

KOVÁCS LEVENTE

**BANKSZÖVETSÉGI KRÓNIKÁK
A DIGITÁLIS ÁTÁLLÁS KORSZAKÁBAN**

**BANKING ASSOCIATION CHRONICLES
IN THE ERA OF DIGITAL SWITCHOVER**

2014-2024



KOVÁCS LEVENTE

**BANKSZÖVETSÉGI
KRÓNIKÁK
A DIGITÁLIS ÁTÁLLÁS
KORSZAKÁBAN**

2014-2024



© Kovács Levente

Felelős kiadó:
Kovács Levente

Szerkesztette:
Juhász-Nagy Anita
Petró Laura

Illusztrációk:
A Magyar Bankszövetség fotótára

Borító:
Mátrai Erik, *Bankkártya galaxis*, 2015

Megjelent:
A Magyar Bankszövetség alapításának 35. évfordulója alkalmából,
a Magyar Bankszövetség Ünnepi Testületi Ülésének napján, 2024. május 10-én

ISBN: 978-963-89653-3-2

Kiadó:
Magyar Bankszövetség

Nyomdai munkák:
Keskeny és Társai 2001 Kft.

A 35. ÉVES JUBILEUMI KONFERENCIA
ÉS TESTÜLETI ÜLÉS
A GRÁNIT BANK TÁMOGATÁSÁVAL
JÖTT LÉTRE.



KOVÁCS LEVENTE

BANKSZÖVETSÉGI KRÓNIKÁK A DIGITÁLIS ÁTÁLLÁS KORSZAKÁBAN

2014-2024



Történeti áttekintés - 2014-2024 / Historical Overview - 2014-2024	6
A Magyar Bankszövetség Testületi Üléseinek Kommunikéi / Communiqués of the General Meetings of the Hungarian Banking Association	24
2012. április 20. – UniCredit Bank székháza / Head office of UniCredit Bank	26
2013. március 22. – Raiffeisen Bank székháza / Head office of Raiffeisen Bank	28
2014. április 25. – Budapest Bank székháza / Head office of Budapest Bank	30
2015. április 24. - Magyar Fejlesztési Bank székháza / Head office of Hungarian Development Bank	34
2016. április 8. - ERSTE Bank székháza / Head office of ERSTE Bank	36
2017. május 12. – K&H Bank székháza / Head office of K&H Bank	40
2018. április 20. - UniCredit Bank székháza / Head office of UniCredit Bank	44
2019. április 5. – OTP Bank, Pesti Vigadó	48
2019. július 1. – Magyar Bankszövetség székháza / Head office of the Hungarian Banking Association	54
2020. május 22. - Magyar Bankszövetség székháza / Head office of the Hungarian Banking Association	56
2021. május 26. – Fundamenta székháza / Head office of Fundamenta	64
2022. május 20. - CIB Bank székháza / Head office of CIB Bank	68
2023. május 19. - Garantiqa Hitelgarancia, Aranybástya Szalon és Rendezvényterem / Garantiqa Creditguarantee, The Golden Bastion Salon and Event Hall	72
2024. május 10. - Gránit Bank, Dorothea Hotel / Gránit Bank, Dorothea Hotel	76
A Magyar Bankszövetség tisztségviselői, munkatársai / The Officials and Colleagues of the Hungarian Banking Association	78
Elnökségi Tagok / Board Members	80
Felügyelőbizottsági Tagok / Supervisory Board Members	84
A Magyar Bankszövetség Munkatársai / The Colleagues of the Hungarian Banking Association	86
A Magyar Bankszövetség Aranykaptár Díjazottjai / The recipients of the Golden Beehive Award	90
A Magyar Bankszövetség kiemelt nemzetközi kapcsolatai, konferenciái / The Hungarian Banking Association's key international networks and conferences	102
Külföldi szakmai kapcsolatok / International relations	104

Szervezett konferenciák, kiemelkedő események / Conferences and outstanding events	106
V8 ülések / V8 Meetings	126
A Magyar Bankszövetség alapításkori (1989) és hatályos Alapszabálya (2024) The first (1989) and current (2024) Rules of the Hungarian Banking Association	136
A Magyar Bankszövetség alapításkori Alapszabálya (1989)	138
A Magyar Bankszövetség Alapszabálya (2024)	142
A Magyar Bankszövetség tagintézményei (2024) / Member institutions of the Hungarian Banking Association (2024)	164
A Magyar Bankszövetség munkabizottságai, munkacsoportjai és azok tisztségviselői / The working committees and working groups of the Hungarian Banking Association and their officials	168
Válogatás a sajtóközleményekből / Highlighted press releases	182
A Magyar Bankszövetség évváró rendezvénye / The year-end event of the Hungarian Banking Association	222
Részletek a Magyar Bankszövetség éves jelentéseinek vezetői összefoglalóiból / Extracts from the management summaries of the Hungarian Banking Association's annual reports	232
A Magyar Bankszövetség kiadványai, könyvei és vezetői körlevelei / Publications, Books and Secretary General's Circular of the Hungarian Banking Association	264
Hitelintézeti Szemle / Banking Review	266
Gazdaság és Pénzügy/ Economy and Finance	269
Bankmenedzsment – Banküzemtan / Bank Management - Banking Operations	288
Ciklusváltó évek, párhuzamos életrajzok – Arcképek a magyar pénzügyi szektorból, 2014-2016 / Cyclical Years, Parallel Biographies – Portraits from the Hungarian Financial Sector, 2014-2016	290
Főtitkári körlevelek a Covid-19 idején / Secretary General's Circulars during Covid-19	292
Összefoglalók és sajtóközlemények a társadalmi felelősségvállalási programokról / Summaries and press releases on the CSR-programmes	302
Magyarországi Pénz7 / Hungarian Money Week	304
JÓTETT Bank / Good Deed Bank	306
KiberPajzs / CyberShield	310
Zárszó / Closing words	314

TÖRTÉNETI ÁTTEKINTÉS

2014-2024

HISTORICAL OVERVIEW

2014-2024

1

A bankszektor működésének alapja a bizalom, melynek megőrzése közös feladat. A bizalom fenntartása magával vonja a folyamatos, kiszámítható és eredményes működést, a megfelelő tőkeellátottságot, a fokozott szabályozottságot, a hírnév és a presztízis feltétlen védelmét. A bizalom megőrzése állandó feladat, mely nem öncélú, hanem a bankszektornak a gazdaság fenntartható növekedésében betöltött szerepéhez elengedhetetlen.

A 2008-ban kezdődött pénzügyi eredetű világválság megrengette a fenntartható növekedésbe és a pénzügyi intézményrendszerbe vetett bizalmat. Az elmúlt évtized során nemcsak helyreállt a bizalom, hanem olyan új területeken vívott ki magának fokozott megbecsülést a bankszektor, mint például az azonnali fizetési rendszer bevezetése, a járványhelyzet alatti helytállás, a pénzügyi ismeretterjesztés, a családtámogatások széleskörű közvetítése, a kibervédelem és a környezettudatosság erősítése.

A pénzintézetek hűteni és fűteni egyaránt tudják a gazdaságot. Ezt hagyományosan a bankszektor ciklikus – azaz a ciklusokat lefelé is, felfelé is automatikusan erősítő – jellegével azonosították a gazdaságtudományi tankönyvek. Törvényszerűnek tartották, hogy a visszaesések idején a hitelkockázatok növekedése miatt a bankok behúzzák a hitelféket, míg a fellendülő szakaszokban, a kockázatok mérséklődésével túl könnyen öntik a bankok a pénzt a piacokra. Az elmúlt évtizedben, a speciális kormányzati gazdaságélénkítési megoldások ezeket az axiómákat részben megcáfolták. Ehhez az eredményhez a kormányzat és a bankszektor viszonyában alapvető változásnak kellett végbemennie. Ki kellett épülnie annak a kölcsönös bizalmi kapcsolatnak és szoros együttműködésnek, amely elősegítette az anticiklikus hatások erősödését. Így a gazdaságot hol működésben tartva, hol élénkítve a bankszektor képes volt a gazdaság mindennapjaihoz és jövőjéhez pozitív energiákat adni.

It is our shared duty to preserve the trust required for the functioning of the banking sector. Maintaining that trust demands steady, reliable and profitable operations, good capitalisation, tighter regulation, and the unconditional protection of reputation and image. Safeguarding trust is a permanent task, one that is not self-serving but essential so that the banking sector can fulfil its role within the sustainable growth of the economy.

The global financial crisis of 2008 shattered confidence in sustainable growth and in financial institutions. That trust has been regained in the past decade; in fact, the banking sector has managed to earn itself increased respect in certain new fields such as the introduction of instant payments, uninterrupted operations during the pandemic, boosting of financial literacy, ensuring the broad availability of family support schemes, cybersecurity and the strengthening of environmental awareness.

Financial institutions can both cool and heat an economy. This was traditionally attributed to the cyclical effects of the banking sector in automatically magnifying both downward and upward trends. It used to be an axiom that banks would cut their lending when faced with increased credit risks during downturns and pour money into markets much too easily when risks fall in a boom period. Over the last decade these assumptions have been partly debunked by the Government's unique solutions to stimulate the economy. Their success demanded fundamental changes in the relationship between the Government and the banking sector. A relationship of mutual trust and close co-operation had to be established, which supported the intensification of anticyclical effects. As a result, the banking sector was able to contribute positive energies to the day-to-day functioning of the economy and to its future, sometimes by keeping it going and sometimes by stimulating it.

2014-ben került aláírásra Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség között az a kiemelt jelentőségű megállapodás, amely a deviza alapú hitelezés okozta köteleléktől – a bankszektor jelentős áldozatvállalása mellett – a jelzáloghitelek forintosításával megszabadította a lakosságot. Ezután egymást követték az olyan intézkedések, amelyek révén a bankszektor a családok és a vállalkozások számára egyaránt kedvező feltételekkel tudta a forrásokat rendelkezésre bocsátani.

Mint a Magyar Bankszövetség 2011 óta megbízott főtitkára, kijelenthetem, hogy a kormányzat és a bankrendszer közötti együttműködés az utóbbi évtizedben jelentős mértékben megváltozott a korábbi időszakhoz képest, amikor a kormányzattal fennálló kapcsolatunkat komoly viták, nehéz egyeztetések és időnként egyoldalú kormányzati döntések is jellemezték, ma már a szoros együttműködésen van a hangsúly. Ezért fogalmazott úgy *Patai Mihály* korábbi bankszövetségi elnök, hogy „egy vadásztársaság tevékenységéről nem feltétlenül az őzikék ítéletét szokták kikérni”. Az sem véletlen, hogy *Csányi Sándor*, az OTP bankcsoport elnök-vezérigazgatója a Takarékosági Világnapon még 2023-ban is így jellemezte a piacvezető nagybank helyzetét: „Egyelőre még több a nyereségünk, mint a fizetendő adónk.”

Jelasy Radován így vall az elnöki szerepéről és a Bankszövetség eredményeiről: „2020 májusában kaptam a megisztelő megbízást tagszervezeteinktől, hogy a Magyar Bankszövetség elnökeként képviseljem közösségünk érdekeit a hazai és nemzetközi szabályozók és gazdasági élet szereplői előtt. A 2020 és 2024 közötti négy esztendőben világszerte és hazánkban is olyan események sorozata zajlott, amelyek korábban még nem látott gazdasági, egészségügyi és társadalmi kihívások elé állítottak bennünket. Minden nehézség ellenére sikerült a magyar banki közösséget egységben tartanunk, a kormányzattal és a jegybankkal

In 2014 an agreement of extraordinary importance was signed by the Central Bank of Hungary and the Hungarian Banking Association on the conversion to HUF of mortgage loans, which freed households from the shackles of the foreign currency denominated debt crisis but meant considerable sacrifices for the banking sector. This was followed by a series of measures allowing the banking sector to offer funds to families as well as businesses at favourable terms.

Having been in my post as Secretary General of the Hungarian Banking Association since 2011, I can attest that co-operation between the Government and the banking sector has changed significantly in the past decade relative to previous periods when our relationship with the Government was characterised by serious debates, difficult discussions and from time to time also unilateral decisions by the Government, while today the emphasis is on close co-operation. This is why *Mihály Patai*, former President of the Hungarian Banking Association has said ‘You don’t ask the roe deer for her views on what the hunting party should do’. Neither is it a coincidence that *Sándor Csányi*, Chairman and CEO of OTP Banking Group said the following even in 2023 to describe the situation of that market leading bank in a speech at World Savings Day: ‘For the time being our profits still outstrip our tax bill’.

Radován Jelasy professed this about his role as President and the results achieved by the Hungarian Banking Association: ‘I was honoured to be given the mandate by our member organisations in May 2020 to represent, as President of the Hungarian Banking Association, the interests of our community before the Hungarian and international regulators and economic operators. The events taking place globally and in this country in the four years between 2020 and 2024 have confronted us with unprecedented economic, health and

szorosan együttműködve leküzdünk a legnagyobb akadályokat. Mindvégig egy cél lebegett szemem előtt: csak összefogással érhető el siker. Ez az összefogás eredményezte, hogy a koronavírus járvány alatt megőriztük a magyar bankrendszer stabil működését, sikeresen kezeltük a hitelmoratóriumot, a szomszédunkban dúló háború és a magas infláció ellenére is fenntartottuk a bankszektor stabilitását és likviditását, új világot nyitottunk a digitális bankolás új dimenzióival, és a gazdasági recesszióból történő kilábalás érdekében szükséges számos intézkedést, így például a kamatstopot is felelősen végrehajtottuk. Az elmúlt 35 év eredményei igazolják, hogy a Magyar Bankszövetség kulcsszerepet tölt be a pénzügyi rendszer fejlődésében, és a társadalmi felelősségvállalásával hozzájárul a bankszektor iránti bizalom növeléséhez.”

Az említett 2014-es megállapodás a hazai pénzügyi szektor társadalmi elfogadottságának és szakmai megbecsültségének emelkedését is elindította. A nyereségesség is lassan visszanyeri valódi szakmai jelentését és közgazdasági értelmét, még akkor is, ha a bulvárhírekben gyakran előfordulnak ezzel kapcsolatosan ellenkező vélemények. A közgazdaságtan alapvető fundamentuma, hogy megfelelő szintű banktőke nélkül nem lehet hitellel biztosítani a fejlődést és így piaci alapú gazdasági növekedést sem lehet elérni. Az állami költségvetés sok esetben úgy tekint a bankszektorra, mint kimeríthetetlen kútra, így az elmúlt évek rendszeres elvonásai éppen a hitelezésre fordítható tőkét csökkentették. Csakhogy ez a speciális kút – a bankok tőkéje – elsősorban az ország versenyképességét és ezzel együtt a gazdaság fejlődését, a GDP és a nemzeti jövedelem növekedését hivatott szolgálni.

Mindezzel együtt az elmúlt évtizedben a magyar bankrendszer kiválóan helytállt, igazolta a gazdasági növekedés biztosítására való képességét, elkötelezettségét és aktivitását.

social challenges. In spite of all the difficulties, we managed to maintain the unity of the Hungarian banking community and overcome the worst obstacles by working closely with the Government and the Central Bank. The one goal I had in mind all along is that success is only possible if we work together.

This collaboration allowed us to maintain the stable operations of the Hungarian banking sector throughout the Covid-19 pandemic, successfully manage the loan moratorium, preserve stability and liquidity in the banking sector in spite of war raging in a neighbouring country and inflation reaching high levels; introduce a new world of banking through novel digitalisation solutions, and responsibly implement the numerous measures, such as the interest rate freeze, required to emerge from recession. The achievements of the past 35 years demonstrate that the Hungarian Banking Association plays a key role in the development of the financial sector and that the social responsibility it assumes has helped increase confidence towards the banking sector.’

The aforementioned 2014 agreement was also a starting point for the rise in social acceptance and respect for the Hungarian financial sector. Profitability is also slowly regaining its true professional meaning and economic sense, even if the tabloids often express opinions to the contrary. It is a basic tenet of economics that without an adequate level of bank capital, development cannot be secured through credit and hence market-based economic growth cannot be achieved. The government budget often seems to see the banking sector as an inexhaustible well to dip into; and therefore the systematic withdrawals of funds in recent years have reduced the capital available for lending. However, banking capital is a special well; its primary purpose is to serve the competitiveness and the resulting economic growth of this country, and an increase in GDP and national income.

Az elmúlt évtizedben felgyorsult digitalizáció, valamint a bankrendszeren kívülről és külföldről is érkező konkurencia kihívásával is szembenézve a pénzügyi szektor még korszerűbbé és ügyfélbarátabbá vált. Tette ezt hatalmas belső motivációt, elkötelezettséget és kitartást felmutatva! Sokmilliárdos összeget, versengő innovációt és a precíz, szakszerű kivitelezés sokezernyi munkáráját áldozták hazai bankjaink arra, hogy az ügyfeleknek megbízható és minőségi partnerei legyenek.

Fontos kiemelni, hogy a különadók fenntartása a hazai bankszektor versenyképességét és hitelezési aktivitását érdemben befolyásoló tényező, ezért azok kivezetése szükségszerű elvárás a bankrendszer részéről. Ugyanígy elvárjuk a piaci működés egységes feltételeinek, a különféle hazai és külföldi piaci szereplők iránt támasztott, azonos szabályozói követelmények és egyenlő versenyfeltételek megteremtését. A hazai bankok a számukra hátrányos szabályozási egyenlőtlenségek következtében már eddig is rengeteg ügyfelet veszítettek. Ez az ügyfél elvándorlás nemcsak a bankok, hanem a nemzetgazdaság egésze számára is hátrányos. A kieső átutalási forgalom és a készpénzhasználat térnyerése miatt elsődleges és másodlagos bevételt is folyamatosan veszít a költségvetés. A rendelkezésünkre álló szakmai ismeretek megosztásával folyamatosan inspiráljuk a szabályozás és a gazdaság fehérités eredményességét.

A felmerült változatos témákból, feladatokból adódóan megnövekedtek a szektor szakértelmével kapcsolatos elvárások. A Magyar Bankszövetség a kormányzatnak, a Magyar Nemzeti Banknak, a különböző hatóságoknak minden döntéshozó- és döntéshozói szinten szakmai alapon partnerséget biztosító szervezetként működött. Visszatekintve az elmúlt évtizedre, megállapíthatjuk, hogy ebből a szempontból is sok kihívást jelentő és érdemi munka jellemezte mindennapjainkat.

Over the past decade the Hungarian banking sector has nevertheless performed excellently, demonstrating its ability, commitment and activity to deliver economic growth.

The financial sector has become more modern and customer-friendly in the face accelerated digitalisation and the challenges posed by competition from outside the banking sector and abroad. It has done so with enormous intrinsic motivation, dedication and perseverance! Our domestic banks have invested billions of dollars, competitive innovation and thousands of hours of precise, professional execution to become reliable and quality partners for customers.

We must reiterate our conviction that the promise of abolishing the windfall taxes must be kept, since these impinge upon quality, competitiveness and activity in the sector. In the same way, we expect a level playing field and identical regulatory requirements for different domestic and foreign players. Hungarian banks have already lost huge swathes of their customers due to certain regulatory disparities detrimental to banks. This customer churn is detrimental not only to banks but also to the economy as a whole. The loss of payment volumes and the rise of cash use are leading to a steady loss of both primary and secondary income. We are happy to share our professional knowledge in order to inspire regulatory efforts and the successful whitening of the economy.

With a variety of topics and tasks emerging, expectations for the sector’s professional standards have risen. The Hungarian Banking Association has been active as a partner to the Government, the Central Bank of Hungary and various official bodies in providing professional inputs to their decision preparations and decision-making. Looking back over the past decade, we find that each day has been full of challenging and meaningful work in this respect as well.

A felvezető után az átfogóan összefoglalt eseményeket most az éves jelentések alapján évenkénti bontásban és részletezettségben mutatjuk be.

2014: Ez év során jelentős lépések történtek az ország makropénzügyi konszolidációja terén, amelyek a bankszektor korábbi terheinek fenntartása mellett további pénzügyi áldozatot igényeltek a szektortól. Az év elején lezárult az önkormányzati adósságok – haircut melletti – központi kormányzati átvétele. A takarékszövetkezeti szektor központosítása során a gyenge pénzügyi helyzetben lévő intézményeket kizárták a takarékszövetkezeti szektor intézményvédelmi alapjainak az integrációjából, így azok csődje során a betéteseket a bankszektor befizetéseiből fenntartott Országos Betétbiztosítási Alapból (OBA) kártalanították. Ezzel az OBA a vagyont felélte, miközben elindult az EU-s minimumfedezettségi szabályok miatti vagyonszűkítési kötelezettség. A szektor számára a legnagyobb pénzügyi veszteséget okozó esemény a lakossági devizahitelekkel kapcsolatos elszámolások és átváltásuk jogi előkészítése volt, amelynek veszteségátalása már a 2014-es eredményekben jelentkezett. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) átvette a bankszektortól a GIRO és vele együtt a Központi Hitelinformációs Rendszert működtető BISZ tulajdonjogát is. A Magyar SEPA Egyesület feladatait a Bankszövetség vette át.

2015: A bankok három fázisban végrehajtották a lakossági devizahitelek elszámolását és forintosítását, ez jelentős operációs költséggel is járt. A kapcsolódó jogszabályok véglegesítésével párhuzamosan jelentős, elsősorban fogyasztóvédelmi tárgyú jogalkotás folyt a lakossági pénzügyekkel kapcsolatban, így a fair banki szabályok bevezetésével a lakossági hitelezést szabályozó jogi környezet megváltozott, az adóssághűség szabályok sok új elemmel

After these introductory words offering you a generic summary of events, we now present further details year by year based on the annual reports.

2014: Significant steps were taken during the year for the macro-financial consolidation of Hungary, which demanded additional financial sacrifices from the banking sector, whilst still being subjected to previously imposed burdens. At the beginning of the year the Government took over the debts of local governments, subject to a haircut. The savings co-operative sector was centralised where the financially weak units were excluded from the integration of institutional protection funds and went bankrupt; their depositors were compensated from the National Deposit Insurance Fund (OBA), which is funded from the contributions of the banking sector. This fully depleted the OBA's assets just as the EU's minimum coverage rules made it obligatory to replenish them. Preparing the legal foundations for the settlement of retail foreign currency loans and their conversion caused the greatest financial loss in the sector, driving down profits already in 2014. The Central Bank of Hungary (MNB) took over from the banking sector the ownership of GIRO and BISz, the operator of the Central Credit Information System. The Hungarian Banking Association took charge of the responsibilities of the Hungarian SEPA Association.

2015: The settlement and conversion to HUF of retail foreign currency loans was carried out in three phases and entailed high operational costs. The finalisation of the relevant rules involved intense legislative activity, mainly in the field of consumer protection; these so-called fair banking rules completely rewrote the legal environment regulating retail lending. Numerous new components to the debt brake rules

bővültek és bevezetésre került a magáncsőd intézménye, valamint elindult a Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) program is. A 2000-es évek régiós bankokat is magával rántó brókercsődjeinek kezelése a bankszektor ismételt teherviselése mellett történt meg. Hazánkban az Európai Unió szabályozást is megelőzve specifikus, a banki likviditáskezelést nemzeti szinten jelentősen korlátozó szabályozásokat vezettek be.

2016: A lakossági devizahitelek kivezetésével ugyan nem zárultak le a szerződésekkel kapcsolatos peres eljárások, azonban a Kúria jogegységi döntése hozzájárult a probléma végleges rendezéséhez. A szektor jogi környezetét korábban megnehezítette a 2014-ben hatályba lépett új Polgári Törvénykönyv zálogjogi szabályozása, ezért 2016-ban a jelzáloghitelezést és refinanszírozást segítő Ptk.-módosítások történtek. Jelentősen szigorodtak a pénzmossás elleni szabályok is. Az Európai Unió szabályozási szigorítás miatt az MNB átvette a Magyar Forex Társaságtól a BUBOR,- a HUFONIA- és a BIRS-referenciakamatok üzemeltetési feladatait. A Gazdasági Versenyhivatal a BankAdat kapcsán indult versenyfelügyeleti eljárás végén 4 milliárd forint összegű bírságot szabott ki, amely a bírósági felülvizsgálatot követően a Bankszövetség számára kedvező eredménnyel zárult. A Bankszövetség átvette az MNB-től a SWIFT Nemzeti Tulajdonosi és Felhasználói Csoport irányítási feladatát és képviselőit, valamint a megszűnő Jelzálogbank Egyesülettől átvette a jelzálogbankok érdekképviselői feladatait.

2017: A digitalizáció, az ezzel kapcsolatos fejlesztések a banki mindennapok részévé váltak. A legjelentősebb feladat a forint pénzügyi infrastruktúra korszakos ugrásának számító, azonnali fizetés fejlesztésének elindítása volt. Elindult az MNB Minősített Fogyasztóbarát

were introduced, along with the concept of personal insolvency and the launching of the Family Housing Allowance (CSOK) programme. The brokerage bankruptcies of the 2000's, which also dragged down regional banks, were managed by imposing yet more levies on the banking sector. In advance of EU legislation on the same subject, specific national regulations were introduced significantly curtailing the liquidity management of banks.

2016: Although the abolishing of retail foreign currency loans did not end the lawsuits running in the context of such contracts, the Curia's uniformity decision contributed to the matter's final settlement. As the provisions on charges and mortgages in the new Civil Code effective from 2014 had created a difficult legal environment, these provisions were amended in 2016 in ways conducive to mortgage lending and refinancing. Anti-money laundering rules were also tightened significantly. Due to stricter legislation by the European Union, MNB took over from the Hungarian Forex Association the operational tasks of the BUBOR, HUFONIA and BIRS reference rates. In the 'BankData' case, at the end of the procedure the Competition Authority imposed a HUF 4 billion fine, but the case yielded a favourable outcome for the Hungarian Banking Association following a court review. The Hungarian Banking Association took over from MNB the responsibility for overseeing and representing the SWIFT Hungarian National Owner and User Group, and from the dissolved Mortgage Bank Association the advocacy role supporting mortgage banks.

2017: Digitalisation and the related systems development efforts became a part of everyday life in banking. The most significant task was the launching of the instant payment development project, which represented a

Lakáshitel minősítése, amely fix kamatok alkalmazása és jelentős operációs fejlesztések mellett termékösszehasonlító, előminősítő rendszerek kialakítását is igényelte. Az MNB a nemteljesítő hitelek kivezetése érdekében előírta a rendszerkockázati tőkepuffer (SyRB) specifikus magyar alkalmazását. A hitelintézeti beszámolókat érintően fontos lépést jelentett, hogy a nemzetközi beszámolási sztendekre történő IFRS-áttérés az év végével kötelezővé vált.

2018: Az MNB további lépéseket tett a hitelezés területén a fix kamatok használatának elterjesztése érdekében. Ennek jegyében vállalati oldalon megújította a növekedési hitelprogramját, a lakossági oldalon módosította az adóssághékszabályokat. Továbbá bevezette az új likviditási szabályozóeszközt, a Bankközi Finanszírozási Mutatót. A kormányzat elindította a pénzügyi jogszabályok csomagban (úgynevezett salátatörvényben) történő, évi kétszeri módosításának a gyakorlatát. Bevezették a munkáltatók kedvező adózású dolgozói juttatásait támogató Széchenyi Pihenőkártyát (SZÉP). Élesedett az európai adatvédelmi rendelet (GDPR), és fejlesztések történtek a nemzetbiztonsági célú adatkérések tekintetében.

2019: Az Egyesült Királyság 2016-os népszavazása után – az EU-val folytatott hosszú, sok tekintetben eredménytelenül záródó tárgyalásokat követően – élesedett a Brexit 2020 januárjában. Idehaza a kormányzat integrált családvédelmi akciótervet indított, amelynek keretében megújította a CSOK intézményét, és elindította a Babaváró kölcsöntámogatást és a Falusi CSOK-ot is. Ezekhez kapcsolódva módosította az Igazságügyi Minisztérium a közjegyzői díjakat, az MNB pedig az adóssághék szabályokat. Az MNB kibővítette NHP Fix programját, bevezette

paradigm shift in the financial infrastructure of the Hungarian currency. The Central Bank of Hungary (MNB) launched its Qualified Consumer-Friendly Housing Loan certification scheme, which necessitated the setting up of product comparison and pre-screening systems in addition to the application of fixed interest rates and the investment of large sums into operational enhancements. In order to eliminate non-performing loans, MNB imposed a Hungary-specific application of the systemic risk buffer (SyRB). In an important step for credit institution reports, a transition was made to international reporting standards; IFRS was made mandatory as of the end of the year.

2018: In lending, MNB took further measures to spread the use of fixed interest rates in lending. This included revamping its funding for growth programme in the corporate lending sector and amending the debt brake rules in retail. It also introduced a new instrument of liquidity regulation, the Interbank Funding Ratio. The Government introduced a practice of amending financial legislation in packages (referred to as Omnibus Acts) twice a year. The Széchenyi Leisure (SZÉP) Card was introduced to offer employers preferential taxation on the benefits provided to employees. The General Data Protection Regulation of the European Union (GDPR) entered into force and development was carried out to facilitate data queries for reasons of national security.

2019: After the 2016 referendum in the United Kingdom and following lengthy and largely unfruitful negotiations with the EU, Brexit took effect in January 2020. Back in Hungary, the Government launched an integrated family protection action plan, which included modernising CSOK, and launching the Baby Grant and Village CSOK schemes. In conjunction with these, the Ministry of Justice changed

a vállalati kötvényvásárlási programját és zöldprogramot indított. Ez utóbbi keretében tőkekövetelmény kedvezménnyel támogatta a zöldhitelezést. A bankszektor közzétette saját digitalizációs javaslatcsomagját¹, ebben számos, a digitális áttérést gátló jogszabályi rendelkezés átalakítást kezdeményezett. Ezen felül az MNB nagyszámú ajánlás módosításával és új ajánlások kiadásával határozta meg a bankok működésével kapcsolatos elvárásait. A Bankszövetség átvette a lakástakarékpénztári- érdekképviseleti feladatokat a megszűnő Lakástakarékpénztár Egyesülettől.

2020: Egy jól induló év fejlődését törték meg a pandémia kezelésére hivatott, kényszerű márciusi kormányintézkedések, a kijárási korlátozások és a veszélyhelyzeti, kormányrendeleti szintű jogalkotás. Nyitott gazdaságként a teljes magyar nemzetgazdaság kritikus helyzetbe került. A pandémiás intézkedések és gazdasági hatásaik kezeléséhez a szektor pénzügyi és operációs erőfeszítéseivel is jelentősen hozzájárult. A hitelválság lehetőségének elkerülése érdekében Magyarországon került bevezetésre az Unión belül a legnagyobb és leghosszabb hiteltörlesztési moratórium, ekkor került korlátozásra a fogyasztói hitelek THM-je is, de az ügyfélkiszolgálás elősegítésére szélesítették az online bankolás elérhetőségét, valamint egyszerűsítették az online és az érintésmentes fizetéseket. A kormányzat a későbbi adókból leírható járványügyi adót vetett ki. Márciusban elindult a forintátutalásban 10 millió forint értékhatárig kötelezővé tett Azonnali Fizetési Rendszer. A bankok hitelezési tevékenységét segítette az állami viszontgarancia feltételeinek kedvezőbbé tétele. Az MNB számos, a bankok likviditási és

notarial fees, while MNB amended the debt brake rules. MNB expanded its Funding for Growth Fixed programme, introduced a corporate bond purchase scheme, and started a green programme. Under the latter, it has supported and continues to support green lending by offering reduced capital requirement terms. The banking sector published its own package of digitalisation proposals¹, in which it recommended changes to several legal provisions hindering the digital transition. In addition to all of the above, MNB amended a large number of its recommendations and issued many new ones to formalise its expectations regarding banking operations. The Hungarian Banking Association took over advocacy responsibilities for housing savings funds from the dissolved Housing Savings Fund Association.

2020: The year was off to a good start which was then disrupted in March as the Government adopted measures to deal with the pandemic; these included lockdowns and emergency legislation via government decrees. Given its openness, the situation became critical for the entire Hungarian national economy. Through financial and operational efforts, our sector made a significant contribution to the to the management of measures necessitated by the pandemic and their economic effects. The statutory repayment moratorium introduced in Hungary was the most generous and most long-lasting of any country, and its purpose was to avoid the possibility of a credit crisis; APR on consumer loans was capped; access to online banking was improved, and online and contactless payments were simplified. The Government imposed a pandemic tax, eligible to be offset against future tax liabilities. In

¹ BECSEI et al. (2019): A jövő bankja, a bankok jövője. A Magyar Bankszövetség digitalizációs javaslatai. *Gazdaság és Pénzügy*, 6(3), 299–310 (<https://www.bankszovetseg.hu/Public/gep/2019/299-310%20BeccsBodCsaKo.pdf>).

¹ BECSEI et al. (2019): The Bank of the Future, the Future of Banks. Digitalization Proposals by the Hungarian Banking Association. *Economy and Finance*, 6(3), 311–322 (<https://www.bankszovetseg.hu/Public/gep/2019/ENG/311-322%20E%20BeccsBodCsaKo.pdf>).

tőkehelyzetét javító intézkedést hozott, és újraindította refinanszírozási programját (NHP Hajrá!). A lezárások elősegítették a digitális banki szolgáltatások terjedését, ezt több kormányzati jogalkotás, így például az egyoldalú kötelezettségvállalási közjegyzői okiratminta bevezetése, valamint MNB-rendeletmódosítások és ajánlások kiadása segítette.

2021: A covidból fakadó gazdasági következmények kezelése 2021-re is áthúzódott. A súlypont a lakosság- és gazdaságvédő intézkedésekről egyre inkább a gazdaság-helyreállítási, a világgazdasághoz való alkalmazkodás problémáiból fakadó nehézségek kezelésére tevődött át.

Több gazdaságvédelmi, likviditásbővítési eszközt visszavontak, miközben a bankszektor terhelő több intézkedés fennmaradt; kiemelten a hiteltörlesztési moratórium.

Megtörtént a központosított bankszámla- és számvilvántartás, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás jogi és működési feltevételeinek a kialakítása. Ez – az Európai Unió tagállami gyakorlatoktól eltérően és indokolatlanul – a feladatok döntő hányadát a bankok kötelezettségévé tette. Az MNB ajánlásban fogalmazta meg elvárásait a bankszektor fenntarthatósági és digitális transzformációjával összefüggésben, bevezette a CSOK-ot kiegészítő Zöld Otthon Programját, és kiszélesítette a zöldtőkekövetelmény-kedvezményeket. A Bankszövetség is közreadta az elképzeléseit „A fenntartható bankolás 10 pontja”² címen. Az MNB elindította a digitális adatok központi közvetítő fél nélküli cseréjét lehetővé tevő, oszított főkönyvi technológia (DLT) alkalmazásának mintaprojektjét. Az USA dollár kivételével az összes devizanemben kivezetésre kerültek a

March, the Instant Payment System went live and was made mandatory for HUF payments of up to HUF 10 million. Improved terms for counter-guarantees by the state provided support to the lending efforts of banks. MNB adopted a large number of measures to improve the liquidity and capital situation of banks and relaunched its refinancing scheme (Funding for Growth Go). Lockdowns accelerated the spread of digital banking, which was also helped by various pieces of government legislation, such as the introduction of the notarial template for unilateral commitments, while MNB amended decrees and issued recommendations.

2021: Managing the economic consequences of the Covid-19 pandemic carried over into 2021. From measures to protect the population and the economy in the pandemic, the focus shifted to economic recovery and dealing with the adjustment problems in the global economy.

While a number of instruments to protect the economy and increase liquidity were abolished, several measures concerning the banking sector remained in place, most importantly the repayment moratorium. A centralised register of bank accounts and safe deposit boxes was created, and the legal and operational conditions for a register of beneficial owners were completed. Unlike in other member states of the European Union and with no good reason, banks were required to carry out most of the related tasks. MNB issued a recommendation setting out its expectations on sustainability and digital transformation in the banking sector, introduced its Green Home Programme to supplement CSOK, and expanded the green capital requirement allowances available. The Hungarian Banking Association also published its vision, in a document entitled “The Ten Points of Sustainable Banking”². MNB launched a pilot project for the use of distributed ledger technology (DLT) enabling an

LIBOR kamatok. Ősztől elindult az energia- és nyersanyagárak ugrásszerű emelkedése.

2022: A megindult energia- és nyersanyag-áremelkedés, valamint a februárban kirobbantott orosz–ukrán háború globális inflációs és gazdasági sokkot okozott, amely hazánkat különösen érzékenyen érintette. Ismét az azonnali hatású lakosság- és gazdaságvédelmi intézkedések kerültek fókuszba. Ezek finanszírozására néhány más ágazat mellett a bankszektorra is extraadót vetettek ki. Emellett év elejétől kamatplafont vezettek be a lakossági jelzáloghitelek, összességükkel a kkv-hitelek meghatározott időpontot megelőzően fennálló részére, valamint felülről korlátozták a késedelmi kamatozatokat. A hazai állampapírpiac támogatására az intézményi befektetői és a nagyszámú lakossági betétekre is kamatplafont vezettek be. Az általános hitelmoratóriumot ugyan két lépésben kiveztették, azonban a szárazság miatt általános agrárhitel-moratóriumot rendeltek el. A kormányzat – elsősorban a vállalati – hitelezést több programmal segítette: alacsony kamatozású vagy díjú gyármelítő- és krízisprogramok, konstrukciók indultak, illetve bővültek az EXIM-nél és az MFB-nél, a garanciaintézményeknél és a Széchenyi Kártya Program keretében a finanszírozási lehetőségek. Mindez kiegészítette a bankszektor gazdaságfinanszírozási tevékenységét.

2023: A több évtizedes csúcsot megdöntő infláció visszavetette a gazdasági növekedést. Az MNB monetáris szigorításának hatására, valamint a bizonytalanság érzése miatt a lakosság és a vállalkozások a kiadásukat visszafogták, a fogyasztás, a beruházási szint megrekedt. A magas kamatkörnyezet megdrágította a költségvetés finanszírozását is. Az elszabadult infláció a kormányt arra ösztönözte, hogy pl. ársapkákkal részt vegyen az árnyövekedés megfékezésében. A már korábban bevezetett

exchange of digital data without a central distributing party. LIBOR rates were phased out in all currencies except the US dollar. In the autumn, a steep rise in energy and commodity prices started.

2022: The rise in energy and commodity prices and the Russia-Ukraine war breaking out in February caused a global inflationary and economic shock, to which this country was particularly exposed. Focus again shifted to measures with immediate impacts on protecting households and the economy. To finance these, extra taxes were levied on the banking sector and some other industries. Starting from the beginning of the year, interest rate caps were introduced throughout the year: on retail mortgage loans in the summer and on SME loan balances existing prior to a certain date in the autumn; and a cap was also introduced on late interest. To support the domestic government securities market, an interest rate cap was imposed on institutional investor deposits and even on large-sum retail deposits. Although the general payment moratorium was phased out in two steps, a general agricultural moratorium was introduced due to drought. The Government promoted lending (primarily in the corporate segment) with a variety of schemes: industrial rescue and crisis programmes and products at low interest rates or low fees were launched, and a wider range of financing options became available, from EXIM, MFB and the guarantee institutions, and under the Széchenyi Card Programme. All the above supplemented the banking sector's activities in funding the economy.

2023: Reaching decades-long records, inflation, which broke the record of the past

² BECSEI et al. (2021): A fenntartható bankolás 10 pontja. *Gazdaság és Pénzügy*, 8(3), 244–271 (https://bankszovetsseg.hu/Public/gep/2021/244-271%20Becsei_P.pdf).

² BECSEI et al. (2021): Ten Points of Sustainable Banking. *Economy and Finance*, 8(3), 236–273 (https://bankszovetsseg.hu/Public/gep/2021/236-263%20E%20Becsei_P.pdf).

(pl. kamatstop, extra különadó, kamatplafon), valamint az elszabadult inflációt kezelő kormányzati és jegybanki intézkedések (kamatplafon kiterjesztése, befektetési korlátozások, jegybanki tartalék kamatának csökkentése) pénzügyi veszteséget és működési kihívást okoztak a hazai bankszektor számára. Az év végére számottevően csökkent a szektor piaci finanszírozásra bevethető, szabad likviditása. A sokrétű banki terhek visszafogták a piaci alapú növekedést. A hitelkereslet növelése érdekében – kormányzati kezdeményezésre – októbertől számos bank önkéntes kamatplafont alkalmazott az új kkv-forgóeszközhitelre és a lakossági jelzáloghitelre. A digitális ügyintézésre készülve a Bankszövetség frissítette a 2019-es digitalizációs javaslatcsomagját.³

A digitális átállás negatív következményeként megjelent, majd exponenciális növekedésbe ment át a kibercsalások volumene.

Ezt a kriminalisztikai ugrást mérséklendő, a Magyar Bankszövetség és az MNB vezetésével, a kormányzati és a bűnüldözési szervek bevonásával az ún. KiberPajzs program fogta össze a társadalom széleskörű, preventív tájékoztatását. A Médiaunióval kibővült együttműködésben átfogó kommunikációs kampánnyal sikerült a kibercsalás növekedést év végére megállítani.

2024 (Q1): A sorok megírásakor a remény éve. Az MNB-nek és a kormánynak az infláció letörését szolgáló, közös erőfeszítései eredményre vezettek, az első negyedévre 4 százalékra esett az év/év alapú infláció. Mindezt némi késéssel követi a kamatszintek fokozatos csökkenése. Míg az MNB az egyensúlyi kérdéseket helyezi fókuszba, a kormány immár a gazdasági

decades, curtailed economic growth. In response to monetary tightening by MNB and a feeling of uncertainty, both households and businesses cut back on their spending, resulting in a stalling of consumption and capital investment. The high interest rate environment also increased the cost of financing the budget. Faced with runaway inflation, the Government set out to control it with various measures, including price caps. The government and central bank measures already in place (e.g. interest rate freeze, extra windfall tax, interest rate cap) and introduced to deal with inflation spiralling out-of-control (expanding the interest rate cap, investment constraints, reducing the interest rate on the Central Bank reserve) caused significant financial losses and operational challenges for the Hungarian banking sector. Free liquidity available to the sector for offering funding on the market reduced considerably by the end of the year. The diverse financial burdens and constraints imposed on banks held back market-driven growth. To boost demand for credit, on the initiative of the Government, several banks introduced a voluntary interest rate cap in October in respect of their new SME working capital loans and retail mortgages. In preparation for digital administration, the Hungarian Banking Association updated its 2019 package of digitalisation proposals.³

As a negative consequence of the digital transition, cyber fraud emerged and soon started to grow exponentially.

