (EU) 2015/735 rendelet 20. cikke (3) bekezdésének végrehajtásáról	2019.07.17	2019.07.18	-	2019.07.18
A TANÁCS (EU) 2019/1292 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE a líbiai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló (EU) 2016/44 rendelet 21. cikke (2) bekezdésének végrehajtásáról	2019.08.02	2019.08.03	-	2019.08.03
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/564 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet kiegészítő (EU) 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a nem központi szerződő félén keresztül elszámlolt bizonyos tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre alkalmazott kockázatkezelési eljárások szerződő felek általi alkalmazási lehetőségének végét meghatározó időpontok tekintetében történő módosításáról	2019.04.10	2019.04.11	-	BREXIT időpontjától alkalmazandó
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/565 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet kiegészítő (EU) 2015/2205 felhatalmazáson alapuló rendeletnek, az (EU) 2016/592 felhatalmazáson alapuló rendeletnek és az (EU) 2016/1178 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a bizonyos ügylettípusokra vonatkozó elszámolási kötelezettség hatálybalépésének időpontja tekintetében történő módosításáról	2019.04.10	2019.04.11	-	BREXIT időpontjától alkalmazandó

Nem lezárt szabályozási dossziék - Level 1

Téma	Bizottsági normaszöveg (dátum)	Tanácsi szakasz lezárása (dátum)	Parlamenti szakasz lezárása (dátum)	Trilógus lezárása (dátum)	Magyar jogra gyakorolt hatás (implementáció vagy dereguláció; hatály, átültetési határidő, alkalmazás)
Fenntarthatósági csomag Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról 2018/0178(COD)	2018.05.24	N/A	2019.04.18	N/A	hatály: N/A alkalmazás: 2020.07.01 (első fázis), egyéb elemei 2021.12.31. és 2022.12.31.

<i>Fenntarthatósági csomag</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a fenntartható befektetésekkel és a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos közzétételekről és az (EU) 2016/2341 rendelet módosításáról 2018/0179(COD)	2018.05.24	N/A	2019.04.18	N/A	hatály: N/A alkalmazás: 12 hónap
<i>Tőkepiaci Unió</i> Covered bond (fedezett kötvény) csomag ¹⁾ Irányelv 2018/0043/COD és CRR rendelet 2018/0042/COD	2018.03.12.	2018. 11.26.	2018. 11. 26.	2019.01.09- 2019.04.18.	hatály / várható kihirdetés: 2019. november átültetés: 2021. április alkalmazás: 2022. április
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: Az Európai Parlament és a Tanács irányelve a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, valamint a 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU irányelv módosításáról (ISD) 2017/0358(COD)	2017.12.21	N/A	2019.04.16	N/A	hatály: N/A átültetés: 18 hónap alkalmazás: átültetés időpontjában
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: Az Európai Parlament és a Tanács rendelete a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 575/2013/EU rendelet, a 600/2014/EU rendelet és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (ISR) 2017/0359(COD)	2017.12.21	N/A	2019.04.16	N/A	hatály: N/A alkalmazás: 18 hónap
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a követelések engedményezésének harmadik felekre kifejtett hatásaira alkalmazandó jogról 2018/0044(COD)	2018.03.14.	N/A	2019.02.13	N/A	hatálybalépéstől számított 18 hónap
<i>Consumer protection irányelv „saláta”²⁾</i>	2018.04.11.	2019.03.21.	2019.01.21.	2019.04.17.	hatály: 2019. nyár

Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE az uniós fogyasztóvédelmi szabályok hatékonyabb végrehajtása és korszerűsítése érdekében a 93/13/EGK irányelv (1993. április 5.), a 98/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv, a 2005/29/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv, valamint a 2011/83/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról 2018/0185(COD)					átültetés: 2021. nyár alkalmazás: 2021. év vége
Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE az államkötvény-fedezetű értékpapírokról 2018/0171(COD)	2018.05.24	N/A	2019.04.16	N/A	hatály: N/A alkalmazás: kihirdetést követő 20.
Adótervezési konstrukciók azonosítását és az adóhatóság részére történő lejelentését előíró ún. DAC6 irányelv 2011/16/EU 2018. május 25-i módosítása	2018.05.25.				átültetés: 2019.12.31. alkalmazás: 2020.08.31. hatályos: 2018.06.25
Javaslat: A TANÁCS RENDELETE a 904/2010/EU rendeletnek a héacsallás elleni küzdelem érdekében folytatott közigazgatási együttműködés megerősítésére irányuló intézkedések tekintetében történő módosításáról 2018/0413(CNS)	2018.12.12.	N/A	N/A	N/A	hatály: 2022.01.01.