To curb this jump in crime, the Hungarian Banking Association and MNB spearheaded a project to create the CyberShield programme, in which various government and

³ BECSEI et al. (2023): Digital Citizenship, Digital Banking – Digitalization Proposals by the Hungarian Banking Association. *Economy and Finance*, 10(4), 269–403 (<https://bankszovetseg.hu/Public/gep/2023/369-403%E2%B0yi%20et%20al.pdf>).

növekedés fiskális finanszírozását kívánja fokozni. Így további forrásokat rendelt a Baross Gábor Hitelprogramhoz, most már annak beruházási lábát erősítve, továbbá a Széchenyi Kártya Programhoz is. Új, magasabb összegű CSOK-program indult egy pontosabban meghatározott családi kör számára. A Közös Agrárpolitikai mellett egyéb EU-s források elérhetővé tétele is elindulni látszik. Ezen források előfinanszírozásban és a kapcsolódó önerő biztosításában a bankszektor jelentős szerepet vállal, bízva a kormány által kijelölt út sikerében. A kormányzati gazdaságpolitika céljainak megvalósítása azonban nem nélkülözheti a piaci alapú finanszírozás helyreállítását. Áprilistól lezárult a kkv hitelek kamatstopja. Ezen túl a bankok alpműködését meghatározó, közigazgatási digitalizációs fejlesztésekre készül a szektor. Az elektronikus ingatlan-nyilvántartás 2024 őszén indul, a Digitális Állampolgárság programhoz kapcsolódóan az új elektronikus azonosítás és aláírás kialakítása, valamint az elektronikus okirati szabályok, itt különösen a teljes bizonyító erejű magánokiratra vonatkozó szabályok átalakítása is zajlik. A digitalizáció terjedésével nő az online visszaélések potenciálja, az új nyomozati és büntetőjogi eljárások, ehhez kapcsolódóan a banki információszolgáltatás és együttműködés szabályainak kialakítása is készül. Továbbá folytatódik a KiberPajzs együttműködés, benne a Médiaunióval közösen tovább erősített tájékoztató kampány.

Végezetül vessünk egy pillantást a jövőre, a következő évtizedre és a globális világ kihívásaira. Miközben a bankszektor a jelenben erősíti a társadalom pénzügyi vérkeringését, a gazdaság eredményes működését és az emberek életkörülményeinek javítását, – mindig a jövő alakulásához teremt újabb és erősebb bázisokat. Teszi ezt a jogszabályi keretek között a hazai piac minden területén és a külföldi

law enforcement bodies also participated; the programme is aimed at informing society widely and preventatively. With the MediaUnion Foundation also joining this effort, a comprehensive communication campaign was carried out; and the rise in cyber fraud was finally halted by the end of the year.

2024 (Q1): At the time of writing, this is a year of hope. The joint efforts of MNB and the Government to combat inflation have been successful, with the rate of inflation decreasing to 4 percent year-on-year by the first quarter. This is followed, with a slight delay, by gradual decreases in interest rates. Whereas MNB focuses on issues surrounding equilibrium, the Government now wishes to intensify the fiscal financing of economic growth. To this end, it has allocated further resources to the Gábor Baross Loan Programme, reinforcing its capital expenditure pillar this time around, and also to the Széchenyi Card Programme. A new CSOK scheme offering higher sums was launched for a more specifically defined subset of families. In addition to CAP, it now seems that other EU funds are becoming available. The banking sector plays an important role in pre-financing these funds and providing the related own contributions, trusting in the success of the path designated by the Government. But delivering on the Government's economic policy objectives should go hand-in-hand with a restoration of market-based financing. The interest rate freeze on retail loans ended in April. The sector is also preparing for digitalisation projects in public administration, which will be fundamental determinants of the core operations of banks. The electronic land registry system will go live in the autumn of 2024, while under the Digital Citizenship programme work is in progress to implement a new e-identification and

³ BECSEI et al. (2023): Digitális állampolgárság – digitális banki ügyintézés: a Magyar Bankszövetség digitalizációs javaslatai. *Gazdaság és Pénzügy*, 10(4), 391–426 (<https://bankszovetseg.hu/Public/gep/2023/391-426%20Bogyi%20et%20al.pdf>).

befektetések, „kifektetések” támogatásával is. Tőkevonzó képességünket jelzi, hogy növekszik a külföldi pénzügyi intézetek száma, melyek hagyományosan jelentős működőtőke-bevonást katalizálnak. A Bankszövetség tagjai szüntelenül végzik a dolgukat a saját, belső fejlesztéseikben, hogy azok a szervezeti hatékonyságot, az ügyfélközpontúságot, a munkatársi készségeket és lojalitást erősítsék, de közben a jelen és a jövő digitalizációs, versenyképességi és fenntarthatósági kihívásaira is időtálló válaszokat adjanak.

A Magyar Bankszövetség ebben úgy működik közre, mint egy nagyítólencse, amely a szakértelmet, mint a fényt összegyűjti és kivetíti oda, ahol a pénzügyi szabályozások és intézkedések készülnek. A szakmaiságot képviselve a tagjainknak így szeretnénk versenybarát piaci lehetőséget nyújtani. E speciális lencsének feladata az is, hogy világítson meg olyan intézkedéseket, amelyek a piac természetével ellentétesek vagy a gazdaság stratégiai céljaiból kilógnak, vagy csak pillanatnyi problémákra kívánnak ad-hoc megoldást nyújtani. Ugyancsak feladatunk, hogy láthatóvá tegyünk azokat a kontúrokat, amelyek a jelen és főként a jövő eredményességét veszélyeztető területeket jelzik. Például a szabályozás és a túlszabályozás határvonalait!

Nem lehet véletlen, hogy míg 2008 óta az amerikai bankok értéke megduplázódott, addig az európaiaké csak 50 százalékkal nőtt, a Kelet- és Közép-Európa központú bankoké pedig érdemben nem változott. Kedvezőtlen üzenet ez a nemzetközi versenyképességünk hosszútávú jövőjére nézve. Természetesen a hazai bankszektor versenyképességét nem segíti, hogy a „túlszabályozási versenyben” az Európa Unió az utolérhetetlen világrekorder.

Mindezekért kötelességünknek tartjuk, hogy – számolva a történelmi távlat hiányával is – ennek a szakmailag izgalmas és tanulságos évtizednek a bankszövetségi dokumentumait

e-signature solution, and to draft the rules of electronic deeds, especially the definition of private documents with full probative force. As the spread of digitalisation is coupled with a rising threat of online fraud, new law enforcement and criminal law procedures are being drawn up, including rules on the information provision and cooperation expected from banks. Also ongoing is the CyberShield project, including the information campaign run in conjunction with MediaUnion.

Finally, allow us to set our sight on the future for a moment, on the decade ahead and the world globally. After all, even as it strengthens the financial vasculature of society and contributes to the successful operation of the economy and the improvement of living standards in the present, the banking sector is always creating ever more and stronger foundations for the future. It does so within the legislative frameworks across all areas of the domestic market and by supporting investments abroad. There is a welcome increase in the number of financial institutions, which have always acted as catalysts for attracting large amounts of working capital. The members of the Hungarian Banking Association work tirelessly on their own in-house development projects, which improve organisational efficiency, customer focus and employee skills and loyalty while also offering solid answers to the digitalisation, competitiveness and sustainability challenges of the present and the future.

In this, the Hungarian Banking Association is like a magnifying glass, gathering expertise as if it were beams of light and projecting it to where financial regulations are written and measures are decided. This is how, through our professional expertise, we wish to secure for our members the platform of a competition-friendly market.

This special magnifying glass also has the role of shining a light on the measures that

jól értelmezhetően összefoglaljuk és elérhetővé tegyük. A bankári pragmatikusság alapján nem a szépséget, hanem az objektivitást, az átláthatóságot és a társadalmi hasznosságot céloztuk. Ezért úgy foglalkozunk a 2014 és 2024 közötti évtizeddel, hogy a Magyar Bankszövetség tevékenysége során keletkezett, számos gazdasági kordokumentum kronologikusan és tényszerűen legyen elérhető a szakma és a szélesebb nyilvánosság számára.

A dokumentumok nyomán felrajzolódó kép megítélése természetesen a mindenkori olvasó szíve joga. Jómagam csak arra hívom fel a figyelmet, hogy a komplex, az egymás mellett létező vektorokat és hatásokat figyelembe vevő szemlélet sokat segíthet a helyes értékelésben. Ennek illusztrálására álljon itt egy idézet *Becsei Andrástól*, a Bankszövetség alelnökétől: „Azt is el kell mondani, hogy a magyarországi átlagos hitelösszeg a visegrádi országokhoz képest jóval alacsonyabb, például a csehnek harmada, a szlováknak fele. Minél kisebb bevétel áll szemben a működési költségekkel, annál rosszabb lesz a jövedelmezőség. A kisebb hitelösszegeknek azonban van pozitív olvasata is. Az látszik ugyanis belőlük, hogy a magyar bankszektor aktívan hitelez a magyar vidéket.”

Érdeemes kutatni és felfedezni az általánosban a partikulárist, az egészben a részletek szinergiáit vagy disszonanciáit, de fordítva, a cseppben is a tengert. Ugyanígy érdemes ránézni a hazai bankszektor teljesítményére régiós és tágabb nemzetközi összehasonlításban, de érdemes szembenézni a tényekkel is. Meggyőződésem, hogy a mögöttünk lévő évtized eseményei, folyamatai, trendjei és az ezekből levonható tanulságok tanulmányozása nélkülözhetetlen lesz a következő, kihívásokkal teli évek döntéseinél. Így ez a könyv a holnapi eredményesség szolgálatában is született.

Amikor az ember az időszakot összefoglaló gondolatok végére ér, akkor ismét rátekin-

are contrary to the nature of the market or are outliers from economic strategic objectives as they propose ad hoc solutions to transitory problems. We are also tasked with pointing out the areas fraught with risk for present and especially future profitability, such as the boundaries between regulation and overregulation.

It cannot be a coincidence that while US banks have doubled in value since 2008, European banks have achieved only 50% growth, and those focused on Eastern and Central Europe have failed to achieve substantive change. This is a bleak message for the longer-term future of competitiveness in Hungary and Europe. However, the competitiveness of the domestic banking sector is clearly not helped by the fact that the European Union is the world's unbeatable leader in the „over-regulation race”.

For all these reasons, we consider it our duty – even as we admit that we are too close for a genuine historical perspective – to summarise in a clear fashion and make available the Hungarian Banking Association's documents regarding this highly illuminating decade, which has offered exciting professional insights. Being pragmatic bankers, we have focused on objectivity, transparency and social utility rather than beauty. In processing the information from between 2014 and 2024, we therefore made sure that the rich material generated in the course of the Hungarian Banking Association's work could be presented to both the profession and the wider public with chronological fidelity and free from any distortions.

It is, of course, up to every individual reader to judge the picture emerging from these documents, for themselves. All I wish to point out is that a complex approach that takes into account all coexistent vectors and impacts may be conducive to correct assessment. By way of illustration, here is a quote from András Becsei, Vice President of the Hungarian Banking

a könyv tárgyára, amely ez esetben a 2014 és 2024 közötti évtizedet jelenti. Bennem óhatatlanul felidéződött a megelőző időszak is, amely akkor fogadott, amikor a megtisztelő és nagy kihívást jelentő feladatot, a Magyar Bankszövetség főtájkári pozíciójával járó munkát abban a nehéz időszakban elvállaltam. Kollégáimban Kölcsey gondolatával tartottam a lelket: „Minden pálya dicső, ha belőle hazádra derül fény!” Ma ugyanezért, a nemcsak bizonyított, hanem időnként már négy szemközti elismerést is kapó szakmaiságunkért és társadalmi hasznosságunkért, amelyet a Magyar Bankszövetség maroknyi csapata vitt véghez, talán szerény büszkeséget is megengedhetünk magunknak.

Association: ‘We must also point out that the average loan ticket size is much smaller in Hungary than in any other Visegrád country; for instance, a third of that in Czechia, and half of that in Slovakia. The less revenue there is to offset operating costs, the lower the profitability figures will be. However, there is one positive message from such lower loan amounts. They demonstrate that the Hungarian banking sector is actively lending in the Hungarian countryside.’

It is therefore worthwhile to seek and discover the particular in the generic, the synergies and dissonances of the details in the whole, and also the other way around, the ocean in a drop. Similarly, it is makes sense to view the performance of the Hungarian banking sector in a regional and wider international comparison. It is worth facing up to the facts! It is my conviction that studying the events, processes and trends of the decade behind us is an indispensable tool for applying these lessons dynamically and making good decisions in the challenging years ahead. This book was thus conceived in the service of future profitability too.

Coming to the end of our summary of this time period, we may glance again at the subject of this book, that is the entire decade between 2014 and 2024. Inevitably, I am reminded of the preceding period and the difficulties I encountered when I was honoured to accept the challenging role of Secretary General of the Hungarian Banking Association. I cited Kölcsey then to keep my colleagues from despondency: ‘All paths are glorious if their light illumines your homeland!’ Today, we may allow ourselves some degree of modest pride over this achievement, our professionalism and social utility, which is both well-attested and sometimes even praised face-to-face, all of which was achieved by the Hungarian Banking Association’s team of just a handful of people.

BANKSZÖVETSÉGI EPIZÓDOK



A Magyar Bankszövetség „Minek nevezzelek? - Névkereső pályázat a Contactless bankkártyákhoz”. Nyertese: Horváth Edina, a fizetési mód elnevezése kategóriában az „érintés” c. pályázatával. 2014. október, OTP Fáy Központ



A Magyar Bankszövetség „Minek nevezzelek? - Névkereső pályázat a Contactless bankkártyákhoz”. Nyertese: Rozsnyai Sándor, a bankkártya elnevezése kategóriában az „érintőkártya” elnevezésért. 2014. október, OTP Fáy Központ

**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
TESTÜLETI
ÜLÉSEINEK
KOMMÜNIKÉI**

***COMMUNIQUÉS
OF THE GENERAL
MEETINGS
OF THE HUNGARIAN
BANKING
ASSOCIATION***

2

Ebben a fejezetben a Magyar Bankszövetség Testületi Ülésének 2012 óta kiadott kommunikéi kerülnek közlésre, melyek jelentősége kiemelt a Magyar Bankszövetség történetében.

2012. ÁPRILIS 20. UNICREDIT BANK SZÉKHÁZA

Patai Mihály, a Bankszövetség elnöke a 2011-es esztendő nehéz és kihívásokkal terhes időszaknak jellemezte. Az Európai Unióban a tagállamok makrogazdasági problémáinak kezelésén túl a pénzügyintézeteknek azzal is szembesülniük kellett, hogy a válság nyomán komoly prudenciális és fogyasztóvédelmi szabályozói szigorítások következtek be. A hazai hitelintézetek működésére befolyással voltak a költségvetési egyensúly megteremtését célzó intézkedések és a megkezdett strukturális átalakítások, valamint, hogy a korábban bevezetett bankadó mellett újabb terhek jelentek meg. Az intézkedések, különösképpen a végtörlesztés, olyan előre nem várt hatásokat hoztak,

This chapter presents the communiqués issued by the General Meeting of the Hungarian Banking Association since 2012, which are of particular importance in the history of Association.

APRIL 20, 2012 HEAD OFFICE OF UNICREDIT BANK

Mihály Patai, President of the Banking Association, described 2011 as a difficult and challenging year. In the European Union, in addition to dealing with the macroeconomic problems of the Member States, financial institutions had to face the impact of the crisis, which led to severe prudential and consumer protection regulatory tightening. The functioning of domestic credit institutions has been affected by the measures taken to balance budgets, the structural reforms undertaken and the introduction of new burdens on top of the bank tax previously introduced. The measures, in particular the debt write-off, had unforeseen effects that led

amelyek következtében a hazai bankszektor 2011-ben összességében veszteséggel zárt, számottevően zsugorodtak a banki állományok, jelentős portfólióromlás következett be.

A fenti kedvezőtlen hatások kezelése céljából Patai Mihály kiemelten fontosnak minősítette a Kormányzat és a Bankszövetség által megkötött decemberi megállapodást, amely azon túl, hogy hosszú távú, kiszámítható megoldást kínál a jelzáloghitel adósok számára, egyértelműsíti a hitelintézetek és a kormány közös célját, hogy a gazdaság fellendítése érdekében a jövőben egymással folyamatosan konzultálva együttműködnek. Segítette ugyanakkor a nehéz körülmények között való helyzetállást az is, hogy a magyarországi pénzügyintézetek tökéletesítése megfelelő, helyzetük a nehézségek ellenére is stabil, kiegyensúlyozott.

Az elnök a 2012-es év 3 főbb pénzügyi kihívásaiként az árfolyamgát intézkedések zökkenőmentes végrehajtását, a lakossági és vállalati hitelezés újraindítását, valamint az önkormányzati üzletág újragondolását nevezte. Hangsúlyozta, hogy ezen célok megvalósításához stabil gazdasági környezet szükséges, amelynek előfeltétele Magyarország IMF-EU megállapodásának mihamarabbi létrejötte.

to an overall loss for the domestic banking sector in 2011, with a significant contraction in bank assets and a significant portfolio deterioration.

In order to address these negative effects, Mihály Patai said that the December agreement between the Government and the Association was of particular importance, as it not only offers a long-term, predictable solution for mortgage debtors, but also clarifies the common goal of credit institutions and the Government to cooperate in consultation with each other in order to boost the economy. At the same time, the fact that Hungarian financial institutions are adequately capitalised and remain stable and well-balanced despite the difficulties has helped them to cope with the difficult circumstances.

The President identified 3 main financial challenges for 2012 the smooth implementation of the exchange rate dam measures; the resumption of retail and corporate lending; and rethinking the municipal business.

He stressed that achieving these goals requires a stable economic environment, which is a prerequisite for Hungary's early conclusion of an IMF-EU agreement.

Pillanatkép a Testületi Ülésről



Snapshot from the General Meeting



2013. MÁRCIUS 22. RAIFFEISEN BANK SZÉKHÁZA

A Bankszövetség főtitkára, Kovács Levente értékelésében kiemelte, hogy 2012-ben a hazai bankszektor továbbra is nehéz körülmények között működött, így az előző évhez hasonlóan jelentős veszteséggel zárta az évet. A bankszektor mindezek ellenére megőrizte működésének stabilitását, tőkeellátottsága megfelelő volt, mindez több esetben a külföldi anyabankok által biztosított jelentős tőkeemelésnek volt köszönhető. Ennek is betudható, hogy bár az adott piaci feltételek a vállalati hitelállomány csökkenéséhez vezettek, a bankok a kockázati szempontból befogadható minden hiteligényt kielégítettek. A lakossági szektorban az év elején befejeződött a végtörlesztési program, elérhető volt és meghosszabbodott az árfolyamgát rendszer, érvényben volt a 90 napnál hosszabb késedelemben lévő hitel-adósok segítése, bővült a NET igénybevételi köre, életbe lépett az átlátható árazást előíró jogszabály.

Gyuris Dániel, a Bankszövetség ügyvezető alelnöke a 2013. év legfontosabb feladatait összegezte. Rámutatott, hogy a bankok csak akkor lehetnek sikeresek, ha a magyar gazdaság is sikeres, és ismét növekedni tud. Éppen ezért a Bankszövetségnek a gazdaságélénkítés eszköztárának kidolgozásában aktív szerepet kell vállalnia. A Bankszövetségnek ezen túl is kiemelt érdeke, hogy folyamatos és szakmai párbeszéd legyen mind a fiskális, mind pedig a monetáris politika alakítóival, tekintettel a volatilis gazdasági környezet kihívásaira. Gyuris Dániel kiemelt feladatként említette a 2013. évben, hogy a bankszektor a lakossági ügyfélkört megismertesse a legfontosabb közgazdasági

MARCH 22, 2013 HEAD OFFICE OF RAIFFEISEN BANK

The meeting was attended by Mihály Varga, Minister for National Economy. Members unanimously adopted the report on 2012 activities of the Association, the 2012 financial report of the Association and the report on the Association's plans and main tasks for 2013. In his assessment of the Association's 2012 activities, the Association's Secretary General, Dr Levente Kovács emphasised that the banking sector continued to operate in a difficult environment in 2012, closing the year with a loss, as was the case in the previous year. Notwithstanding, the banking sector remained stable, with adequate capitalisation, not least thanks to capital increases carried out by foreign parent banks. It was also attributable to this fact, that although due to the adverse market conditions, the stock of corporate loans fell, all financing needs acceptable from a risk point of views were met. In retail banking, the Early Repayment Scheme was concluded and the Exchange Rate Cap Scheme continued to be available and was extended. The scheme aimed to help debtors with loans in arrears for more than 90 days also continued to be available, the scope of eligibility for the National Asset Management Company scheme was broadened, and a regulation on the transparent pricing of mortgage loans was introduced.

Dániel Gyuris, Vice-President, summarised the main tasks for 2013. He pointed out that banks can only be successful if the Hungarian economy is successful and can grow again, hence, the Hungarian Banking Association should play an active role in developing the tools needed to stimulate the economy. With

és banki törvényszerűségekkel, illetve hozzájáruljon a lakosság pénzügyi tudatosságának növekedéséhez.

A Bankszövetség újonnan megválasztott elnöke, Patai Mihály, arról szólta, hogy a Bankszövetség minden tevékenysége a szakmaiságon és a konszenzuson alapul, és azon a tényen, hogy a nemzetgazdaság fejlődése elképzelhetetlen a szektor eredményes működése nélkül. A továbbiakban érintette azokat a várható kihívásokat is, amelyek 2013-ban előreláthatóan a legfontosabb feladatokat is meghatározzák a Bankszövetség számára. Kiemelte, hogy miképp az ügyfelekkel, azonképp a politikai döntéshozókkal is a felek számára egyaránt hasznos, jó megállapodásokra, kölcsönös és hosszú távra megalapozott bizalomra törekszik a bankszektor és képviselőiben a frissen kiegészült elnökség.

the challenges posed by a volatile economic environment, ongoing professional dialogue with fiscal and monetary policy makers continues to be a key interest of the Association. Daniel Gyuris mentioned it as a major task for 2013 to familiarise consumers with the basic laws of economics and banking, with a view to promoting financial literacy.

The Association's newly elected President, Mihály Patai, pointed out that all activities of the Association are based on professionalism and on consensus and on the fact that economic growth is inconceivable without a successful banking sector. He reviewed the key challenges that are expected to determine the Association's main tasks for 2013 and stressed that the banking sector and the newly elected Board representing it will seek to make agreements that benefit all parties and to develop relations based on mutual long-term trust with customers and political decision-makers alike.



GYURIS Dániel, Alelnök úr köszöntő beszéde

Opening by the Vice-president Dániel GYURIS

2014. ÁPRILIS 25. BUDAPEST BANK SZÉKHÁZA

A Magyar Bankszövetség megtartotta éves rendes közgyűlését, amely ez alkalommal jubileumi esemény is volt - mivel a szervezet 25 éve alakult meg. Az évforduló tiszteletére bemutatták a magyar banki érdekképviseletek történetét feldolgozó könyvet, amely több mint egy éves feltáró munka során született meg. A kutatás során többek közt az is kiderült, hogy az első magyar pénzügyi érdekképviselet 1903-ban alakult, 9 évvel megelőzve ezzel például a Svájci Bankszövetséget.

Az ülésen meghívott vendégként részt vett Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter, továbbá a pénzügyi intézetek felett szakmai és felügyeleti jogkört ellátó Magyar Nemzeti Bankot Balog Ádám és Gerhardt Ferenc alelnökök képviselték.

PATAI Mihály, Elnök úr nyitó előadása

APRIL 25, 2014 HEAD OFFICE OF BUDAPEST BANK

The Hungarian Banking Association held its annual general meeting, which was also a jubilee event as the organisation was founded 25 years ago. The Hungarian Banking Association held its annual general meeting today, which was also a jubilee event as the organisation was founded 25 years ago. The anniversary was marked by the presentation of a book on the history of Hungarian banking lobbies, the result of more than a year of research. The research revealed, among other things, that the first Hungarian banking lobby was founded in 1903, 9 years before, for example, the Swiss Banking Association.

The meeting was attended by Mihály Varga, Minister for National Economy, and Ádám Balog and Ferenc Gerhardt, Vice-Presidents of the Hungarian National Bank, which has

A nemzetgazdasági miniszter beszédében kiemelte: „A mostani hétéves uniós ciklusban a támogatások 60 százalékát gazdaságfejlesztésre fordítjuk. Látványberuházások helyett a gazdaságélénkítésre helyezük a fő hangsúlyt. Továbbra is fontos feladatunk a kis- és középvállalatok támogatása, hiszen a foglalkoztatottak kétharmadának ez a szektor nyújt biztos megélhetést. A kormány figyelemmel kíséri a kereskedelmi bankok hitelezési gyakorlatát, és akár a szabályozási rendszerhez is hozzányúl, ha az lassítja a hitelezési folyamatokat.”

Balog Ádám, a Magyar Nemzeti Bank alelnöke méltatta az elmúlt évek gazdaságpolitikai eredményeit. „A gazdasági világválság tapasztalatai alapján szükséges volt megteremteni az eredményes makro- és mikroprudenciális beavatkozás lehetőségét, a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletének, ellenőrzésének erősítését, a hatékonyabb fogyasztóvédelmet. A Magyar Nemzeti Bank eddigi lépései e kiemelt célok elérése érdekében történtek. Ezek sorába tartozik a makroprudenciális eszköztár kiépítése, az ország pénzügyi stabilitásának

professional and supervisory powers over financial institutions.

In his speech, the Minister stressed that „in the current seven-year EU cycle, 60 percent of the funds will be spent on economic development. The main focus will be on stimulating the economy rather than on investment for the sake of the economy. Supporting small and medium-sized enterprises will remain an important task, as this sector provides a secure livelihood for two thirds of the employed. The government will monitor the lending practices of commercial banks and even touch the regulatory regime if it slows down lending.”

Ádám Balog, Deputy Governor of the Central Bank of Hungary praised the economic policy achievements of recent years. „Based on the experiences of the global economic crisis, it was necessary to create the possibility for effective macro- and micro-prudential intervention, to strengthen the supervision and control of the financial intermediary system, and to provide more effective consumer protection. The steps taken by the Central Bank

Opening speech by Mihály VARGA,
Minister for National Economy



erősítése, a vállalati – különösképpen a kkv – hitelezés erősítése, a felügyeleti struktúra átalakítása, a pénzügyi fogyasztóvédelem előtérbe helyezése. Ehhez megfelelő alapot ad a stabil magyar bankrendszer.”

A Bankszövetség főtitkára, Kovács Levente értékelésében kiemelte, hogy a Magyar Bankszövetség kiterjesztette a magyar szakmai álláspontok képviselését az európai szintű, uniós banki és pénzügyi folyamatokban, mivel az Európai Bankföderáció (EBF) mellett a Bankszövetség már az Európai Fizetési Tanács (EPC) tagjaként is megerősítette képviselői szerepkörét.

Patai Mihály, a Bankszövetség újraválasztott elnöke beszédében nemcsak az elnökségnek, hanem a szövetségben és a szövetséggel együtt dolgozó szakértőknek is megköszönte a most záruló időszakban végzett, erőpróbákkal teli munkát. A szakember fontosnak tartotta hangsúlyozni, hogy a versenypiac bankjaiban olyan színvonalú munka folyik, amelynek köszönhetően – a valós nehézségek, a külső hatások és a sokszor alaptalan támadások

of Hungary so far have been taken to achieve these priorities. These include building up the macro-prudential toolkit, strengthening the country's financial stability, strengthening corporate lending, especially SME lending, restructuring the supervisory structure and focusing on financial consumer protection. A stable Hungarian banking system provides the right basis for this.”

In his assessment, the Secretary General of the Banking Association, Levente Kovács, underlined that the Hungarian Banking Association has expanded the representation of Hungarian professional positions in the EU banking and financial processes at the European level, as the Association has strengthened its representative role as a member of the European Payments Council (EPC) in addition to the European Banking Federation (EBF).

In his speech, Mihály Patai, the re-elected President of the Banking Association, thanked not only the Board, but also the experts working in and with the Association for the challenging work they have done in the period



Golden Beehive Award Ceremony
for Iván FERENCZ (Fundamenta)

ellenére is – töretlen maradt az ügyfelek bizalma a hazai bankrendszerben. Erre a bizalomra nemcsak alapozni kell, de további erősítése a következő időszak egyik legfontosabb feladata – hangsúlyozta Patai Mihály.

A szakember jelezte, hogy – a tulajdonosok elkötelezettségének köszönhetően – a legválságosabb időszakot is kiemelkedő tőkeerő mellett átvészelő hazai bankrendszer kész arra, hogy aktívan kivegye a részét a magyar gazdaság várt fellendülésének támogatásából. Ezen munka során a szektor tagjaiban él a remény, hogy az új kormányzat egy megújított kapcsolatrendszer keretében már nem csak a költségvetés egyik bevételi forrásaként, hanem a fejlődés, a növekedés fontos partnereként tekint majd a magyar bankszektorra.

just ended. He stressed the importance of the quality of the work carried out in the banks of the competitive market, which has helped to maintain customer confidence in the domestic banking system despite the real difficulties, external influences and often unfounded attacks. This confidence must not only be built on, but its further strengthening is one of the most important tasks in the coming period, Mihály Patai stressed.

He said that thanks to the commitment of its owners, the Hungarian banking system, which has weathered the most difficult period with outstanding capital strength, is ready to play an active role in supporting the expected recovery of the Hungarian economy. In the course of this work, the members of the sector hope that the new government will see the Hungarian banking sector not only as a source of revenue for the budget, but also as an important partner for development and growth, in the framework of a renewed relationship.

Aranykaptár díj ünnepélyes átadása
KISS Gábor (UniCredit) részére



2015. ÁPRILIS 24. MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK SZÉKHÁZA

Patai Mihály, a Bankszövetség elnöke beszédében hangsúlyozta, hogy a bankszektor a „7 szűk esztendő” idejét éli. Ez ma minden típusú banki szereplő, így az állami tulajdonos számára is annyit jelent, hogy a bankokba fektetett tőke megtérülése alatta van a tőke költségének, és a bankszektort sújtó extra terhek ebben a környezetben már az egész gazdaság fenntartható növekedését korlátozzák.

Az elkövetkező időszakot e felismerés mellett is várhatóan lassú fejlődés és akadályoktól sem mentes konszolidáció jellemzi majd, hiszen

APRIL 24, 2015 HEAD OFFICE OF HUNGARIAN DEVELOPMENT BANK

In his speech, Mihály Patai, President of the Banking Association, stressed that the banking sector is living through the “7 lean years”. For all types of banking operators today, including public owners, this means that the return on capital invested in banks is below the cost of capital, and the extra burden on the banking sector in this environment is already limiting sustainable growth of the whole economy.

Even with this realisation, the period ahead is likely to be one of slow progress and consolidation, not without obstacles, as there is no

láthatóan nem vezet sima út a szabadságharcostól a kölcsönös előnyök vezérelte, kiegyezéses politikáig sem. Mindemellett a bankszektornak a kormánnyal közös célja a gazdaság fellendítése, amelyet egy versenyképes bankszektor a hitelezésen keresztül tud támogatni.

A Bankszövetség főtitkára, Kovács Levente értékelésében kiemelte: a bankszektor lehetőségeinek, s egyúttal felelősségének határait a mindenkori jogszabályok rögzítették. A nemzetközi összehasonlításban is példátlanul magas operációs terhek - melyek jelentős részben a gyakori változásokat hozó és nem egyszerű túlszabályozásba fordult jogalkotás következményei - az üzleti aktivitás elől szívják el az energiákat.

Az ország fenntartható gazdasági fejlődéséhez a bankszektort végre meg kell szabadítani az extra terhektől.

clear path from freedom fighters to a policy of conciliation for mutual benefit. Nevertheless, the banking sector shares with the government the objective of boosting the economy, which a competitive banking sector can support through lending.

The Secretary General of the Banking Association, Levente Kovács, underlined in his assessment that the limits of the banking sector's possibilities and, at the same time, its responsibilities were set by the respective legislation. The unprecedentedly high operational burdens - which are largely the result of legislation that is subject to rapid change and often over-regulation - are draining energy away from business activity.

For sustainable economic development in the country, the banking sector must finally be freed from these extra burdens.

PATAI Mihály, Elnök úr nyitó előadása



Golden Beehive Award Ceremony
for Zsuzsanna GÁSPÁRNÉ CSÁKI (Raiffeisen)



Golden Beehive Award Ceremony
for Ferenc ROLEK (Budapest Bank)



2016. ÁPRILIS 8. ERSTE BANK SZÉKHÁZA

A Magyar Bankszövetség megtartotta éves Testületi Ülését, amelyen a pénzügyi intézetek vezetői mellett részt vett Varga Mihály Nemzetgazdasági Miniszter, valamint jelen voltak a Magyar Nemzeti Bank képviselői, Nagy Márton, Gerhardt Ferenc és Windisch László Alelnökök is.

A Testületi Ülésen a Magyar Bankszövetség tagintézményeinek vezetői az alábbi állásfoglalás kiadásáról döntöttek.

A globális gazdaság és a pénzügyi piacok változásai felhívták a figyelmet arra, hogy a pénzügyi rendszerbe vetett bizalom visszaállítása kulcsfontosságú feladat. Ennek részeként átlátható és egyben kiszámítható pénzügyi szabályozást szükséges biztosítani az ügyfelek, a befektetők, és a piaci szereplők számára.

VARGA Mihály, Nemzetgazdasági Miniszter nyitó előadása

APRIL 8, 2016 HEAD OFFICE OF ERSTE BANK

The Banking Association held its annual General Meeting, where, in addition to the participation of the leaders of financial institutions and Mihály Varga, Minister for National Economy, the deputy governors, Mr. Marton Nagy, Mr. Ferenc Gerhardt and Mr. Laszlo Windisch of the Central Bank of Hungary were also present.

During the General Meeting, the leaders of the Hungarian Banking Association's member institutions agreed to issue the resolution below:

Changes in the global economy and financial markets have highlighted the fact that restoring trust in the financial system is a task of key importance. To achieve this, transparent and predictable financial regulation should be



Opening presentation by Mihály PATAI, President

Mindezt egy olyan ágazatban, amelynek a bevételei rendkívül alacsony kamatkörnyezetben folyamatosan csökkennek, miközben az ágazati adóterhelése pedig kiugróan magas. Mindezek következményeként a hazánkban működő bankok jövedelmezősége nem éri el a nemzetközileg elvárt minimum szintet. A magyar bankszektor vezetői bíznak a magyar gazdaság kiegyensúlyozott fejlődésében, melyet megfelelő szabályozói és társadalmi környezetben tudnak még aktívabb szerepvállalással elősegíteni, dinamizálni – emelte ki előadásában Patai Mihály, a Magyar Bankszövetség elnöke. A 2015. februári szándéknyilatkozat és a kormányzattal folytatott konstruktív munka új bizalmi alapot és pozitív jövőképet hozott a szektor és a befektetők számára. Az azt követő időszak együttműködése ezen a megerősített alapon tudott elindulni.

A hitelintézeti szektor szerves része a gazdaságnak, az egyik sikere a másikat is magával vonja. Üdvözöljük, hogy a válságkezelés

provided for clients, investors and market actors. Yet, it has to be done in a sector where profits continue to decrease in the midst of exceptionally low interest rates, and where meanwhile sectoral tax burdens are excessively high. Consequently, the profitability of the domestic banking sector does not reach the internationally required minimum level. In his presentation, Mihály Patai, president of the Hungarian Banking Association, highlighted that the leaders of the Hungarian banking sector have faith in the balanced development of the Hungarian economy, and can play an even more active part in its promotion and stimulation, if granted the proper regulatory and social environment. The letter of intent issued in February, 2015 and constructive work together with the government established a new pillar of trust and brought a positive outlook to the sector and investors for the future. Collaboration in the following period was able to start because of this newly reinforced pillar.



részeként bevezetett, bankokat sújtó adók szerződés szerinti csökkentése 2016-ban elkezdődött. A pénzügyi intézmények azonban több százmilliárd forintos éves befizetésükkel továbbra is a legnagyobb magyarországi adófizetők között maradtak. A bankszektor működési környezete közvetlen hatást gyakorol a reál-szféra aktivitására is. A kiszámíthatóság iránti általános üzleti és társadalmi elvárásoknak való megfelelés a további fejlődés alapja.

A lakásfinanszírozás hagyományosan központi eleme a lakossági banki tevékenységeknek. A Családi Otthontermelési Kedvezményre alapozva, a magyar lakosság számossága és demográfiai helyzete alapján a bankszektor a klasszikus hitelintézeti eszközökkel kész és képes arra, hogy megfinanszírozza a szükséges újjalaképítéseket. A gazdasági válság hatására a nagyvállalati körben érzékelhetően emelkedett a külső finanszírozás a hazai hitelezés rovására. A kis- és középvállalati ügyfélkörben, jelentős részben a jegybanki, továbbá a kkv hitelezésért felelős állami pénzügyintézetek programjainak eredményeként, sikerült a hitelállományt növelni. Előre tekintve, a hitelkereslet növekedésével a kis- és középvállalati

The credit institutions sector is an integral part of the economy: if one is successful, so is the other. We welcome the fact that in 2016, according to contracts, the cutting of taxes which were levied on banks as part of crisis management was started. Yet, financial institutions remain among those who pay the highest taxes in Hungary: several hundred billion forints annually. The operational environment of the banking sector has a direct impact on the activity of the real economy as well. Satisfying general business and social expectations for predictability serves as the basis for further development.

Housing financing is traditionally a central element of retail banking activities. Relying on the Family Housing Allowance Scheme, based on the Hungarian population's size and demographic situation, the banking sector is ready to, and capable of financing the building of new homes with the traditional tools of credit institutions, where this is needed. As a result of the economic crisis, external financing noticeably increased among large corporations at the expense of domestic lending. Growth was achieved in credit portfolio among small

állomány jelentősebb bővülését várjuk, amit az alacsony kamatszint, a szűkülő hitelmarszok és a jegybanki új programok is segítenek.

Az európai banki közösség egységes szabályozása új versenyhelyzetet hoz, amelyben a tőkeerő, és a költséghatékonyság alapján fog a piac átalakulni. Az átalakulás a tulajdonosi kapcsolódások alapján a magyarországi bankszektort is érinti. Ezért foglalunk állást a túlszabályozásokkal szemben, ugyanakkor a túlzott módon meghatározott tőkekövetelmények és likviditási előírások visszafogása mellett. Az európai pénzügyi piac működése és további fejlődése szempontjából az Európai Unió minden jelenlegi tagországára, így Nagy-Britanniára is szükség van. Ugyanakkor a közép-kelet európai régió súlyának növelése érdekében kívánatos az uniós piac déli bővítése, amely a magyar pénzpiac regionális szerepét is erősítené.

and medium enterprises, due mainly to central bank schemes and to the programs of state financial institutions responsible for SME lending. Looking ahead, we expect small and medium enterprise portfolio to grow significantly with increasing credit demand, aided by low interest rate levels, reduced credit margins and the new central bank schemes as well.

The uniform regulation of the European bank community presents a new competition, where capitalization and cost efficiency will determine how the market changes. These changes will also impact the Hungarian banking sector since we are connected through proprietors. This is why we are against over-regulation and promote the containment of excessive capital requirements and liquidity standards. All current member countries of the European Union – including Great Britain – are needed to have the European financial market operate and further develop. At the same time, expanding the Union's market further South is preferable in order to augment the weight of the Central Eastern European region – this would strengthen the regional role of the Hungarian money market.

Aranykaptár díj ünnepélyes átadása
TÓDOR Péter (Budapest Bank) részére



Golden Beehive Award Ceremony
for Gabriella KÁRPÁTI (EXIM)



2017. MÁJUS 12. K&H BANK SZÉKHÁZA

A 2016-os év kapcsán bizakodóan számolhatunk be arról, hogy a bankszektorban már egy trendforduló pozitív jelei mutatkoznak, ami stabilizáló, sőt dinamizáló tényező lehet a hazai gazdaság növekedésében.

Különös súlyt ad ennek, hogy a hitelintézeti szektor 2008 óta folyamatosan jelentős veszteségeket szenvedett el. Következésképpen a belső költségcsökkentés szintje magas szintje. Mindez az elmúlt évtizedben együtt járt számos fejlesztés kényszerű elhalasztásával is.

PATAI Mihály, Elnök úr nyitó előadása

MAY 12, 2017 HEAD OFFICE OF K&H BANK

We can report about the year 2016 with confidence that the positive signs of a turning trend are already showing, which can be a stabilising, what's more, invigorating factor in the growth of the local economy.

This is of special significance, given the fact that the financial sector has been suffering significant losses since 2008. As a result, internal cost levels were reduced to exceptional levels. At the same time, cost-cutting was marked by the transaction levy, booked as cost, as well as the exceptionally high level of special taxes. In the last decade, this went hand-in-hand with the inevitable postponement of numerous investments. In 2016, the improvement of the

2016-ban az általános gazdasági helyzet javulása, a piacok élénkülése egyszeri lehetőséget teremtett a banki céltartalékok csökkentésére. A kártyatársasági részvények értékesítése, valamint a külföldi piacokról származó osztalékok szektor szinten markáns, de egyszeri vagy speciális bevételt jelentettek.

„A következő években piaci és innovációs kihívásokra válaszolva a bankszektor jelentős IT beruházásokat, fejlesztéseket hajt végre. Ugyanakkor a bankoknak fenn kell tartaniuk a szigorú költséggazdálkodást, amellyel közép-távon is csak mérsékelt, érdemben az európai átlag alatti nyereség biztosítható.” – mondta el Patai Mihály, a Magyar Bankszövetség újválasztott elnöke.

A bankszektor tevékenységét a tapasztalatok konstruktív értékelése és a pozitív előretekintés határozza meg, valamint a nemcsak hazai, hanem a nemzetközi térben is folyó intenzív verseny. Hazánk nemzetközi szerepvállalása, regionális súlya megköveteli a termelés növelését és a gazdasági együttműködés kiterjesztését, amihez a fejlesztési forrásokat a bankszektor képes nyújtani. A finanszírozás kétoldalú bizalmi rendszere ugyanakkor szükségessé teszi a bankszektor reputációjának helyreállítását, amely minden döntéshozó felelőssége. A gazdaság gyors ütemű, tervezhető fejlődésének elősegítéséhez a finanszírozóknak is kiszámítható szabályozásra van szükségük. Ide tartozik a különadók európai szintre való csökkentése, a tranzakciós illeték kivezetése és a jelzáloghitelezői jogérvényesítés megfelelő jogszabályi biztosítása. Ez utóbbi megköveteli a hatástanulmányokra alapozott, előre tervezett és egyeztetett változtatásokat. A digitalizáció soha nem látott intenzitással alakítja át a hitelintézeti szolgáltatásokat. A digitalizációs fejlesztések költségei hosszú éveken át meghatározó kiadási tételei lesznek a bankszektorban, míg a bevételi / költségcsökkentési hatások majd csak hosszabb távon

economy in general, along with market recovery, created a one-off opportunity to cut back on bank provisions. The sale of card company stocks and dividends originating from foreign markets created revenues that were significant at sector level but were also one-time or unique in nature.

‘In response to market and innovation challenges, in the following years the banking sector will implement significant IT developments and investments. At the same time, banks will also have to maintain tight cost control, which will result in moderate growth even in the medium term, falling significantly short of the European average.’ – explained Mihály Patai, reelected President of the Hungarian Banking Association.

The activities of the banking sector are characterised by a constructive evaluation of past events and a positive outlook, as well as intense competition not only on the domestic market but also in an international context. Hungary's international position and its regional significance require the extension of both production and international co-operation, for which the banking sector can provide the development resources required. At the same time, the bilateral confidence structure of financing necessitates the reinstatement of the banking sector's reputation, which is the responsibility of all decision-makers. To be able to support the fast and plannable development of the economy, financing entities also need a predictable regulatory environment. This involves the reduction of special taxes to European levels, the abolition of the transaction levy and the drafting of legislation offering mortgage lenders the possibility to enforce their rights in an appropriate manner. The latter requires that changes are based on impact analyses and are pre-planned and pre-agreed. Digitalisation changes the services offered by financial institutions at an unprecedented



lesznek érzékelhetőek. A digitális előrelépés folyamatát úgy lehet biztonságosan végrehajtani, hogy a fejlesztések a valós ügyféligények mértékéig, és azok változásaival szinkronban valósuljanak meg. Ehhez alapfeltételként számíthatunk a magyar és az európai jogalkotás, valamint a bankfelügyelet terén a szakmai együttműködések elmélyítésére/fokozására. A fejlesztésekhez nélkülözhetetlen emberi erőforrásokat a bürokratikus és adminisztratív terhek csökkentésével látjuk biztosíthatónak.

A világgazdaság is átalakulóban van, az új kihívások sokrétűek. A világ két legfejlettebb gazdasági régiójának, az Európai Uniónak és az észak-amerikai gazdasági övezetnek a partneri és pénzügyi együttműködése biztosítja az életszínvonal megfelelő szinten tartását és a fejlődés folyamatos lehetőségét. Az Európai Unió nemzetközi szerepének növelése tehát közös, így magyar érdek is. Az elmúlt években felértékelődött Kína pénzügyi szerepe, és fennmaradt Oroszország világhatalmi befolyása. A különböző történelmi fejlődés és kultúrák kölcsönös tiszteletben tartásával, a párbeszéd és a közös érdekek talaján további gazdasági és pénzügyi lehetőségek nyílnak meg. A globális gazdaság és a pénzügyi piacok további organikus fejlődése megköveteli a világgazdasági kulcsszereplők szoros együttműködését. Ezt érdemben tudják segíteni azok a bankházak, amelyek a világ meghatározó országai mellett többek között Magyarországon is aktív tevékenységet folytatnak.

Szektorunk képviseletében állást kell foglalnunk Európa gazdasági haladásának az irányáról és a sebességéről is. A bankházak egységes elveken alapuló, egységes minőségben, ugyanakkor a helyi igények szerint szolgálják ki a teljes európai lakossági és vállalati ügyfélkört. Ez is azt bizonyítja, hogy a kontinentális Európa gazdasági és pénzügyi szempontból akkor lehet erős, befolyásos és tartós egység, ha biztosítani tudja valamennyi régiójának

rate. The costs of digitalisation developments will stay with the banking sector as key cost items for many years to come, while the effects of income / cost reduction will only be felt in the longer run. Digital progression can only be achieved in a safe manner if developments take place to the extent of real customer requirements, and in line with any changes in these. For this, as a core condition, we rely on deeper and more intense professional co-operation in both the Hungarian and European legislative process, and also in banking supervisory activities. We believe that human resources essential for such developments can be ensured by reducing bureaucracy and the administrative burden.

World economy is undergoing a process of change, and new challenges are diverse. It is the partnership and financial co-operation of the European Union and the North American economic zone – the world's two most developed economic regions – that will ensure appropriate living standards and offer the possibility of on-going development. Therefore, boosting the international role the European Union plays is in our shared interest – and therefore is also in the interests of Hungary. Over the past years, the financial role of China has taken on a new dimension, while Russia's influence in world matters has not diminished. By showing mutual respect for our differing historical development paths and cultures, we will see further economic and financial opportunities open, on the grounds of dialogue and shared interests. The continued organic development of the global economy and financial markets requires that key representatives of the world economy work in close co-operation. This can be significantly helped by international bank groups with a long tradition, which pursue intense activities in key countries of the world, and also locally, in Hungary.

egységes irányba mutató fejlődését, és a ma még hátráltató gazdasági különbségek csökkentését, hosszú távon megszüntetését. Az európai bankházak forrásgyűjtéssel, pénzár-moltatással és hitelnyújtással ezt a – tartósan a kiegyenlítődésre mutató – gazdasági fejlődést biztosítják. Mindebben érdekeik egybeesnek a magyar tulajdonú pénzintézetekkel, amelyek ugyancsak európai színvonalon szolgáltatnak, és egyszerre céljuk és létfeltételük hazánk fenntartható fejlődése.

As representatives of our sector, we must take a position on the direction and speed of Europe's economic progression. International bank groups serve the entire European retail and business clientele along the same principles and in the same quality, also taking local requirements into consideration. This also proves that Continental Europe can only be a strong, influential and stable area from an economic and financial aspect if it can ensure that and reduce, and in the long term eliminate the economic disparity still hindering progress. European international bank groups can facilitate this economic progress, which helps the elimination of disparity in the long term, by collecting funds, facilitating money flows and offering credit. In doing so, they have shared interests with financial institutions in Hungarian ownership, which also offer services to European standards, motivated by the sustainable development of Hungary, which is both their objective and a pre-condition to their existence.

Golden Beehive Award Ceremony
for Attila BÓGYI (OTP Mortgage Bank)



2018. ÁPRILIS 20. UNICREDIT BANK SZÉKHÁZA

A Magyar Bankszövetség megtartotta éves Testületi Ülését, amelyen a pénzügyintézetek vezetői mellett vendégként Varga Mihály Nemzetgazdasági Miniszter úr, valamint Gerhardt Ferenc úr, a Magyar Nemzeti Bank Alelnöke vettek részt.

A Testületi Ülés megemlékezett a Magyar Bankszövetség elnökségének tragikus hírteszteléssel elhunyt tagjáról, Urbán Zoltán úrról, az Eximbank volt vezérigazgatójáról.

A 2017-es év kapcsán arról adhatunk számot, hogy a magyar bankszektor a 2008-at követő hosszú, nehéz időszak után kiemelkedő évet zárt. A múlt év eredményessége illeszkedik a nemzetközi és a régiós tendenciákhoz. Az elért nyereség jellemzően eredménytartalékba került, ami a bővülő hitelaktivitáson keresztül a gazdaság gyorsuló növekedését segíti

APRIL 20, 2018 HEAD OFFICE OF UNICREDIT BANK

The Hungarian Banking Association held its annual General Meeting, attended by the CEOs of financial institutions, as well as Mihály Varga, Minister for National Economy and Deputy Governors of the Central Bank of Hungary: Ferenc Gerhardt and László Windisch.

The General Meeting commemorated Mr Zoltán Urbán, Member of the Hungarian Banking Association's Board and former CEO of Eximbank, who had passed away tragically and unexpectedly.

We can report that after a long and difficult period following the year 2008, in 2017 the Hungarian banking sector closed an outstandingly good year. Last year's profitability fits in with international and regional trends. The profits realised typically went into profit reserves, which, due to more intense lending

elő. A bankszektor pozitív eredményét a szektor stabil működése mellett a hitelezési kockázati költségek kedvező alakulása alapozta meg. Ugyanakkor a dinamikus technikai fejlődésnek és a változó ügyféligényeknek való megfelelés folyamatos megújulást, alkalmazkodást és innovációt kíván a szektor szereplőitől.

„A bankszektor csak kiszámítható jogi, adózási és irányítási feltételeket biztosító gazdasági közegben tudja hatékonyan szolgálni a gazdaság fejlődését, amelynek a többi szereplője is hasonló környezetet vár el. Ezért továbbra is az együttműködésekre, a gondos szakmai egyeztetésekre helyezzük a hangsúlyt a jogalkotókkal és a hatóságokkal való kapcsolatainkban.” – mondta Patai Mihály, a Magyar Bankszövetség elnöke.

A magyar bankszektor valamennyi szereplője felsorakozik amellett a meghatározó közös cél mellett, hogy a pénzügypolitikában erősödjön a folytonosság és a kiszámíthatóság. A vállalkozások és a hitelezők számára rövid és hosszú távon is ez biztosíthatja az eredményes működést. Az európai uniós források dinamikus felhasználása után új időszak következik,

activities, support the accelerating growth of the economy. The foundations of the banking sector's positive results were laid down by the sector's stable operation and the favourable evolution of lending costs. At the same time, keeping up with the dynamic rate of technical evolution and changing customer needs requires on-going rejuvenation, adaptation and innovation on the part of the sector's players.

“The banking sector can only serve the economy's development in an economic environment offering predictable legal, taxation and governance conditions, and other economic players also expect a similar environment. Therefore, in our relationship with the legislator and the authorities, we continue to place the emphasis on co-operation and scrupulous professional discussions.” – explained Mihály Patai, President of the Hungarian Banking Association.

All players in the Hungarian banking sector support the key joint objective of strengthening continuity and predictability in financial policy. This can ensure the successful short-term and long-term operation of businesses and creditors

PATAI Mihály, Elnök úr nyitóbeszéde



Snapshot from the General Meeting



ahol minden gazdasági szereplőnek meg kell találnia azt a versenyképes fejlődési pályát, amely a jövőjét meghatározza. A szükségessé váló átalakítások és fejlesztések finanszírozásához a hazai bankszektor kellő tőkeerővel és likviditással rendelkezik.

Nem feledkezhetünk el a nemzetközi versenyhelyzetről sem. Versenyképességünk javítása szempontjából elengedhetetlen, hogy az előttünk álló években a bürokratikus túlszabályozások nemzeti leküzdésével az elsők között kerüljünk ki az európai államok között zajló szabályozói versenyből. E cél elérését nagymértékben segítheti, ha a jogalkotó már a szabályozás kezdeti stádiumában bevonja a pénzügyi szektor képviselőit a jogszabály előkészítési folyamatba. A magyar gazdaság fenntartható és jó teljesítményéhez, valamint az országhatárokon átnyúló bővüléséhez a finanszírozó magyar hitelintézeteknek vissza kell szerezniük, majd meg kell tartaniuk régiós versenyképességüket. Ezért nélkülözhetetlennek tartjuk az egykoron átmeneti válságmenedzselésként bevezetett extra terhek kivételét. Így a banki és pénzügyi területi különadók ütemezett kivételének végrehajtását, a gazdaságfehérítést és a készpénzmentesítést akadályozó tranzakciós illetékek csökkentését,

Aranykaptár díj ünnepélyes átadása
JEGES Rita (ERSTE) részére



alike. After the dynamic utilisation of EU funds, a new era is approaching, where each economic player is compelled to find the competitive development path that will determine its future. The domestic banking sector has sufficient capital strength and liquidity for funding any necessary reorganisation and developments.

We must not forget about the international competitive situation either. In order to improve our competitiveness, it is essential that in the years ahead of us we quit the regulatory race taking place amongst European states, by overcoming bureaucratic over-regulation at national level. The achievement of this objective could be greatly helped if the legislator involved representatives of the financial sector in the preparatory process of legislation from an early stage in the regulatory process. To allow the Hungarian economy to perform well and in a sustainable way, and to facilitate its extension beyond national borders, the financing Hungarian financial institutions must reclaim and retain their regional competitiveness. Therefore, we consider the lifting of extra burdens, initially imposed as crisis management solutions, inevitable. They include the staged discontinuation of special taxes imposed on banks and financial institutions, the whitening



Golden Beehive Award Ceremony
for Attila RANKÓ (Deutsche Bank)

majd megszüntetését, és ezen belül, illetve az ingyenes banki szolgáltatások (pl. a havi 150 ezer forintos készpénz felvétel) utáni minden formájú adó vagy illeték eltörlését.

A magyarországi pénzügyi piac része az európai és a globális piacnak. Olyan időkben, amikor a protekcionista tendenciák a magyar gazdaságra is veszélyt jelentenek, érdekeink érvényesítése csak az Európai Unió egységes fejlődése és a gazdasági integráció elmélyítése mellett biztosítható, ezért elköteleztünk vagyunk e célok mellett. Támogatandónak tartjuk továbbá a Brexit tárgyalások olyan lezárását, melynek eredményeként a meglévő gazdasági kapcsolatok fennmaradnak. A globális bankszabályozások területén pedig kívánatosnak tartjuk a nemzetközileg egységes alkalmazást, hogy az Európai Unió pénzügyi rendszerének fejlődése, és gazdaságának bővülése versenyhátrányoktól mentesen, és fenntarthatóan mehessen végbe.

of the economy and the reduction and eventual withdrawal of the transaction levy, which goes against the elimination of cash, including, in particular, the abolishing of all forms of taxes and levies imposed in respect of free banking services (such as the free cash withdrawal allowance of 150 thousand HUF/month).

The Hungarian financial market is part of the European and global markets. At times when protectionist trends also threaten the Hungarian economy, the assertion of our interest can only be achieved subject to the harmonised development of the European Union and the deepening of economic integration, and therefore we are committed to these objectives. We also believe that the conclusion of Brexit negotiations in a way that allows existing economic connections to be retained, is to be commended. In terms of global bank regulations, we consider the globally consistent application of regulations desirable, to ensure that the development of the European Union's financial system and the extension of its economy can take place free of competitive disadvantages, in a sustainable manner.

2019. ÁPRILIS 5. OTP BANK PESTI VIGADÓ

A Magyar Bankszövetség megalapításának 30 éves évfordulójáról 2019. április 4-5-én ünnepi eseménysorozattal emlékezett meg; a kerek évforduló éppen egybeesett elődszervezete, a Takarékpénztárak és Bankok Egyesülete (TÉBE) megalapításának 100 éves évfordulójával. A nyitónapon a pénzügyi szektor nemzetközi vezetői fórumot tartott, amelyet Varga Mihály Pénzügyminiszter úr nyitott meg.⁴ A záróesemény a Magyar Bankszövetség éves Testületi Ülése volt, amelyen a bankszövetségi tagok vezetői az alábbi nyilatkozat elfogadásáról döntöttek.

A 30 éves évforduló kapcsán hálával emlékezünk azokra a bankvezetőkre és munkásságukra, akik 1989-ben megalapították a Magyar Bankszövetséget. Ezzel a lépéssel a magyar bankszektor negyvenévnnyi kényszerű után ismét létrehozta a saját érdekképviseletét. Az elmúlt évtizedek során a

⁴ A tizenhárom országot képviselő küldöttségeket, a kormányzati és jegybanki vezetőket, valamint a hazai bankvezetőket az MKB Bankban tartott vezetői fórum után az OTP Bank látta vendégül gálavacsorán, amelyen Bártfai-Mager Andrea, a nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszter asszony és Gulyás Gergely, a miniszterelnökséget vezető miniszter úr üdvözölte a résztvevőket. A második napon, április 5-én délelőtt az OTP Bank támogatásával nemzetközi konferenciát szerveztek, amelyen a kormány képviselőjében Rákossy Balázs, a Pénzügyminisztérium európai uniós források felhasználásáért felelős államtitkár úr, a Magyar Nemzeti Bank képviselőjében pedig Windisch László alelnök úr tartott előadást. A hazai és nemzetközi bankszektor képviselői közül többek között Csányi Sándor úr, az OTP Bank elnök-vezérigazgatója, Patai Mihály úr, a Magyar Bankszövetség elnöke és Wim Mijs úr, az Európai Bankföderáció (EBF) vezérigazgatója tartott előadást. Ezt követően az európai bankszövetségi delegációk az európai-ázsiai együttműködésről tanácskoztak Yang Zaiping úrral, az Ázsiai Pénzügyi Együttműködési Szövetség (AFCA) főtitkárával.

APRIL 5, 2019 OTP BANK PESTI VIGADÓ

The Hungarian Banking Association celebrated the 30th anniversary of its establishment on April 4-5, 2019 with a ceremonial program series. This anniversary date coincided with the 100th anniversary of the establishment of the Banking Association's predecessor, the Association of Savings Banks and Banks (TÉBE). On the opening date the financial sector held an International Financial Leaders' Forum, which was opened by Minister of Finance, Mihály Varga.⁴

On the occasion of our 30th anniversary, we are grateful to the banking leaders and their work who founded the Hungarian Banking Association in 1989. With the step they took, the Hungarian banking sector was able to reestablish its own advocacy group after forty years of forced suspension. In the past few decades the Hungarian Banking Association became a well-known and definitive professional advocacy

⁴ After the Financial Leaders' Forum at MKB Bank, OTP Bank invited the delegates from 13 countries, the government and central bank representatives and the Hungarian bank leaders to a Gala Dinner, where they were welcomed by Ms. Andrea Bártfai-Mager, Minister without Portfolio for the Development of Public Assets, and Mr. Gergely Gulyás, Minister of the Prime Minister's Office. On the second day, the morning of April 5th, the sector organized an international conference with the support of OTP Bank, where Mr. Balázs Rákossy, State Secretary for the Utilization of EU Funds at the Ministry of Finance, and Mr. László Windisch, Deputy Governor of Magyar Nemzeti Bank (the Central Bank of Hungary) both held presentations. Presentations were also held by guests from the Hungarian and the international banking sectors, by Mr. Sándor Csányi, Chairman and CEO of OTP Bank, Mr. Mihály Patai, President of the Hungarian Banking Association, and Mr. Wim Mijs, Chief Executive Officer of the European Banking Federation. After this, the delegates from the European banking associations consulted on cooperation between Europe and Asia with Mr. Yang Zaiping, Secretary General of the Asian Financial Cooperation Association (AFCA).



CSÁNYI Sándor, Elnök-vezérigazgató (OTP) nyitó előadása a Magyar Bankszövetség 30. évfordulója alkalmából szervezett konferencián



YANG Zaiping (AFCA) presents a Commemorative Gift to Levente KOVÁCS (HBA)

Magyar Bankszövetség közismert és meghatározó szakmai érdekképviseleti szervezetté vált. Tevékenysége felöleli a teljes pénzügyi szférát, hazai és nemzetközi szerepvállalása az érdekképviselet, a gazdaság fejlődéséhez szükséges együttműködések és a pénzügyi ismeretterjesztés területén is nélkülözhetlenné vált. A Magyar Bankszövetség a hazai bankszektor olyan szakmai „hangja”, amelyről elvárják, hogy időről időre irányadó véleményeket, állásfoglalásokat tegyen közzé a hazai és nemzetközi gazdasági változások függvényében. Napjainkban aggodalommal vegyes bizakodással kell szólnunk az európai gazdasági és pénzügyi fejleményekről.

A kihívások közepette is képviselnünk kell azt az alapvető érdekünket, hogy növekedjen az Európai Unió gazdasága, erősödjön az unió, és mindazon nemzetállamok otthonra leljenek benne, amelyek területileg, gazdaságilag és kulturálisan beilleszkednek. Éppen a fenntartható gazdasági növekedés szempontjait szem előtt tartva, szektorunknak alapvető érdeke a Brexittel kapcsolatos bizonytalanságok

institution. Its activities cover the entire financial sphere and its domestic and international involvement has become indispensable in the field of advocacy, cooperation for economic development and the raising of financial awareness. The Hungarian Banking Association has become the “voice” of the Hungarian banking sector that people expect to, from time to time, publish guiding opinions, resolutions on both domestic and international economic changes. These days worry mixes with trust when we speak about Europe’s economic and financial developments.

Despite the challenges we face, we still must represent our fundamental interest, which is for the European Union’s economy to grow, for the Union to strengthen and for all those nation states which are part of it geographically, economically and culturally to find their homes within it.

It is based on sustainable economic growth that our sector’s fundamental interest is to moderate the uncertainties and detrimental consequences of BREXIT. This is also the

és az abból fakadó hátrányos következmények mérséklése. Ugyanezen okból támogatjuk déli szomszédaink mielőbbi uniós csatlakozását. Az egységesülő és növekvő európai gazdaság nemzetállamainak közös érdeke, hogy a világ

reason why we support that our neighbors from the South should enter the EU as soon as possible. It is the common interest of the nation states of a unifying and growing European economy to play a definitive role in the



Golden Beehive Award Ceremony
for Włodzimierz KICIŃSKI (Polish Bank Association)



Golden Beehive Award Ceremony
for Zoltán FÉNYI (Sberbank)

Pillanatkép a Testületi Ülésről



gazdasági fejlődésében meghatározó szerepet vállalhassanak. Itt kell hangsúlyoznunk, hogy a bankszektor a különböző országokban betöltött szerepével és meglévő likviditásával az európai gazdaság növekedését biztosítani képes. Ugyanakkor regionális és nemzetközi versenyképességünk növelésének alapjait egy hatékony és egységes európai szabályozói környezet teremtheti meg.

Az elmúlt évek sokszor rendkívüli kihívásai közepette szövetségünk elnöke, Patai Mihály többször idézte a ciklikus fejlődés bibliai eredetű megfogalmazását, azaz a hét szűk és hét bő esztendőt. Az első időszak nemcsak többféle okra visszavezethető veszteséggel sújtotta a szektort, hanem kellő források híján az egyébként szükséges fejlesztésekben is számos elmaradás halmozódott fel. 2018-ban a bankszektor sikeres évet zárt. A ciklus jelenlegi, reményeink szerint felívelő időszakának kezdetén mihamarabb pótolni kell a hiányokat mind a fejlesztésben, mind az eredményességben. Hiszen így tudjuk majd megfelelő ösztönzéssel segíteni a fenntartható gazdasági fejlődést a digitális átállás korszakában. Ugyanakkor nem feledkezhetünk meg a hét szűk esztendőről sem, hiszen valós mérleget csak a ciklus mindkét felének együttes értékelése nyomán vonhatunk. Másrészt a társadalmi tanulságok sokat segíthetnek abban, hogy az új szabályozások fokozzák a versenyképességet, s azzal együtt támogassák a fenntartható növekedést.

A következő időszak a banki szolgáltatások területén a digitális átállásról szól majd. A teljes bankszektor arra készül, hogy mindazon innovatív szolgáltatásokat képes legyen kínálni, amelyek az ügyfélélményt valóban biztonságos informatikai felületen nyújtják majd. A biztonságosan nyújtható pénzügyi szolgáltatások területén a bankszektor piacvezető szerepre készül; az ehhez szükséges alapot – az innovációk iránti elkötelezettségen túl – a szektor tőkeereje, átfogó informatikai tapasztalatai és

development of the world economy. Here we must emphasize that the banking sector can ensure the growth of the European economy through the role it plays in individual countries and its existing liquidity. At the same time the foundations for increasing our competitiveness can only be laid down by a unified environment.

Amidst the many extraordinary challenges of the past few years, Mr. Mihály Patai, has quoted a Bible-derived expression for cyclical development several times: the seven years of famine and the seven years of plenty. The first period not only burdened the sector with many types of loss, but also, lacking the necessary sources, developments that would have been necessary lagged behind. The banking sector concluded a successful year in 2018. At the current state of the cycle, hopefully at the beginning of an upward trend, we must make up for what has been delayed both in terms of development and efficiency. This is the only way we can provide the necessary impulses to aid the development of sustainable economic growth in the age of digital transition. We cannot forget our seven years of famine, since on the one hand the true balance sheet is derived from the evaluation of both halves of the cycle, while on the other, lessons from society may greatly help new regulations to improve competitiveness, and with it, sustainable growth.

The upcoming period will concentrate on the digitalization of banking services. The entire banking sector is preparing to grant all the innovative services that can provide the customer experience through a truly safe IT interface. The banking sector is preparing to take the lead in the market as the provider of safe financial services, and the foundations for this endeavor will be its commitment to innovations, the capital power of the sector and its comprehensive experience in IT and knowledge about its customers.



Golden Beehive Award Ceremony
for Jenő SIKLÓS (Gránit Bank)



Golden Beehive Award Ceremony
for Erzsébet BÜKI (Oberbank)

ügyfélműködésük szolgáltatják. A magyar bankszektor az ügyfelek biztonságát ma is a nemzetközi élvonal szintjén garantálja, és ez így marad a digitális korszakban is. Ugyanebből a szempontból fontos, hogy a szabályozó azonos feltételeket biztosítson, és azonos elvárásokat fogalmazzon meg a piac régi és új, klasszikus és innovatív stb. szereplőivel szemben.

Today, the Hungarian banking sector is in the forefront internationally in customer safety, and this will continue to be so in the digital age. From the point of view of customer safety, it is also important that the regulator provide the same conditions and establish the same requirements for both the old and new, the classic and the innovative actors of the market.

2019. JÚLIUS 1. MAGYAR BANKSZÖVETSÉG SZÉKHÁZA

A Magyar Bankszövetség Rendkívüli Testületi Ülést tartott, amelyen új elnök, alelnök és új elnökségi tagok megválasztására került sor az elmúlt időszak banki vezetőváltásai miatt.

A Bankszövetség Testületi Ülése egyhangú támogatással elnökének választotta Becsei András eddigi alelnököt, valamint a megüresedett alelnöki pozícióra Jelasity Radován eddigi elnökségi tagot. Új elnökségi tagként kapott mandátumot a döntéshozó testülettől Búza Éva és Vida József.

A Magyar Bankszövetségben a rendes tisztújítás háromévente esedékes, legközelebb 2020 tavaszán. Így a most megválasztott tisztségviselők a jövő év tavaszáig terjedő időszakra vállalták feladatukat, amikor teljes tisztújítás keretében választ majd a szövetség

JULY 1, 2019 HEAD OFFICE OF THE HUNGARIAN BANKING ASSOCIATION

The Hungarian Banking Association held an extraordinary General Meeting, where a new President, Vice-President and Board Members were elected, as was necessary due to recent changes in bank leadership.

The General Meeting of the Banking Association elected as president, with unanimous support, Mr. András Becsei, who had previously served as Vice-President. Mr. Radován Jelasity, previously Board Member, was elected to fill the vacated post of Vice-President. Ms. Éva Búza and Mr. József Vida received mandates from the decision-making body to be new Board Members.

The ordinary renewal of officials takes place every three years at the Hungarian Banking Association, with the next due in the spring of

Aranykaptár Kítüntetés ünnepélyes átadása PATAI Mihály, leköszönő Elnök úr részére a Bankszövetség Évzáró vacsoráján. 2019. december 2., MTA



új elnökséget, felügyelő bizottságot és etikai bizottsági elnököt.

A frissen megválasztott bankszövetségi elnök felszólalásában kiemelte, hogy a Magyar Bankszövetség folytatni kívánja az eddigi konstruktív együttműködést a Kormányzattal és a Jegybankkal, melynek révén a bankszektor stabil pénz-ügyi hátteret tud biztosítani az EU-s átlagot meghaladó növekedéshez.

Kiemelt nemzetgazdasági témák kerültek megvitatásra a Testületi Üléshez kapcsolódó Vezérigazgatói Fórumon. Vendégelőadóként az Innovációs és Technológiai Minisztérium gazdaságstratégiáért és szabályozásért felelős államtitkára, György László, adott aktuális összegzést „Kihívások és tennivalók verseny-képességünk javítása érdekében” címmel. Valamint Vecsei Miklós, a Belügyminisztérium miniszteri biztosa, a hátrányos térségek felzárkóztatásáról tartott felvezető előadást a bankszektor vezetőinek.

2020. Therefore the officials that were elected at this occasion have undertaken to serve in their posts until the spring of next year. At that point, the Association will elect a new Board, a new Supervisory Board and a new Ethics Committee as part of the full renewal of officials.

In his speech, the newly elected President emphasized that the Hungarian Banking Association wishes to continue its constructive cooperation with the government and the central bank, through which the banking sector can provide a stable financial background for our growth – which has surpassed the EU average.

Special topics about the national economy were discussed at the CEO's Forum, an event that took place as part of the General Meeting. The guest speakers of the meeting were László György, State Secretary for Economic Planning and Regulation from the Ministry for Innovation and Technology, who gave an up-to-date summary through his presentation entitled “Challenges and Tasks to Improve Our Competitiveness”, and Mr. Miklós Vecsei, Commissioner from the Ministry of Interior, who discussed ways to help disadvantaged regions catch up to others.

Press conference on digitalisation.
November 11, 2019, HBA



2020. MÁJUS 22. MAGYAR BANKSZÖVETSÉG SZÉKHÁZA

A Magyar Bankszövetség tisztújító testületi ülésének résztvevőit Varga Mihály pénzügyminiszter videóüzenetben köszöntötte. Varga Mihály hangsúlyozta, hogy a magyar bankrendszer jó ütemben fejlődött a járvány előtti időszakban, 2019 a pénzüzetek egyik legeredményesebb éve volt az elmúlt évtizedben. Mint mondta: ennek is köszönhető, hogy a magyar pénzügyi szektor a veszélyhelyzet ideje alatt is akadálytalanul működött, és a bankok azonnal, támogatóan tudtak részt venni a hitelmoratórium bevezetésében és az érintésmentes fizetés összehatárának

Pillanatkép a COVID-19 alatt
online tartott Testületi Ülésről

MAY 22, 2020 HEAD OFFICE OF THE HUNGARIAN BANKING ASSOCIATION

Minister of Finance Mihály Varga welcomed the participants of the General Meeting of the Hungarian Banking Association through a video message. New officers were elected at the General Meeting. Minister Mihály Varga emphasized that the Hungarian banking sector developed at a good pace before the health crisis; for financial institutions, 2019 was one of the best performing years of the decade. In his words: thanks to this, the Hungarian banking sector managed to continue operating smoothly even during the emergency and banks were able to respond immediately to



Snapshot from the General Meeting
held online during COVID-19

emelésében is. Az elmúlt időszak bebizonyította, hogy a Bankszövetségre nem csak akkor lehet számítani, amikor jól megy a gazdaságnak, hanem a nehéz időkben is – emelte ki Varga Mihály, hozzátéve: a magyar gazdaságpolitika továbbra is a magyar gazdaság érdekeit fogja előtérbe helyezni, ezért a magyarországi pénzüzetek is számíthatnak a kormányra.

A Magyar Bankszövetség tagjai az alábbi aktuális gazdasági állásfoglalás közzétételéről határoztak.

A 2020-as év első félévében a Covid-19 vírus okozta veszélyhelyzet kezelését és az emberi élet feltétlen védelmét szolgáló globális intézkedések egyértelműen kijelölték a gazdasági ciklus végét. Így a 2008-as pénzügyi krízis után most – a veszélyhelyzet következményeként – ismét általános gazdasági visszaesésnek vagyunk tanúi. A válságot

and in support of the introduction of the loan moratorium and the raising of the limit of contactless payments. The Minister emphasized that these past times have proved that they can depend on the Banking Association not just when the economy is going well, but in more difficult times as well, adding that Hungarian economic policy will continue to prioritize the interests of the Hungarian economy, and therefore, Hungarian financial institutions can count on the government.

On this occasion, Members of the Hungarian Banking Association decided to publish the following position in current economic matters.

The global measures taken in the first half of 2020 with a view to addressing the emergency caused by the COVID-19 virus and protecting human life, clearly marked the end of



Pillanatkép a COVID-19 alatt
online tartott Testületi Ülésről

kiváltó egészségügyi ok számos új gazdasági jelenséget, több ágazatban a termelés vagy a szolgáltatások részleges visszaesését, esetleg teljes megszűnését idézte elő. A kiváltó ok példánélkülisége miatt a válsághelyzet kezelésére, feloldására nincsenek kiforrott, tapasztalaton alapuló módszerek.

Nem kérdés, hogy a kormányzati gazdaságpolitikai intézkedések egyik alapja a tőkeerős és alkalmazkodóképes bankszektor, amely normál gazdasági körülmények esetén a kiszámítható gazdasági fejlődést, ilyen helyzetben pedig legfőképp – a megfelelő kormányzati intézkedésekkel összhangban – a gazdasági stabilitást biztosítja. A magyar bankszektor a kormánnyal együttműködve, a hiteltörlesztési moratórium révén az elsők között nyújtott jelentős segítséget minden hitellel rendelkező természetes személynek és vállalkozásnak.

an economic cycle. Thus, after the financial crisis of 2008, we are again witnessing a general economic downturn, as a result of the emergency. The health issue behind the crisis has led to a number of previously unseen economic phenomena and has caused the partial or total cessation of production or services in several sectors. Due to the unprecedented nature of the root cause, there are no proven, experience-based approaches available for managing and resolving the crisis.

One of the key foundations of the economic policy measures of governments is a well-capitalised and adaptable banking sector, which, under normal economic conditions, ensures predictable economic development, and, in situations similar to what we are witnessing today, warrants economic stability, in accord with appropriate government measures.

A kormánnyal és a Magyar Nemzeti Bankkal megvalósuló együttműködésnek köszönhetően további fontos, a fennmaradást és a kilábalást segítő eszközöket juttathatunk el a gazdaság szereplőinek. A ránk háruló további feladatok – köztük a veszélyhelyzeti korlátozások mellett a teljes ügyfélkör mindennapi és folyamatos pénzügyi kiszolgálása – a mindennapi helytállást és az innovatív alkalmazkodást egyaránt megkövetelik tőlünk.

A magyar bankszektor hosszú ideje stabilan és megbízhatóan működik. A magyar bankok aktív részesei a nemzetközi pénzügyi világnak és biztos alapjai a nemzetgazdaságnak is. A bankok tőkehelyzete az elmúlt években megerősödött, átfogó digitális modernizációt hajtottak végre, a felmérhető kockázatokra felkészültek. Ezek az eredmények most, a veszélyhelyzet idején alapvető biztonságot képesek nyújtani.

A válság kikényszerítette otthoni munkavégzés és a távoktatási formák mind nagyobb térnyerése miatt jelenleg a magyar társadalomban is jelentős digitális és informatikai ismeretnövekedés megy végbe. A pénzügyi területen még március elején bevezetésre került az azonnali átutalási szolgáltatás, általánossá vált az érintő bankkártyák és az internetbanki szolgáltatások használata. Helyzetértékelésünk szerint tovább gyorsítható a digitális átállás, amelyhez a pénzügyi területeken iránymutatást jelent a Bankszövetség 22 pontos digitalizációs javaslata. Úgy gondoljuk, hogy ezek a törekvések a kormány, a jegybank, a kereskedelmi bankok, az érintett intézmények és szervezetek összefogásával valósíthatók meg sikeresen.

A világ egyes országai különféle egészségügyi és új gazdasági megközelítési módokat alkalmaznak a veszélyhelyzeti kihívások kezelésére. A következmények bonyolultabbá teszik a globális gazdasági kapcsolatokat és hatásokat. Ebben a helyzetben a magasabb hozzáadott értéket termelő, továbbá gyors

The Hungarian banking sector, in cooperation with the government, was among the first to offer significant assistance to all borrowing private individuals and enterprises through the loan repayment moratorium. As a result of co-operation with the Government and the Central Bank of Hungary, we can also offer additional important means of support to economic players that aid the survival and recovery of the economy. The additional responsibilities we face, including the on-going provision of financial services to customers day-by-day, in spite of the limitations imposed due to the emergency, require both perseverance and innovative adaptability from us.

Hungary has had a stable and reliable banking sector for quite some time. Hungarian banks are active participants in the world of international finance and serve as a solid foundation to the national economy. The capital position of banks has strengthened in recent years, and they have carried out a comprehensive digital modernization effort, also preparing for foreseeable risks. These achievements now offer an important safety net during the virus threat.

As more and more employees are forced to work from home and distance learning spreads due to the crisis, the digital and IT awareness of Hungarian society is also improving significantly. In the field of finance, the instant payment system was successfully launched in early March, and the use of contactless bank cards and online banking services has by now become ubiquitous. We believe that the digital switchover can be further accelerated, and the 22-point digitalisation proposal of the Banking Association serves as a good guideline for this in the financial sector. We believe that the goals identified in the document can be successfully achieved by bringing together the Government, the Central Bank, commercial banks and all relevant institutions and organisations.

alkalmazkodó képességű gazdasági szektorok, valamint az ilyeneket gyorsan fejleszteni képes országok kerülhetnek jobb helyzetbe.

Magyarország esetében hangsúlyoznunk kell, hogy az elmúlt évtizedekben kialakított nyitott gazdaság mára megkerülhetetlen adottsággá vált. Az Európai Unió tagjaként természetes kapcsolatrendszerünket a tagországok gazdasága adja, ugyanakkor eredményekkel kecsegtet a keleti nyitás politikája is. Ugyancsak fontosak a történelmi partnereinkkel, a visegrádi négyekkel és mellettük a balkáni országokkal meglévő és – mivel a válság/változás mindig lehetőséget is jelent – érdemben továbbfejleszthető kapcsolataink. Szektorunk e téren is elkötelezett támasz a beruházások finanszírozásában, az együttműködések kiterjesztésében.

Hazánkban ma a mérvadó vélemények elismeréssel szólnak bankjaink teljesítményéről ebben a példátlan válsághelyzetben. Szektorunk presztízse érdemben nő, és nagy tisztesség, hogy egy egész társadalom nevében mondhatunk köszönetet a banki közösségnek a szolgálatként is végzett szolgáltatásért, a példamutató helytállásért.

Becsei András a Testületi Ülésen elhangzott beszédében kiemelte, hogy a változásokhoz való alkalmazkodás a mindennapi munka részévé vált. A bankszféra stabilitásának, szervezettségének és tapasztalatainak köszönhetően jól vette a válság okozta eddigi akadályokat, így aktív és segítő partnere tudott maradni a lakosságnak és a vállalkozásoknak. Külön köszönet illet minden kollégát, óriási teljesítmény áll mögöttük. A 2008-as gazdasági válság időszaka után az elmúlt években a bankszektor stabilan növekedett. Azonban fontos figyelembe venni, hogy a bő esztendőknél tekinthető 2016-2019-es időszak eredményességében az egyszeri és a nem magyarországi tényezők meghatározóak voltak, míg most szűk esztendők várhatóak.

Countries around the world are adopting a variety of health and new economic approaches to address the challenges brought about by emergency scenarios. The consequences make global economic relations and impacts more complex. In this situation, economic sectors that produce higher added value and are able to adapt quickly, and countries that are able to develop such sectors fast can get ahead of the pack.

When it comes to Hungary, we must emphasise that the open economy that has emerged in recent decades has by now become an inescapable fact. Being a member of the European Union, our natural relationship network is sited in the economies of member states. At the same time, the policy of opening up towards the East also offers promising results. Our existing relations with our historical partners, the Visegrád 4 countries and nations in the Balkans are important as well. Here, existing links can be substantially enhanced, as crisis/change is always also an opportunity. Our sector is also committed to financing investments and to expanding co-operation in this area.

Today in Hungary, all authoritative entities speak highly of the performance of our banks in this unprecedented crisis situation. The prestige of our sector is growing substantially, and it is a great honour to be able to thank the banking community on behalf of the entire society for its service to the country and its exemplary conduct.

In his speech at the General Meeting, András Becsei emphasized that adapting to changes has become part of a normal workday. Thanks to the stability, organized nature, and experience of the banking sphere, it has managed to tackle the obstacles so far posed by the current crisis, and thus remains an active and helpful partner of the population and enterprises. Special thanks go to all

A szektor adóterhelése pedig az egyik legmagasabb Európában. Ami biztos, továbbra is nyitott párbeszédre van szükség az ügyfelek, a kormányzat, felügyelet és a bankok részéről. Mi ebben partnerek voltunk és leszünk. Sok még az előttünk álló feladat, folytatni kell, tovább kell gyorsítani a digitalizációs lépéseinket a Kormányzattal és a Magyar Nemzeti Bankkal együtt dolgozva, hiszen ez az ügyfeleink elvárása és a nemzetgazdaság érdeke is.

A Bankszövetség újonnan megválasztott elnöksége és főtítkára a tagság nevében köszönetét fejezte ki a szervezet leköszönő elnökének, Becsei Andrásnak az elmúlt csaknem egy évben – különösen embert próbáló időszakban – végzett, sikeres vezetői munkájáért. Az átmenetileg vállalt elnöki szerepkörben Becsei András jelentős eredményekhez segítette hozzá a bankszektort; többek között

colleagues – they have performed incredible feats in the recent past. In the past years, after the 2008 economic crisis came to an end, the banking sector demonstrated stable growth. However, it is important to note that one-time, non-Hungarian items played a defining role in the years of plenty from 2016 to 2019, and the years of famine are now expected to arrive.