- ¹⁾ A fedezett kötvény (covered bond) uniós jogszabály csomag (irányelv és rendelet) a tervezett időpontban, 2019 májusában nem jelent meg az uniós hivatalos lapjában. Ennek oka az Európai Parlament sűrű választási naptára volt, és így a minden hivatalos nyelvre lefordított jogszabály szöveget csak októberben tudja formálisan jóváhagyni (plenáris ülésen) az Európai Parlament. Várhatóan 2019 novemberében kerül sor a megjelenésre. Mindez azt is jelenti, hogy az irányelv ill. kapcsolódó CRR rendelet implementációs és deregulációs folyamatai Q2 helyett várhatóan Q4-re tolódnak, is ennek megfelelően – a kihirdetéshez igazoló - az alkalmazási időpont is csúszni fog.
- ²⁾ Az uniós fogyasztóvédelmi szabályok hatékonyabb végrehajtása és korszerűsítése („consumer protection”) érdekében történő irányelv módosítási „fogyasztóvédelmi saláta” csomag áprilisban elfogadásra került. A csomag a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatokról szóló 2005/29/EK irányelvet, valamint a fogyasztók jogairól szóló 2011/83/EU 2 irányelvet érinti elsősorban, de ennek keretében módosult két másik irányelv is, a fogyasztókkal kötött szerződésekben alkalmazott tisztességtelen feltételekről szóló 93/13/EGK irányelv és a termékek árának feltüntetetéséről szóló 98/6/EK irányelv is, ugyan ezek, csak a szankciók tekintetében módosulnak. A javaslat oka a már uniós szinten létező fogyasztóvédelmi szabályok felülvizsgálata a tapasztalatok alapján, melynek érdekében hatékonyabb, arányosabb és nagyobb visszatartó erejű szankciók alkalmazását várja el a határokon átnyúló kiterjedt jogsértésekért, valamint a digitálizációs kihívásokra adott fokozott fogyasztóvédelmi válaszleépéseket is tartalmazza.

Nem lezárt szabályozási dossziék - Level 2

<i>Delegálást elrendelő jogszabály</i> L1	<i>Téma</i>	<i>EBA/ESMA/EC normaszöveg javaslat (dátum)</i>	<i>Bizottsági jóváhagyás (dátum)</i>	<i>Magyar jogra gyakorolt hatás (implementáció vagy dereguláció; átültetési hatály, határidő, alkalmazás)</i>
CRD IV	COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) .../... amending Implementing Regulation (EU) 2016/2070 as regards benchmark portfolios, reporting templates and reporting instructions to be applied in the Union for the reporting referred to in Article 78(2) of Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council C(2019)1027	2019.02.08	N/A	N/A
CRR	Draft Regulatory Technical Standards on the specification of the nature, severity and duration of an economic downturn in accordance with Articles 181(3)(a) and 182(4)(a) of Regulation (EU) No 575/2013	2018.11.16	N/A	alkalmazás: 2021.01.01
CRR	Draft Regulatory Technical Standards on the conditions to allow institutions to calculate K _{IRB} in accordance with the purchased receivables approach under Article 255 of Regulation (EU) 2017/2401 amending Regulation (EU) No 575/2013	EBA final draft: 2019.04.08	N/A	N/A
CRR	COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) No .../... amending Implementing Regulation (EU) 2016/1799 as regards the mapping tables specifying the correspondence between the credit risk assessments of external credit assessment institutions and the credit quality steps set out in Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council	ESA's final draft: 2019.05.20	N/A	kihirdetést követő 20. nap
CRR	COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) No .../.. of XXX [...] supplementing Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards for the	N/A (EBA konzultáció lezárva:	N/A	N/A