Furthermore, our sector bears one of the heaviest tax burdens of Europe. Without a doubt, open dialogs need to continue between customers, the government, the supervisor, and banks. We have always been and always will be reliable partners in this. There are many tasks ahead of us still, we must continue and further accelerate our steps towards digitalization in collaboration with the Government and the Central Bank of Hungary, as

Award Ceremony for András BECSEI,
Outgoing President



a digitalizációs képességek fejlesztése, az azonnali fizetésre való felkészülés, az aktuális veszélyhelyzet kezelése és a nemzetközi kapcsolatok erősítése terén.

Ugyancsak köszönetét fejezte ki a szervezet Kevin A. Murray vezérigazgatójának, a Citi Magyarország és a Citi Kelet-Európa régió vezetőjének, aki a Külföldi Bankvezetők Klubjának elnökeként vehette át az Aranykaptár Emlékplakettet.

Jelasi Radován, a Magyar Bankszövetség újonnan megválasztott elnöke székfoglaló beszédében elmondta: „A koronavírus nem csupán gazdasági, hanem egyben civilizációs kihívást jelent mindannyiunk számára. Ugyanakkor hiszek a bankszektor katalizáló és pozitív gazdasági szerepében. Elkötelezett vagyok a párbeszéd, és a közös, mindenkinek számára elfogadható megoldások iránt. A bankszektor a gazdaságnak nem csak szerves része, hanem egyben tükörképe is: nincs stabil és erős bankszektor robusztus gazdaság nélkül, miként nincs robusztus gazdaság erős bankszektor nélkül sem.”

Hosszú távon az új elnöknek kifejezett szándéka az ügyfelek szektor felé irányuló bizalmának erősítése, a magyar bankszakma nemzetközi ismertségének, valamint hazai reputációjának fejlesztése, és a szabályozó hatóságokkal folytatott együttműködés folyamatos fenntartása egyaránt. Az elnökséggel közös feladatának tartja a bankszektort érintő prioritások meghatározását. Aktuálisan ezek közül kiemelte a kormányzat és az MNB által indított gazdasági programok gyors és hatékony végrehajtását. Az újraindítást célzó programokat a bankszektor aktívan támogatja, ugyanis átsegítik az ügyfeleket a koronavírus okozta gazdasági nehézségeken, így a gazdaság egészének adnak új lendületet. Az egészségügyi veszélyhelyzet tapasztalatait le kell szűrni. Ennek során előremutató a kormányzat és az MNB nyitottsága a

this is what our customers expect of us, and this is the interest of the national economy.

On behalf of members, the newly elected Board of the Hungarian Banking Association and the Secretary General expressed their gratitude to retiring president András Becsei, for his successful leadership during an extremely challenging nearly full year. András Becsei helped the banking sector achieve significant results during the time he served as temporary president, helping to improve the capacity for digitalization, prepare for the instant payments system, manage the current emergency, and develop international relations, to mention a few.

They also expressed their gratitude to Kevin A. Murray, Chief Executive Officer for Central Europe and Country Head for Hungary at Citibank. Mr. Murray received the Golden Beehive Medallion Award for his work as Chairman of the Foreign Bankers' Club.

In his first speech as President of the Hungarian Banking Association, the newly elected Radován Jelasi said: “COVID-19 does not just pose economic challenges, it is also a challenge for civilization, for all of us. Still, I believe in the catalyzing and positive economic role of the banking sector. I am dedicated towards dialog, and towards joint solutions that are acceptable to all. The banking sector is not only a vital part of the economy, but also serves as its mirror: a stable and strong banking sector cannot exist without a robust economy, just as a robust economy cannot exist with a strong banking sector.”

The stated long-term intention of the new president is to strengthen customers' trust in the sector, to improve the international popularity and the domestic reputation of the Hungarian banking community, as well as to sustain collaboration with regulatory authorities. He believes that it is his duty together with the Board to define the priorities of the

digitalizációs javaslatcsomag több pontja kapcsán a bevezetésük felgyorsítására. Emellett a szektor régiós versenyképességének helyreállítására továbbra is cél a bankokat terhelő speciális közterhek mérséklése.

Végezetül a megválasztott elnök nagy elismeréssel szólt a bankszektor munkatársairól, akiknek a jóvoltából az elmúlt hónapokban kitartó munkával, fegyelemmel és rugalmassággal tudtuk a megváltozott körülmények között is folyamatosan biztosítani a banki ügyfélkiszolgálás és üzletmenet folytonosságát, a zavartalan pénzforgalmat.

banking sector. As regards current priorities, he emphasized the quick and efficient implementation of economic programs launched by the government and the central bank (MNB). The banking sector is an active supporter of the programs to restart the economy, as they aim to help customers get through the economic difficulties brought on by COVID-19 and thus give a new push to the entire economy. We must evaluate the experiences gained from this health emergency. The openness of the government and MNB to accelerate the introduction of several points of the digitalization proposal package paves the way forward. Another goal remains reducing the special tax burdens on banks in order to restore the regional competitiveness of the sector.

The newly elected president concluded his speech by highly praising the colleagues of the banking sector, who, through their tireless efforts, have made it possible to provide continued customer service, to sustain business continuity, and to ensure the uninterrupted flow of payments in the past few months, even under changed circumstances.

2021. MÁJUS 26. FUNDAMENTA SZÉKHÁZA

A Magyar Bankszövetség éves rendes Testületi Ülésén, Varga Mihály pénzügyminiszter úr a magyar gazdaság helyzetét értékelte, Matolcsy György MNB elnök úr pedig Magyarország pandémia utáni jövőképét mutatta be előadásában, valamint mindketten videóüzenetben köszöntötték a Testületi Ülés résztvevőit.

A Covid-19 vírus okozta veszélyhelyzet 2020-ról áthúzódott 2021 első felére. A járványhelyzet hullámai és a koronavírus terjedése az Európai Unión belül is eltérően jelentkeztek. A kormányok különböző védekezési megoldásokat alkalmaztak. Hazánkban a harmadik hullám okozta a legnagyobb egészségügyi kihívást. A gazdaság minél gyorsabb

MAY 26, 2021 HEAD OFFICE OF FUNDAMENTA

The Hungarian Banking Association held its annual ordinary General Meeting and the Finance minister, Mihály Varga, delivered an evaluation the current state of the Hungarian economy, and Governor of the Central Bank of Hungary, György Matolcsy, presented a vision for Hungary following the pandemic, and both greeted the participants of the General Meeting in a video message.

The Members of the Hungarian Banking Association decided to issue the following statement concerning the current state of the economy: The state of emergency caused by Covid-19 in 2020 has continued into the first half of 2021. The successive waves of the

újraindításának a lehetőségét a hatékony oltási program segíti elő.

A rendelkezésünkre álló adatok azt mutatják, hogy a 2020-as magyar gazdasági visszaesés illeszkedik az európai trendekbe; miközben a munkanélküliséget sikerült viszonylag kordában tartani, a reálbérek emelkedése pedig töretlen maradt a munkáját teljes munkaidőben megőrző többség számára. Elmondhatjuk, hogy 2021-ben a gazdaság újraindítása jól érzékelhetően megkezdődött. Ezt a magyar bankszektor hitelezési aktivitása a kormány és az MNB intézkedéseivel összehangoltan nagy mértékben segítette. Jelentős tényező volt az is, hogy a vírushelyzet okozta lakossági és vállalati nehézségek áthidalását a Magyarországon alkalmazott hiteltörlesztési moratórium Európában az ügyfelek számára legkedvezőbben segítette. A magyar bankszektor bizonyította, hogy jelentős munkatöbbletet és ugyancsak jelentős plusz költségfordítást is vállalva, a legnagyobb kihívások mellett is lakossági és vállalati ügyfelei rendelkezésére áll. A pandémiával sújtott 2020-ban a vállalati hitelállomány folyósítás 6%-kal növekedett az előző évhez képest, ezzel párhuzamosan a kormányzati családtámogatási programokat a bankszektor kifejlesztette és bevezette, miközben előrejelzések szerint a hiteltörlesztési moratóriumok összesített, várható költsége meghaladja a 400 milliárd forintot. A moratórium meghatározó célja és benne a bankszektor alapvető feladata az, hogy célzott és hatékony segítséget nyújtson kifejezetten a rászorulóknak. Ezen a célon túlmutató programot a Bankszövetség a továbbiakban szakmailag nem támogathat, hiszen nem indokolható a bankszektor extra költségviselése olyan ügyfelek után, akik megfelelő jövedelemmel és/vagy elegendő tartalékkal rendelkeznek vállalt kötelezettségeik teljesítéséhez. A gazdaság gyors újraindítását, a bankszektor hitelezési aktivitásának fenntartását a szakmai és

pandemic and the spread of the coronavirus have manifested themselves differently across the European Union. Governments have taken a variety of protective measures. In Hungary, the third wave has caused the most severe health challenge. The possibility of restarting the economy as quickly as possible is helped by an effective vaccination program.

Data available to us show that the Hungarian economic downturn in 2020 corresponds to European trends; whilst the rate of unemployment has been largely kept under control and real wage growth has remained stable for the majority of people who managed to keep full-time jobs. There are clear signs that in 2021 the economy is on the way to recovery. This has been to a great extent facilitated by the Hungarian banking sector's lending activity in coordination with the measures implemented by the Government and the Central Bank of Hungary. Another significant factor at play was that the moratorium on loan repayments introduced in Hungary to ease the burden on retail and business clients caused by the pandemic turned out to be the most favourable scheme for customers across Europe. Sparing no effort or extra costs, the Hungarian banking sector has demonstrated its readiness to serve its retail and business clients despite the major challenges faced. In 2020, a year ravaged by the pandemic, corporate loan disbursements increased by 6% compared to the previous year, and, parallel with this, Government family welfare support programmes were developed and implemented by the banking sector, even as the aggregate cost of the loan repayment moratorium schemes is expected to exceed HUF 400 billion. The key goal of the moratorium, and, in particular, the core task of the banking sector is to provide targeted and effective support specifically to those who need it. A programme that goes beyond this goal can no longer be professionally

Pillanatkép a Testületi Ülésről



a társadalmi szempontok együttes figyelembe vétele garantálja.

A rendkívüli nehézségek azonban pozitív hatást is eredményeztek: a digitális átállást a bankok felgyorsították, néhány hónap alatt egy évtizedet léptünk előre. Ez a gazdaság minden területére hatást gyakorol. Előre tekintve láthatjuk, hogy növekedni fog az elektronikus pénzforgalom, ami a gazdaság fehéredését és így az adóbevétel növekedését, valamint a készpénz használathoz kapcsolódó költségek csökkenését hozza magával. A papíralapú ügyintézés és a vele járó adminisztráció csökkenésben van. Új munkaerő-alkalmazási formák jelennek meg, melyek rugalmasabb, adott esetben az egyének élethelyzetéhez jobban illeszkedő munkavégzési megoldásokat hoznak. Új típusú munkahelyek jelennek meg, a hozzájuk való gyors alkalmazkodás pedig versenyelőnyt jelent. Nagy figyelmet kell viszont fordítanunk arra is, hogy a felgyorsult digitális átállás miatt az elektronikus bankolás terén a csalási kísérletek száma megnövekedett, új kibercsalási típusok jelennek meg. Ellenük csak széleskörű összefogással, az informatikai és a pénzügyi területek szakmai együttműködésével, valamint az ügyfelek pénzügyi ismereteinek elmélyítésével és tudatos magatartásával tudunk eredményesen védekezni.

A nemzetközi térre kitekintve azt látjuk, hogy a globális viszonyrendszerek átalakulóban vannak, és e folyamatban az érdekkülönbségek felszínre kerülnek, gyakran kiéleződnek. A magyar külgazdasági aktivitás ebben az összetett és változékony időszakban az új lehetőségekre nyitottan lép előre, és határozza meg céljait a beruházások, a gazdasági együttműködések területén, valamint az export-import piacokon is. A folyamatok sikerét érdemben segíti a magyar bankszektor eszköztára. A globális, benne kiemelten az Európai Unió integráció és együttműködések fejlődése a pénzügyi piacok stabilitását, megerősödését is

supported by the Hungarian Banking Association, as there is no justification for incurring extra costs for the banking sector in respect of customers who have sufficient income and/or reserves to meet their financial obligations. The fast rebooting of the economy and the maintenance of the intensity of lending activity in the banking sector are guaranteed by the fact that both professional and social aspects are taken into consideration.

However, the extraordinary difficulties have yielded positive effects as well: banks have accelerated digital transformation, and in just a few months we made as much progress as we would normally have in a decade. This has an impact in all areas of the economy. Looking ahead, electronic payments are expected to increase, leading to a whitening of the economy and a rise in tax revenues, as well as a drop in the costs associated with cash usage. Paper-based transactions and related administrative duties are declining. New forms of engaging workforce are emerging, resulting in more flexible work solutions that may be better suited to individual life situations. New types of jobs are created, and their quick adoption brings competitive advantages. However, we must also be mindful that, due to the accelerated digital transformation, the number of attempts at fraud in the field of electronic banking is on the rise, and new forms of cyber-crime are emerging. These can only be countered effectively through extensive cooperation and professional assistance in the fields of IT and finance, the deepening of our clients' financial knowledge and conscious customer behaviour.

Taking a look at the international scene, we see that the system of global relations is shifting, and in this process diverging interests come to the surface, often leading to conflict. In this complex and volatile period, Hungarian foreign economic activity progresses and defines its goals in the fields of investments,

segíti, és a fenntartható gazdasági növekedés egyik fontos összetevője.

A Testületi Ülésen résztvevő bankvezetők külön köszönetüket fejezték ki a pénzügyi szektorban dolgozó kollégáknak az elmúlt év áldozatos munkájáért. A pandémiás helyzet kezelése kapcsán minden mérvadó vélemény nagy megbecsüléssel szólt a bankszektor és munkatársainak helytállásáról. Köszönjük munkánk elismerő visszaigazolását, elkötelezetten dolgozunk, hogy a bizalomra a jövőben is hiánytalanul rászolgáljunk.

economic co-operation and export-import markets with an openness and readiness to seize new opportunities, including on export-import markets. The toolkit available the Hungarian banking sector makes a significant contribution to the success of these processes. The development of global integration and co-operation, with special focus on the European Union, also supports the stability and strengthening of financial markets, contributing to sustainable economic growth.

The bank CEOs attending the General Meeting expressed their special thanks to colleagues in the financial sector for their dedication over the past year. Concerning the handling of the pandemic situation, all key observers were highly appreciative of the performance of the banking sector and its employees. We are thankful for the recognition and acknowledgment of our work and will remain committed in our effort to fully earn this trust in the future.

Golden Beehive Award Ceremony
for Katalin BAGINYI (UniCredit)



2022. MÁJUS 20. CIB BANK SZÉKHÁZA

A Magyar Bankszövetség éves rendes Testületi Ülésén Varga Mihály pénzügyminiszter a magyar gazdaság kilátásairól, Kandrács Csaba, az MNB alelnöke pedig a magyar gazdaság jövőképéről tájékoztatta a Testületi Ülés résztvevőit. A Magyar Bankszövetség tagjai az alábbi közlemény közzétételéről határoztak.

Az elmúlt egy évre visszatekintve, a koronavírus okozta járvány elleni karanténszerű védekezést az egészségügyi szabályok szerinti együttélés váltotta fel. Ezt elsősorban az átoltottság magas szintje és az enyhébb tünetekkel járó vírusvariánsok tették lehetővé. A koronavírus-járvány hatására társadalmi szinten ugrásszerű fejlődés következett be

MAY 20, 2022 HEAD OFFICE OF CIB BANK

The Hungarian Banking Association held its Annual General Meeting, at the meeting, Finance Minister Mihály Varga informed participants about the outlook for the Hungarian economy, while Csaba Kandrács, Deputy Governor of the Central Bank of Hungary (MNB), briefed attendants about the future vision for the Hungarian economy. The Members of the Hungarian Banking Association agreed to publish the following statement.

Looking back over the past year, in our efforts to defend ourselves against the Covid-19 pandemic, lockdown was replaced by living together subject to the observation of certain health protection rules. This has been

a digitalizációban, a fogyasztási szokások és szolgáltatási igények átalakulásában. Kezdetben a keresleti és kínálati sokkhatás, majd a gyors igényváltozások hatására az ellátási láncokban olyan mértékű zavarok alakultak ki, amelyek a gazdaság fejlődését globálisan visszafogták. A negatív gazdasági hatások csökkentése érdekében a kormányok és a jegybankok gazdaságélénkítő programokat vezettek be, a kereskedelmi bankok pedig növelték piaci aktivitásukat. Ezek hatására a globális gazdasági visszaesést sikerült elkerülni, viszont az inflációs nyomás világszerte megjelent.

A magyar kormány és a jegybank is innovatív megoldásokkal támogatta a gazdaság fejlődését, így kiterjesztette a családtámogatási rendszert, erősítette a kis- és középvállalati hitelezést és a vállalati kötvénykibocsátást, valamint elindította a lakosság számára a Nemzeti Hitelprogram keretében a Zöld Otthon Programot. Ezeket a bankszektor sikeresen közvetítette az ügyfelek felé.

facilitated primarily by high vaccination rates and virus variants causing milder symptoms. The Covid-19 pandemic has resulted in a surge in digitalisation across all levels of society, as well as changes in consumption patterns and service requirements. Initially, demand and supply shocks, followed by rapid changes in needs, created disruptions in supply chains that have held back economic growth globally. In order to mitigate the negative economic effects, governments and central banks introduced stimulus programmes, and commercial banks increased their market activity. Through these measures, it was possible to avert a global economic downturn; however, inflationary pressures have emerged worldwide.

The Hungarian Government and the Central Bank also implemented innovative measures to support economic growth, extending the family support scheme, strengthening lending to small and medium-sized enterprises and corporate bond issuance, and the

KANDRÁCS Csaba, MNB Alelnök úr
nyitó előadása



Opening speech by Mihály VARGA,
Minister of Finance



Az infláció 2021 őszi ugrásszerű emelkedése miatt a kormány az árintézkedések részeként a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelekre kamatbefagyasztást rendelt el. Ezek a nem piaci eszközök az infláció hatásától rövid távon ugyan megvédik a fogyasztókat, de fenntartásuk hosszabb távon más területekről elvonást, így torzítást eredményez. A reális gazdasági növekedés és a versenyképesség érdekében kívánatos a piaci viszonyok visszaállítása. Jelen körülmények között a gazdasági fejlődés érdekében a bankszektor stabilitásának és közvetítő szerepének is tovább kell erősödni.

Az Európai Unió átlagát meghaladó gazdasági növekedéshez aktív és erős magyar bankszektorra van szükség. A magyar bankszektor az elmúlt egy évben tovább tudta növelni hitellezési aktivitását, forrásgyűjtő képességét, állampapír-állományát, és szilárdabbá tette tőkehelyzetét.

Bízunk benne, hogy a magyar bankszektor a kormánnyal és a jegybankkal együttműködve a jövőben is a gazdasági növekedés stabil motorja lehet. Az együttműködés eredményeként emelkedhet az ország tőkevonzó képessége, tovább erősödhet a bankok iránti bizalom,

launch of the Green Home Programme for households under the National Credit Programme. The banking sector has successfully channelled these to customers.

Due to the sharp rise in inflation in the autumn of 2021, the Government has imposed an interest rate freeze on variable-rate retail mortgages as part of its price measures. While these non-market instruments protect consumers from the impact of inflation in the short term, maintaining them in the longer term will create imbalances as they divert funds from other areas. A return to market conditions is desirable for real economic growth and competitiveness. Under the current circumstances, the stability and intermediation role of the banking sector must also be further strengthened to ensure economic development.

Economic growth above the EU average requires an active and strong banking sector in Hungary. Over the past year, the Hungarian banking sector has been able to further intensify its lending and deposit collection activity, as well as its portfolio of government bonds, whilst strengthening its capital position.

We are confident that the Hungarian banking sector, in co-operation with the



Golden Beehive Award Ceremony
for Gyula László NAGY (Takarék Mortgage Bank)

mindezek együttesen javíthatják az ország nemzetközi elismerését, és előidézhetik megfelelő minősítést. Az utóbbiakat erősítendő, a Magyar Bankszövetség továbbra is aktív szerepet vállal az európai és a globális pénzügyi szervezetekben.

Az ukrán helyzet mély aggodalommal és együttérzéssel tölt el bennünket, ezért a támogatás és a segítségnyújtás területén példamutatásra törekszünk. A szomszédban zajló fegyveres konfliktus a közelség miatt minket is mélyen érint. A háború miatt a termelés visszaesése, a közvetlen gazdasági kapcsolatok befagyása, továbbá a nemzetközi büntető intézkedések fokozzák a globális ellátási zavarokat és növelik az inflációs veszélyt. Ebben a helyzetben a Magyar Bankszövetség elkötelezett a pénzügyi rendszer stabilitásának megőrzése iránt.

Government and the Central Bank, will be able to continue to act as a solid driver of economic growth. Such a co-operation could increase the country's ability to attract capital, further strengthen confidence in banks, and, together, these factors could improve the country's international position, leading to a more appropriate rating. To strengthen the latter, the Hungarian Banking Association continues to play an active role in European and global financial organisations.

We are deeply concerned and feel compassionate about the situation in Ukraine and will strive to lead by example in the support and assistance we offer. The armed conflict in our neighbourhood affects us deeply due to its proximity as well. The war has led to a decline in production, a freeze in direct economic relations, as well as international sanctions, which all exacerbate global supply chain disruptions and increase the risk of inflation. In this situation, the Hungarian Banking Association is committed to preserving the stability of the financial system.

Aranykaptár díj ünnepélyes átadása
ERDŐS Ágnes (Bank of China) részére



2023. MÁJUS 19. GARANTIQA HITELGARANCIA ARANYBÁSTYA SZALON ÉS RENDEZVÉNYTEREM

A Magyar Bankszövetség megtartotta éves rendes Testületi Ülését, amelyen Varga Mihály pénzügyminiszter a magyar gazdaság helyzetéről és költségvetési kilátásairól, Kandrács Csaba, az MNB alelnöke a monetáris politika aktuális kihívásairól tájékoztatta a Testületi Ülés résztvevőit. Túri Anikó a Gazdaságfejlesztési Minisztérium államtitkáraként az előttünk álló gazdaságfejlesztési kihívásokat foglalta össze.

A 2022-ben kitört orosz-ukrán háború alapvetően rendezte át az európai közösség

Pillanatkép a Testületi Ülésről



MAY 19, 2023 GARANTIQA CREDITGUARANTEE THE GOLDEN BASTION SALON AND EVENT HALL

The Hungarian Banking Association held its Annual General Meeting and Mihály Varga, Minister of Finance, informed participants about the state of the Hungarian economy and the budgetary outlook, while Csaba Kandrács, Deputy Governor of the Central Bank of Hungary (MNB), informed participants about current monetary policy challenges. Anikó Túri, State Secretary of the Ministry of Economic Development, summarised the challenges of economic development going ahead.



Snapshot from the General Meeting

feladatait. A szomszédunkban zajló háború az Európai Unió területén menekülők tömegét, energia válságot és jelentős részben ennek következményeként évtizedek óta nem látott inflációt eredményezett. A Kormány a megemelkedett piaci hitelkamatok hatásának kezelésére 2022-ben több hiteltípusra kamatstop bevezetésével reagált, amelyet a Magyar Bankszövetség ugyan nem támogatott, de a bankszektor felelősen végrehajtott. A Bankszövetség ezzel kapcsolatos álláspontja nem változott: a kamatstopot jelenlegi formájában a banki hitelezést visszafogó, a gazdasági növekedést lassító és a pénzügyi tudatosságot gyengítő intézkedésként értékeljük és kérjük annak kivezetését. A magas szintű infláció letöréséhez a Pénzügyminisztérium fiskális szigorral, míg a Magyar Nemzeti Bank a jegybanki kamatok emelésével járul hozzá.

The Russia-Ukraine war that broke out in 2022 has fundamentally shifted the tasks of the European community. The war in our neighbourhood has resulted in a mass influx of refugees into the European Union, an energy crisis and, in large part as a result of these, a level of inflation unseen for decades. The Government responded to the higher interest rates prevailing on the market by introducing an interest rate freeze in respect of several loan types in 2022, which, although not supported by the Hungarian Banking Association, was responsibly implemented by the banking sector. The Banking Association's position in this matter has not changed: we see the interest rate freeze in its current form as a measure that is holding back bank lending, slowing economic growth and weakening financial awareness, and thus we call for its lifting.

A Gazdaságfejlesztési Minisztérium a beruházások növelésével próbál a magyar gazdaságnak új lendületet adni.

A Magyar Bankszövetség üdvözli az infláció megfékezését célzó lépéseket, a célzott kamattámogatott hitelkonstrukciókat és a piaci folyamatok érvényre juttatását, ezek együttesen hozzájárulhatnak a gazdaság gyors helyreállításához. Mindazonáltal az Európai Unió fejlett gazdaságaihoz való felzárkózáshoz és a fenntarthatósághoz aktívan hitelező magyar bankszektorra elengedhetetlenül szükség van. A kamatstop és a bankokat sújtó extra adózási terhek azonban ellehetetlenítik a bankok ehhez szükséges tőkéjének növelését. A bankszektor terheinek csökkentése szükséges ahhoz, hogy a felzárkózás érdekében, piaci alapon, érdemi lépések történhessenek. Csak így tud a magyar bankszektor a kormánnyal és a jegybankkal együttműködve a gazdasági növekedés motorjává válni. Az együttműködés

The Ministry of Finance is contributing to the reduction of the rate of inflation by tightening fiscal policy, while the Central Bank of Hungary (MNB) is raising interest rates. The Ministry of Economic Development is trying to bring new momentum into the Hungarian economy by boosting investment.

The Hungarian Banking Association welcomes the steps taken to curb inflation, as well as targeted interest rate subsidised lending schemes and the allowing of market conditions to prevail, which together can contribute to fast economic recovery. However, in order to catch up with the advanced economies of the European Union and to achieve sustainability, an actively lending Hungarian banking sector is indispensable. However, the interest rate freeze and the extra tax burden on banks make it impossible for financial institutions to raise the capital required for this. The burden on the banking sector must be reduced to allow steps

eredményeként tovább fejlődhet a tőkepiac, emelkedhet az ország nemzetközi súlya, fokozódhat az ország tőkevonzó képessége.

A banküzemben továbbra is megfigyelhető a digitalizációs folyamatok intenzív térnyerése, egyes szabályozói intézkedések azonban továbbra is a készpénz kiemelt szerepének konzerválását segítik elő. A bankszektor több érintett hatósági és kormányzati szereplővel együttműködve aktívan folytatja a nemzetközi trendeknek megfelelő digitális átállás végrehajtását. Az egyik meghatározó aktuális kihívás, a digitális biztonság fokozása. Ennek érdekében a Bankszövetség életre hívta a KiberPajzs programot, amelyet átfogó kommunikációs kampánnyal is támogat.

of substance to be taken on market terms, to facilitate convergence. This is the only way for the Hungarian banking sector, in co-operation with the Government and the Central Bank, to become an engine of economic growth. As a result of this co-operation, the capital market can evolve further, along with the country's international weight and its ability to attract capital. The banking industry continues to witness a strong proliferation of digital solutions; however, certain regulatory measures continue to preserve the prominent role of cash.

The banking sector is actively pursuing the digital switchover in line with international trends, in co-operation with numerous relevant authorities and Governments. One of the key current challenges is the improvement of digital security. To this end, the Hungarian Banking Association has launched the CyberShield programme, supported by a comprehensive communication campaign.

2023. évi teljes tisztújítás:
MBSZ Elnökségi és Felügyelő Bizottsági tagok



2024. MÁJUS 10. Gránit Bank Dorothea Hotel 2024. április 18-i tervezet

A 35 éve alapított Magyar Bankszövetség a mai napon tartotta évfordulós ünnepi konferenciáját és Testületi Ülését, melyen a bankvezetők mellett részt vettek a gazdaságért és pénzügyekért felelős kormányzati vezetők, valamint 11 külföldi bankszövetségi delegátus.

A Testületi Ülésen a tagság az alábbi közlemény közzétételéről határozott.

A környezetünkben és a világban zajló háborúk folyamatos kihívás elé állítják a demokratikus országokat, benne az Európai Unió tagállamait. A háborús események az energia árakban és az ellátási láncokban bizonytalanságot okoznak, a szankciók miatt átrendeződő külkereskedelmi forgalmak, a háború eszkálción veszélyérzete és az önvédelemhez szükséges anyagi ráfordítások folyamatosan hátráltatják a kiszámítható gazdaságfejlesztési lehetőségeket. Magyarországot ez különösen érzékenyen érinti, hiszen erősen koncentrált külpiaci kapcsolatai, kis méretű és nyitott gazdasága miatt lehetőségeit a külföldi gazdasági környezet jelentősen behatárolja.

Az elmúlt évtizedekben a nyitott gazdaságon alapuló látványos fejlődést a piaci törvényszerűségek elfogadása biztosította. Ez igazolja, hogy a bankszektor piaci alapon tud a leghatékonyabban működni és a gazdasági fejlődéshez hozzájárulni. Ezért támogatjuk a piaci működésre épülő fejlődést, ezért vagyunk elkötelezettek a hazai befektetések és a magyar kifizetések finanszírozása iránt, és ezért küzdünk a piactorzító hatások, mint

MAY 10, 2024 Gránit Bank Dorothea Hotel Draft version on 18 April 2024

Founded 35 years ago, the Hungarian Banking Association held its anniversary celebratory conference and General Meeting today, which was attended by government leaders responsible for the economy and finance, as well as 11 foreign banking association delegates.

At the Board Meeting, the members decided to publish the following notice.

The wars in our neighbourhood and in the world constantly pose a challenge to democratic countries, including the Member States of the European Union. War events cause uncertainty in energy prices and supply chains, the rearrangement of foreign trade flows due to the sanctions, the sense of escalation of war and the financial expenditures required for self-defence constantly hinder predictable economic development opportunities. Hungary is particularly sensitive to this, as its opportunities are significantly limited by the foreign economic environment due to its highly concentrated foreign market relations and small and open economy.

In recent decades, spectacular development based on an open economy has been ensured by the adoption of market rationale. This demonstrates that the banking sector can operate most effectively and contribute to economic development on a market basis. That is why we support market-based development, that is why we are committed to financing investments in Hungary and Hungarian investments abroad, and that is why we fight against market-distorting effects such as the sectoral

a túladóztatást jelentő ágazati különadó, a kamatplafon és a túlbürokratizált szabályok ellen. Ma ezek az európai és a regionális versenyképesség növelésének legfőbb akadályai.

A költségvetés stabilizálásához és a magas szintű infláció letöréséhez a Pénzügyminisztérium fiskális szigorral, míg a Magyar Nemzeti Bank a jegybanki kamatpolitikán keresztül járul hozzá. A Nemzetgazdasági Minisztérium pedig a beruházások növelésével igyekszik a magyar gazdaságnak új lendületet adni. Felelősen üdvözölni tudjuk az infláció megfékezésére célzó lépéseket, a célzott kamattámogatott hitelkonstrukciókat és a piaci folyamatokat támogató döntéseket, ezek mindegyike hozzájárul a gazdaság gyors helyreállításához.

A digitalizáció egyre mélyebben hatja át a banküzemi folyamatokat. Ez egyik oldalról versenyképesebb, ügyfélbarátabb és végső soron alacsonyabb költségű szolgáltatásokat jelent. A mélyreható digitalizáció segíti az ügyfelek körében népszerű elektronikus pénzügyi megoldások térnyerését. A digitalizáció segíti a költséges és a szürke gazdaságot eltető készpénz kiszorítását is, mely új társadalmi normák kialakulását hozza magával. A digitalizáció másik hatása a kiberbűnözés megjelenése. A kiberbűnözés büntetőjogi kategória, melynek felszámolása a bűnüldöző szervek feladata. Az ügyfelek védelmét a preventív felvilágosítás segíti. Ehhez járul hozzá az MNB-vel, kormányzati szervekkel és egyéb partnerekkel közösen szervezett KiberPajzs program és a Médiaunió Alapítvánnyal megvalósított folyamatos figyelemfelhívó médiamegjelenések. Ezáltal csökkenthető a kiberbűnözés áldozatainak a száma, a végső megoldás azonban a sikeres büntetőeljárás lesz.

surtax resulting in over-taxation, the interest ceiling and over-bureaucratized rules. Today, these are the main obstacles to increasing European and regional competitiveness.

The Ministry of Finance contributes to the stabilization of the budget and the reduction of high inflation through fiscal rigour, while the Central Bank of Hungary contributes through the central bank's interest rate policy. And the Ministry for National Economy is trying to give a new boost to the Hungarian economy by increasing investments. We can responsibly welcome actions to curb inflation, the targeted interest rate-backed credit facilities and decisions to support market processes, all of which contribute to the rapid recovery of the economy.

Digitalization is penetrating banking processes more and more deeply. On the one hand, this means more competitive, more customer-friendly and, ultimately, lower-cost services. In-depth digitalization helps electronic financial solutions popular with customers to gain ground. Digitalization is also helping to displace the expensive cash that fuels the grey economy and leads to the emergence of new social norms. Another effect of digitalization is the emergence of cybercrime. Cybercrime is a criminal category that law enforcement agencies are responsible for eradicating. Customers can be protected by providing preventive information. The Cyber Shield program, organized jointly with the MNB, government agencies and other partners, and the continuous awareness-raising media appearances implemented together with the MediaUnion Foundation contribute to this. This can help reduce the number of victims of cybercrime, but the ultimate solution will be successful crime detection.

**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG,
TISZTSÉGVISELŐI,
MUNKATÁRSAI**

***THE OFFICIALS
AND COLLEAGUES
OF THE HUNGARIAN
BANKING
ASSOCIATION***

ES

ELNÖKSÉGI TAGOK BOARD MEMBERS 2014 - 2017

ELNÖK / PRESIDENT

PATAI Mihály
UniCredit

ALELNÖK / VICE-PRESIDENT

GYURIS Dániel
OTP JZB – 2014. áprilisig

BECSEI András
OTP JZB – 2014. áprilistól

TAGOK / MEMBERS

HEGEDŰS Éva
Gránit Bank

Hendrik SCHEERLINCK
K&H – áprilisig

JELASITY Radován
Erste

ZOLNAI György
Budapest Bank

NÁTRÁN Roland
EXIM – 2014. decemberig

URBÁN Zoltán
EXIM – 2015. májustól

ELNÖKSÉGI TAGOK BOARD MEMBERS 2017 - 2020

ELNÖK / PRESIDENT

PATAI Mihály
UniCredit – 2019. áprilisig

BECSEI András
OTP JZB – 2019. júliustól

ALELNÖK / VICE-PRESIDENT

BECSEI András
OTP JZB – 2019. júliusig

JELASITY Radován
ERSTE – 2019. júliustól

TAGOK / MEMBERS

BERNÁTH Tamás **VIDA József**
MFB – 2018. április - 2019. április Takarékszövetkezet – 2019. júliustól

BÚZA Éva **ZOLNAI György**
Garantiqa – 2019. júliustól Raiffeisen

JELASITY Radován **URBÁN Zoltán**
ERSTE – 2019. júliusig EXIM – 2017. december 30-ig +

HEGEDŰS Éva
Gránit Bank

SIMÁK Pál
CIB



Aranykaptár Díj átadása Heinz WIEDNER
(Raiffeisen) részére Elnökségi ülés keretében
2017. ÁPRILIS 3., MBSZ



Elnökségi csoportkép. Balról, felső sor:
JELASITY Radován, SIMÁK Pál, ZOLNAI György,
URBÁN Zoltán. Alsó sor: BECSEI András,
PATAI Mihály, HEGEDŰS Éva, KOVÁCS Levente
2017. DECEMBER, MBSZ

ELNÖKSÉGI TAGOK BOARD MEMBERS

2020 - 2023

ELNÖK / PRESIDENT

JELASITY Radován
ERSTE

ALELNÖK / VICE-PRESIDENT

BECSEI András
OTP JZB

TAGOK / MEMBERS

BÚZA Éva
Garantiqa

HEGEDÜS Éva
Gránit Bank

SIMÁK Pál
CIB

TÓTH Balázs
UniCredit – 2022. májustól

VIDA József
Takarék – 2019. júliustól

ZOLNAI György
Raiffeisen

ELNÖKSÉGI TAGOK BOARD MEMBERS

2020 - 2023

ELNÖK / PRESIDENT

JELASITY Radován
ERSTE

ALELNÖK / VICE-PRESIDENT

BECSEI András
OTP JZB

TAGOK / MEMBERS

BARNA Zsolt
MBH

HEGEDÜS Éva
Gránit Bank

SIMÁK Pál
CIB

TÓTH Balázs
UniCredit – 2022. májustól

ZOLNAI György
Raiffeisen



Elnökségi csoportkép. Balról, felső sor:
VIDA József, ZOLNAI György, SIMÁK Pál,
KOVÁCS Levente. Alsó sor: HEGEDÜS Éva,
JELASITY Radován, BECSEI András, BÚZA Éva
2020. DECEMBER, MBSZ



Elnökségi csoportkép. Balról: ZOLNAI György,
SIMÁK Pál, KOVÁCS Levente,
HEGEDÜS Éva, JELASITY Radován, BECSEI András,
BARNA Zsolt, TÓTH Balázs
2023. MÁJUSI TESTÜLETI ÜLÉS, ARANYBÁSTYA

FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK

SUPERVISORY BOARD MEMBERS

2015 - 2020

ELNÖK / PRESIDENT

GÁSPÁR Tibor
Raiffeisen

ALELNÖK / VICE-PRESIDENT

PÁLI Erzsébet
FHB

TAGOK / MEMBERS

CSERE Bálint
OTP

FÉNYI Zoltán
Sberbank

SÁNDOR Marianna
K&H

2020 - 2023

ELNÖK / PRESIDENT

David MOUCHERON
K&H – 2021. májusig

TÓTH Balázs
UniCredit
– 2021.májustól–2022. májusig

Guy LIBOT
K&H – 2022. májustól

ALELNÖK / VICE-PRESIDENT

GÁSPÁR Tibor
Raiffeisen

TAGOK / MEMBERS

CSERE Bálint
OTP

FÉNYI Zoltán
Sberbank – 2022. márciusig

SZUGYICZKI Roland
MKB – 2022. márciusig

SCHOPP Andrea
Oberbank – 2022. májustól

SÁNDOR András
Takarékbank – 2022. májustól

2023 - 2026

ELNÖK / PRESIDENT

Guy LIBOT
Raiffeisen

ALELNÖK / VICE-PRESIDENT

PÁLI Erzsébet
FHB

TAGOK / MEMBERS

BODOR Tibor
ING

ERDŐS Ágnes
Bank of China

SELMECZI-KOVÁCS Zsolt
GIRO



Felügyelőbizottsági csoportkép.
Balról: SELMECZI-KOVÁCS Zsolt, ERDŐS Ágnes,
Guy LIBOT, Veronika SPANAROVA, BODOR Tibor
2023. MÁJUS 19., TESTÜLETI ÜLÉS, ARANYBÁSTYA

MUNKATÁRSOK THE COLLEAGUES

Betűkiemeléssel a 2024. március 31-én állományban lévő kollégákat jelöltük.

Highlighting those employed at HBA on 31 March, 2024

AUER Katalin	BARICZ Éva	BATKA Anna	DÁVID Sándor †
DEÁK Dávid	FÖLDI Tamás	GACSAL Márkó	GYOVAI Barbara
HÁMORI Réka	HORVÁTH Bence Dániel	JUHÁSZ-NAGY Anita	KAJTOR-WIELAND Ildikó
KOVÁCS Levente	LADÁNYI Zoltán	MARTONOVICS Bernadett	MÓRA Mária Tünde
ORBÁN Olimpia	OSVÁTH Piroska	PETRÓ Laura	RÁCZ Emese
SCHÖNER Gábor	SÜTŐ Ágnes	SZATAI- SKOPERDA Márta	SZILÁGYI Noémi
TAKÓNÉ EGYED Orsolya	VAJDA- SZÉKELY Veronika	VASS Péter	VATTAY Krisztina

A MAGYAR BANKSZÖVETSÉG MUNKATÁRSAINAK CSOPORTKÉPEI GROUP PHOTOS OF THE HBA'S STAFF



2014



2015



2016



2018



2019



2020



2021

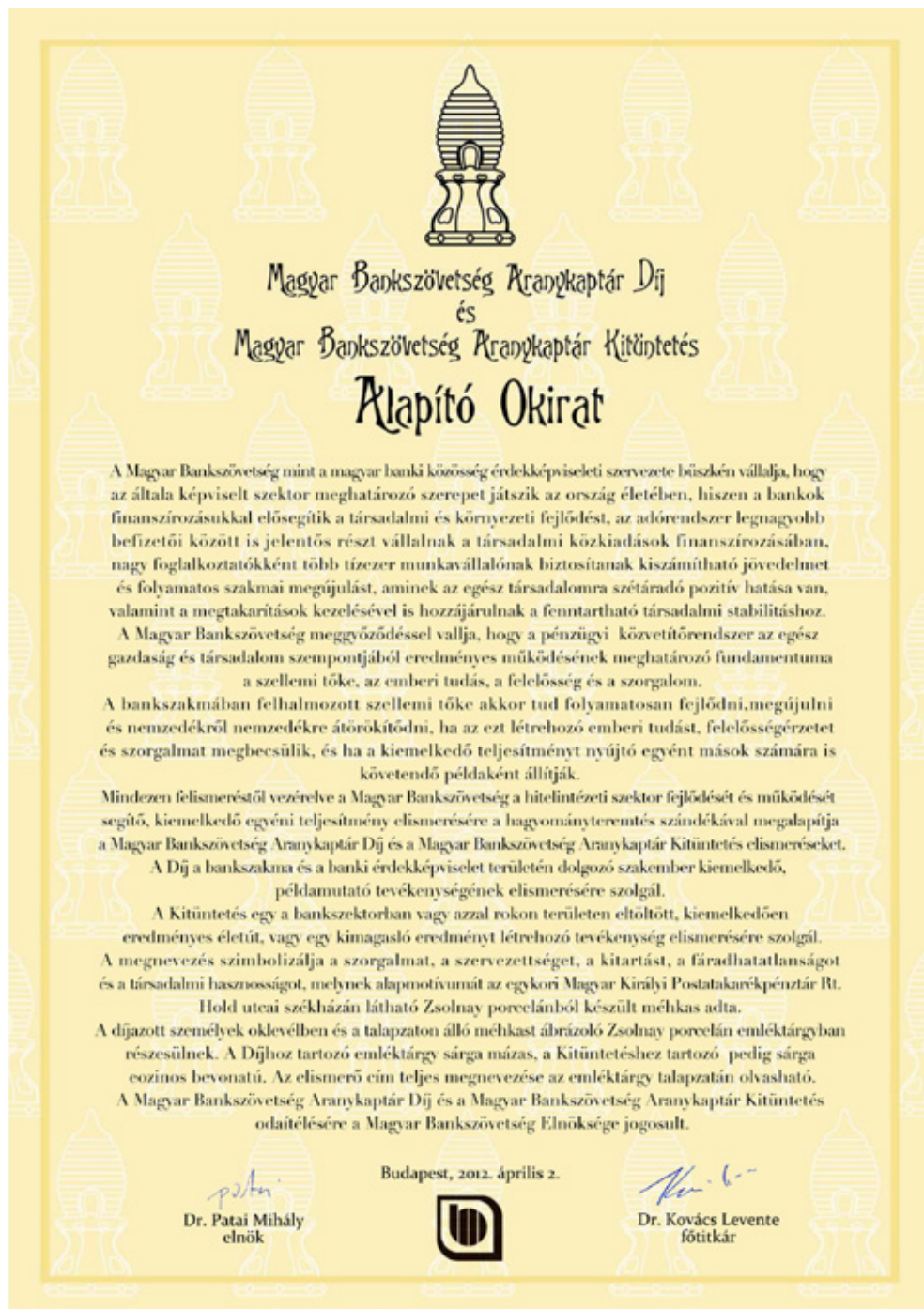


2022

**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
ARANYKAPTÁR
DÍJAZOTTJAI**

***THE RECIPIENTS
OF THE
GOLDEN BEEHIVE
AWARD***

44



ARANYKAPTÁR (ÉLETMŰ) KITÜNTETÉS

2012. DECEMBER

ERDEI Tamás

MKB BANK

A magyar banki közösségben végzett több évtizedes kiemelkedő szakmai munkájáért és köszönetét fejezi ki a Magyar Bankszövetség elnökségi tagjaként és elnökként a szakma érdekében kifejtett áldozatos tevékenységéért a kétszintű bankrendszer létrehozásának negyed százados évfordulója alkalmából.

2013. DECEMBER

CSÁNYI Sándor

OTP BANK

Csányi Sándor a magyar bankrendszer kiemelkedő és elismert személyisége. A banki közösségben végzett több évtizedes kiemelkedő bankvezetői munkájáért, a bankrendszer fejlődése és működtetése érdekében kifejtett áldozatos tevékenységéért.

2013. DECEMBER

SURÁNYI György

CIB BANK

Surányi György a magyar pénzügyi élet és a bankszektor kiemelkedő személyisége. A modern magyar bankrendszer kialakítását és a kétszintű bankrendszer működését támogató kimagasló szakmai és tudományos tevékenységéért.

2014. DECEMBER

GERGELY Károly

FUNDAMENTA

A Magyar Bankszövetség Elnökségében, valamint a hitelintézeti szektor fejlődése érdekében végzett kiemelkedő szakmai és vezetői munkásságáért.

2015. DECEMBER

SINGLOVICS Béla

K&H BANK

A bankszektor fejlődése és a banki közösség kialakítása érdekében kifejtett, több évtizedes kimagasló szakmai és vezetői tevékenységéért.

2015. DECEMBER

Matthias KUNSCH

VOLT HVB BANK

A Magyar Bankszövetség Elnökségében, valamint a kétszintű bankrendszer kiépítéséért és fejlesztéséért kifejtett kimagasló szakmai és vezetői munkásságáért.

ARANYKAPTÁR (ÉLETMŰ) KITÜNTETÉS

2016. DECEMBER

JÁRAI Zsigmond

VOLT MHB ÉS ABM AMRO BANK

A pénzügyi szektorban végzett több évtizedes kiemelkedő szakmai és vezetői munkásságáért, a bankrendszer fejlődése és működtetése érdekében kifejtett áldozatos tevékenységéért.

2017. DECEMBER

**Hendrik
SCHEERLINCK**

K&H BANK

A Magyar Bankszövetség elnökségi tagjaként végzett kiemelkedő szakmai munkájáért, a Külföldi Bankárklub elnökeként végzett értékes munkájáért, valamint a bankszektor fejlődéséhez való szakmai hozzájárulásáért.

2018. DECEMBER

AUTH Henrik

VOLT POSTABANK

A magyar hitelintézeti szektor fejlődése érdekében kifejtett több évtizedes kiemelkedő szakmai és vezetői munkásságáért.

2019. DECEMBER

PATAI Mihály

UNICREDIT

A magyar bankrendszer fejlődése és működtetése érdekében kifejtett kiemelkedő szakmai tevékenységéért, a banki közönségben végzett több évtizedes bankvezetői munkájáért, és a Magyar Bankszövetség elnökeként végzett kivételes és áldozatos munkájáért.

2021. DECEMBER

**PÉCELINÉ MORGÓS
Katalin**

VOLT WESTLB BANK

Több évtizedes bankvezetői munkájáért, a bankszektor megbecsüléséért végzett társadalmi szerepvállalásáért és szakmai pályája során végzett kiemelkedő teljesítménye elismeréséért.

2022. DECEMBER

KOVÁCS Antal

OTP BANK

A több évtizedes pályafutása alatt a magyar banki, pénzügyi közösségben nyújtott kiemelkedő szakmai életútja elismeréseként.

2023. DECEMBER

KISMARTY Lórándné

VOLT HITELGARANCIA

A pénzügyi szektorban magas szinten végzett tevékenységéért, valamint a hitelgarancia aktivitás kimagasló növekedéséért.



Aranykaptár Díj (sárga mázas),
Kitüntetés (eozin mázas)
és Aranykaptár Emlékérem.
A Díjakat a Zsolnay
Porcelánmanufaktúra készítette



ARANYKAPTÁR DÍJ

2012

PRÁGAY István (GIRO)
SZABÓ Ildikó (MKB)
TÖRÖK Zoltán (Raiffeisen)
TUBOLY Zoltán (OTP)

2013

BERECZNÉ PÉTER Zsuzsanna (K&H)
CSIGSÁKY Péter (Takarékbank)
HARMATI László (FHB)
LAJER Zsolt (Commerzbank)
MÜLLER János (MBSZ)
ÓNODY István (OTP)
PARKÁNSZKI Edina (Erste)

2014

BERÁR Iván (V. ker. Rendőrség)
FERENCZ Iván (Fundamenta)
KISS Gábor (UniCredit)
KOVÁCS Pál (OTP)
KOVALOVSZKI Tamás (K&H)
MÉSZÁROS Győző (Lízingszövetség)

2015

EÖLYÜS Endre (MasterCard)
GÁSPÁRNÉ CSÁKI Zsuzsanna (Raiffeisen)
KUTAS Zsófia (K&H)
MARSI Erika (GéP, f.szerkesztő)
PÖLÖSKEI Gáborné (EMMI)
ROLEK Ferenc (Budapest Bank)
SZÓKE Magdolna (Takarékbank)

2016

BAKI József (FHB)
CSERE Bálint (OTP)
HORVÁTH-SZLADEK Zoltán (Erste)
KÁRPÁTI Gabriella (EXIM)
TÓDOR Péter (Budapest Bank)
TOMA Vanda (CIB)

2017

AUER Katalin (MBSZ)
BATKA Anna (MBSZ)
BÓGYI Attila (OTP JZB)
FÖLDI Tamás (MBSZ)
MAKÓ Zoltán (NNI)
NÉMETHNÉ SZÚCS Gyöngyi (UniCredit)
WEISSMÜLLER Gábor (Citibank)
Heinz WIEDNER (Raiffeisen)
YANG Zaiping (AFCA)

2018

GÁSPÁR Bence (OTP)
JEGES Rita (ERSTE)
KIRÁLY Marcell (K&H)
MÓRA Mária Tünde (MBSZ)
NAGY Róbert (Garantiqa)
RANKÓ Attila (Deutsche Bank)

2019

BÜKI Erzsébet (Oberbank)
FÉNYI Zoltán (Sberbank)
Włodzimierz KICIŃSKI (Lengyel Bankszövetség)
KOVÁCS Erika (PBT)
MOLNÁR Csaba (Raiffeisen)
NYEMCSOK János (MKB)
PÁL Zsolt (Miskolci Egyetem)
PINTÉR Szabolcs (Bank of China)
SIKLÓS Jenő (Gránit Bank)
WÉBER Andrea (CIB)
WOLF László (OTP)

2020

BÁCSFALVI András (MKB)
BARTHA Lajos (MNB)
BRAUN Csaba (Bank of China)
FLOROVA Anna (OTP)
MAROSI Zoltán (Oppenheim)
MOLNÁR Levente (Oppenheim)
NAGY Bernadett (OTP)
SELMECZI-KOVÁCS Zsolt (GIRO)
SUPPAN Gergely (Takarékbank)
SZEGEDINÉ LUDWIG Zsuzsanna (UniCredit JZB)

2021

BAGINYI Katalin (UniCredit)
BALOGH László (PM)
GÁSPÁR Tibor (Raiffeisen)
LAKOS Erika (K&H)
LANDGRÁF Erik (Takarék JZB)
POLGÁR József (KDB)
SZENTGÁLI Edit (MTVA)

2022

BASÁNÉ KOVÁCS Magdolna (K&H)
CSÁNYI Péter (OTP)
DÁVID Sándor (MBSZ)
ERDŐS Ágnes (Bank of China)
GRENCZER Balázs (Erste)
NAGY Gyula László (Takarék JZB)
TÓTH Zoltán (Lízingszövetség)

2023

HALLER Orsolya (CIB)
HIDVÉGI Péter (Raiffeisen)
ILLÉS Zoltán (Duna Takarék)
LENGYEL István (BACEE)
NAGY Balázs (Garantiqa)
SCHADL Éva (Erste)

2024 májusig

Sébastien de BROUWER (EBF)
FÁBIÁN Gergely (NGM)
GONDOS Judit (PM)
HORNUNG Ágnes (KIM)
KÓSA Anna (Erste)
KOVÁCS Péter (MagNet)
NAGY István (AM)
TISZA-PAPP Ákos (MBH)
TRESÓ István (K&H)
WERNY-GYÖRGY Katalin (OTP)



ARANYKAPTÁR EMLÉKÉREM

2012. DECEMBER

BESZÉDES Antal

VOLT ÁLTALÁNOS ÉRTÉKFORGALMI BANK

A modern magyar bankrendszer kialakítása érdekében végzett úttörő és elévülhetetlen szakmai tevékenységéért.

2012. DECEMBER

DEMJÁN Sándor

VOLT MAGYAR HITELBANK

A modern magyar bankrendszer kialakítása érdekében végzett úttörő és elévülhetetlen szakmai tevékenységéért.

2012. DECEMBER

HEGEDŰS Oszkár

VOLT BUDAPEST BANK

A modern magyar bankrendszer kialakítása érdekében végzett úttörő és elévülhetetlen szakmai tevékenységéért.

2012. DECEMBER

KISS Pál

VOLT ORSZÁGOS
KERESKEDELMI ÉS HITELBANK

A modern magyar bankrendszer kialakítása érdekében végzett úttörő és elévülhetetlen szakmai tevékenységéért.

2012. NOVEMBER

BALÁZS László

VOLKSBANK

A magyar hitelintézeti szektorért kifejtett szakmai tevékenységéért és a Magyar Bankszövetség Elnökségében végzett kiemelkedő munkájáért.

2013. JÚNIUS

SIANTURI Batara

CITIBANK

Elismerve a Citibank Magyarország vezérigazgatójaként 2005-2013 között elért kiemelkedő eredményeit, valamint a magyar banki közösség tagjaként nyújtott aktív támogatását.

2014. MÁRCIUS

Fabrizio CENTRONE

CIB BANK

Elismerve a CIB Bank Zrt. vezérigazgatójaként 2012-2014 között elért kiemelkedő eredményeit, valamint a magyar banki közösség tagjaként nyújtott aktív támogatását és részvételét.

2017. NOVEMBER

CHEN Huaiyu

BANK OF CHINA

A Bank of China Hungary vezérigazgatójaként végzett értékes munkájáért, amellyel támogatta a Magyar Bankszövetség erőfeszítéseit és nemzetközi kapcsolatainak bővítését, valamint vezetői tevékenységéért, amelynek köszönhetően a Bank of China Hungary regionális központtá vált.

2020. MÁJUS

Kevin A. MURRAY

CITIBANK

Elismerve a Citibank közép-európai vezérigazgatójaként és magyarországi országvezetőjeként elért kiemelkedő eredményeit, valamint a Magyar Bankszövetség Külföldi Bankárklubjának elnökeként nyújtott aktív támogatását.

2021. ÁPRILIS

David MOUCHERON

K&H BANK

A magyar bankszektorban végzett kimagasló tevékenységéért és a Magyar Bankszövetség felügyelőbizottságának elnökeként elvégzett munkájáért.

2024. MÁJUS

PATAKI Tibor

MNB

A készpénzlogisztika fejlesztésében és irányításában végzett elkötelezett munkásságáért.

2024. MÁJUS

SZENES Katalin

ÓBUDAI EGYETEM

A bankszektor információbiztonsági felkészülésének elkötelezett támogatásáért.

**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
KIEMELT
NEMZETKÖZI
KAPCSOLATAI,
KONFERENCIÁI**

***THE HUNGARIAN
BANKING
ASSOCIATION'S KEY
INTERNATIONAL
NETWORKS
AND CONFERENCES***

5

KÜLFÖLDI SZAKMAI KAPCSOLATOK INTERNATIONAL RELATIONS

ABA

Azerbaijan Banks Association

AFCA

Asian Financial Cooperation Association

BACEE

Banking Association for Central and Eastern Europe

CBA

China Banking Association

CBATS

Council of Banks Associations of the Turkic States

EBF

European Banking Federation

EFBC

European Federation of Building Societies

EMF-ECBC

European Mortgage Federation - European Covered Bond Council

EMMI

European Money Markets Institute

EPC

European Payment Council

SWIFT

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

Banking Associations of V8 countries

Az Azerbajdzsáni Bankszövetség
pénzforgalmi delegációjának látogatása
2023. OKTÓBER, MBSZ



SZERVEZETT KONFERENCIÁK, KIEMELKEDŐ ESEMÉNYEK CONFERENCES AND OUTSTANDING EVENTS

2014

25 éves a Magyar Bankszövetség

A Magyar Bankszövetség jubileumi ünnepélyes Testületi Ülés keretében tartotta meg szervezetének 25 éves fennállását. Az évforduló tiszteletére bemutatásra került a magyar banki érdekképviseltek történetét feldolgozó könyv, amely több mint egy éves feltáró munka során született meg. A kutatás során többek közt az is kiderült, hogy az első magyar pénzügyi érdekképviselő 1903-ban alakult, ezzel például 9 évvel megelőzve a Svájci Bankszövetséget.

2014

The Hungarian Banking Association is 25 years old

The Hungarian Banking Association celebrated its 25th anniversary during a jubilee General Meeting. In honour of the anniversary, a book was presented that covers the history of Hungarian banking interest representations. The book, a result of over a year of research, revealed, among other things, that the first Hungarian financial interest representation was established in 1903, surpassing, for example, the Swiss Banks Association, which was founded in 1912 by 9 years.



2016

Kínai együttműködési megállapodás, az AFCA alapítás előkészítése

A kínai-magyar pénzügyi kapcsolatok fejlődésének fontos állomása, hogy a 2001 óta megrendezésre kerülő, vezető kínai gazdasági és pénzügyi konferenciára, a Boao Fórumra az Európai Unió országaiból egyedülként a Magyar Bankszövetség kapott meghívást. A 2016. március 23-24-én lezajlott eseményen Kovács Levente főtitkár felkért hozzászólóként képviselte a magyar bankszektort a Pénzügyi vezetők Kerekasztalánál, valamint aláírta az Ázsiai Pénzügyi Együttműködési Szövetség (AFCA - Asian Financial Cooperation Association) megalapításának előkészítésére vonatkozó szándéknyilatkozatot. Az AFCA a tervek szerint az ázsiai térség egyik legjelentősebb pénzügyi szövetsége lesz, amellyel az induláskor kialakított kapcsolatrendszer alapján a Magyar Bankszövetség számos, a magyar bankrendszer és a gazdaság számára hasznos együttműködési lehetőséghez juthat, a pénzügyi szektorra vonatkozó információk, a bankközi kapcsolatok erősítése, vagy a pénzügyi témájú kutatási eredmények cseréje terén. Célkitűzés egy nemzetközi pénzügyi együttműködési platform létrehozása, amelyhez pénzügyi vezetők és intézmények az alapítók ajánlása vagy meghívása alapján Ázsiából vagy Európából is csatlakozhatnak. A Fórum idején került sor a Magyar Bankszövetség és a Kínai Bankszövetség közötti együttműködési megállapodás aláírására is. A megállapodás lehetővé teszi a két szövetség tagbankjai számára olyan

2016

Chinese Cooperation Agreement, Preparation for AFCA Establishment

An important milestone in the development of Sino-Hungarian financial relations was the invitation extended to the Hungarian Banking Association as the sole representative from European Union countries to the Boao Forum, a leading Chinese economic and financial conference held since 2001. At the event held on March 23-24, 2016, Secretary General Levente Kovács represented the Hungarian banking sector as a speaker at the Financial Leaders Roundtable and signed a letter of intent for the preparation of the establishment of the Asian Financial Cooperation Association (AFCA). According to plans, AFCA is set to become one of the most significant financial associations in the Asian region. Based on the established network at the launch, the Hungarian Banking Association can access numerous collaboration opportunities beneficial for the Hungarian banking system and the economy, including the exchange of information on the banking sector, strengthening interbank relationships, or sharing research results on financial topics. The goal is to create an international financial cooperation platform that financial leaders and institutions from Asia or Europe can join based on recommendations or invitations from the founders. During the forum, the Hungarian Banking Association and the Chinese Banks' Association also signed a cooperation agreement. This agreement enables member banks of both associations to

kapcsolatok kialakítását, amelyek segítik a két ország közötti beruházási programok hatékony megvalósulását, aminek révén tovább erősödhetnek a két ország közötti gazdasági, pénzügyi és kereskedelmi kapcsolatok.

Kis- és középbanki fórum megalakulása

2016. szeptember elején az érintett tagok kezdeményezésére a Bankszövetség keretein belül kis- és középbanki fórum alakult, amelynek vezetője Hegedüs Éva, az MBSZ elnökségének kis- és középbankok köréből választott tagja. A fórum első ülésének a vendége Windisch László, az MNB felügyeletért felelős alelnöke volt. Az alelnök előadásában felvázolta a kis- és középbankok bankrendszerben betöltött jelenlegi szerepét. A jövőre vonatkozó lehetséges stratégiákról szólva úgy vélte, hogy az 500 milliárd forint alatti mérlegfőösszeggel jellemezhető kis- és középbankok elsősorban specialistaként lehetnek sikeresek. A banki működéssel (például az egyre kiterjedtebb szabályrendszernek való megfeleléssel vagy az informatikai fejlesztéssel) kapcsolatos költségek egyre nőnek, ezeket a kisebb intézmények csak a piaci rések megtalálása és magas színvonalú kiszolgálása révén képesek előteremteni. Az előadást követő konzultáción arról is szó esett, hogy a felügyelet milyen eszközökkel (például mintaszabályzatok közreadása) segíthetné a kis- és középbankokat, illetve, hogy az érintettek mely területeken (például informatikai fejlesztés) működhetnének együtt a hatékonyság javítása érdekében.

establish connections that facilitate the efficient implementation of investment programs between the two countries, thereby further strengthening economic, financial, and trade relations between Hungary and China.

Formation of Small and Medium-Sized Bank Forum

In early September 2016, prompted by the initiative of the relevant members, a small and medium-sized bank forum was established within the framework of the association. The leader of this forum is Éva Hegedüs, a member selected from the MBSZ (Hungarian Banking Association) presidency representing small and medium-sized banks. The guest at the forum's first session was László Windisch, Vice President of the Hungarian National Bank (MNB) responsible for supervision. In his presentation, the vice president outlined the current role of small and medium-sized banks in the banking system. Regarding possible strategies for the future, he believed that banks with a balance sheet total of less than 500 billion forints could be successful primarily as specialists. The costs associated with banking operations (such as compliance with an increasingly extensive regulatory framework or IT development) are rising, and these smaller institutions can only meet them by finding market gaps and providing high-quality services. During the subsequent consultation, discussions included how supervision could assist small and medium-sized banks with tools such as releasing model regulations and in which areas (such as IT development) stakeholders could collaborate to improve efficiency.

2017

Konferencia a Magyar Általános Hitelbank alapításának 150. évfordulója alkalmából

2017. október 19-én a Magyar Általános Hitelbank (MÁH) alapításának 150. évfordulója alkalmából a Nemzetgazdasági Minisztérium és a Magyar Bankszövetség közös konferenciát rendezett. A Magyar Általános Hitelbank 1867. októberében, a kiegyezés törvényeinek szentesítése után néhány hónappal kezdte meg működését Pest-Budán. A MÁH Magyarország I. világháború előtti gazdasági fejlődésének egyik motorja volt, majd kulcsszerepet játszott a Trianon utáni újrakezdésben is. A bank 80 évig működhetett, az 1947-es államosítás pecsételte meg sorsát. A jubileumi konferenciának a MÁH 1913-ban elkészült egykori székháza, a Nemzetgazdasági Minisztérium József nádor téri épülete adott otthont. Az eseményt a kormányzati oldal képviselőjében Varga Mihály miniszter, míg a Bankszövetség részéről Becsei András alelnök nyitotta meg. A miniszter kiemelte: „A hazánk hosszú távú érdekeit szem előtt tartó, erős pénzügyi szektor nagymértékben segítheti Magyarország előrejutását. A magyar gazdaságtörténetben kiemelkedő szerepet játszó pénzügyi intézmény, illetve annak meghatározó egyéniségei olyan patrióta gazdasági elvet követtek, amely a legnehezebb helyzetekben is szolgálta Magyarországot érdekeit, mintegy történelmi igazolásául

2017

Conference on the 150th Anniversary of the Establishment of the Hungarian General Credit Bank

On October 19, 2017, the Ministry for National Economy and the Hungarian Banking Association jointly organized a conference in commemoration of the 150th anniversary of the founding of the Hungarian General Credit Bank (MÁH). The Hungarian General Credit Bank commenced its operations a few months after the ratification of the laws of the Compromise in October 1867 in Pest-Buda. MÁH played a significant role as one of the engines of Hungary's economic development before World War I and later played a key role in the reconstruction after the Treaty of Trianon. The bank operated for 80 years, and its fate was sealed by nationalization in 1947. The jubilee conference took place in the former headquarters of MÁH, built in 1913, located at József Nádor Square and currently used by the Ministry for National Economy. The event was opened by Minister Varga Mihály on behalf of the government and Vice President Becsei András on behalf of the Banks' Association. The minister emphasized, „A financially strong sector, mindful of the long-term interests of our country, can greatly contribute to Hungary's progress. The financial institution, along with its influential figures in Hungarian economic history, adhered to a patriotic economic principle that served

annak, hogy a nemzeti érdekekre alapozott pénzügyi politika a gazdaság előrejutásában is megjelenik.”

Az eseményen minisztériumi és banki vezetők, gazdasági és pénzügyi szakemberek töltötték meg a történelmi épület Pénztártermét.

AFCA Konferencia Budapesten

A Kína és Magyarország közötti pénzügyi együttműködés új szakaszát jelenti, hogy az Asian Financial Cooperation Association (AFCA) megállapodást kötött a Magyar Bankszövetséggel - mondta Varga Mihály, nemzetgazdasági miniszter a szervezet budapesti magas szintű vezetői fórumán. A nemzetgazdasági miniszter hozzáfűzte: az AFCA úgy döntött, hogy Magyarországot hídként

Hungary's interests even in the most challenging situations. It is a historical validation that a financial policy based on national interests manifests in the advancement of the economy.” The conference brought together ministry, bank executives and financial experts.

AFCA Conference in Budapest

The financial cooperation between China and Hungary enters a new phase with the agreement between the Asian Financial Cooperation Association (AFCA) and the Hungarian Banking Association, said Varga Mihály, Minister for National Economy, at the organization's high-level leadership forum in Budapest. The Minister for National Economy added that AFCA has decided to use Hungary as a bridge

Aranykaptár Díjátadás YANG Zaiping,
AFCA Főtitkár részére
2017. november 28., Gundel Étterem





Viktor ORBÁN, the Prime Minister's opening
speech at the AFCA conference
November 28, 2017, MNB headquarters

használja európai kapcsolatai erősítéséhez. A Magyar Bankszövetség és az AFCA, valamint a Kínai Bankszövetség közötti együttműködési megállapodás reményeink szerint hasonlóan jó eredménnyel működő kezdeményezés lesz, mint például a Bank of China budapesti klíring központja - emelte ki a miniszter. Hangsúlyozta, hogy a mai világgazdaságban már nem egyes országokban, hanem földrészekben és az azok közötti kapcsolatokban kell gondolkodnunk. Ezért is fontos számunkra, hogy az AFCA-hoz csatlakozó országok elsősorban a globális pénzügyi stabilitás érdekében kívának fellépni - fűzte hozzá Varga Mihály, a Nemzetgazdasági Minisztérium 2017. november 29-i hivatalos közleményében. A több napos, sikeres eseménysorozat tapasztalataira is építve folyik tovább a két ország bankszövetségeinek és bankszektorainak szakmai együttműködése, amelyet Kovács Levente a Magyar Bankszövetség főtítkáráként és az AFCA egyetlen európai alelnökeként hangol össze.

to strengthen its European connections. The cooperation agreement between the Hungarian Banking Association, AFCA, and the Chinese Banks' Association is expected to yield similarly positive results as the establishment of the Bank of China's clearing center in Budapest, emphasized the minister. He stressed that in today's global economy, we need to think not in terms of individual countries but in continents and their relationships. Therefore, it is essential for us that the countries joining AFCA primarily aim to act for global financial stability, added Varga Mihály in the official statement from the Ministry for National Economy on November 29, 2017. Building on the experiences of the successful multi-day event series, the professional cooperation between the banking associations and banking sectors of the two countries continues, coordinated by Kovács Levente, Secretary General of the Hungarian Banking Association and the only European Vice President of AFCA.

Az Észt Bankszövetség delegációjának fogadása

2017. november 2-3 között a Magyar Bankszövetség meghívására és szervezésében két napos szakmai látogatást tett Budapesten az Észt Bankszövetség vezetősége. A résztvevők azzal a szándékkal jöttek Budapestre, hogy átfogó képet kapjanak a magyar gazdaság, a magyarországi bankszektor és tőkepiac helyzetéről nemcsak banki, hanem szabályozói aspektusból is. Olyan konkrét témák kapcsán is kifejezték érdeklődésüket, mint a pénzügyi, pénzforgalmi, adózási, szabályozási és egyéb kérdések, az esetleges problémák magyarországi kezelése, megoldási lehetőségei.

Az első nap során a delegáció megismerkedett a Magyar Bankszövetség kollégáival és a szervezet munkájával, látogatást tett a Magyar Nemzeti Bankban és a Budapesti Értéktőzsdénél. Előadást hallottak a két intézmény működéséről, a magyar gazdaság és bankszektor helyzetéről, illetve a befektetői környezetről. Felkeresték az MKB Bank székházát, ahol lehetőségük volt közelebbről betekinteni egy hazai bank működésébe. A rendezvény második napján a Nemzetgazdasági Minisztériumban fogadták az észt vendégeket, és szabályozói megközelítésből átfogó képet adtak a magyar gazdaságról. Az O.K. Oktatási Központban Becsei András alelnök tartott előadást a magyarországi bankszektor helyzetéről. A delegáció köszönetét fejezte ki a Magyar Bankszövetségnek az eredményes rendezvényért.

Reception of the Estonian Banking Association Delegation

On November 2-3, 2017, at the invitation and organization of the Hungarian Banking Association, the leadership of the Estonian Banking Association embarked on a two-day professional visit to Budapest. The participants came to Budapest with the intention of gaining a comprehensive understanding of the Hungarian economy, the banking sector, and capital market situation, not only from a banking but also from a regulatory perspective. They also expressed interest in specific topics such as money laundering, payment transactions, taxation, regulation, and other issues, as well as the handling and possible solutions to any problems in Hungary.

During the first day, the delegation acquainted themselves with colleagues from the Hungarian Banking Association and learned about the organization's work. They visited the Hungarian National Bank and the Budapest Stock Exchange, where they received presentations on the operation of the two institutions, the situation of the Hungarian economy and banking sector, and the investment environment. They also visited the headquarters of MKB Bank, providing them with a closer look into the operations of a local bank. On the second day of the event, the Estonian guests were received at the Ministry of National Economy, where they were given a comprehensive overview of the Hungarian economy from a regulatory perspective. At the O.K. Educational Center, Vice President Becsei András delivered a presentation on the situation of the banking sector in Hungary. The delegation expressed gratitude to the Hungarian Banking Association for the successful event.

2018

22. Közép Európai Fedezett Kötvény konferencia

A Central Europe Covered Bond konferenciának 2018. őszén Budapest adott otthont, ami által a nemzetközi térképen a magyar jelzáloglevél piac is jobban az érdeklődés fókuszába került. A munkacsoport az első negyedévben megkezdte a konferencia témával és a résztvevőkkel összefüggő operatív teendők elvégzését, a főszervező VdP Német Jelzálogbank Egyesülettel szorosan karöltve. Budapesten 2018. november 22-23-án került megrendezésre a 22. Közép Európai Fedezett Kötvény konferencia, amelynek házigazdája a VdP Német Jelzálogbank Egyesület, valamint a Magyar Bankszövetség. A rendezvénynek a Magyar Nemzeti Bank adott otthont és aktív szakmai segítséget is nyújtottak a konferenciához. A konferencia kiemelt témája volt a „covered bond” uniós szabályozási csomag, amelyet 2018 márciusában publikált a Bizottság. A konferencia időpontjában már egy előrehaladott parlamenti és tanácsi szövegváltozat is rendelkezésre állt, amelyet a hazai és külföldi felügyeleti hatóságok, szabályozó és piaci szereplők megvitattak. A napirenden szerepelt még a digitalizációs vívmányok és kihívások, valamint Közép-Kelet Európa piacfejlesztésének lehetséges eszközei is.

2018

22nd Central European Covered Bond Conference

In the fall of 2018, Budapest hosted the Central Europe Covered Bond Conference, bringing the Hungarian mortgage bond market into greater focus on the international map. The Working Group began the operational tasks related to the conference topics and participants in the first quarter, working closely with the main organizer, VdP German Mortgage Bank Association. Therefore, on November 22-23, 2018, the 22nd Central European Covered Bond Conference took place in Budapest, hosted by the VdP German Mortgage Bank Association and the Hungarian Banking Association. The event was hosted by the Hungarian National Bank, providing active professional assistance to the conference. A highlighted topic of the conference was the European Union regulatory package for “covered bonds,” published by the Commission in March 2018. At the time of the conference, an advanced parliamentary and council text was already available, which had been discussed by domestic and foreign supervisory authorities, regulatory bodies, and market participants. The agenda also included discussions on digitalization advancements and challenges, as well as possible tools for market development in Central and Eastern Europe.

A Makaói Bankszövetség látogatása

2018. szeptember második hetében egy közel 20 fős, magas szintű delegáció tett látogatást a Makaói Bankszövetség képviselőjében, amelyet az Magyar Nemzeti Bank, a Bank of China és az Magyar Bankszövetség is fogadott. A Makaói Bankszövetség elnöke és alelnökei mellett, a Makaói Pénzügyi Felügyelet elnöke is a delegáció kiemelt tagja volt.

Visit the Macau Association of Banks

In the second week of September 2018, a high-level delegation of nearly 20 members representing the Macau Association of Banks visited Hungary. The delegation was received by the Central Bank of Hungary, the Bank of China, and the Hungarian Banking Association. In addition to the President and Vice Presidents of the Macau Banking Association, the President of the Macau Monetary Authority was also a prominent member of the delegation.

2019

30 éves a Magyar
Bankszövetség

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

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 előadóink közreműködésével áttekintettük a magyar, európai és globális pénzügyi, gazdasági folyamatokat és trendeket. A rendezvényen

PATAI Mihály, Elnök úr nyitó előadása a Bankszövetség 30 éves évfordulója alkalmából szervezett konferencián 2019. április 4., Pesti Vigadó



2019

30th Anniversary
of the Hungarian
Banking Association

In 2019, the Hungarian Banking Association celebrated its 30th anniversary. To mark this milestone, the association organized a two-day international event on April 4th and 5th.

The goal of the celebratory event series was to appropriately commemorate the anniversary while reflecting on the experiences of the past three decades. It aimed to assess the current situation and future possibilities, challenges, and tasks of the domestic banking sector. With the participation of high-ranking foreign speakers, the event provided an overview of financial and economic processes and



Gift form CBA
April 4, 2019, Pesti Vigadó

tizenhárom ország küldöttsége – köztük a kelet-közép-európai országok bankszövetségei (V8) és a kínai pénzügyi szektor magas rangú képviselői –, kormányzati és jegybanki vezetők, valamint a hazai bankvezetők képviselték magukat. A két napos rendezvénysorozat fő támogatója az OTP Bank volt.

trends in Hungary, Europe, and globally. Representatives from thirteen countries, including banking associations from Eastern and Central European countries and high-ranking representatives from the Chinese financial sector, attended the event. Government and central bank leaders, as well as executives from domestic banks, were also present. The OTP Bank was the main sponsor of the two-day event series.

2020

Képzési együttműködés a BIB-bel

Az MBSZ a Budapest Institute of Banking-gel 2020. szeptember 8-án kötött együttműködési megállapodást, amelynek tárgya az alábbi képzésekben való együttműködés, beleértve ezen képzések fejlesztését, kidolgozását, promotálását:

- képesített banki compliance szakértő;
- képesített pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni szakértő I.;
- képesített pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni szakértő II.

A Magyar Bankszövetség az együttműködés során részt vesz a tananyag kialakításában, fejlesztésében, az oktatók kiválasztásában, a vizsgáztatásban, továbbá a fenti képzések sikeres elvégzésekor adott Oklevelek kibocsájtásában.

2020

Training Collaboration with the Budapest Institute of Banking

On September 8, 2020, the Hungarian Banking Association entered into a cooperation agreement with the Budapest Institute of Banking. The agreement focuses on collaboration in the development, elaboration, and promotion of the following training programs:

- Certified Banking Compliance Expert
- Certified Expert in Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism I.
- Certified Expert in Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism II.

As part of this collaboration, the Hungarian Banking Association actively participates in shaping and developing the curriculum, selecting instructors, conducting examinations, and issuing certificates upon successful completion of the mentioned training programs.

2021

Kiberbiztonsági Szakmai Webinár

Miután a digitalizáció következtében a pénzforgalmi szolgáltatóknak is egyre nagyobb figyelmet kell fordítaniuk a kiberbiztonságra, ezért több bankszövetségi munkacsoport (Pénzforgalmi, SEPA, IT Biztonsági, Bankkártya, Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, Jogi és Compliance) közös részvételével került megrendezésre a „Kiberbiztonsági Hónap – Pénzügyi IT biztonság a mindennapokban” rendezvény. Az online webinár előadói az Magyar Nemzeti Bank és az Nemzeti Kibervédelmi Intézet szakértői voltak. Az előadások foglalkoztak a gyakori visszaélésekkel és a velük kapcsolatos védekezési lehetőségekkel, valamint a PSD2 hozta változások kezelésével a csalásmegelőzésben, továbbá azzal, hogyan lehet hasznosítani a banki működésben az etikus hackerek tevékenységét.

2021

Cybersecurity Professional Webinar

Due to the increasing emphasis on cybersecurity for financial service providers as a result of digitization, a joint event titled “Cybersecurity Month – Financial IT Security in Everyday Life” was organized with the participation of several working groups, including Payments, SEPA, IT Security, Card Payments, Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing, Legal, and Compliance. The online webinar featured experts from the Hungarian National Bank and the National Cyber Security Institute. The presentations addressed common cyber threats and defense mechanisms, handling changes brought about by PSD2 in fraud prevention, and how to leverage the activities of ethical hackers in banking operations. This collaborative effort aimed to provide insights into the practical aspects of financial IT security in the context of everyday operations.

2022

Mongol Bankszövetség delegációjának fogadása

2022. októberében a Magyar Bankszövetség Budapesten egyeztetést tartott a Mongol Bankszövetség delegációjával egy esetleges együttműködés kialakításának céljából. A találkozón a delegáció vezetője elmondta, hogy Mongoliában jelentős privatizációs program indul, állami vállalatokat és a zömében állami tulajdonú bankszektorra érintően.

HKTDC delegációjának fogadása

A Hong Kong Trade Development Council (HKTDC) európai igazgatója a Magyar Bankszövetség és a szervezet magyar irodájának közös szervezésével Budapestre látogatott. Az igazgató tervei között említette, hogy többek között szeretnék feltérképezni, milyen kétoldalú gazdasági kapcsolatok alakíthatóak ki a pénzügyi szektorral, vagy más piaci, de akár kulturális együttműködési területen is.

2022

Welcoming a delegation from the Mongolian Bankers Association

In October 2022, the Hungarian Banking Association held discussions with a visiting delegation from the Mongolian Bankers Association to explore potential collaboration. During the meeting, the leader of the delegation mentioned significant privatization programs starting in Mongolia, impacting state-owned enterprises and the predominantly state-owned banking sector.

Welcoming a delegation from the HKTDC

The European Director of the Hong Kong Trade Development Council (HKTDC) visited Budapest in collaboration with the Hungarian Banking Association and its Hungarian office. The director expressed a desire to explore bilateral economic relationships with the financial sector and other potential areas of collaboration, including market and cultural cooperation.

2023

A Kínai Bankszövetség delegációjának látogatása

A Kínai Bankszövetség főtítkárának és vezető tisztségviselőinek delegációja 2023. május 30-án budapesti munkalátogatást tett, amely keretén belül Magyar Bankszövetség elnökével és alelnökével, valamint a Bank of China (CEE) Zrt. vezérigazgatójával és vezérigazgató-helyettesével került sor egyeztetésre.

A magyar-kínai kétoldalú kapcsolatok szempontjából az esemény kiemelt jelentőséggel bírt, hiszen a koronavírus-járvány okozta globális korlátozások okán erre ez alkalommal kerülhetett sor. A Kínai Bankszövetség és a Magyar Bankszövetség közötti szoros szakmai kapcsolatot az is jellemzi, hogy a koronavírus-járvány és az utazási korlátozásokat követően a kínai testvérszervezet főtítkárának ez volt első európai útjának legelső állomása.

A találkozó során a felek többek között méltatták a kétoldalú gazdasági kapcsolatok dinamikus fejlődését, melyről a legjobb visszacsatolást az adta, hogy 2023-ban fióktelepet nyitott Magyarországon a China Construction Bank, valamint képviseleti irodát alapított a China Development Bank.

2023

Visit of the Delegation from the China Banking Association

On May 30, a delegation led by the Secretary General and senior officials of the China Banking Association conducted a working visit to Budapest. During this visit, discussions were held with the President and Vice President of the Hungarian Banking Association, as well as the CEO and Deputy CEO of the Bank of China (CEE) Ltd.

This event held significant importance for Hungarian-Chinese bilateral relations, especially given the global restrictions imposed due to the COVID-19 pandemic. The close professional relationship between the China Banking Association and the Hungarian Banking Association was evident, as this visit marked the first European stop for the Secretary General of the Chinese counterpart following the pandemic and travel restrictions.

During the meeting, the parties commended the dynamic development of bilateral economic relations. A tangible reflection of this was the opening of branches in Hungary by the China Construction Bank and the establishment of a representative office by the China Development Bank in 2023. The discussion also addressed the presence of the Hungarian banking sector in China.

Együttműködési megállapodás az Azerbajdzsáni Bankszövetséggel

2023. április 18-án együttműködési megállapodást kötött az Azerbajdzsáni Bankszövetség és a Magyar Bankszövetség. A megállapodást az Azerbajdzsáni Bankszövetség elnöke, Zakir Nuriev és Kovács Levente, a Magyar Bankszövetség főtitkára írta alá. Az együttműködő partnerek a megállapodás alapján közös célrendszer mentén feltérképezték a jövőbeni szakmai kapcsolódási pontokat, például a pénzügyi szolgáltatásokat érintő elektronikus folyamatok fejlesztésének előmozdítását, valamint 2023-ban a dolgozói csereprogramban való részvételre is lehetőséget biztosítottak.

Együttműködési megállapodás aláírása
az Azerbajdzsáni Bankszövetséggel
2023. április 18.

Cooperation Agreement with the Azerbaijan Banks Association

On April 18, 2023, a cooperation agreement was signed between the Azerbaijan Banks Association and the Hungarian Banking Association. The agreement was signed by Zakir Nuriev, the President of the Azerbaijan Banks Association, and Levente Kovács, the Secretary General of the Hungarian Banking Association. According to the terms of the agreement, the collaborative partners will explore future points of professional connection within a common framework. This includes promoting the development of electronic processes related to financial services and providing opportunities for participation in a staff exchange program later this year.

Találkozó a Japan Center for International Finance delegációjával

2023. május közepén konzultációt folytatott a Magyar Bankszövetség a Japan Center for International Finance (JCIF) nemzetközi kapcsolatokért felelős igazgatójával és vezető közgazdászával. A JCIF a japán pénzügyminisztérium és pénzügyi szektor együttműködésében jött létre a '80-as évek elején, elsődleges feladata a japán pénzügyi szervezetek, nagyvállalatok működésének és befektetéseinek támogatása meghatározott országok gazdasági és pénzügyi folyamatainak vizsgálatával, független országgokozati elemzések készítésével. A találkozón Magyarország és a magyar bankszektor régiós pénzügyi szerepét, beágyazottságát, a bankszektor FDI vonzó képességét és a távol-keleti országokból érkező bankok miatt kívánatos magyarországi jelenléte került kihangsúlyozásra, valamint az aktuális makrogazdasági és-pénzügyi folyamatokról történt beszámoló.