	mapping of derivative transactions to risk categories, for the supervisory delta formula for interest rate options and for the determination of long or short positions in the Standardised Approach for Counterparty Credit Risk under Article 277(5) and Article 279a(3)	2019.08.02, kiértékelés folyamatban)		
CRR (COREP)	COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) .../... of XXX on amending Commission Implementing Regulation (EU) No 680/2014 laying down implementing technical standards with regard to supervisory reporting of institutions according to Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council	EBA final draft: 2019.05.28	N/A	várható alkalmazás: 2020.03.01 és 04.01
CRR	COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) .../... of [] amending Implementing Regulation (EU) 2016/1646 as regards the main indices and recognised exchanges in accordance with Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council on prudential requirements for credit institutions and investment firms	N/A (EBA konzultáció lezárva: 2019.07.05., kiértékelés folyamatban)	N/A	kihirdetést követő 20. nap
Pénzügyi konglomerátum irányelv	COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) No .../... laying down implementing technical standards with regard to supervisory reporting of risk concentrations and intra-group transactions according to Directive 2002/87/EC of the European Parliament and of the Council of XXX	N/A (ESAs konzultáció folyamatban 2019.08.15-ig)	N/A	várható alkalmazás: 2020.01.01
PSD 2	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó központi kapcsolattartó pontok kijelölési kritériumait, illetve a központi kapcsolattartó pontok feladatait meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről C(2019)1997	2019.03.14	N/A	kihirdetést követő 20. nap
Értékpapírosítási rendelet	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírosítás alapjául szolgáló kitettségek homogenitására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről	2019.05.28	N/A	kihirdetést követő 20. nap

	C(2019)3785			
PRIIPS rendelet	COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) .../... of XXX amending Delegated Regulation (EU) 2017/653 supplementing Regulation (EU) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council on key information documents for packaged retail and insurance based investment products (PRIIPs) by laying down regulatory technical standards with regard to the presentation, content, review and revision of key information documents and the conditions for fulfilling the requirement to provide such documents)	2019.02.08	N/A	tervezett alkalmazás: 2020.01.01
PRIIPS rendelet	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a mögöttes befektetési lehetőségként az 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 32. cikkében említett alapok befektetési jegyeit kínáló PRIIP-előállítókra vonatkozó átmeneti rendelkezés és a szóban forgó cikk szerinti meghosszabbított mentességi időszak összehangolása érdekében történő módosításáról C(2019) 4912	2019.07.03	N/A	tervezett határidő hosszabbítás: 2021.12.31

Előkészítés alatt álló EBA/ESMA iránymutatások - Level 3

- EBA Draft guidelines on ICT and security risk management
(konzultáció lezárva: 2019.03.13, kiértékelése folyamatban)
- EBA Draft Guidelines on harmonised definitions and templates for funding plans of credit institutions under Recommendation A4 of ESRB/2012/2
(konzultáció lezárva: 2019.05.05, kiértékelése folyamatban)
- ESMA Draft Guidelines on liquidity stress testing in UCITS and AIFs,
(konzultáció lezárva: 2019.04.01, kiértékelése folyamatban)
- EBA Draft Guidelines on Credit Risk Mitigation for institutions applying the IRB Approach with own estimates of LGDs
(konzultáció lezárva: 2019.05.25, kiértékelése folyamatban)

- ESMA Guidelines for reporting under Articles 4 and 12 SFTR
(konzultáció lezárva: 2019.07.29, kiértékelése folyamatban)
- EBA Draft Guidelines on loan origination and monitoring
(konzultációs periódus: 2019.06.19-09.30)
- ESMA Draft Guidelines on disclosure requirements under the Prospectus Regulation
(konzultációs periódus: 2019.07.12-10.04)
- ESMA Draft Guidelines on certain aspects of the MiFID II compliance function requirements
(konzultációs periódus: 2019.07.15-10.15)
- ESMA Draft Guidelines on performance fees in UCITS
(konzultációs periódus: 2019.07.16-10.31)
- EBA Draft Guidelines on the determination of the weighted average maturity of the tranche in accordance with point (a) of Article 257(1) of Regulation (EU) No 575/2013
(konzultációs periódus: 2019.07.31-10.31)