Meeting with the Delegation from the Japan Center for International Finance

In mid-May in 2023, the Hungarian Banking Association held consultations with the Director for International Relations and the Chief Economist of the Japan Center for International Finance (JCIF). Established in the early '80s in collaboration with the Japanese Ministry of Finance and the financial sector, JCIF's primary mission is to support the operations and investments of Japanese financial organizations and large corporations by examining economic and financial processes in specific countries and providing independent country risk analyses. During the meeting, emphasis was placed on Hungary's and the Hungarian banking sector's regional financial role, embedding in economic and financial processes, the banking sector's attractiveness for foreign direct investment, and the desirable presence of banks from East Asian countries in Hungary. Additionally, updates were provided on current macroeconomic and financial developments.



A Magyar Bankszövetség delegációjának pekingi látogatása

A Magyar Bankszövetség főtítkárának és vezető tanácsadójának delegációja 2023. szeptemberében pekingi munkalátogatást tett, amely keretén belül a Kínai Bankszövetség vezérigazgatójával, az Asian Financial Cooperation Association (AFCA) főtítkárával, a Bank of China, valamint a China Construction Bank elnökeivel, a Kínai Bank- és Biztosítási Szabályozó Bizottságának képviselőjével, Magyarország Pekingi Nagykövetségének pénzügyi szakdiplomatajával, valamint az OTP Bank Pekingi Képviseleti Irodájának vezetőjével került sor egyeztetésre.

A látogatás a magyar-kínai banki és pénzügyi kapcsolatok szempontjából kiemelt jelentőséggel bírt, mivel a koronavírus-járvány okozta korlátozások miatt személyes megbeszélésekre négy év után kerülhetett sor. A megbeszéléseken áttekintették országaink gazdasági, valamint a pénzügyi és bankszektor helyzetét, a kínai érdekképviseleti szervezetekkel folyó együttműködés távlatait, az OTP Bank kínai pénzügyi szektorban betöltött szerepét és a hazánkban működő kínai bankok regionális tevékenységét.

Visit of the Delegation from the Hungarian Banking Association to Beijing

In September 2023, a delegation from the Hungarian Banking Association, including the Secretary General and the Chief Advisor, conducted a working visit to Beijing. During this visit, discussions were held with the CEO of the China Banking Association, the Secretary General of the Asian Financial Cooperation Association, the Presidents of the Bank of China and China Construction Bank, a representative from the China Banking and Insurance Regulatory Commission, the financial diplomat from the Embassy of Hungary in Beijing, and the Head of the OTP Bank's Beijing Representative Office.

The visit held significant importance for Hungarian-Chinese banking and financial relations, as it marked the first in-person meetings in four years due to the restrictions imposed by the COVID-19 pandemic. The discussions covered the economic situations in both countries, the state of the financial and banking sectors, the prospects of collaboration with Chinese advocacy organizations, the role of OTP Bank in the Chinese financial sector, and the regional activities of Chinese banks operating in Hungary.

BANKSZÖVETSÉGI EPIZÓDOK



AFCA és MBSZ közötti együttműködési megállapodás aláírása.
2017. november 29., Nemzetgazdasági Minisztérium



A 30 éves évfordulóra szervezett konferencia kerekasztala.
2019. április 5., MKB Bank székháza

V8 ülések

Az elmúlt évtizedben a Magyar Bankszövetség alapító és aktív tagként részt vett a V4, V6 majd a később kibővült V8 országok bankszövetségeinek együttműködésen alapuló tevékenységében. A minden évben kétszer, rotációban megrendezésre kerülő, több napos konferencián a bankszövetségek vezetői és szakmai képviselői vesznek részt. Ezek a találkozók fontos fórumként szolgálnak a szektort érintő elengedhetetlen tudás és szakértelem megosztására, elősegítve az állandóan változó pénzügyi környezet közös megértését. A megbeszélések kiterjednek a jó gyakorlatok megosztásától, azoknak az egyezményeknek a kidolgozásáig, amelyek formálják a V8 országok együttes képviselét az Európai Bankföderáció és az Európai Unió döntéshozói szintjein. A találkozók nemcsak az egyes bankszövetségek szakmai fejlődéséhez járulnak hozzá, hanem erősítik azt a kapcsolatrendszer is, amely a V8 nemzetek közötti egységes hangot képviseli az európai pénzügyi közösségben.

Az első, bankszövetségeket összefogó V4 ülés 2012-ben került megrendezésre Csehország, Lengyelország, Magyarország és Szlovákia bankszövetségeinek együttműködésével. Később, 2014-től kezdődően, a Magyar Bankszövetség javaslatára még két ország bevonásával folytatódott az ülésezés: Szlovénia és Horvátország bankszövetségeivel. Végül - ismét magyar kezdeményezéssel - az első V8 ülésre 2018 nyarán került sor, ekkor Bulgária és Románia csatlakozott a szakmai együttműködéshez.

A V8 csoport személyes tanácskozásai és járvány alatt tartott konferenciahívásai egyaránt a hatékony kommunikáció, az együttműködés és az alkalmazkodóképesség iránti elkötelezettségről tanúskodtak a kihívásokkal teli körülmények között, ami a csoport

V8 Meetings

In the past decade, the Hungarian Banking Association has been a founding and active participant in the collaborative efforts of the banking associations of the V4, then V6, and later expanded to V8 countries. These associations convene biannually for a multi-day conference on a rotational basis, attended by the leaders and professional representatives of the banking associations. These meetings serve as an important forum for sharing indispensable knowledge and expertise relevant to the sector, facilitating a common understanding of the constantly changing financial environment. Discussions range from sharing best practices to developing agreements that shape the collective representation of the V8 countries at the European Banking Federation and the decision-making levels of the European Union. The meetings not only contribute to the professional development of the individual banking associations but also strengthen the network of relationships that represent a unified voice for the V8 nations within the European financial community.

The first V4 meeting that brought together the banking associations was held in 2012, facilitated by the collaboration of the banking associations of the Czech Republic, Poland, Hungary, and Slovakia. Subsequently, starting from 2014, upon the suggestion of the Hungarian Banking Association, the meetings expanded to include two more countries: Slovenia and Croatia. Finally, again on Hungarian initiative, the first V8 meeting took place in the summer of 2018, with Bulgaria and Romania joining the professional collaboration.

The V8 group's in-person meetings and conference calls held during the pandemic both reflect a commitment to effective communication, collaboration, and adaptability under challenging

circumstances, demonstrating the group's resilience and dedication to navigating the complexities of the current economic environment.

2014. június - Pozsony

A V4 konferencia a résztvevői megvitatták a fogyasztóvédelmi intézkedéseket és azok bankszektorra gyakorolt hatásait, beleértve az EU-s és nemzeti jogalkotási kezdeményezéseket, a fogyasztóvédelmi jogokat, a bíróságok gyakorlatában bekövetkező változásokat, a fogyasztóvédelmi szervezetek tevékenységét, valamint a kamatplafonok és a bankszektorra kivetett adók következményeit. Fókuszban volt a versenyjogi törvényhozás és az adatgyűjtés egyensúlyának megtartása, valamint az Európai Bizottság által tervezett hitelintézetek strukturális átalakításának potenciális hatásai a cseh, lengyel, szlovák, és magyar bankszövetségek által képviselt banki környezetre.

2014. november – Prága

Az őszi, immár V6 találkozó a kiberbiztonság, kármegelőzés, információmegosztás, koordinált válaszadás, bankközi fizetési rendszerek és proaktív intézkedések voltak a fő témák, kiemelve a bankok szerepét a kibertámadások elleni küzdelemben és az ügyfelek felé irányuló kommunikációt. A CRD IV végrehajtása, a Likviditási Fedezeti Mutató, valamint a banki helyreállítási és szanalási szabályozás, beleértve a BRRD végrehajtását és a „living wills” dokumentumokra való felkészülést is megvitatották. Továbbá tárgyalták az EU benchmark szabályozásának fejleményeit és az EPC-n belüli képviseletre irányuló koalíciók kialakítását, különös tekintettel a közép-keleti és dél-keleti Európára.

2015. június, Primošten

A V6 találkozó a résztvevők a makroprudenciális szabályozás, nemzeti mérlegelési

circumstances, demonstrating the group's resilience and dedication to navigating the complexities of the current economic environment.

June 2014 - Bratislava

At the V4 conference, participants discussed consumer protection measures and their impact on the banking sector, including EU and national legislative initiatives, consumer protection rights, changes in judicial practice, the activities of consumer protection organizations, as well as the consequences of interest rate caps and taxes imposed on the banking sector. The focus was on maintaining a balance between competition law legislation and data collection, as well as the potential effects of the structural reforms of credit institutions planned by the European Commission on the banking environment represented by the Czech, Polish, Slovak, and Hungarian banking associations.

November 2014 - Prague

At the autumn V6 meeting, the main topics were cybersecurity, damage prevention, information sharing, coordinated response, interbank payment systems, and proactive measures, highlighting the role of banks in combating cyber attacks and communication with customers. The implementation of CRD IV, the Liquidity Coverage Ratio, as well as banking recovery and resolution regulation, including the implementation of BRRD and preparation for “living wills” documents, were discussed. Additionally, the developments in EU benchmark regulation and the formation of coalitions for representation within the EPC, with special emphasis on Central and Southeastern Europe, were addressed.

June 2015, Primošten

At the V6 meeting, participants discussed macroprudential regulation, national discretion,

jogkörök, eszközminősítés, céltartalékképzés, BRRD és DGSD átültetését tárgyalták. Kiemelték az európai banki digitalizáció, SEPA, PSD2/MIF, valamint a kiberbiztonság aktualitásait. Továbbá, a banki PR, pénzügyi oktatás, European Money Week, alternatív vitarendezés, a svájci frank hitelek, kollektív adósságkönnyítési tapasztalatok, innovatív pénzügyi eszközök, ESIF, nem banki hitelnyújtók, államkincstár, és a versenyhivatalokkal kapcsolatos szabályozási kérdésekre is fókuszot fektettek. Az ülést a V6 keretein belüli stratégiai együttműködés és tervezés iránti elkötelezettség kiemelésével zárták.

2015. november - Varsó

A V6 találkozón a résztvevők elemezték a lengyelországi és horvátországi politikai fejlemények bankszektorra gyakorolt lehetséges hatásait, a tőkepiaci unió, a jelzáloghitel-irányelv, a referenciaértékek és indexek rendelete, valamint a fogyasztói számlavezetési díjak összehasonlításának kérdéseit. Megvizsgálták a pénzügyi tranzakciós adó és a banki illetékek gazdasági hatásait. A kiberbiztonság, bűnüldöző szervekkel való együttműködés, fizetési számlák irányelvének (PSD2) aktualitásai, harmadik fél pénzforgalmi szolgáltatók hitelesítése, illegális szerencsejáték-szolgáltatások pénzforgalmi szabályozása, KKV-hitelezési volumen, tendenciák, akadályok, legjobb gyakorlatok és fejlesztési kezdeményezések voltak a fő témák. A találkozó az új lengyelországi számlainformációs szolgáltatások bemutatásával és egy nyitott fórummal zárult, elősegítve a stratégiai tervezést és az együttműködést.

2016. június - Bled

A V6 országok bankszövetségeinek találkozásán a reálgazdasági szektor szerkezetátalakításának stratégiáit, a bankszektoron kívüli ágazatok finanszírozásának összetettségét, valamint az SSM bevezetésének első évében

asset quality, provisioning for losses, the transposition of BRRD and DGSD. The focus was on European banking digitalization, SEPA, PSD2/MIF, and cybersecurity updates. Furthermore, discussions included bank PR, financial education, European Money Week, alternative dispute resolution, Swiss franc loans, collective debt relief experiences, innovative financial instruments, ESIF, non-banking financial institutions, the treasury, and regulatory issues related to competition authorities. The meeting concluded by highlighting the commitment to strategic cooperation and planning within the V6 framework.

November 2015 - Warsaw

At the V6 meeting, participants analyzed the possible effects of political developments in Poland and Croatia on the banking sector, including issues related to the Capital Markets Union, the Mortgage Credit Directive, regulations on benchmarks and indices, and the comparison of consumer account management fees. They examined the economic impacts of financial transaction taxes and banking fees. Cybersecurity, cooperation with law enforcement agencies, the updates on the Payment Services Directive (PSD2), authentication of third-party payment service providers, regulation of financial transactions for illegal gambling services, SME lending volume, trends, barriers, best practices, and development initiatives were the main topics. The meeting concluded with the presentation of new Polish account information services and an open forum, facilitating strategic planning and collaboration.

June 2016 - Bled

At the meeting of the banking associations of the V6 countries, strategies for the structural transformation of the real economy sector, the complexity of financing sectors outside the banking industry, and the experiences of

Szlovákia és Szlovénia tapasztalatait vitatták meg. A betétvédelmi és bankszanálási rendszerek, állampapír-kockázati kitettségek szabályozása és hatása a bankszektorra, magáncsödrel kapcsolatos jogszabályok összehasonlító elemzése, valamint a banki eszközök minősítésére, értékvesztésre és céltartalékképzésre vonatkozó szabályozások kerültek megtárgyalásra, elősegítve a pénzügyi stabilitás fenntartásában való együttműködést és az összehangolás lehetőségeinek feltárását.

2016. november – Budapest

A V6 találkozónak a Magyar Bankszövetség adott otthont, a gazdasági és gazdaságpolitikai fejleményeket, az alapszámlával kapcsolatos aktuális kérdéseket vitatták meg. A résztvevők a kötetlen megbeszélés során osztották meg saját perspektíváikat, majd az OTP Bank Pénzügyi Történelmi Kiállítását tekintették meg. A másnapi program a Magyar Nemzeti Bank készpénzlogisztikai központjának látogatásával kezdődött, amely betekintést nyújtott a pénzügyi műveletekbe. A folytatásban a KKV-hitelezés volumenére, tendenciáira, bővülésének akadályaira, jó gyakorlatokra és fejlesztési kezdeményezésekre terjedt ki a megbeszélés, továbbá tárgyalták a PSD2 és FinTech kapcsolatát, valamint a kiberbiztonság, European Money Week és IFRS 9 területeit. A budapesti találkozó elősegítette az érdemi párbeszédet, az együttműködést és az innovatív pénzügyi kezdeményezéseket.

2017. június - Pozsony

A régiós bankszövetségek találkozására 11. alkalommal Pozsonyban kerül sor 2017. június elején. A résztvevők megvitatták az Európai Unió jogszabályok, különösen a PSD2 és MiFID II implementációjának tapasztalatait, az egyes nemzeti bankszektorok eredményességét és a kihívásokat, beleértve a VISA részesedések értékesítéséből származó bevételeket. Lengyelország a betétbiztosítási és szanálási alapok

Slovakia and Slovenia in the first year of the introduction of the Single Supervisory Mechanism (SSM) were discussed. The deposit protection and bank resolution systems, regulation and impact of sovereign debt exposures on the banking sector, a comparative analysis of personal bankruptcy laws, as well as regulations on the classification of banking assets, impairment, and provisioning were addressed, facilitating cooperation and exploring opportunities for coordination in maintaining financial stability.

November 2016 – Budapest

The V6 meeting was hosted by the Hungarian Banking Association, where economic and fiscal policy developments, along with current issues related to basic accounts, were discussed. Participants shared their own perspectives during informal discussions, followed by a visit to the OTP Bank Financial History Exhibition. The next day's program began with a visit to the Hungarian National Bank's cash logistics center, which provided insights into financial operations. Discussions expanded to cover the volume of SME lending, trends, obstacles to expansion, best practices, and development initiatives, as well as addressing the relationship between PSD2 and FinTech, and areas related to cybersecurity, European Money Week, and IFRS 9. The Budapest meeting facilitated meaningful dialogue, cooperation, and innovative financial initiatives.

June 2017 - Bratislava

The 11th meeting of regional banking associations took place in Bratislava at the beginning of June 2017. Participants discussed the experiences of implementing European Union legislation, especially PSD2 and MiFID II, the performance and challenges of individual national banking sectors, including revenues from the sale of VISA stakes. Poland reported deteriorating profit figures due to

befizetéseire, valamint a bankadóra visszavezetett romló nyereségadatokról számolt be. Továbbá, az automatikus online hitel-jóváhagyási folyamatokkal kapcsolatos problémákra és tapasztalatokra is kiterjedt a megbeszélés. A tagországok együttműködésük erősítése érdekében úgy döntöttek, hogy a következő ülésre meghívják Románia és Bulgária bankszövetségeinek vezetőit, ezzel kibővítve a V6 csoportot.

2017. október - Prága

A kibővült V8 országok bankszövetségeinek találkozásán a résztvevők Mark Beaumont (CFBF) előadását hallgatták meg a benchmark-szabályozásról, majd egy prágai történelmi villamosozáson vettek részt. Másnap a PSD2 implementációjáról, a digitalizációs trendekről, automatizált hitelnyújtási eljárásokról, az Európai Pénz7-ről, CHF-hitelek kezeléséről, és a Lengyel Bankszövetség brüsszeli képviselőjének összefoglalójáról folytattak eszmecsereket, elősegítve a tudáscserét és együttműködést.

2018. június – Zágráb

A regionális bankszövetségek találkozásán a jelzálogpiacok makroprudenciális szabályozását, közép-európai bankrendszerek szerkezetét és hatékonyságát, arányosság fogalmát, CHF-hitelkitettségek kezelését, digitális banki kérdéseket, PSD2 alkalmazását és GDPR-megfelelés következményeit vitatták meg, előmozdítva az együttműködést és az átfogó megértést.

2018. november – Varsó

A V8 találkozáson a pénzügyi stabilitás, bankszektor imázsának javítása, kiberbiztonság, bankszektoraik jövedelmezősége, referenciamutatók végrehajtása, CHF-hitelek új fejleményei és a prudenciális szabályozás jelentési terheiről kerültek megvitatásra. A kollektív jogorvoslat és a V8 együttműködésének megerősítése volt

contributions to deposit insurance and resolution funds, as well as the bank tax. The discussion also covered issues and experiences related to automatic online loan approval processes. To strengthen their cooperation, the member countries decided to invite leaders of the banking associations of Romania and Bulgaria to the next meeting, thus expanding the V6 group.

October 2017 - Prague

At the expanded meeting of the banking associations of the V8 countries, participants listened to a presentation by Mark Beaumont (CFBF) on benchmark regulation, followed by a historical tram ride in Prague. The next day, discussions covered the implementation of PSD2, digitalization trends, automated lending processes, European Money Week, management of CHF loans, and a summary of the Polish Banking Association's representation in Brussels, facilitating knowledge exchange and cooperation.

June 2018 – Zagreb

At the meeting of regional banking associations, discussions revolved around the macroprudential regulation of mortgage markets, the structure and efficiency of Central European banking systems, the concept of proportionality, management of CHF loan exposures, digital banking issues, the application of PSD2, and the implications of GDPR compliance, promoting cooperation and comprehensive understanding.

November 2018 – Warsaw

At the V8 meeting, topics of financial stability, improving the image of the banking sector, cybersecurity, profitability of the banking sector, implementation of benchmarks, new developments in CHF loans, and the reporting burdens of prudential regulation were discussed. The main themes were collective redress and

a fő téma, elősegítve a regionális bankszektor stabilitását és növekedését.

2019. április – Budapest

A V8 találkozáson az Azonnali Fizetési Rendszer, az EBF regionális csoportosulásokkal kapcsolatos álláspontja, az uniós szabályozási tevékenységek és a V8-országokban folyamatban lévő jelentős szabályozási és jogalkotási fejlemények kerültek megbeszélésekre. Az együttműködés, a tudáscsere és a regionális banki együttműködés előmozdítása állt a középpontban, biztosítva, hogy a tagországok tájékozottak legyenek a dinamikus szabályozási környezetről és az új technológiai fejlesztésekről. Az ülés során kiemelkedő figyelmet kapott a szabályozási környezet átfogó megértése, a pénzügyi ágazat kritikus kérdéseinek kezelése, valamint a közép- és kelet-európai bankszektor stabilitásának és növekedésének biztosítása. A találkozó áttekintése rávilágított az együttműködés és a stratégiai tervezés jelentőségére a regionális bankszektor szereplői számára, elősegítve a közös célok elérését és a kihívások közös kezelését.

2019. október – Ljubljana

A V8 találkozó fontos platformként szolgált a banki szektor különböző aspektusainak megvitatására. A Szlovén Bankszövetség igazgatójának nyitóbeszéde után a bankszektor rendszerszintű kockázatairól, a V8-országok bankszektorának fejleményeiről, a banki digitalizációs trendekről és a PSD2 implementációjáról szóló előadások következtek. A megbeszélések kiterjedtek a banki üzleti modellek hosszú távú fenntarthatóságára, a Bázeli V. szabályozásra, a kockázatvállalási hajlandóság keretrendszerének végrehajtására, az új pénzmosás elleni szabályokra, a pénzügyi közvetítés akadályaira és legjobb gyakorlataira, az arányosság elvére a prudenciális

strengthening the cooperation within the V8, facilitating the stability and growth of the regional banking sector.

April 2019 - Budapest

At the V8 meeting, discussions centered around the Instant Payment System, the EBF's stance on regional associations, EU regulatory activities, and significant regulatory and legislative developments underway in the V8 countries. The focus was on promoting collaboration, knowledge sharing, and regional banking cooperation, ensuring that member countries are informed about the dynamic regulatory environment and new technological advancements. The meeting highlighted the importance of a comprehensive understanding of the regulatory environment, addressing critical issues in the financial sector, and ensuring the stability and growth of the Central and Eastern European banking sector. The review of the meeting shed light on the significance of cooperation and strategic planning for the regional banking sector's stakeholders, facilitating the achievement of common goals and collective handling of challenges.

October 2019 - Ljubljana

The V8 meeting served as an important platform for discussing various aspects of the banking sector. Following the opening speech by the director of the Slovenian Banking Association, presentations on systemic risks in the banking sector, developments in the V8 countries' banking sectors, banking digitalization trends, and the implementation of PSD2 ensued. Discussions extended to the long-term sustainability of banking business models, Basel V regulations, the implementation of risk appetite frameworks, new anti-money laundering rules, obstacles and best practices in financial intermediation, the principle of proportionality in prudential

szabályozásban, a fenntartható finanszírozásra és a kiberbiztonságra. A találkozó során az Európai Parlament következő ciklusára vonatkozó európai szintű V8-as prioritások is megvitatásra kerültek, elősegítve a tudáscserét és a közös stratégiai célok kialakítását.

2020. június - videókonferencia

A V8 országok, tekintettel a Covid-19 okozta egészségügyi kockázatra és utazási korlátozásokra, videókonferencián tartották meg az ülést, ahol a gazdaságok és banki szektorok aktuális helyzetéről adtak tájékoztatást a pandémia kontextusában, majd kiemelt figyelmet fordítottak a „New Generation EU” terv potenciális következményeire.

2020. november - videókonferencia

A második virtuális találkozón, Monika Zahálková, a Cseh Bankszövetség új igazgatójának üdvözlése után, a résztvevők megosztották országaik gazdasági helyzetét és a pandémia gazdasági hatásainak mérséklésére tett intézkedéseket. Az Európai Bankföderáció Stratégiai Agendájával és a Benchmark Rendelet implementációjával kapcsolatos gondolatok domináltak, elősegítve az együttműködést és a stratégiai megállapításokat. Az ülés nyitott napirendi ponttal zárult, ami lehetőséget adott további fontos ügyek megvitatására.

2021. június – videókonferencia

A V8 bankszövetségek a pandémia által támasztott kihívások ismét online találkozót tartottak, ahol az országok gazdasági és banki szektorának aktualitásait, az Európai Bankföderáció (EBF) új irányítási stratégiáját, munkacsoportjaik tevékenységét és az EBF igazgatótanácsának döntéseit vitatták meg. Emellett a Lengyel Bankszövetség brüsszeli képviselőivel való együttműködést és az európai jogalkotási fejleményeket is tárgyalták, amely a V8 csoport európai szintű együttműködésre és

regulation, sustainable financing, and cybersecurity. The meeting also addressed European level V8 priorities for the next cycle of the European Parliament, facilitating knowledge exchange and the formation of common strategic goals.

June 2020 - Video Conference

Considering the health risks posed by Covid-19 and travel restrictions, the V8 countries held their meeting via video conference, where they provided updates on the current situation of economies and banking sectors in the context of the pandemic, then focused on the potential implications of the “New Generation EU” plan.

October 2020 - Video Conference

In the second virtual meeting, following the greeting of Monika Zahálková, the new director of the Czech Banking Association, participants shared the economic situations of their countries and measures taken to mitigate the economic effects of the pandemic. Thoughts related to the European Banking Federation’s Strategic Agenda and the implementation of the Benchmark Regulation dominated, facilitating cooperation and strategic resolutions. The meeting concluded with an open agenda item, allowing for the discussion of further important issues.

June 2021 - Video Conference

The V8 banking associations held another online meeting in response to the challenges posed by the pandemic, where they discussed the economic and banking sector updates of their countries, the new management strategy of the European Banking Federation (EBF), the activities of their working groups, and decisions of the EBF board. They also discussed cooperation with the Polish Banking Association’s Brussels representation and European legislative developments, showcasing the V8

határokon átnyúló ügyek kezelésére való elkötelezettségét mutatta. A találkozó inkluzív „Egyéb ügyek” pontja lehetőséget biztosított további fontos témák megvitatására, kiemelve a rugalmas hozzáállást és a különböző országok igényeinek figyelembevételét.

2021. december - videókonferencia

A V8 bankszövetségek megtárgyalták az aktuális gazdasági helyzeteket és trendeket, a fenntartható finanszírozás fejleményeit és a „zöldebb” gazdasági átállás finanszírozására irányuló proaktív lépéseket. Az ülés kitért az európai fizetési kezdeményezésekre és a „Regulatory Sandbox” keretében az innováció előmozdítására, valamint a szabályozási keretekhez való alkalmazkodásra, hangsúlyozva a nemzeti határokon átnyúló együttműködés fontosságát és a csoport elkötelezettségét a fenntarthatóság és innováció iránt.

2022. július – videókonferencia

A V8 bankszövetségek az ülést napirenddel kezdték, minden ország bankszövetségének lehetőséget biztosítva gazdasági és bankszektorbeli fejleményeik összefoglalására. Piotr Gałazka, a Lengyel Bankszövetség Brüsszeli Repräsentatív Irodájának igazgatója a Bankunió, CRD2, Fenntarthatósági Taxonómia aktualitásairól tájékoztatta a résztvevőket. Továbbá, az ukrajnai konfliktus, éghajlatváltozás és a gazdasági lassulás hatásai kerültek megvitatásra, különös tekintettel a banki szektorra. Tadeusz Białek, a Lengyel Bankszövetség alelnöke az inaktív számlák kezeléséről osztotta meg Lengyelország tapasztalatait, beleértve a 2016-ban bevezetett jogalkotási intézkedéseket. Az ülés zárópontjában a résztvevők további releváns témákat vitattak meg, biztosítva a széleskörű és inkluzív párbeszédet a V8 országok között.

group’s commitment to European-level collaboration and handling cross-border issues. The inclusive “Other Matters” agenda item provided an opportunity to discuss further important topics, highlighting a flexible approach and consideration of the different countries’ needs.

December 2021 - Video Conference

The V8 banking associations discussed the current economic situations and trends, developments in sustainable finance, and proactive steps towards financing a “greener” economic transition. The meeting addressed European payment initiatives and promoting innovation within the “Regulatory Sandbox” framework, as well as adaptation to regulatory frameworks, emphasizing the importance of cross-border cooperation and the group’s commitment to sustainability and innovation.

July 2022 - Video Conference

The V8 banking associations started their meeting with a diverse agenda, allowing each country’s banking association the opportunity to summarize their economic and banking sector developments. Piotr Gałazka, the director of the Polish Banking Association’s Brussels Representative Office, informed participants about the current issues related to the Banking Union, CRD2, and the Sustainability Taxonomy. Additionally, the effects of the conflict in Ukraine, climate change, and economic slowdown were discussed, with a particular focus on the banking sector. Tadeusz Białek, the Vice President of the Polish Banking Association, shared Poland’s experiences with managing inactive accounts, including legislative measures introduced in 2016. At the meeting’s conclusion, participants discussed further relevant topics, ensuring a comprehensive and inclusive dialogue among the V8 countries.

2022. október - Szófia

A V8 találkozó a Bolgár Bankszövetség (ABB) igazgatótanácsának elnökének, Diana Miteva üdvözlő beszédével kezdődött. Az ülésen Nina Stoyanova, a Bolgár Nemzeti Bank alelnöke ismertette a fizetési és elszámolási rendszerek, a pénzügyi statisztikák legfrissebb fejleményeit. A bankszövetségek információcseréje a gazdaságok és bankszektorok helyzetéről átfogó képet nyújtott. A kiberbiztonsági kihívások kezelésének fontosságát kiemelve, kerekasztal beszélgetésre került sor. Az EBF végrehajtóbizottsági elnöki posztjának kinevezési folyamatát Włodzimierz Kicinski moderálta, Eelco Dubbelinggel és Ulrik Nødgaarddal folytatott megbeszélésekkel. A magáncsőd- del és a fogyasztói érdekképviseleti eljárások EU-s irányelvének átültetésével kapcsolatos kerekasztal beszélgetés zajlott. A szófiai ülés nem csak pénzügyi témákkal foglalkozott, hanem kulturális értékek megosztására is sor került, az együttműködési elkötelezettséget megerősítve.

2023. június – Bukarest

A V8 találkozó a pénzügyi oktatás előmozdításának fontosságát, a Román Bankszövetség és az adatvédelmi hatóság közötti együttműködést, az ügyfél adatok kiadásának és ellenőrzésének folyamatát, a pénzmosás és csalás megelőzését tárgyalták. A román makroprudenciális felügyelet elemzése a pénzügyi közvetítés fenntartható növekedésére fókuszált, míg a fizetési rendszer korszerűsítése és a bankok, valamint fejlesztési minisztérium közötti együttműködés erősítése is napirenden volt. A regionális gazdaságok és bankszektorok helyzetéről szóló beszámolók betekintést nyújtottak, a lengyel-magyar-román képviseleti iroda tevékenységét ismertette, különös tekintettel a COVID-19 világjárvány hatásainak kezelésére. Az ülés a V8 országok pénzügyi környezetének kihívásai

October 2022 - Sofia

The V8 meeting began with a welcoming speech by Diana Miteva, Chair of the Management Board Association of Banks in Bulgaria (ABB). Nina Stoyanova, Deputy Governor of the Bulgarian National Bank, presented the latest developments in payment and settlement systems and financial statistics. The exchange of information by the banking associations provided a comprehensive overview of the economies and banking sectors. Emphasizing the importance of addressing cybersecurity challenges, a roundtable discussion was held. The appointment process for the presidency of the EBF Executive Committee was moderated by Włodzimierz Kicinski, with discussions featuring Eelco Dubbeling and Ulrik Nødgaard. A roundtable discussion also took place on the transposition of the EU directive on personal bankruptcy and consumer advocacy procedures. The Sofia meeting not only addressed financial topics but also facilitated the sharing of cultural values, reinforcing the commitment to cooperation.

June 2023 - Bucharest

The V8 meeting highlighted the importance of promoting financial education, cooperation between the Romanian Banking Association and the data protection authority, the process of issuing and verifying customer data, and the prevention of money laundering and fraud. The analysis of Romanian macroprudential supervision focused on the sustainable growth of financial intermediation, while the modernization of the payment system and strengthening cooperation between banks and the Ministry of Development were also on the agenda. Reports on the state of regional economies and banking sectors provided insights, detailing the activities of the Polish-Hungarian-Romanian representation office, especially in addressing the effects of the COVID-19 pandemic. The meeting emphasized the joint commitment to

és lehetőségei iránti közös elkötelezettséget hangsúlyozta.

2023. október – Prága

A V8 bankszövetségek találkozója a Cseh Bankszövetség szervezésében zajlott, ahol a résztvevők gazdasági és bankszektorbeli helyzetükről számoltak be, és megvitatták a különböző kihívásokat és lehetőségeket. A Cseh Nemzeti Bank alkormányzójának, Eva Zamrazilovának előadása a monetáris politika transzmissziójáról nem euróországokban kiváltott élénk vitát. A második nap a bankszektor aktuális témáit érintette, többek között Tomáš Stegura ismertette a kiberbiztonsági és csalásellenes intézkedéseket, míg Petr Teplý professzor a nemzeti fejlesztési bankok és a kereskedelmi bankok közötti együttműködés fontosságát hangsúlyozta. A PSD3 és PSD2 összehasonlítása, valamint Piotr Gałązka, a lengyel-magyar-román brüsszeli képviseleti iroda igazgatójának előadása a legfontosabb európai ügyekről további fontos témákat jelentettek. A záró nyitott napirendi pontban további kérdések kerültek megvitatásra, megerősítve az együttműködés és tudásmegosztás jelentőségét a bankszektor aktuális kihívásainak kezelésében.

the challenges and opportunities in the financial environment of the V8 countries.

October 2023 - Prague

The meeting of the V8 banking associations, organized by the Czech Banking Association, involved participants reporting on their economic and banking sector situations and discussing various challenges and opportunities. A lively debate was sparked by a presentation from Eva Zamrazilová, Deputy Governor of the Czech National Bank, on the transmission of monetary policy in non-euro countries. The second day addressed current topics in the banking sector, including Tomáš Stegura's presentation on cybersecurity and fraud prevention measures, and Professor Petr Teplý highlighting the importance of cooperation between national development banks and commercial banks. Comparing PSD3 and PSD2, as well as a presentation by Piotr Gałązka, Director of the Polish-Hungarian-Romanian Brussels representation office, on key European issues, were other significant topics. The meeting concluded with an open agenda item, further discussing questions and reinforcing the importance of collaboration and knowledge sharing in addressing current challenges in the banking sector.

**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
ALAPÍTÁSKORI (1989)
ÉS HATÁLYOS
ALAPSZABÁLYA (2024)**

***THE FIRST (1989)
AND CURRENT (2024)
RULES OF THE
HUNGARIAN BANKING
ASSOCIATION***



A MAGYAR BANKSZÖVETSÉG ALAPÍTÁSKORI ALAPSZABÁLYA (1989)

Az egyesület neve és székhelye

1.§

/1/ Az egyesület neve: Magyar Bankszövetség

Franciául: Association Bankcaire d'Hongrie

Angolul: Hungarian Banking Association

Németül: Ungarischer Bankverband

Oroszul: Vengerszkaja Asszociacia Bankov

/2/ Az egyesület székhelye: Budapest, V., Roosevelttér 7-8.

/3/ Az egyesület működése kiterjed Magyarország egész területére.

Az egyesület célja

2.§

Az egyesület tagjait vagy annak részét - legalább 3 tagot - érintő szakmai kérdések közös megvitatása, az állásfoglalások, nézetek képviselése harmadik személlyel szemben.

Az egyesület tagjai

3.§

Az egyesület tagjai kizárólag a versenyszférában működő, legalább 500 millió Ft alaptőkével rendelkező belföldi székhelyű kereskedelmi bankok, szakosított pénzügyintézetek, takarékpénztárak és takarékszövetkezetek lehetnek. A tagokat a Magyar Bankszövetségben mindenkor a tag szervezetének vezetője képviseli. Új tag egyesületi tagsága a Magyar Bankszövetséghez benyújtott belépési nyilatkozattal jön létre, amelyben a belépő szervezet magára nézve elfogadja az egyesület alapszabályát.

A tagok jogai, kötelességei

4.§

/1/ Az egyesület tagja jogosult:

- részt venni az egyesület rendezvényein, indítványokat tehet ezek tárgysorozatára;
- kezdeményezi egyes szakmai kérdések közös megvitatását;
- választhat és választható az egyesület képviselői szervébe.

/2/ Az egyesület tagja köteles:

- más taggal vagy tagokkal szemben felmerülő, általános banki magatartást érintő vitás kérdésekben - minden más eljárást megelőzően - közvetlen érdekegyeztetés útján az egyezséget megkísérelni és annak sikertelensége esetén köteles azt az elnökségnek jelezni;
- az egyesület 7.§ szerinti legfelsőbb szervének (testületének) a tagokra nézve kötelező határozatai szerint eljárni;
- a testület által évente meghatározott mértékű tagdíjat megfizetni.

A tagság megszűnése

5.§

Az egyesületi tagság megszűnik:

- a tag kilépési szándéka írásos bejelentésével;
- a tag szervezetének megszűnésével;
- kizárással, amely egyhangú testületi határozattal történik az esetben, ha a testületi alapszabályt sértő magatartást állapít meg;
- ha a tag tagdíját az esedékességtől számított 3 hónapon belül nem fizeti meg;
- ha az egyesület megszűnik.

Az egyesület szervezeti rendje

6.§

/1/ Az egyesület - a bankrendszer tagozódásának és a tagjai kívánásának megfelelően - tagozatokat hozhat létre.

/2/ A tagozatok - tagjaik sorából, egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással, egy éves időtartamra - titkárt választanak.

7.5

/1/ Az egyesület legfelsőbb szerve a tagok vezetőiből álló testület. A testület ülésein minden tag egy szavazattal rendelkezik.

/2/ A testületet évente két alkalommal kell összehívni, de akkor is össze kell hívni, ha azt három tag az ok és cél megjelölésével kívánja, vagy az elnökség a testület összehívásáról határoz.

/3/ A testület hatáskörébe tartozik:

- a/ az alapszabály megállapítása és módosítása;
- b/ az egyesület elnökének, alelnökének, valamint elnökségi tagjainak megválasztása, felmentése;
- c/ az egyesület főtitkárának megválasztása, felmentése;
- d/ az évi költségvetés meghatározása;
- e/ az évi tagdíj mértékének meghatározása;
- f/ az ügyintéző szerv évi beszámolójának elfogadása;
- g/ az egyesület tagjaira kötelező határozatok meghozatala;
- h/ az egyesület tagjainak sorából való kizárás, az 5. § rendelkezésével összhangban;
- i/ az egyesület más egyesülettel való egyesülésének, úgyszintén feloszlásának kimondása;
- j/ testületi ülésen megtárgyalt ügyekben az elnökség által kövendő magatartás meghatározása.

/4/ A testület hatáskörébe tartozó ügyekben határozatait nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt, kivéve az a., pontot, ahol háromnegyedes és a g., h., és i. pontokban megjelöltek, ahol a határozathozatalhoz egyhangú döntés szükséges. A h. pont esetében az érintett tag szavazati jogát nem gyakorolhatja.

/5/ A testület határozatlanképességéhez tagjai 2/3-ának jelenléte szükséges. A tag szervezetének vezetője kizárólag írásos felhatalmazással helyettesíthető.

/6/ A testület összehívásáról a főtitkár gondoskodik úgy, hogy a testület tagjai az ülést megelőző 15 naptári nappal erről az értesítést megkapják, kivéve a /3/g. pontja szerinti tárgykört, amikor az elnökség döntésének megfelelő időre hívható össze a testület.

8.5

/1/ Az egyesület képviseleti szerve az elnökség, amelynek vezetője az egyesület elnöke, tagjai: az alelnök, két tag és a főtitkár. Az elnökséget – a főtitkár kivételével – a testület két évente választja újra.

/2/ Az elnökség képviseleti jogkörét különösen az elnök és a főtitkár útján gyakorolja.

/3/ Az elnökség határozatképes három elnökségi tag jelenléte esetén. Határozatait nyílt szavazással egyszerű szótöbbséggel hozza. Az elnökségi tag írásos felhatalmazással is csak megfigyelővel helyettesíthető, aki a távollévő elnökségi tag szavazati jogát nem gyakorolja.

/4/ Az elnökség szükség szerint tartja üléseit. Az elnökség bármely tagja kezdeményezheti elnökségi ülés tartását.

9.5

Az egyesület ügyintéző szervének vezetője a testület által öt évre választott főtitkár, aki az egyesülettel munkaviszonyban van. A főtitkár kötelezettsége az egyesület alapítási céljának megfelelő folyamatos működés biztosítása. Ennek érdekében:

- gondoskodik az egyesület nyilvántartásba vételéről, az adatváltozások bejelentéséről;
- irányítja az egyesület ügyintéző szervezetét;
- gyakorolja a munkáltatói jogokat az ügyintéző szervezet alkalmazottai tekintetében;
- a tagok javaslatait figyelembevéve kezdeményezi az elnökségnél az aktuális feladatok meghatározását és azok ellátásához a tagok szakember-állományából megfelelő szakértői csoportok szervezését;
- javaslatot tesz a testület ülésének napirendjére, gondoskodik a testület összehívásáról és a testület kizárólagos döntési hatáskörébe tartozó ügyekben a szükséges dokumentumok elkészítéséről;
- gondoskodik az elnökségi ülés összehívásáról;
- az elnökség tagjaként képviseli az egyesület érdekeit harmadik személlyel szemben;
- végrehajtja a testület és az elnökség határozatait.

Az egyesület gazdálkodása**10.5**

Az egyesület a testület által éves tagdíj-megállapítás alapján, a testület által jóváhagyott költségvetés keretei között gazdálkodik, a hatályos minisztertanácsi rendelet szerint. A tagsági díj mértéke a tagok alapítókéjéhez igazodik és annak összegszerű megállapítása a költségvetést jóváhagyó testületi ülés feladata, esedékessége pedig ezt követő 15. nap.

Az egyesület megszűnése**11.5**

Az egyesület bármely okból történő megszűnése esetén a hitelezők kielégítése utáni vagy a tagok között a megszűnésig befizetett tagdíj arányában felosztásra kerül.

A MAGYAR BANKSZÖVETSÉG ALAPSZABÁLYA (2024)

Az Egyesület neve és székhelye

1.§

- (1) Az Egyesület elnevezése: Magyar Bankszövetség.
Angolul: Hungarian Banking Association.
- (2) Az Egyesület székhelye: 1051 Budapest V. József nádor tér 5-6. II. emelet
- (3) Az Egyesület működése Magyarországon területére terjed ki.
- (4) Az alapítás éve: 1989. Az Egyesületet a Fővárosi Bíróság a 7. Pk. 21 470/1989/1 számú végzésével 36. sorszám alatt a társadalmi szervezetek nyilvántartásába vette.
- (5) Az Egyesület önálló jogi személy, amely a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény (Civil tv.) és az Alapszabálya által meghatározott keretek között folytatja tevékenységét. Az Egyesület független, önkormányzati elven működő szakmai, érdekvédelmi, érdekképviselői szövetség.
- (6) Az Egyesület szellemi elődjeként tekint az 1919 és 1948 között működött Takarékpénztárak és Bankok Egyesületére.