2. Makrogazdasági kitekintés és a magyar bankszektor pénzügyi mutatói

2019 második negyedévében tovább lassult a világgazdaság növekedési üteme, a növekedés mindeközben meglehetősen tagolt az egyes térségekben, ugyanis az elsősorban az Egyesült Államok és Kína közötti kereskedelmi háború már egyértelműen érezteti hatását az amúgy is strukturális nehézségekkel szembesülő kínai és európai gazdaságokban. Az IMF az ez évi és a jövő évi várakozását tovább csökkentette (3,2, ill. 3,5%-ra). Globális szinten a pénzpiaci kondíciók volatilisá váltak a fejlett piaci tőzsdék markáns irányváltásai miatt, miközben az EKB, valamint a Fed idén várhatóan érdemben lazíthat a monetáris kondíciókon, aminek hatására meredeken zuhantak a kötvényhozamok világszerte, így rekordmennyiségű kötvény hozama süllyedt negatív tartományba. Az olajárak az év közepén döntően keresleti aggodalmak miatt jelentősen csökkentek, így számottevően elmaradnak az egy évvel ezelőtti szintekhez képest.

Az Európai Unió növekedése a második negyedévben újra lassult, kifejezetten kedvezőtlen, hogy a német gazdaság a visszaeső ipari teljesítmény miatt enyhén zsugorodott az első negyedévhez képest, a konjunktúramutatók alapján pedig nem zárható ki egy enyhe technikai recesszió a következő negyedévben. Reálgazdasági értelemben tehát a kilátások romlottak. Árnyalja ugyanakkor a képet, hogy a gazdaságok többségében a globális kereskedelemnek kitett szektorok teljesítménye romlik, míg a belső kereslet még növekszik. A jövőbeni növekedéssel kapcsolatosan a lefelé mutató kockázatok továbbra is jelen vannak, így a kereskedelmi háború eszkalálódásának veszélye, a nagy tagállamok belső és az EU szintű politikai feszültségek, illetve a Brexit bizonytalan kimenetele miatt.

A második negyedévben a magyar gazdaság külső környezete újra gyengült, ennek ellenére a hazai gazdaság növekedése alig érezhetően 4,9%-ra lassult, ami az EU legdinamikusabb növekedését mutatta. A fogyasztás dinamikája az erősödő bázis mellett is erős maradt, köszönhetően a folytatódó, kétszámjegyű bérnövekedésnek, így meghatározó maradt a GDP bővülésében. A beruházások tovább segítik a növekedést, ebben mind az ingatlan, mind az ipari és szolgáltató ágazati beruházások szerepet játszottak. A második negyedévben lassult az ipar teljesítménye, de a növekedés így is messze meghaladta a főbb piacainkon, így a német iparban mutatott teljesítményt, amit az átadott termelőipari kapacitások, új autómokkel hazai gyártásának felfutása, a kedvezően alakuló ipari bizalmi indexek, és az utóbbi időszakban meglóduló új ipari rendelések is támogattak. A jövőbeni termelésre kifejezetten biztató, hogy míg tavaly rekordmennyiségű, 1380 milliárd forint értékű működőtőke beruházásról született döntés, addig idén ez már ebben az időszakban elérte az 1220 milliárd forintot. A nettó exportban a trendek fokozatosan kibontakozhatnak, a második negyedévben már kisebb mértékben romlott a külkereskedelem többlete, mivel az export növekedése részben ellensúlyozta az erős fogyasztás és beruházások importigényét. A mérleg kisebb mértékű csökkenését vélhetően támogatta a cserearány romlásának megállása is.

A munkaerőpiacon a foglalkoztatási és a munkanélküliségi helyzet minimális mértékben tovább javult, az előbbi kéttized százalékponttal nőtt, míg az utóbbi háromtized százalékponttal csökkent az előző negyedévhez képest. A foglalkoztatás lassuló ütemű bővülését a szűkülő munkaerő kínálat vezérli, és háttérében - szinte kizárólagos jelleggel - az elsődleges munkaerőpiac állásteremtése áll. A munkaerő-kínálat elégtelensége egyre több ágazatban effektív korlátot jelenthet; ezért a bérdinamika nemcsak a minimálbér és a garantált bérminimum emelése, hanem a piaci béremelések következtében is magas maradhat.

Az infláció éves üteme április és június között 3,9%-ról 3,4%-ra mérséklődött, részben az üzemanyagárak és idényáras élelmiszerárak alakulása miatt, azonban a maginfláció és az adószűrt maginfláció gyors emelkedése is tetőzött a tavaszi hónapokban, így enyhülni látszik az árnyomás. A tavalyi, 11%-ot meghaladó keresetemelkedés után az idei - szintén kétszámjegyű - növekedés és az ebből fakadó keresletnövekedés egyre markánsabban érezhető egyes szolgáltatói árakban, hatását a tartósan alacsony importált infláció, illetve a bér- és vállalkozói terhek csökkentése valamelyest tompíthatja.