Az Egyesület célja, tevékenysége és feladata

2.§

- (1) Az Egyesület célja, hogy
- a hitelintézeti szektor szakmai egyeztetési, véleménynyilvánítási fórumaként érdekképviselői tevékenységével segítse tagszervezeteinek munkáját,
 - a hitelintézeti szektor működését és fejlődését segítő, munkáltatói érdekképviselői támogató, versenysemleges közgazdasági és jogi szabályozási környezet valósuljon meg,
 - tevékenységével hozzájáruljon a hitelintézeti szolgáltatások és a hitelintézeti infrastruktúrák színvonalának növeléséhez, az ügyfelek bizalmának erősödéséhez, a tisztességes piaci verseny élénkítéséhez,
 - nemzetközi, európai uniós, valamint hazai közcélú tevékenységeket, feladatokat támogassa.
- (2) Az Egyesület tevékenysége és feladata:
- a) a tagság közös érdekeinek képviselése, érvényesítése és védelme,
 - b) a gazdaságpolitika, ezen belül kiemelten a költségvetési, a monetáris és felügyeleti politika, ezen túl az adó, egyes biztonsági és bűnüldözési, család, stb. politikák figyelemmel

- kísérése és véleményezése, valamint a tagság ezzel és a pénzügyi szabályozással kapcsolatos véleményének a rendszeres megjelenítése és képviselése különös tekintettel a hitelintézetek működését befolyásoló kérdésekre,
- c) a hazai, valamint az Európai Unió intézményeiben, illetve nemzetközi szinten folyó, a hitelintézeteket érintő jogalkotási folyamatok figyelemmel kísérése és befolyásolása, a jogalkotási törvény adta lehetőségek érvényesítése, továbbá az Európai Bankföderáció és más nemzetközi szakmai szervezetek tevékenységében történő részvétel útján,
 - d) a bankszektor tájékoztatása az Európai Unió intézményeiben folyó munkáról,
 - e) a hazai bankszektor érdekeinek képviselése az Európai Bankföderáció, és más nemzetközi szakmai szervezetek álláspontjának kialakításában,
 - f) közös állásfoglalások kialakítása a tagokat érintő jogszabálytervezetekkel és más jogforrásokkal kapcsolatosan,
 - g) a banki ágazat gazdaságban betöltött szerepének, aktuális álláspontjainak megismertetése, a banki ágazat munkáltatói érdekeinek képviselése, a bankszakma fontosságának elismertetése a döntéshozók, a közvélemény, a sajtó és egyéb szereplők felé,
 - h) szerepvállalás a bankok ügyfelei – ideértve a tényleges és a potenciális, jelenlegi és jövőbeli ügyfeleket – pénzügyi tudatosságának kialakításában és fejlesztésében az innovatív banki szolgáltatások mind szélesebb körű elterjesztése, ezen keresztül a gazdasági növekedés elősegítése érdekében,
 - i) állásfoglalás az Egyesület tagjainak tágabb működési környezetét befolyásoló, különösen, de nem kizárólagosan a fenntartható fejlődést, az esélyegyenlőséget és a társadalmi felelősségvállalást, nemzetközi, európai uniós, valamint hazai közcélú tevékenységeket, feladatokat, humanitárius segítségnyújtást érintő kérdésekben, továbbá mindezekkel kapcsolatban az Egyesület tagsága és a tágabban értelmezett pénzügyi szféra együttműködését kezdeményezze, lebonyolítsa,
 - j) a bankok közti együttműködés elősegítése, különösen a bankközi intézmények létrehozásában való közreműködés, illetve bankközi megállapodások, szabványok, önszabályozó rendszerek kidolgozásában való részvétel útján,
 - k) állásfoglalás szakmai és etikai kérdésekben,
 - l) a bankszektor hatékony működésének elősegítése közös fejlesztések, folyamatok megszervezése, szükség szerint további érdekképviselők létrehozatala útján.
- (3) Az Egyesület a tagjai érdekének hatékony képviselése érdekében a létező érdekvérvényesítési platformok lehető legjobb kiaknázása mellett törekszik az érdekvérvényesítés csatornáinak bővítésére, így különösen arra, hogy – akár résztulajdonosként (részvényesként), illetve megfelelő testületi tagságokra, tisztségekre vonatkozó jelölési jog révén – a bankszektor háttérintézményeivel a hatékony, teljeskörű együttműködést biztosítsa.

- (4) Az Egyesület elkötelezett a hazai pénzügyi kultúra fejlesztése és a pénzügyi ismeretterjesztés, a digitalizáció, a digitális bankolás, valamint a digitális ismeretterjesztés ügye iránt. Ennek érdekében együttműködik a kormányzati és más intézményekkel, civil szervezetekkel. Általános felvilágosító tevékenységet, szakmai, ismeretterjesztési tevékenységet folytat, szakmai fórumokat szervez, ismeretterjesztő és tudományos kiadványokat jelentet meg, illetve tesz közzé.

(5) Az Egyesület a tagok dolgozóinak, a leendő banki szakemberek és a bankszakma iránt érdeklődők szakmai képzése, tájékoztatása érdekében előadásokat, konferenciákat, szemináriumokat szervez, szakmai folyóiratokat, kiadványokat jelentet meg, honlapot üzemeltet.

(6) Az Egyesület céljait a magyarországi jogalkotó szervekkel, szabályozó hatóságokkal, a pénzügyi szektor más szakmai érdekképviselői szerveivel, továbbá az Európai Bankföderációval és más nemzetközi szervezetekkel történő rendszeres együttműködés útján látja el. Az Egyesület nyitott arra, hogy a pénzügyi közvetítő rendszer más szektorainak érdekképviselőivel szövetségre lépve, azokat befogadva, velük együttműködve a közvetítő rendszer lehető legnagyobb részének érdekképviselőjét is ellássa.

(7) Az Egyesület tagja az Európai Bankföderációnak, valamint az Elnökség jóváhagyásával más nemzetközi szakmai szervezeteknek, továbbá az Elnökség döntése alapján részt vesz más hazai és nemzetközi szakmai szervezetek munkájában.

(8) Az Egyesület politikai tevékenységet nem folytat, szervezete pártoktól független, azoknak anyagi támogatást nem nyújt, tőlük támogatást nem fogad el.

(9) Az Egyesület a céljai érdekében végzett kiemelkedő tevékenységet vagy a pénzügyi szférában végzett példamutató teljesítményt elismerheti.

Az Egyesület tagjai

3.§

(1) Az Egyesület rendes tagja Magyarországon bejegyzett, magyarországi pénzügyi vagy szabályozói felügyelet, ellenőrzés alatt álló hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozás alá vont pénzügyi vállalkozás, a magyar bankrendszerrel szoros együttműködésben tevékenykedő pénzügyi vállalkozás, valamint az Európai Gazdasági Térség, illetve harmadik állam területén bejegyzett székhellyel bíró hitelintézet Magyarország területén pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató fióktelepe lehet.

(2) Az Egyesületnek társult tagja, illetve megfigyelő lehet:

- A hitelintézetek által végzett egy vagy több pénzügyi szolgáltatással azonos szolgáltatást végző pénzügyi vállalkozás vagy más, hitelintézetnek nem minősülő intézmény – amennyiben a 3. § (1) bekezdése alapján nincs mód e pénzügyi vállalkozás, illetve más intézmény rendes tagként történő felvételére.
- Pénzügyi szervezetek érdekképviselői szervezete.
- A külföldi székhelyű hitelintézet vagy más pénzügyi szolgáltató, amely Magyarországon nyújt határon átnyúló pénzügyi szolgáltatást, vagy Magyarországon bankképviselőt működtet.
- Az a nemzetközi egyezményben foglaltak alapján Magyarországon bejegyzett pénzügyi intézmény, amelynek létesítésével, működésével összefüggésben nincs a magyarországi pénzügyi, szabályozói felügyeletnek vagy ellenőrzésnek alávetve.

e) Az egyesületi tagok üzleti tevékenységével összefüggésben, azok ügyfelei számára jogszabályon alapuló garanciális szolgáltatást nyújtó jogi személy.

A tagok jogai és kötelességei

4.§

(1) Az egyesületi tagság feltétele az Egyesület Alapszabályának és Etikai Kódexének elfogadása.

(2) Az Egyesület rendes tagjai egyenlő jogokat élveznek és jogosultak:

- részt venni az Egyesület tevékenységében,
- tanácskozási és szavazati joggal részt venni az Egyesület Testületi Ülésén, a tisztségviselőknek a Testületi Ülésen kérdést feltenni,
- részt venni az Egyesület rendezvényein – ide nem értve az Elnökség, a Felügyelőbizottság és az Etikai Bizottság üléseit –, indítványokat tenni ezek napirendjére, tárgysorozatára, részt venni a határozatok meghozatalában,
- észrevételeket, javaslatokat tenni, véleményt nyilvánítani az Egyesülettel, szerveinek működésével kapcsolatban,
- kezdeményezni egyes szakmai kérdések közös megvitatását, és képviselőt,
- etikai eljárást kezdeményezni,
- jelöltet állítani az Egyesület Elnökségébe, Felügyelőbizottságába, Etikai Bizottságába, és részt venni a választott tisztségviselők megválasztásában, valamint a munkabizottságok, a munkacsoportok és a fórumok, stb. tevékenységében, amelyek munkájában érintett, illetve oda delegáltat küldeni, továbbá mindezek szolgáltatásait igénybe venni,
- arra, hogy első számú vezetőjük jelölhető és választható legyen az Egyesület Elnökségébe és Felügyelőbizottságába,
- arra, hogy alkalmazottjuk jelölhető és választható legyen az Egyesület Felügyelőbizottságába,
- felvilágosítást kérni az Egyesület tevékenységéről, amire az Egyesület 30 (harminc) napon belül köteles választ adni.

(3) Az Egyesület rendes tagja köteles:

- az Egyesület eredményes működését elősegíteni,
- az Egyesület Alapszabályában, belső szabályzataiban, a meghozott határozatokban foglaltaknak megfelelően eljárni az Egyesülettel kapcsolatos működése során,
- más taggal vagy tagokkal szemben felmerülő általános, különösen az ügyfelek hitelintézetek iránti bizalmát és a korrekt tisztességes versenytársi banki magatartást érintő jelentősebb vitás kérdésekben – minden más, különösen a bírósági eljárást megelőzően – közvetlen tárgyalást megkísérelni, és annak sikertelensége esetén az Elnökséghez fordulni egyeztetés céljából,
- a tudomására jutott üzleti, bank-, fizetési és értékpapírtitok megtartására,
- az Egyesület legfelsőbb szervének (testületének) a tagokra nézve kötelező határozatai szerint eljárni,
- a Testületi Ülés által évente meghatározott mértékű tagsági díjat határidőre megfizetni.

(4) Az Egyesület társult tagjának, illetve a megfigyelőnek jogai és kötelezettségei (a társult tagot és a megfigyelőt egyenlő jogok illetik meg és kötelezettségeik is azonosak):

- a) tanácskozási joggal jogosult részt venni az Egyesület fórumain, rendezvényein, stb. – ide nem értve az Elnökség, a Felügyelőbizottság és az Etikai Bizottság üléseit –, valamint – a főtítkárral előzetes jóváhagyását követően – a munkabizottságok és a munkacsoportok tevékenységében, amelyek az általa folytatott tevékenységgel, illetve működésével szorosan összefüggő szakmai kérdéseket tárgyalnak, illetve oda tanácskozási joggal rendelkező delegáltat küldeni. E körben észrevételeket, javaslatokat tehet az Egyesület működésével kapcsolatban,
- b) a Testületi Ülésen való szavazás joga azonban nem illeti meg, jelöltet nem állíthat, továbbá képviselője, illetve delegáltja az Egyesület testületi szerveibe sem választható,
- c) köteles megőrizni a tudomására jutott üzleti, bank-, fizetési és értékpapírtitkot,
- d) köteles továbbá a Testületi Ülés által évente meghatározott mértékű tagsági díjat határidőre megfizetni,
- e) amennyiben érdekkonfliktus merülhet fel, a társult tagnak, illetve megfigyelőnek az a) pontban meghatározott azon jogosultsága, mely szerint részt vehet az Egyesület munkabizottságainak, munkacsoportjainak munkájában és azon ülésein, amelyek az általa folytatott tevékenységgel, illetve működésével szorosan összefüggő szakmai kérdéseket tárgyalnak, az adott munkacsoport, illetve annak kezdeményezése alapján korlátozható. Erről a főtítkárral hoz döntést.

Tagsági viszony

5.§

(1) Az Egyesületbe történő belépés és kilépés a tag (ideértve a rendes tag, a társult tag és a megfigyelő) önkéntes elhatározásán alapul. Az egyesületi tagság felvétellel jön létre. A tagfelvétel kérdésében – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a Bankszövetség Elnöksége dönt a belépő írásbeli nyilatkozata alapján, amelyben elfogadja az Egyesület Alapszabályát és Etikai Kódexét, továbbá kötelezettséget vállal az egyesületi tagdíj megfizetésére. A felvételt megtagadó határozat ellen a kérelmező a Testületi Üléshez fordulhat felülvizsgálatot kérve.

(2) A társult tag és a megfigyelő felvételéhez kapcsolódóan, az Elnökség 13. § (7) bekezdésének d) pontjában meghatározott döntésén, valamint a társult tagra, illetve a megfigyelőre vonatkozó tagi díj megfizetésén túl, ha a társult tag, illetve megfigyelő tevékenységi köre az Egyesület rendes tagjaival összefüggésben felvethet bárminemű érdeksérelmi vagy összeférhetlenségi okot, úgy a tevékenységi körével érintett munkabizottság, illetve munkacsoport tagjai többségének egyetértése is szükséges a társult tag, illetve a megfigyelő felvételéhez. A társult tag, illetve a megfigyelő az 5. § (1) bekezdésben meghatározott írásbeli nyilatkozatában megjelöli, hogy társult tagként vagy megfigyelőként kérelmezi felvételét az Egyesületbe.

(3) Tagsági viszony úgy is létrejöhet, hogy egy másik egyesület az Egyesületbe beolvad: ebben az esetben a befogadott egyesület tagjai automatikusan az Egyesület tagjává válnak. A beolvadó egyesületnek a beolvadásról szóló határozatában is nyilatkoznia kell arról, hogy elfogadja az

Egyesület Alapszabályát és Etikai Kódexét, továbbá arról, hogy tagjai kötelezettséget vállalnak az egyesületi tagdíj megfizetésére.

(4) Az egyesületi tagság megszűnik:

- a) a tag kilépésével,
- b) jogutód nélküli megszűnésével,
- c) a 3. § szerinti rendes- vagy társult tagi vagy megfigyelői státuszának megszűnésével,
- d) kizárással – abban az esetben, ha a Testületi Ülés az Alapszabályt sértő magatartást állapít meg, illetve az Etikai Bizottság erre irányuló javaslatára,
- e) a tagdíj esedékességtől számított három hónapon túli – felszólítás ellenére történő – be nem fizetésével,
- f) Magyarországon bejegyzett székhelyű hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás esetén az általa folytatott valamennyi pénzügyi szolgáltatásra tevékenységre vonatkozó tevékenységi engedély, illetve engedélyek visszavonásával,
- g) az Egyesület megszűnésével.

(5) Az Egyesületből való kilépés szándékát legkésőbb a kilépés időpontját megelőzően 30 (harminc) nappal korábban írásban kell az Elnökségnek bejelenteni. Az Egyesületből kilépni az év vagy a félév végével lehet. Amennyiben a taggal szemben hatóság vagy bíróság, olyan eljárást kezdeményez, vagy a tag olyan eljárást kezdeményez magával szemben, amely magával vonja annak a lehetőségét, hogy a 3. § szerinti státuszát elveszítse – különösképpen, de nem kizárólagosan felszámolási, végelszámolási eljárás megkezdése, felügyeleti engedély felfüggesztése –, vagy, hogy a tag jogutód nélkül megszűnjön, abban az esetben a főtítkárral a kilépés időpontjának előzetes egyeztetést követően a tag jogosult a fentiekben eltérő időpontban kilépni az Egyesületből.

(6) A tagdíj be nem fizetése esetén a kizárást megállapító határozatot az Elnökség hozza meg, egyéb esetben a kizárásról a Testületi Ülés dönt.

(7) Az Egyesület tagjairól a Bankszövetség ügyintéző szerve nyilvántartást vezet.

(8) A kizárással kapcsolatos (akár tagdíj meg nem fizetése, akár egyéb ok miatt) eljárás megindítását bármely tag vagy egyesületi szerv írásban kezdeményezheti, a tudomására jutott tények és körülmények részletezésével, illetve a rendelkezésre álló bizonyítékok megjelölésével, csatolásával. Az eljárás megindításáról tagdíj meg nem fizetése esetén az Elnökség, egyéb esetben a Testületi Ülés dönt. Az eljárás alá vont taggal az eljárás megindítását és az ellene felhozott okokat, annak bizonyítékait közölni kell, továbbá lehetőséget kell biztosítani számára, hogy a védekezését és a bizonyítékait előadja. A tag az eljárás során jogi képviselőt is igénybe vehet. A tagot az Elnökség vagy a Testületi ülés kizárást tárgyaló ülésére meg kell hívni, és itt is lehetőséget kell adni számára, hogy a védekezését megfelelően előadhassa.

(9) A taggal az Elnökség a tagdíjfizetés elmulasztása miatti kizáró, valamint a Testületi ülés kizáró határozatát írásban közölni kell. A határozatnak tartalmaznia kell a kizárást indokló

körében az annak alapjául szolgáló okokat, tényeket, illetve azok bizonyítékait. A határozatnak továbbá tartalmaznia kell az igénybe vehető – Egyesületen belüli és kívüli – jogorvoslatról szóló pontos és kifejezett tájékoztatást.

(10) A kizárt tag az Elnökség a tagdíjfizetés elmulasztása miatti kizárást megállapító határozata ellen a határozat kézhezvételétől számított tizenöt napon belül a Testületi Üléshez fellebbezéssel élhet. A fellebbezésben meg kell jelölnie, hogy a kizáró határozat megváltoztatását milyen okból kívánja [jogszerűtlenség, ideértve az alapszabály sérelmét is, illetve megalapozatlanság], és köteles az erre vonatkozó bizonyítékait megjelölni. A főtítkárnak a fellebbezés kézhezvételét követő harminc napon belül köteles Testületi Ülést a fellebbezés megtárgyalására összehívni, amelyen a Testületi Ülés először a fellebbezés érdemi tárgyalásra alkalmasságáról dönt, majd ha a fellebbezés érdemi tárgyalásra alkalmas, kerül sor a fellebbezés megtárgyalására. A tag védekezésének és részvételének lehetőségét a Testületi Ülésen is biztosítani kell, azzal, hogy a határozat meghozatala során az érintett tag a kérdésben nem szavazhat.

(11) A tag a kizárást megállapító, az Elnökség döntésével szembeni felülvizsgálati kérelmet elutasító – vagy az Elnökség kizárást megállapító döntését helybenhagyó –, valamint Testületi Ülés hatáskörébe tartozó, a kizárást megállapító Testületi Ülés döntésével szemben a Ptk. 3:36 és 3:37. §-ai szerint azok hatályon kívül helyezése iránt attól az időponttól számított harminc napon belül keresetet indíthat a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság előtt, amikor a tag a határozatról tudomást szerzett vagy a határozatról tudomást szerezhette volna. A határozat meghozatalától számított egyéves, jogvesztő határidő elteltével per nem indítható.

(12) A kizárt tag, ha a kizárást követően ismételtelen az Egyesület tagja kíván lenni, úgy külön írásbeli felvételi kérelemmel kell fordulnia az Egyesülethez.

Az Egyesület szervezete

6.§

(1) Az Egyesület állandó testületi szervei: a Testületi Ülés, az Elnökség, a Felügyelőbizottság és az Etikai Bizottság, valamint az Egyesület ügyintéző szerve.

(2) A rendes tagok az általuk meghatározott egy vagy több közös ismérv alapján eseti vagy állandó munkabizottságok, munkacsoportok felállítását kezdeményezhetik, azokba szakértőket delegálhatnak. Az Egyesület testületi szervei, munkabizottságai és munkacsoportjai működésének titkársági és adminisztrációs feladatait az Egyesület ügyintéző szerve látja el. Az Egyesület és tagjai között a kommunikáció írásban elsősorban elektronikus levelezés útján történik, az elektronikus üzenet a papíralapú levéllel egyenértékű. A belső működés további szabályait a Szervezeti és Működési Szabályzat (SZMSZ) állapítja meg.

(3) Az egyazon törvényi szabályozás alapján létrehozott szakosított hitelintézetek e minőséggel összefüggő érdekeinek a képviseletére az Egyesület az általános szabályoktól eltérő jogosítványokkal felruházott munkabizottságot, illetve munkacsoportot hozhatnak létre, (például

Jelzáloghitelintézeti Munkabizottság, Lakástakarékpénztári Munkabizottság). Ilyen esetben az Egyesület vállalhatja a megfelelő nemzetközi szakmai érdekképviseleti szervezetben a részvételt, illetve annak a továbbvitelét.

(4) Az Egyesület az Elnökség döntése alapján együttműködési szerződés keretében infrastruktúrát biztosíthat a pénzügyi közvetítő rendszer más ágazatai érdekképviseleti szervezeteinek – kölcsönös előnyök alapján. Az együttműködési szerződés kiterjedhet arra is, hogy az együttműködő érdekképviseleti szervezetek külső kommunikációjukban jogosultak feltüntetni az együttműködés tényét.

(5) Az Egyesület elő kívánja segíteni a verseny tisztaságát, ezért egyetlen fóruma sem szolgálhat tiltott megállapodások létrehozására vagy ezekre irányuló egyeztetések lefolytatására. Az Egyesület tagjai fokozott figyelmet fordítanak az együttműködés jogszabályi kereteire és tartózkodnak minden olyan magatartástól, amely az érintett piacon a pénzügyi szolgáltatók közötti verseny esetleges torzítására vagy korlátozására lehet alkalmas.

(6) Az Egyesület munkanyelve a magyar, a testületi szervek azon ülésein azonban, amelyeken a tagok nem magyar anyanyelvű első számú vezetői is részt vesznek, angol nyelvű tolmácsolásról kell gondoskodni, és az ilyen alkalmakra az Egyesület írásos előterjesztéseit két nyelven, magyarul és angolul kell elkészíteni. A külföldi bankvezetők klubjának munkanyelve az angol.

(7) Az Egyesületet az elnök, valamint a főtítkárnak általános jelleggel önállóan képviseli.

A Testületi Ülés

7.§

(1) Az Egyesület legfelsőbb szerve a tagok képviselőiből álló Testületi Ülés. A Testületi Ülés résztvevői a tagok kinevezett első számú vezetői. Az Elnökség tagjai e minőségükben, továbbá saját bankjuk első számú vezetőiként vesznek részt a Testületi Ülésen. Az első számú vezetőt esetenkénti írásbeli meghatalmazással rendelkező meghatalmazottja teljes jogkörrel helyettesítheti a Testületi Ülésen. A Testületi Ülésen minden tag – ide nem értve a társult tagot és a megfigyelőt – egy szavazattal rendelkezik. Testületi Ülés tartható a Testületi Ülés helyszínén való személyes részvétellel, valamint akként is, hogy azon a tagok elektronikus hírközlési eszközök segítségével vannak jelen.

(2) A Testületi Ülést évente legalább egy alkalommal össze kell hívni. A Testületi Ülés összehívásáról az Elnökség a főtítkárnak útján gondoskodik oly módon, hogy a tagok a Testületi Ülés megtartásának módjáról, helyéről, idejéről, tervezett napirendjéről szóló írásbeli értesítést igazolható módon az ülést megelőzően legalább 15 (tizenöt) naptári nappal korábban megkapják.

(3) A Testületi Ülés napirendi pontjait a meghívóban és mellékleteiben legalább olyan részletezettséggel kell rögzíteni, hogy azok alapján tagok álláspontjukat kialakíthassák. A meghívóban a Testületi Ülés határozatképtelensége esetére rögzíteni kell a megismételt Testületi Ülés

helyszínét és időpontját, amely időpontot úgy kell kitűzni, hogy az eredeti időpontot követő legalább három és legfeljebb tizenöt nap közé esik. A Testületi Ülés meghívójában rögzíteni kell, hogy az ily módon megismételt Testületi Ülés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelent rendes tagok számára tekintet nélkül határozatképes lesz.

(4) Abban az esetben, ha a Testületi Ülést nem szabályszerűen – az Alapszabály vagy a hatályos jogszabályok rendelkezéseibe ütköző módon – hívták össze, a Testületi Ülést csak akkor lehet megtartani, ha a Testületi Ülésen valamennyi rendes tag jelen van, és ők egyhangúlag hozzájárulnak Testületi Ülés megtartásához. A Testületi Ülésen csak a szabályszerűen közölt napirenden szereplő kérdésben hozható határozat, kivéve, ha valamennyi rendes tag jelen van és a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához egyhangúlag hozzájárultak. A rendes tagokat érintő, halasztást nem engedő rendkívüli helyzetben rövidebb határidővel is összehívható a Testületi Ülés.

(5) A meghívó kiküldésére vonatkozó írásbeli értesítés akkor válik joghatályossá, amikor azt a címzett igazoltan átvette. A meghívó kiküldése elsődlegesen elektronikus úton történik. Az elektronikus (pl. e-mail) úton történő kézbesítés vagy értesítés akkor válik joghatályossá, amikor a címzett azt igazoltan kézhez vette: arról automatikus vagy kifejezett visszaigazolás érkezett (kézbesítési visszaigazolás). A tértivevényes ajánlott postai küldeményt a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az a feladóhoz nem kereste jelzéssel érkezett vissza), az iratot – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.

(6) A Testületi Ülés meghívójának kézbesítésétől számított, 8 (nyolc) napon belül a rendes tagok és az Egyesület szervei az Elnökségtől a napirend kiegészítését kérhetik, a kiegészítés indokolásával. A napirend kiegészítésének tárgyában az Elnökség jogosult dönteni. Ha a napirend kiegészítése iránti kérelemről az Elnökség nem dönt vagy azt elutasítja, a Testületi Ülés a napirend elfogadásáról szóló határozat meghozatalát megelőzően külön dönt a napirend kiegészítésének tárgyában.

(7) A Testületi Ülést a főtitkárnak akkor is össze kell hívnia haladéktalanul, ha

- azt az Egyesület rendes tagjainak legalább 20 %-a a napirend megjelölésével írásban indítványozza,
- az Elnökség létszáma 4 (négy) fő alá csökkent,
- a Felügyelőbizottság létszáma 3 (három) fő alá csökkent,
- ha a Testületi Ülés összehívását elrendeli a bíróság,
- az Egyesület vagyona az esedékes tartozásokat nem fedezi,
- az Egyesület előreláthatólag nem lesz képes a tartozásokat esedékességkor teljesíteni vagy
- az Egyesület céljainak elérése veszélybe került.

(8) A Testületi Ülés lebonyolításában történő részvételre közjegyző vehető igénybe. Amennyiben a Testületi Ülésen közjegyző vesz részt, úgy a közjegyző láthatja el a résztvevő tagok

képviselőinek, vagy az ülésen részvételre az első számú vezetők által meghatalmazottak azonosítását, a jelenléti ív és a jegyzőkönyv – beleértve annak szükség szerinti hitelesítését – esetleges közokiratba foglalását (a jegyzőkönyv hitelesítése esetében a levezető elnök és a jegyzőkönyv-vezető mellett), a szavazatszámmláló bizottság feladatait (beleértve a nyílt- és a titkos szavazást is). A közjegyző ilyen esetben a Testületi Ülés teljes egészén, annak helyszínén vesz részt a levezető elnökkel együtt.

8.§

- (1) A Testületi Ülés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- az Alapszabály megállapítása és módosítása,
 - az Egyesület elnökének, alelnökének, valamint az Elnökség tagjainak, továbbá a Felügyelőbizottság elnökének, alelnökének és tagjainak, a könyvvizsgálónak, valamint az Etikai Bizottság elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása,
 - az Egyesület tagdíjfizetési szabályzatának elfogadása és módosítása,
 - az éves költségvetés meghatározása és a zárszámadás elfogadása,
 - az éves tagdíjak mértékének meghatározása,
 - az éves munkaprogram és az éves beszámoló elfogadása,
 - az Egyesület tagjára kötelező határozatok meghozatala,
 - az Egyesület tagjainak sorából való kizárás, az Alapszabályban meghatározott kivételekkel,
 - az Egyesület más egyesülettel történő egyesülésének, más egyesületbe való beolvadásának, más egyesületnek az Egyesületbe történő beolvadással való befogadásának kimondása,
 - az Egyesület céljának módosítása, az Egyesület feloszlásának kimondása, feloszlás esetén az Egyesület végelszámolásának elrendeléséről történő döntés, az Egyesülettel szemben csődeljárás, felszámolási eljárás kezdeményezése,
 - döntés gazdasági társaság, érdekképviselő illetve civil szervezet alapításáról,
 - a Testületi Ülésen megtárgyalt ügyekben az Elnökség által követendő magatartás meghatározása,
 - az Etikai Kódex elfogadása és módosítása,
 - az Elnökség tagfelvételt elutasító, és a tagdíjfizetés elmulasztása miatti kizárást megállapító döntése elleni felülvizsgálati kérelem elbírálása,
 - mindazok a kérdések, amelyeket jogszabály vagy az Alapszabály a testület kizárólagos hatáskörébe utal, vagy amelyeket a saját hatáskörébe von.

(2) A Testületi Ülés az (1) bekezdés b) pontja szerinti tisztségek betöltőit – a könyvvizsgáló kivételével - hároméves ciklusra választja meg.

9.§

(1) A Testületi Ülés határozatképes, ha azon a rendes tagok kétharmada jelen van. A Testületi Ülés megnyitását követően elsődlegesen meg kell állapítani a határozatképességet, vagyis az aktuális taglétszámhoz képest a megjelent rendes tagok számát. A határozatképesség meglétét minden határozathozatal esetén ellenőrizni kell.

(2) A Testületi Ülésen megjelent tagokról, a tagok képviselőiről jelenléti ívet kell vezetni, a név és a székhely feltüntetésével. A jelenléti ívhez csatolni kell a Testületi Ülésen részt vevő nem első számú vezetők személyére szóló írásbeli meghatalmazásokat. A jelenléti ívet a levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

(3) A határozatképtelenség miatt elhalasztott Testületi Ülés az eredeti napirend mellett a megjelentek számától függetlenül határozatképes. Az elhalasztott Testületi Ülés időpontja és az eredetileg kitűzött időpont között az Alapszabály 7. § (3) bekezdésére figyelemmel megállapított időtartamnak kell eltelnie.

(4) A Testületi Ülés levezető elnöke a főtitkár. A főtitkár akadályoztatása esetén, a Testületi Ülés levezető elnököt választ. A Testületi Ülés a napirendi pontok tárgyalását megelőzően, egyszerű többséggel, nyílt szavazással a főtitkár akadályoztatása esetén levezető elnököt, továbbá szükség szerint jegyzőkönyvvezetőt és (2 fő) jegyzőkönyv hitelesítőt – a tagok és az Egyesület munkavállalói közül – 3-5 fős szavazatszámú bizottságot választ. A levezető elnök személyével kapcsolatos napirendi pontok – ide nem értve az e tisztségre történő megválasztásáról történő szavazást – tárgyalásakor a levezető elnök az ülés vezetését másnak adja át.

(5) Az Egyesület rendes tagjai Testületi Ülés tartása nélkül, írásbeli határozathozattal is dönthetnek a Testületi Ülés hatáskörébe tartozó kérdésekről. Az írásbeli határozathozatalt az Elnökség a főtitkár útján a határozat vagy határozatok tervezetének az Egyesület tagjainak részére történő megküldésével kezdeményezi. Az Egyesület rendes tagjai számára a tervezet kézhezvételétől számított legalább 8 (nyolc)napos határidőt kell biztosítani arra, hogy szavazatukat megküldjék a főtitkár részére. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal során a Ptk-nak a határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, az ilyen esetekben a határozatképességi küszöb a rendes tagok teljes száma.

(6) Ha az Egyesület rendes tagja a Testületi Ülés megtartását kívánja, úgy az Elnökségnek a főtitkár útján a Testületi Ülést össze kell hívnia. A szavazásra megszabott határidő utolsó napját követő három napon belül - ha valamennyi rendes tag szavazata ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított három napon belül – a főtitkár az Alapszabály 10. § (4) bekezdésében rögzítettek szerint megállapítja a szavazás eredményét, és azt további három napon belül közli a tagokkal. A határozathozatal napja a szavazási határidő utolsó napja, ha valamennyi szavazat korábban beérkezik, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napja.

(7) A Testületi Ülés elektronikus hírközlési eszközök útján való megtartására olyan technikai eszköz, megoldás, illetve módszer alkalmazásával kerülhet sor, amely biztosítja a Testületi Ülésen résztvevő tagok azonosítását, a hang és akár kép egyidejű közvetítését, a tagok korlátozásmentes, valós idejű kommunikációját, valamint a szavazások lebonyolítását. Azon tag számára, amelynek az elektronikus hírközlési eszköz útján való részvételének technikai feltételei nem biztosítottak, jelenlétét kérésére a Testületi Ülés alatt annak helyszínén biztosítani kell.

(8) A Testületi Ülés elektronikus hírközlési eszköz útján való megtartása esetén a meghívóban fel kell tüntetni a kiválasztott elektronikus hírközlési eszközt, megoldást, illetve módszert – ideértve a nyílt és titkos szavazás lebonyolításának részleteit is –, továbbá annak technikai leírását. A meghívóban fel kell tüntetni továbbá, hogy e mód nem alkalmazható a tagok bármelyikének hátrányára, és azon tag részére, amely számára az elektronikus hírközlési eszköz útján való részvételének technikai feltételei nem biztosítottak, jelenlétét kérésére a Testületi Ülés alatt annak helyszínén biztosítani kell. Ha az ily módon megtartott Testületi Ülés lebonyolításában közjegyző is részt vesz, úgy közjegyzőnek a Testületi Ülés megtartásához (pl. a szavazáshoz) kapcsolódó, az esetleges általa támasztott kiegészítő követelményeket a meghívóban fel kell tüntetni.

10.§

(1) A Testületi Ülés a határozatait – a (2) bekezdésben megjelölt ügyek kivételével – a határozatképesség megállapításánál figyelembe vett szavazatok többségével, 50%+1 szavazattöbbséggel hozza. A Testületi Ülésen minden tag – ide nem értve a társult tagot, valamint a megfigyelőt – egy szavazattal rendelkezik. Szavazategyenlőség esetén a szavazást meg kell ismételni egy alkalommal. Ismételt szavazategyenlőség esetén az előterjesztésről történő szavazást el kell halasztani.

(2) Minősített többségi döntés – a jelenlevők 75%-a+1 szavazat – szükséges a 8. § (1) bekezdésének a), g) és h) pontjában meghatározott kérdésekben történő döntéshez. A 8. § (1) bekezdésének g) és h) pont esetében az érintett rendes tag nem gyakorolhatja a szavazati jogát. A 8. § (1) bekezdés i) és j) pontjában meghatározott érvényes határozathoz valamennyi, tehát az Egyesület összes rendes tagjának több mint 75%-ának az egyetértő szavazata szükséges.

(3) A határozathozatal nyílt szavazással történik a 8. § (1) bekezdés b) és n) pontjában megjelölt személyi kérdések kivételével, amelyekben a határozathozatal titkos szavazással történik. Egyéb kérdés eldöntésében bármely rendes tag kezdeményezhet titkos szavazást, amelyet akkor kell tartani, ha a javaslatot a jelenlevő rendes tagok legalább egyharmada támogatja.

(4) A szavazatok összesítését a Testületi Ülés által a tagok, illetve az Egyesület munkavállalói közül megválasztott 3-5 tagú szavazatszámú bizottság, illetve közjegyző igénybe vétele esetén a közjegyző végezheti – a Testületi Ülés elektronikus hírközlési eszköz útján való megtartása esetében is –. A határozathozatal eredményét nyílt szavazás esetében a levezető elnök, titkos szavazás esetében a választott szavazatszámú bizottság szóban ismerteti. A levezető elnök az érintett tagokkal 15 (tizenöt) napon belül közli, írásban, igazolható módon a határozathozatal eredményét. A 9. § (5) bekezdése szerinti írásbeli határozathozatal eredményét a főtitkár és a munkaszervezet általa kijelölt két tagja állapítja meg.

11.§

(1) Az Elnökség, illetve a Felügyelőbizottság és az Etikai Bizottság elnökének megválasztásakor az Elnökség legalább három-, legfeljebb öttagú jelölő bizottság létrehozására tesz javaslatot az Egyesület rendes tagjainak első számú vezetői közül. A jelölő bizottság összetételéről az Egyesület rendes tagjai írásban döntenek, a 10. § (1) bekezdésében meghatározott szavazattöbbséggel. A jelölő bizottság – a vonatkozó összeférhetlenségi és egyéb szabályokra is figyelemmel – a Testületi Ülést megelőzően kikéri a tagok személyi javaslatait a választással betöltendő tisztségekre. A személyi javaslatok összegzése alapján a jelölő bizottság elnöke vagy az általa kijelölt szóvivő – a kapott jelölések számának sorrendjében vagy a javaslattevők számának megjelölésével együtt – a szavazólapra felkerülő nevekre felelős előterjesztést tesz a Testületi Ülésnek. A jelölő bizottság nem terjesztheti elő saját tagját arra a tisztségre, amelyre személyi javaslatokat gyűjtött. A Testületi Ülésen tartandó választáson vagy akár a teljes- akár a részleges tisztújítás során, a jelölő bizottság egy jelöltet (személyt) egy tisztségre terjeszthet elő. Tisztség betöltésére jelöltet csak a jelölő bizottság terjeszthet elő.

(2) Amennyiben a Testületi Ülésen bármely okból következően (pl.: visszalépés) a jelöltek száma elégtelen a megválasztásra nyitva álló tisztségek betöltésére (akár az Elnökség, akár a Felügyelőbizottság, illetve az Etikai Bizottság elnöke esetében), úgy a Testületi Ülést levezető elnök köteles a Testületi Ülés helyszínén – a vonatkozó összeférhetlenségi és egyéb szabályokra is figyelemmel – jelölt(ek) előterjesztéséről gondoskodni.

(3) A választás során azt a személyt kell megválasztottnak tekinteni, aki több érvényes szavazatot kapott és az érvényes szavazatok több mint felét (50%+1) kapta. Amennyiben valamelyik tisztségre nem eredményes a szavazás, akkor erre további szavazási forduló szükséges, amelyen a meg nem választott, legtöbb szavazatot kapott jelöltek közül legfeljebb annyi vesz részt, amennyi eggyel haladja meg a betöltendő tisztségek számát. Ismétlődő eredménytelenség esetén a levezető elnök feladata eredményre vezető választási eljárás meghatározása.

12.§

(1) A Testületi Ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell:

- a) az Egyesület nevét és székhelyét,
- b) a Testületi Ülés helyét és idejét,
- c) a Testületi Ülés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének (hitelesítőinek) a nevét,
- d) a Testületi Ülésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat,
- e) a határozati javaslatokat, a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvet a Testületi Ülés levezető elnöke, a jegyzőkönyv vezetője, valamint a Testületi Ülés elején megválasztott két hitelesítő személy írja alá és 15 (tizenöt) napon belül az Egyesület tagjainak megküldi. A Testületi Ülés határozatait az Egyesület ügyintéző szerve tartja nyilván.

(2) A Testületi Ülésre tanácskozási joggal meghívhatók állami, társadalmi, gazdasági szervezetek képviselői, a pénzügyi piacokat reprezentáló szakmai érdekképviseleti szervezetek, valamint nemzetközi szervezetek képviselői, továbbá szakértőként magánszemélyek is.

Az Elnökség

13.§

(1) Az Egyesület ügyvezető szerve a 7 (hét) tagból álló Elnökség, amelynek összetétele a következő: elnök, alelnök és 5 (öt) további tag. Az 5 (öt) tag egyikét a kis- és középbankok elsőszámú vezetői közül választják, aki ellátja e banki szegmens Elnökségben történő képviseletét is. E rendelkezés alkalmazásában kis- és középbanknak minősül minden olyan bank, amelyik az Elnökség megválasztásának évében alkalmazandó tagdíjfizetési szabályok szerint az alsó három tagdíjfizetési kategória valamelyikébe tartozik. Az Elnökség tagjával szembeni követelmények és kizáró okok:

- a) Elnökség tagja az a nagykorú személy lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták.
- b) Az Elnökség tagja ügyvezetési feladatait személyesen köteles ellátni.
- c) Nem lehet az Elnökség tagja az, akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítélték, amíg a büntetett előlélethez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült.
- d) Nem lehet az Elnökség tagja az, akit e foglalkozástól jogerősen eltiltottak. Nem lehet az Elnökség tagja, akit valamely az Egyesület tagjának tevékenységi körébe eső foglalkozástól jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt.
- e) Az eltiltást kimondó határozatban megszabott időtartamig nem lehet az Elnökség tagja az, akit eltiltottak a vezető tisztségviselői tevékenységtől.

(2) Az Elnökséget a Testületi Ülés három évi időtartamra, de legfeljebb az adott ciklus végéig, választja az Egyesület rendes tagjainak kinevezett első számú vezetői közül a (3) bekezdésben foglaltakra is figyelemmel. Üresedés esetén – a 8-11. §-ok megfelelő alkalmazásával – az alábbi sorrendben kell feltölteni az elnökségi tisztségeket: elnök, alelnök, kis- és középbanki képviselő, elnökségi tag. Az Elnökség tagjai az Egyesület vezető tisztségviselői.