A központi költségvetés pénzforgalmi hiánya június végéig mindössze 390 milliárd forint volt, ami eddig a legalacsonyabb első félévi hiány. A hiány elsődleges oka az uniós forrásokból megvalósítandó projektek költségvetési előfinanszírozása, ami idén eddig 710 milliárd forintot tett ki, ezzel szemben az EU 346 milliárd forintot utalt át, enélkül számolva az első hat hónapban 26 milliárd forint hiány keletkezett a költségvetésben. Szinte minden adónemben dinamikusan nőnek a bevételek, a leglátványosabban, 22%-kal az áfa bevételek emelkedtek. Az EU módszertanával számított (az EU előfinanszírozással korrigált) 1,8%-os költségvetési hiánycél év végére továbbra is tartható a felelős tárca álláspontja szerint; és a GDP-arányos államadósság csökkenése az uniós kifizetések megelőlegezése ellenére is folytatódhat. Az MNB által közölt pénzügyi számlák adatai alapján a második negyedévben az államháztartás nettó finanszírozási képessége (többlete) 120 milliárd forint volt, ami a GDP 1,1 százalékának felel meg, az államadósság Eximbankkal számított GDP arányos rátája 68,7%-ra csökkent.

Bár a külkereskedelmi mérleg robosztus többlete a megugró belső kereslet hatására mérséklődik, a külső egyensúly mutatók is kedvezően alakulnak. A tőkemérleg az uniós átutalások növekedése miatt érdemben javulhat, s ez hozzájárulhat ahhoz, hogy a külső finanszírozási képesség meghaladhatja a GDP 4%-át.

Az MNB Monetáris Tanácsa az idei év elejétől érdemben átalakította a monetáris politikai eszköztárat. Előretekintve a jegybank két eszköz, a forintlikviditást nyújtó swap állomány és a kamatfolyosó optimális kombinációjával kívánja kialakítani az inflációs cél fenntartható eléréséhez szükséges monetáris kondíciókat. Ugyanakkor a továbbra is jelentős bankközi forintlikviditás a rövid hozamok szintjét jóval az alapkamat 0,9%-os szintje alatt tartja. A rövid hozamok szintje az elkövetkező hónapokban továbbra is mélyen az alapkamat alatti maradhat, ami azt eredményezheti, hogy a jegybanki alapkamat szintje középtávig nem lesz effektív, a hozamszint pedig tartósan változatlan maradhat. A 2019 elejétől bevezetésre került Növekedési Hitelprogram Fix keretében kikerülő likviditást az MNB alapkamaton kamatozó preferenciális betéti konstrukcióval sterilizálja. A monetáris politikai transzmisszió hatékonyságának javítása érdekében a Monetáris Tanács 2019. július 1-jén 300 milliárd forintos keretösszeggel elindította a vállalati kötvényszerzési programját. Az új monetáris politikai eszközzel, a Növekedési Kötvényprogrammal (NKP) a Tanács célzottan kívánja elősegíteni a hazai vállalati szektor finanszírozásának diverzifikálását. A jegybank a program keretében a nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott jó minőségű kötvényeket vásárol. A kötvényszerzések eredményeként megjelenő többlet pénzmennyiséget az MNB ugyancsak alapkamaton kamatozó preferenciális betéti eszköz segítségével semlegesíti.

Az MNB Monetáris Tanácsa márciusban 0,90%-on tartotta az alapkamatot, míg 10 bázisponttal -0,05%-ra emelte az egynapos betéti kamatot, ugyanakkor az egynapos hitelkamat 0,90% maradt. Ezenkívül a második negyedévre megcélzott kiszorítandó többletlikviditás nagyságát 100 milliárd forinttal 300-500 milliárd forintra mérsékli az első negyedéves 400-600 milliárdról, így ennek figyelembevételével határozza meg a jegybanki swapeszközök állományát. A lépésre azért volt szükség, mivel az adószűrt maginfláció februárban átlépte a 3%-os célszintet. A Monetáris Tanács ugyanakkor közölte, hogy a bizonytalan nemzetközi környezet, valamint a továbbra is igen alacsony külső infláció miatt fokozott óvatosságra van szükség, így a lépések nem jelentik egy ciklus kezdetét. A Monetáris Tanács ezért negyedévente dönt a szükséges monetáris kondíciókról. Mivel a nemzetközi kilátások romlásával érdemben nőttek a vezető jegybankok kamatcsökkentésével kapcsolatos várakozások, valamint az adószűrt maginfláció is enyhülni látszik, a Monetáris Tanács a következő negyedévekben megállhat a további normalizálással, sőt, bejelentette, hogy kész a likviditást bővíteni, amennyiben szükséges.

Az euró forintárfolyama a negyedév során szűk sávban, 320-327 között ingadozott, a negyedév végén 323,50 forint körül jegyezték a közös devizát.

*Fontosabb pénzügyi mutatók alakulása 2019 második negyedévében
(banki egyedi beszámolókból összesítve)*

Milliárd Ft	2019 Q1	2019 Q2	Δ%
Mérlegfőösszeg ¹⁾	40.280	40.522	0,6%

Hitelállomány (ügylél, bruttó)	18.621	19.372	4,0%
Vállalati hitel (bruttó) ²⁾	9.783	10.212	4,4%
Lakossági hitel (bruttó)	6.244	6.408	2,6%
Külföld (bruttó)	3.244	3.271	0,8%
Hitel értékesztés, értékkülönbözet és felhalmozott kamat ³⁾	-664	-616	-7,2%
Bankközi betét, hitel	7.795	7.787	-0,1%
Értékpapír	12.346	11.836	-4,1%
Állampapírok	9.103	8.587	-5,7%

Kötelezettségek	35.764	36.014	0,7%
Ügylélbetét ⁴⁾	22.552	22.387	-0,7%
Kibocsátott értékpapírok	2.301	2.293	-0,4%
Bankközi betét, hitel ⁵⁾	8.794	8.819	0,3%
Saját tőke	4.516	4.509	-0,2%
Hitel/betét mutató (bruttó, bankközi nélkül)	82,6%	86,5%	

¹⁾ A forint eszközök stagnáltak, az euró állományok a forintgyengülést csaknem 3,5 százalékponttal meghaladóan növekedtek (4,3%-kal), az egyéb fontosabb devizákkal árfolyamváltozása ellentétes irányú, a forintban denominált értékük 3,1%-kal csökkent.

²⁾ A forintban és euroban kiegyensúlyozott növekedés, egyéb devizában csökkenés jelentkezett.

³⁾ Hitelek értékesztés állománya tovább csökkent a vállalati hitelek esetében 5%-ot, lakosságinál 8%-ot meghaladó mértékben.

⁴⁾ Lakossági, vállalati betétek közel azonos, 1% alatti mértékben növekedtek, az államháztartáshoz köthető állomány 14,5%-kal csökkent.

⁵⁾ Átstrukturálódás következett be a külföldi állományból a belföldi javára, hosszabbodtak a lejáratok.

Milliárd Ft	2018 Q2 ¹⁾	2019 Q2 ¹⁾	Δ%
Adózás előtti eredmény ²⁾	320,9	284,6	-11,3%
Adózás utáni eredmény	300,9	266,6	-11,4%
ROA (adózás előtti, évesített) ²⁾	1,7%	1,4%	-
ROE (adózás előtti, évesített) ²⁾	15,6%	12,8%	-
Kamateredmény	374,50	398,0	6,3%
Díj és jutalék eredmény	266,3	288,2	8,2%
Osztalék	85,3	99,0	16,2
Egyéb eredmény ³⁾	-81,5	-127,0	55,8%
Általános igazgatási költségek	345,7	354,8	2,6%
Személyi jellegű ráfordítások	191,1	204,0	6,8%
Céltartalék és értékesztés	55,5	27,5	-50,5%

¹⁾ Negyedév végi halmozott értékek

²⁾ 2019 Q2 végéig az adózás előtti eredmény osztalék, céltartalék és értékesztés nélkül számított értéke 158 milliárd forint, ez alapján számított évesített ROE 4,9%, ROA 0,5%

³⁾ Kétharmada az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások nettó veszteségéhez, ötöde a befizetett banki különadó és pénzügyi tranzakciók illeték előző évhez képest történő növekedéséhez kötődik.