(3) Egy adott ciklusra nem választhatók egyidejűleg elnökké, illetve alelnökké olyan tagintézmények első számú vezetői, amely tagintézmények egyike a másikban a Ptk. 8:2. §-ának (1) bekezdése szerinti többségi befolyással (többségi befolyás) rendelkezik, vagy amelyik két tagintézményben ugyanannak a személynek van többségi befolyása. Az Elnökségbe legfeljebb kettő olyan tag választható, akik olyan tagintézmény első számú vezetői, amelyekben ugyanazon személy rendelkezik többségi befolyással, vagy amelyek egymással állnak ilyen kapcsolatban.

(4) Az Elnökséget az elnök – az ő esetleges akadályoztatása esetén pedig az alelnök – képviseli. Egy adott témakörben az Elnökség az alelnököt vagy az Elnökség tagját/tagjait is megbízhatja az Elnökség képviseletével.

(5) A Testületi Ülést haladéktalanul össze kell hívni, ha a (10) bekezdésében foglalt bármely okból megszűnt az elnök megbízatása, vagy ha a 7 (hét) tagú Elnökség létszáma 4 (négy) főre csökkent.

(6) Az Elnökség szükség szerint, de évente legalább egy alkalommal ülésezik, ülésein a főtitkár tanácskozási joggal vesz részt. Az Elnökséget az elnök (távollétében az alelnök) nevében a főtitkár hívja össze írásban. Az Elnökség bármely tagja kezdeményezheti Elnökségi ülés tartását. Az Elnökségi ülésről a meghívót és a napirendet az ülés előtt legalább három nappal meg kell küldeni az Elnökség tagjainak. A tagokat érintő, halasztást nem engedő rendkívüli helyzetben rövidebb határidővel is összehívható az Elnökség.

(7) Az Elnökség feladatai:

- a) a Testületi Ülés összehívása,
- b) az Egyesület alapítási céljának megfelelő folyamatos működésének biztosítása, így különösen a főtitkár megválasztása, illetve munkaviszonyának megszüntetése,
- c) a Testületi Ülés határozatainak végrehajtása,
- d) döntés új, rendes tag, társult tag, megfigyelő felvételéről,
- e) döntés nemzetközi szervezetekhez történő csatlakozásról,
- f) az Egyesület partnerségi politikájának kialakítása az Egyesület céljainak megvalósítása, így különösen azon cél érdekében, hogy az Egyesület a pénzügyi szektor mind nagyobb területe érdekképviselőnek felvállalásával a pénzügyi szektor integratív szervezetévé váljék,
- g) az Egyesület éves költségvetésének, a zárszámadásnak, az éves beszámolóknak és az Egyesület éves munkaprogramjának kidolgozása és a Testületi Ülés elé terjesztése,
- h) az Egyesületből tagdíjfizetés elmulasztása miatt történő kizárás megállapítása,
- i) döntés minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a Testületi Ülés kizárólagos hatáskörébe.

(8) Az Elnökség ülése akkor határozatképes, ha azon legalább 4 (négy), a szavazati jogában nem korlátozott tagja jelen van. Az Elnökség határozatait nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel hozza.

A határozat meghozatalakor nem szavazhat az,

- a) akít a határozat kötelezettség vagy felelősség alól mentesít vagy az Egyesület terhére másfajta előnyben részesít;
- b) akivel a határozat szerint szerződést kell kötni;
- c) aki ellen a határozat alapján pert kell indítani;
- d) akinek olyan hozzátartozója érdekelt a döntésben, aki az Egyesületnek nem tagja;
- e) aki a döntésben érdekelt más szervezettel többségi befolyáson alapuló kapcsolatban áll; vagy
- f) ha az érintett személy bejelenti, hogy a Ptk. szellemiségével összhangban a szavazáson történő részvétele (pl. akár személyi- akár pozícióbeli okokból) feloldhatatlan érdeköszeütközéssel járna.

(9) Az Elnökség üléseire, annak napirendjére tekintettel, esetenként a Felügyelőbizottság vagy annak képviselőiben a Felügyelőbizottság elnöke, az Etikai Bizottság elnöke a további tagintézmények képviselői, bankszövetségi munkatársak, szakértők, állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, nemzetközi szervezetek képviselői, stb. hívhatók meg. Az Elnökség a döntései során figyelembe veszi a Felügyelőbizottság álláspontját, véleményét.

(10) Két ülés között az Elnökség távszavazás útján is hozhat döntést. A távszavazás elektronikus üzenetben pl. e-mail útján történik, az Elnökség tagja által az Egyesület főtitkárnak előzetesen bejelentett elektronikus elérhetőségekről. Az ily módon meghozott döntéseket a főtitkár az Elnökség tagjaival írásban, igazolható módon, 8 (nyolc) napon belül, illetve az Elnökség következő ülésen szóban ismerteti.

(11) Az Elnökség tagjának megbízatása megszűnik:

- a) a megbízatási idő lejártával,
- b) lemondással,
- c) visszahívással,
- d) elhalálozással,
- e) a hitelintézeti első számú vezetői megbízatás, illetve a munkaviszony megszűnésével,
- f) cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával,
- g) a vele szembeni kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével.

(12) Visszahívással a Testületi Ülés akkor élhet, ha az Elnökség tagja:

- a) feladatának ellátása során felróható módon járt el,
- b) megbízatásának önhibájából nem tett eleget,
- c) feladatának ellátására tartósan alkalmatlanná vált.

(13) Az Elnökség tagja megbízatásának a megbízatás lejárta előtt történő megszűntével (kiesésével) megüresedő helyet - az Elnökség megbízatási idejének lejártáig terjedő időszakra - a következő Testületi Ülésen választás útján kell betölteni. Az elnök kiesése esetén az új elnök megválasztásáig az Egyesületet az ebben az időszakban elnöki joggal rendelkező alelnök vezeti.

(14) Az Elnökség tagja az Elnökségnek vagy a Testületi Ülésnek címzett, de a főtitkárnak megküldött nyilatkozattal bármikor lemondhat.

(15) Ha az Egyesület működőképessége ezt megkívánja, a lemondás az Elnökség új tagjának megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a bejelentéstől számított hatvanadik napon válik hatályossá.

Az elnök**14.§**

- (1) Az elnök tevékenységéért a Testületi Ülésnek felelős.
- (2) Az elnök feladata és hatásköre:
- az Elnökség tevékenységének irányítása,
 - döntés és intézkedés az Elnökség ülései közötti időszakban az Elnökség hatáskörébe tartozó, nem halasztható kérdésekben azzal, hogy ezekről a legközelebbi ülésen köteles beszámolni az Elnökségnek,
 - a Testületi Ülés és az Elnökség által hozott határozatok és állásfoglalások végrehajtásának irányítása és ellenőrzése,
 - kapcsolattartás állami szervezetekkel, más társadalmi és érdekképviseleti szervezetekkel, nemzetközi szakmai szervezetekkel,
 - az Elnökség üléseinek vezetése,
 - az Egyesület képvisellete,
 - a főtitkár személyével kapcsolatban a választás és a munkaviszony megszüntetése kivételével a munkáltatói jogkör gyakorlása,
 - mindazoknak a feladatoknak az ellátása, amelyeket jogszabály az elnök hatáskörébe utal.

Az alelnök**15.§**

Az elnököt akadályoztatása esetén az Egyesület alelnöke helyettesíti. Helyettesítés, továbbá az elnök hiánya esetén az új elnök megválasztásáig, az alelnök teljes jogkörrel képviseli az Egyesületet és gyakorolja az elnök jogait.

A főtitkár**16.§**

- (1) Az Egyesület ügyintéző szervének (munkaszervezetének) vezetője az Elnökség által megválasztott főtitkár, aki az Egyesülettel teljes munkaidejű munkaviszonyban áll. A főtitkárral az Egyesület elnöke határozatlan idejű munkaszerződést köt.
- (2) A főtitkár feladata a Testületi Ülés és az Elnökség határozatainak megfelelően az Egyesület folyamatos működéséhez szükséges intézkedések megtétele. Ennek érdekében:
- gondoskodik az Egyesület nyilvántartásba vételéről, az adatváltozások bejelentéséről,
 - az Egyesület ügyintéző szervén keresztül gondoskodik az Egyesület működésével kapcsolatos iratok megőrzéséről és folyamatos kezeléséről, az Egyesület szervezeti okiratainak és egyéb iratainak vezetéséről,
 - irányítja az Egyesület ügyintéző szervét az Egyesület SZMSZ-ének megfelelően,
 - gyakorolja a munkáltatói jogokat az ügyintéző szerv alkalmazottai tekintetében,
 - felelősséggel gazdálkodik az Egyesület vagyonával,

- az Egyesület céljával kapcsolatos kérdésekben az Egyesület egységes véleményének kialakítása és hatékony képvisellete érdekében javaslatot tesz az Elnökségnek az időszzerű feladatok meghatározására és - szükség szerint - azok sikeres megvalósítása érdekében szakértői csoportok felállítására,
- megszervezi a kapcsolattartást a tagok és az Egyesület, továbbá az Egyesület és a pénz- és tőkepiaci, továbbá más szakmai érdekképviseleti szervek között,
- megszervezi a kapcsolattartást az Egyesület, valamint a gazdaságpolitika, költségvetési, monetáris és felügyeleti politika, ezen túl az adó, egyes biztonsági és bűnüldözési, család, stb. politikák irányítói, továbbá a jogszabályalkotók között,
- megszervezi a kapcsolattartást az Európai Bankföderáció, továbbá más nemzetközi szervezetek, illetve más államok bankszövetségei és az Egyesület között,
- az Elnökség döntésének megfelelően gondoskodik a Testületi Ülés előkészítéséről,
- gondoskodik az Elnökség ülésének összehívásáról,
- képviseli az Egyesületet harmadik személyekkel szemben,
- végrehajtja a Testületi Ülés és az Elnökség határozatait.

(3) A főtitkár köteles megőrizni a feladatai ellátása során tudomására jutott bank-, értékpapír-, fizetési, továbbá üzleti és/vagy hivatali titkot, és ugyanezt az elvárás köteles érvényesíteni az általa vezetett ügyintéző szerv dolgozóival szemben.

Felügyelőbizottság**17. §**

(1) A Felügyelőbizottság ellenőrzi, hogy az Egyesület működése megfelel-e a jogszabályoknak, az Alapszabálynak és a belső szabályzatoknak, ellenőrzi az egyesületi határozatok végrehajtását, betartását. A Testületi Ülés elé terjesztendő határozati javaslatokat – így különösen a gazdasági beszámolót és az éves költségvetési tervet – a Felügyelőbizottság köteles megvizsgálni és az azzal kapcsolatos álláspontját a Testületi Ülésen ismertetni. A Felügyelőbizottság az Egyesület működését jelentősen módosító előterjesztéseket célszerűségi szempontból megvitatja, véleményezi és álláspontját ismerteti a Testületi Ülésen vagy az Elnökség ülésén.

A Felügyelőbizottság feladatai körébe tartozik továbbá, hogy:

- véleményt ad az új rendes tag, társult tag, megfigyelő felvételi kérelemről szóló elnökségi döntés meghozatalához,
- előzetesen véleményezi gazdasági társaság, érdekképviselet, illetve civil szervezet alapításáról szóló előterjesztést,
- előzetesen véleményezi a gazdálkodás, így különösen a számviteli politika körében kiadott szabályzatokat,
- az Elnökség 21. § (2) bekezdésében meghatározott döntését előzetesen véleményezi.

(2) A Felügyelőbizottság elnökét, alelnökét és további 3 (három) tagját 3 (három) éves időtartamra, de legfeljebb az adott ciklus végéig, a Testületi Ülés választja a rendes tagok elsőszámú vezetői közül vagy a rendes tagok alkalmazásában álló, jogi, illetve közgazdasági végzettségű, az Egyesület jogi, illetve számviteli vagy adózási munkacsoportjában tevékenykedő tagok közül, akik e minőségükben a munkáltatójuk által nem utasíthatók.

(3) A Felügyelőbizottságot a Testületi Ülés által megválasztott elnök vezeti, akit akadályoztatása esetén az alelnök helyettesít. Az elnök kiesése esetén az alelnök gyakorolja az elnök jogkörét az új elnök megválasztásáig.

(4) Nem lehet, illetve nem választható a Felügyelőbizottság tagjának az, akivel szemben a Ptk-ban rögzített kizáró ok vagy összeférhetetlenség áll fenn.

(5) Nem lehet, illetve nem választható a Felügyelőbizottság elnökévé az, aki olyan tagintézménnyel áll jogviszonyban,

- a) amely az elnök vezetése alatt áll,
- b) amelyik többségi befolyással rendelkezik az elnök vezetése alatt álló tagintézményben, vagy
- c) amelyikben az elnök vezetése alatt álló tagintézmény rendelkezik többségi befolyással, vagy
- d) amelyikben az elnök vezetése alatt álló tagintézményben többségi befolyással rendelkező személy rendelkezik többségi befolyással.

(6) A (4) és (5) pontban rögzített összeférhetetlenségi ok bekövetkezése esetén az érintett felügyelőbizottsági tag illetve a Felügyelőbizottság elnökének megbízatása az összeférhetlenségi ok bekövetkeztével megszűnik, és ezt az érintett felügyelőbizottsági tag vagy a Felügyelőbizottság elnöke haladéktalanul, de legkésőbb az összeférhetlenségi ok bekövetkeztétől számított 3 (három) napon belül köteles írásban jelezni a főtitkár részére.

(7) A felügyelőbizottsági tagság megszűnése tekintetében a 13. § (11) és (12) bekezdéseit kell megfelelően alkalmazni. A Felügyelőbizottság elnökének megbízatása a 13. § § (11) és (12) bekezdésében foglalt eseteken túlmenően akkor is megszűnik, ha az elnök tekintetében áll elő az (5) bekezdés szerinti körülmények bármelyike.

(8) Három hónapon belül Testületi Ülést kell összehívni, ha a Felügyelőbizottság létszáma három főre csökkent. Az elnök kiesése esetén az új elnök megválasztásáig a Felügyelőbizottságot az ebben az időszakban elnöki jogkörrel rendelkező alelnök, annak hiányában pedig a korelnök vezeti.

(9) A felügyelőbizottsági tag megbízatásának a megbízatás lejártáig történő megszűntével (kiesésével) megüresedő helyet – a Felügyelőbizottság megbízatási idejének lejártáig terjedő időszakra – a következő Testületi Ülésen választás útján kell betölteni.

(10) A Felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapítja meg, üléseinek lebonyolítását az Egyesület munkaszervezete segíti. A Felügyelőbizottság munkanyelve a magyar.

Az Egyesület ügyintéző szerve

18.§

(1) Az Egyesület testületi szervei, munkabizottságai, munkacsoportjai, elnöke és alelnöke az Egyesület ügyintéző szerve (munkaszervezete) közreműködésével látják el az Alapszabályban meghatározott feladataikat.

(2) Az Egyesület ügyintéző szervét a főtitkár vezeti. A távollévő vagy hiányzó főtitkár helyettesítése, illetve pótlása az SZMSZ szerint történik.

(3) Az Egyesület alkalmazottjaira a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény rendelkezései irányadók.

Külföldi bankvezetők klubja

19.§

A külföldi bankvezetők klubja a magyarországi székhelyű hitelintézet, illetve hitelintézeti fióktelep nem magyar anyanyelvű elnökeinek és vezérigazgatóinak fóruma, találkozóit az Egyesület ügyintéző szerve készíti elő, melyekre alkalmanként állami, társadalmi, gazdasági, valamint a pénzügyi piacokat reprezentáló szervezetek képviselőit hívja meg. A külföldi bankvezetők klubjának elnökét az érintett körből az Egyesület főtitkára kéri fel.

Etikai Bizottság

20.§

(1) Az Etikai Bizottság a tagok etikai vonatkozású ügyeinek egyeztetésének és rendezésének fóruma.

(2) Az elnököt az Egyesület Testületi Ülése választja 3 (három) évi időtartamra, de legfeljebb az adott ciklus végéig. Elnöknek olyan, a bankszakmában általánosan nagyra becsült személy választható meg, aki az Egyesület egyik tagjával sem áll munkaviszonyban, illetve munkavégzésre irányuló, díjazással járó egyéb jogviszonyban, továbbá egyik tagjánál sem visel vezetői tisztséget, és nem felügyelő bizottsági tagja.

(3) Az Etikai Bizottság működésének alapvető szabályait a Testületi Ülés által elfogadott Etikai Kódex tartalmazza.

Az Egyesület gazdálkodása**21.§**

(1) Az Egyesület a Testületi Ülés által jóváhagyott éves költségvetés keretei között gazdálkodik a hatályos jogszabályok szerint. Kiadásait a befolyó tagdíjakból, felhalmozott vagyonából és más forrásokból, így különösen pályázatokon elnyert, továbbá támogatási szerződések alapján kapott bevételekből fedezi.

(2) Az Elnökség jogosult az adott költségvetési időszakban felmerült, előre nem látott sürgős ügy miatti pótlólagos feladatokra az adott évi költségvetés főösszegének 15%-ának megfelelő összeg, de legfeljebb a felhalmozott vagyon 20%-ának erejéig további pénzügyi keretet engedélyezni a felhalmozott vagyon terhére.

(3) A tagsági kör egy része, illetve egy adott munkabizottság, illetve munkacsoport számára végzett egyesületi tevékenység finanszírozására az Egyesület – az érintett tagintézmények egyetértésével – jogosult kiegészítő tagdíjat kivetni, amelynek felhasználásáról köteles az azt befizető tagoknak elszámolni.

(4) Az éves tagdíjak mértékének megállapítása a költségvetést jóváhagyó Testületi Ülés feladata. Az éves tagdíjat évi két részletben kell megfizetni: az első részlet esedékessége az adott év januárjának 15. napja, mértéke az előző évi tagdíj 50%-a. A második részlet az adott évi tagdíj és az első részlet különbözete, amit az adott évi tagdíjat megállapító testületi ülési határozatról szóló értesítés kézhezvételét követően legkésőbb az adott év június 30-áig kell befizetni. A tagdíjfizetés rendjének részletes szabályait és az egyes tagdíjfizetési kategóriákat a Tagdíjfizetési Szabályzat tartalmazza.

(5) Az Egyesület a vonatkozó könyvvizelési szabályok szerint összeállított és a Testületi Ülés által elfogadott éves pénzügyi beszámoló jelentését az adott üzleti év mérleg fordulónapját követő ötödik hónap utolsó napjáig letétbe helyezi és közzéteszi a honlapján a civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló 2011. évi CLXXXI. törvény rendelkezéseinek megfelelően.

Az Egyesület megszűnése**22.§**

(1) Az Egyesület megszűnik a hatályos Ptk. rendelkezései szerint, de különösen, ha:

- a) a rendes tagok kimondják megszűnését,
- b) az arra jogosult szerv megszünteti,
- c) az Egyesület rendes tagjainak száma hat hónapon keresztül nem éri el a 10 (tíz) főt, feltéve mindegyik esetben, hogy a jogi személy vagyoni viszonyainak lezárására irányuló megfelelő eljárás lefolytatását követően a bíróság a jogi személyt a nyilvántartásból törli.

(2) Az Egyesület jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelezők követeléseinek kiegyenlítése után fennmaradó vagyont az Alapszabályban meghatározott, az Egyesület céljával megegyező vagy hasonló cél megvalósítására létrejött közhasznú szervezetnek kell átadni. A nyilvántartó bíróság jogszabályban meghatározott szervezetnek juttatja a vagyont, ha az Alapszabály nem tartalmaz rendelkezést a megszűnő Egyesület vagyonáról, vagy ha az Alapszabályban megjelölt közhasznú szervezet a vagyont nem fogadja el vagy azt nem szerezheti meg. A fennmaradó vagyon sorsáról a nyilvántartó bíróság a törlést kimondó határozatában rendelkezik, a vagyonát ruházás teljesítésére szükség esetén ügygondnokot rendel ki. A vagyon feletti rendelkezési jog az Egyesület törlésével száll át az új jogosultra.

Záró rendelkezések**23.§**

(1) Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és a Civil tv. törvény vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

Budapest, 2024. február 20.

Dr. Kovács Levente
Főtitkár

**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
TAGINTÉZMÉNYEI**

2024

***MEMBER
INSTITUTIONS
OF THE HUNGARIAN
BANKING
ASSOCIATION***

2024



Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	Bank of China (CEE) Zrt.	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	BISZ Zrt.	BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe
China Construction Bank (Europe) S.A Magyarországi Fióktelepe	CIB Bank Zrt.	Citibank Europe plc. Magyarországi Fióktelepe	Cofidis Magyarországi Fióktelepe	Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe
Erste Bank Hungary Zrt.	Erste Jelzálogbank Zrt.	Erste Lakástakarék Zrt.	Eximbank Zrt.	Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	GIRO Zrt.	Gránit Bank Zrt.	Hypo-Bank Burgenland AG Magyarországi Fióktelepe	ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
K&H Bank Zrt.	K&H Jelzálogbank Zrt.	KDB Bank Európa Zrt.	KELER Zrt.	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
Magyar Cetelem Bank Zrt.	Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	Merkantil Bank Zrt.	MBH Bank Nyrt.	MBH Duna Bank Zrt.
MBH Befektetési Bank Zrt.	MBH Jelzálogbank Nyrt.	Oberbank AG Magyarországi Fióktelepe	OTP Bank Nyrt.	OTP Jelzálogbank Zrt.
OTP Lakástakarék Zrt.	Polgári Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Trive Bank Hungary Zrt.	UniCredit Bank Hungary Zrt.
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	Befektető-védelmi Alap*	Diákhitel Központ Zrt.*	Hiventures Zrt.*	KAVOSZ Zrt.*
Magyar Államkincstár*	Magyar Lízingszövetség*	Országos Betétbiztosítási Alap*	Pénzügyi Vállalkozások Országos Egyesülete*	Porsche Finance Zrt.*

*Társult tagok, Megfigyelők



**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
MUNKABIZOTTSÁGAI,
MUNKACSOPORTJAI
ÉS AZOK
TISZTSÉGVISELŐI**

***THE WORKING
COMMITTEES
AND WORKING
GROUPS OF THE
HUNGARIAN BANKING
ASSOCIATION
AND THEIR OFFICIALS***



ADÓZÁS

ADÓZÁSI MUNKABIZOTTSÁG

A munkabizottság a hitelintézeti és pénzügyi szektort érintő adózással kapcsolatos kérdéseket folyamatosan egyezteteti, jogszabály módosító javaslatokat készít a kormányzat felé, egyezteteti a bankszektor adózási gyakorlati kérdéseit a tagok között és más bankszektorhoz közel álló pénzügyi szakmai szövetségekkel. Figyelemmel kíséri az európai és nemzetközi adóügyi kérdéseket.

Munkacsoport Elnök: NÁDHÁZY Tamás
MBSZ Felelős: SCHÖNER Gábor

BANKSZABÁLYOZÁS

TŐKEKÖVETELMÉNY SZABÁLYOZÁSI MUNKACSOPORT (BÁZEL, CRD)

A munkacsoport a tőkekövetelmény- és likviditásszabályozással kapcsolatos nemzetközi és hazai jogszabályalkotást követi nyomon. Véleményezi a tőkekövetelmény direktívát és rendeletet, illetve azok módosításait (CRD, CRR). Részt vesz a tőkekövetelmény direktíva átültetésével kapcsolatos magyar jogszabálytervezetek kidolgozásában, illetve véleményezi azokat.

MBSZ Felelős: VASS Péter

HUNOR – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT MUNKACSOPORT

A munkacsoport találkozón (Döntéshozó Testületi üléseken) a HUNOR rendszer működésével kapcsolatos tapasztalatokat vitatják meg, illetve döntenek a további fejlesztésekről. (A HUNOR együttműködésben résztvevő bankok meghatározott bontásban adatot szolgáltatnak egy közös működési kockázati adatbázisba, hogy a közös adatbázist felhasználhassák saját modelljeik kialakításához, elemzéseikhez.)

MBSZ Felelős: SCHÖNER Gábor

TAXATION

TAXATION WORKING COMMITTEE

The Working Committee regularly discusses taxation issues affecting the credit and financial sectors, drafts legislative amendments for the government, and discusses practical taxation issues in the banking sector with stakeholders and other professional financial associations close to the banking sector. It monitors European and international taxation matters.

Chair of the Working Group: Tamás NÁDHÁZY
Representative of the HBA: Gábor SCHÖNER

BANKING REGULATION

CAPITAL REQUIREMENT REGULATION WORKING GROUP (BASEL, CRD)

The Working Group tracks international and domestic legislative work on capital requirement and liquidity regulation, providing feedback on the Capital Requirement Directive and Regulation and their amendments. It participates in the drafting of and provides feedback on Hungarian draft legislation linked to the transposition of the CRD.

Representative of the HBA: Péter VASS

HUNOR – OPERATING RISK WORKING GROUP

At the Working Group's meetings they discuss findings concerning the operation of the HUNOR system and decide on further developments (banks participating in the HUNOR co-operation scheme supply data to a shared, single operational risk database in a specific breakdown, so that they can use the common database for the development of their own models and analysis.)

Representative of the HBA: Gábor SCHÖNER

BANKBIZTONSÁG

BANKBIZTONSÁGI MUNKABIZOTTSÁG

A csalás elleni, a humán és fizikai biztonság és az Kiber- és Információbiztonsági (IT biztonság utódja) munkacsoportok munkáját összefogó bizottság.

Munkacsoport Elnök: RAGÓ István
MBSZ Felelős: LADÁNYI Zoltán

CSALÁS ELLENI MUNKACSOPORT

A bankok elleni gazdasági jellegű bűncselekményekkel kapcsolatos trendeket nyomon követő, ezzel kapcsolatos információ megosztó fórum.

Munkacsoport Elnök: WEISSMÜLLER Gábor
MBSZ Felelős: LADÁNYI Zoltán

HUMÁN ÉS FIZIKAI BIZTONSÁGI MUNKACSOPORT

A bankok személyi, valamint erőszakos bűncselekmények elleni fizikai védelmével (pl.: bankrablás, ATM mechanikai támadása), objektumvédelmi kérdésekkel és a humán biztonsági kockázatokkal foglalkozik.

Munkacsoport Elnök: NÉMETH István
MBSZ Felelős: LADÁNYI Zoltán

KIBER- ÉS INFORMÁCIÓBIZTONSÁGI MUNKACSOPORT

A banki informatikai rendszerekkel szembeni támadásokkal kapcsolatos információ megosztó, a legújabb módszereket megvitató fórum.

Munkacsoport Elnök: RAGÓ István
MBSZ Felelős: LADÁNYI Zoltán

BANK SECURITY

BANK SECURITY WORKING COMMITTEE

Committee co-ordinating the work of the Anti-Fraud, Human and Physical Security and Cyber and Information Security (successor to IT Security) Working Groups.

Chair of the Working Group: István RAGÓ
Representative of the HBA: Zoltán LADÁNYI

ANTI-FRAUD WORKING GROUP

A forum for monitoring and sharing information on trends in economic crime against banks.

Chair of the Working Group: Gábor WEISSMÜLLER
Representative of the HBA: Zoltán LADÁNYI

HUMAN AND PHYSICAL SECURITY WORKING GROUP

Focuses on the physical protection of banks against personal and violent crime (e.g. bank robbery, mechanical attack on ATMs), property security issues and human security risks.

Chair of the Working Group: István NÉMETH
Representative of the HBA: Zoltán LADÁNYI

CYBER AND INFORMATION SECURITY WORKING GROUP

A forum sharing information on attacks against the IT systems of banks, also discussing the latest techniques.

Chair of the Working Group: István RAGÓ
Representative of the HBA: Zoltán LADÁNYI

PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA ELLENI MUNKACSOPORT

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos trendeket nyomon követő, a legújabb módszereket megvitató fórum.

Munkacsoport Elnök: WIELAND Zsolt

Alelnök: KÓSA Anna

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

HITELEZÉS

AGRÁRSZEKTOR MUNKABIZOTTSÁG

A munkabizottság feladata az agrárszektor érintő kormány és miniszteri rendeletek véleményezése.

Munkacsoport Elnök: HOLLÓSI Dávid

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

FENNTARTHATÓSÁGI MUNKACSOPORT

A munkacsoport feladata a fenntarthatósági szabályozásokkal és projektekkel összefüggő kérdések bankszektor szintű koordinációja. Emellett továbbviszi az előd Energia munkacsoport feladatait.

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

KKV MUNKABIZOTTSÁG

A munkabizottság feladata a kormány és miniszteri rendeletek, valamint az MFB hitelprogramjainak véleményezése.

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

EXIM MUNKACSOPORT

Az munkacsoport feladata a Magyar Export-Import Bank Zrt. és a Magyar Exporthitel Biztosító Zrt. termékeinek, programjainak véleményezése.

Munkacsoport Elnök: EL-ANANI Nóra

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

ANTI-MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING WORKING GROUP

A forum monitoring trends in money laundering and terrorist financing, also discussing the latest practices.

Chair of the Working Group:

Zsolt WIELAND

Vice-Chairman: Anna KÓSA

Representative of the HBA:

Márkó GACSAL

LENDING

AGRICULTURAL WORKING COMMITTEE

The job of the Working Committee is to provide feedback on government and ministerial decrees affecting the agricultural sector.

Chairman: HOLLÓSI Dávid

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

SUSTAINABILITY WORKING GROUP

The Working Group is responsible for the sector-level co-ordination of sustainability regulations and projects. It also continues the work of the former Energy Working Group.

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

SME WORKING COMMITTEE

The job of the Working Committee is to provide feedback on government and ministerial decrees, as well as the loan programme of MFB (Hungarian Development Bank).

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

EXIM WORKING GROUP

The job of the Working Group is to provide feedback on the products and programmes of Magyar Export-Import Bank Zrt. and Magyar Exporthitel Biztosító Zrt.

Chair of the Working Group: Nóra EL-ANANI

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

OKMÁNYOS ÜGYLETEK MUNKACSOPORT

A munkacsoport feladata a garanciát, akkreditívét érintő szabályozás véleményezése, felmerülő jogszabály értelmezési problémák megvitatása.

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

SZÉCHENYI KÁRTYA MUNKACSOPORT

A munkacsoport feladata a Széchenyi Kártya Program feltételeinek módosulásával kapcsolatos véleményezés.

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

HITELGARANCIA MUNKACSOPORT

A hitelgarancia intézményekkel, valamint a hitelgarancia termékekkel kapcsolatos véleményező, javaslattevő fórum, mely keretében a tagok beszámolnak a garanciaintézményekkel kapcsolatos tapasztalataikról, javaslatot tesznek a garanciatermékekre, valamint a garanciaintézmények bemutatják bevezetésre kerülő újításait, termékeit.

Munkacsoport Elnök: HEGEDÜS Éva

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

KHR MUNKACSOPORT

A KHR-t kezelő szervezet (BISZ Zrt.) és a KHR-t felhasználó bankok közös munkacsoportja az adósnylvántartás kérdéseinek, fejlesztési lehetőségeinek megtárgyalására.

MBSZ Felelős: HORVÁTH Bence Dániel

LÍZING MUNKACSOPORT

A munkacsoport feladata a lízing tevékenységre vonatkozó jogszabályok véleményezése.

MBSZ Felelős: HÁMORI Réka

DOCUMENTARY TRANSACTIONS WORKING GROUP

The Working Group is responsible for providing feedback on regulations concerning guarantees and L/CS, and for discussing any issues of interpretation regarding the legislation.

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

SZÉCHENYI CARD WORKING GROUP

The task of the Working Group is to provide feedback on the amendments of the Széchenyi Card Programme's conditions.

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

CREDIT GUARANTEE

WORKING GROUP

A forum for expressing opinions and making suggestions on credit guarantee institutions and credit guarantee products, where members report on their findings regarding guarantee institutions, make suggestions on guarantee products, and where guarantee institutions present their innovations and products to be launched.

Chair of the Working Group: Éva HEGEDÜS

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

KHR WORKING GROUP

A joint Working Group between the organisation managing the credit information platform KHR (BISZ Zrt.) and the banks using the platform for discussing the issues and the development possibilities of the debtors' registry.

Representative of the HBA:

Bence Dániel HORVÁTH

LEASING WORKING GROUP

The Working Group is responsible for providing feedback on legislation governing leasing activities.

Representative of the HBA: Réka HÁMORI

**JELZÁLOGBANKI SZAKMAI
MUNKABIZOTTSÁG (SPECIÁLIS
ÜGYREND ALAPJÁN MŰKÖDŐ
MUNKABIZOTTSÁG)**

A munkabizottság és munkacsoportjai feladata a jelzálog-hitelintézeti törvény és a Ptk. dologi hitelbiztosítékokkal kapcsolatos módosításának az előkészítése. A Bizottságnak 3 munkacsoportja van: a Tőkepiaci, a Közigazgatási és szabályozási, illetve az Ingatlanértékelési munkacsoport.

JZB Főbizottság elnöke: KÁRMÁN András
MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

TŐKEPIACI MUNKACSOPORT

Munkacsoport Elnök: TÓTH Illés

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

**KÖZIGAZGATÁSI ÉS SZABÁLYOZÁSI
MUNKACSOPORT**

Munkacsoport Elnök: BÓGYI Attila

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

**INGATLANÉRTÉKELÉSI
MUNKACSOPORT**

Munkacsoport Elnök: FISCHL Ákos

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

**LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRI
MUNKABIZOTTSÁG**

A munkabizottság és munkacsoportjai feladata a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény és egyéb a lakástakarékpénztárakat érintő szabályozások módosításának az előkészítése. A munkabizottságnak két munkacsoportja van: a jogi és a banküzemi.

Munkacsoport Elnök: TÁTRAI Bernadett
MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

JOGI MUNKACSOPORT

Munkacsoport Elnök: KOMÁROMI Eszter

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

BANKÜZEMI MUNKACSOPORT

Munkacsoport Elnök: GERLE Balázs

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

**MORTGAGE BANK PROFESSIONAL
WORKING COMMITTEE (A WORKING
COMMITTEE OPERATING SUBJECT
TO AN UNIQUE SET OF PROCEDURES)**

The Working Committee and its Working Groups are responsible for the preparation of amendments to the Mortgage Banking Act and the Civil Code on tangible collaterals securing loans. The Committee has 3 Working Groups: the Capital Markets Working Group, the Public Administration and Regulatory Working Group and the Real Estate Valuation Working Group.

*Chair of the Main Committee on Mortgage
Banks: András KÁRMÁN*

Representative of the HBA: Márkó GACSAL

**CAPITAL MARKETS WORKING
GROUP**

Chair of the Working Group: Illés TÓTH

**ADMINISTRATION AND
REGULATORY WORKING GROUP**

Chair of the Working Group:

Attila BÓGYI

**REAL ESTATE VALUATION
WORKING GROUP**

Chair of the Working Group: Ákos FISCHL

**HOUSING SAVINGS FUND WORKING
COMMITTEE**

The Working Committee and its Working Groups are responsible for the preparation of amendments to the Act on Housing Savings Banks and other regulations affecting housing savings banks. The Working Committee has two Working Groups: the Legal Working Group and the Banking Operations Working Group.

*Chair of the Working Group:
Bernadett TÁTRAI*

LEGAL WORKING GROUP

Chair of the Working Group:

Eszter KOMÁROMI

**BANKING OPERATIONS
WORKING GROUP**

Chair of the Working Group:

Balázs GERLE

**LAKOSSÁGI HITELEZÉSI ÉS TÁMOGA-
TÁSI MUNKACSOPORT**

A munkacsoport a fedezett és fedezetlen lakossági hitelekkel, valamint a fogyasztóbarát hitelekkel összefüggő jogszabályokat véleményezi és ezekkel összefüggésben, továbbá a kormányzat családpolitikai célkitűzéseinek szektorszintű támogatására javaslatokat fogalmaz meg.

Munkacsoport Elnök: FLOROVA Anna

MBSZ Felelős: MARTONOVICS Bernadett

HUMÁNERŐFORRÁS**HUMÁNERŐFORRÁS
MUNKABIZOTTSÁG**

A humánpolitikai vezetők tapasztalatcseréjét szolgáló fórum. Aktívan részt vesz a javadalmazási politikát érintő jogszabályalkotásban és véleményezésben.

MBSZ Felelős: PETRÓ Laura

JOGI ÜGYEK, GOVERNANCE**COMPLIANCE MUNKACSOPORT**

A banki compliance felelősök fóruma.

Munkacsoport Elnök: WIELAND Zsolt

Alelnökök: KÓSA Anna, BÚS Csaba

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

**BELSŐ ELLENŐRZÉSI
MUNKACSOPORT**

A munkacsoport rendszeresen megtárgyalja a jogszabályok és a különböző MNB útmutatók előírásai által a belső ellenőrzési területek feladatkörébe sorolt tevékenységek végrehajthatóságát, figyelembe véve a belső ellenőrzési területek függetlenségének megkérdőjelezhetetlenségét.

Munkacsoport Elnök: BARNA Piroska

MBSZ Felelős: GACSAL Márkó

**RETAIL LENDING AND SUPPORT
WORKING GROUP**

The Working Group provides feedback and makes recommendations on legislation related to secured and unsecured retail lending and consumer-friendly loans, and on supporting the Government's family policy objectives at sectoral level.

Chair of the Working Group:

Anna FLOROVA

Representative of the HBA:

Bernadett MARTONOVICS

HUMAN RESOURCES**HUMAN RESOURCES WORKING
COMMITTEE**

A forum for the exchanging of experiences among HR managers. Actively involved in the drafting of legislation and feedback on remuneration policy.

Representative of the HBA: Laura PETRÓ

**LEGAL MATTERS,
GOVERNANCE****COMPLIANCE WORKING GROUP**

A forum for banking compliance specialists.

Chair of the Working Group:

Zsolt WIELAND

Deputy Chairs: Anna KÓSA, Csaba BÚS

Representative of the HBA: Márkó GACSAL

INTERNAL AUDIT WORKING GROUP

The Working Group regularly discusses the executability of the activities assigned to the internal audit function by law and by the provisions of various MNB guidelines, whilst respecting the unquestionable independence of internal audit areas.

Chair of the Working Group:

Piroska BARNA

Representative of the HBA: Márkó GACSAL

JOGI MUNKABIZOTTSÁG

A munkabizottság az egyes kormányzati ter-
vezetekről alakít ki álláspontot.

Munkacsoport Elnök: GRENCZER Balázs

MBSZ Felelős: MARTONOVICS Bernadett

ADATVÉDELMI MUNKACSOPORT

A munkacsoport feladata az uniós és hazai
adatvédelmi jogalkotás, jogalkalmazás, illető-
leg más eljárás kezdeményezése.

Munkacsoport Elnök: DUNÁR Ildikó

MBSZ Felelős: PETRÓ Laura

WORK-OUT MUNKACSOPORT

Állandó munkacsoport, a bírósági végrehajtás,
követeléskezelés, csőd, felszámolás, reorgani-
záció kérdésében jogszabály-módosításokat
véleményez, kezdeményez elsősorban a vállalati
hitelezéshez kapcsolódóan.

Munkacsoport Elnök: HALÁSZ Tamás

MBSZ Felelős: MARTONOVICS Bernadett

MAGÁNCSDÓ MUNKACSOPORT

A magáncsőd intézményének működésével, a
szabályozási háttérrel kapcsolatos javaslatok
megfogalmazásával és jogszabálytervezetek
véleményezésével foglalkozó munkacsoport.

MBSZ Felelős: MARTONOVICS Bernadett

KOMMUNIKÁCIÓ**KOMMUNIKÁCIÓS MUNKACSOPORT**

Alapvető feladata, hogy az MBSZ érdekvédelmi
feladatának ellátásáról szóló kommunikációs
célokat, irányokat, a kommunikáció tartalmát
a tagbankok kommunikációs vezetőivel egyez-
tesse. Közösén dolgozzák ki a kommunikációs
és szektor szintű SCR és PR programokat, így
pl. a Jótett Bank eseményeit, és kölcsönösen
segítik a sajtókapcsolatok ápolását.

MBSZ Felelős: SÜTŐ Ágnes

LEGAL WORKING COMMITTEE

The Working Committee formulates a posi-
tion on certain government drafts.

Chair: Balázs GRENCZER

Representative of the HBA:

Bernadett MARTONOVICS

DATA PROTECTION WORKING GROUP

The Working Group is responsible for the ini-
tiation of EU and domestic data protection leg-
islation, as well as the application of such leg-
islation and the initiation of other processes.

Chair: Ildikó DUNÁR

Representative of the HBA: Laura PETRÓ

WORKOUT WORKING GROUP

A standing working group, which provides
feedback on and initiates amendments to leg-
islation on judicial enforcement, collections,
bankruptcy, liquidation and reorganisation,
mainly in the context of corporate lending.

Chair: Tamás HALÁSZ

Representative of the HBA:

Bernadett MARTONOVICS

**PERSONAL INSOLVENCY WORKING
GROUP**

Working group on the functioning of the per-
sonal insolvency concept, drafting proposals
on the regulatory framework and providing
feedback on draft legislation.

Representative of the HBA:

Bernadett MARTONOVICS

COMMUNICATION**COMMUNICATIONS WORKING GROUP**

Its core task is to co-ordinate the communi-
cation goals and directions concerning the
performance of HBA's advocacy function and
the content of the communication, hav-
ing discussed matters with the HR Heads of

member banks. They jointly develop com-
munication programmes, such as Good Deed
Bank events, and help each other foster rela-
tions with the press.

Representative of the HBA: Ágnes SÜTŐ

MAKROGAZDASÁG**MAKROGAZDASÁGI
MUNKABIZOTTSÁG**

Időről-időre áttekinti, és előre jelzi a magyar-
és a világgazdaság fő folyamatait.

MBSZ Felelős: VASS Péter

**PÉNZFORGALOM,
FIZETÉSEK****BANKKÁRTYA MUNKACSOPORT**

Speciális banki termékkör - a bankkártyák -
szabályozásával, működtetésével, fejlesztésé-
vel, fejlődési irányával kapcsolatos kérdések,
témák szakmai egyeztetését végző fórum.
Operatív és stratégiai bankkártyás kérdések-
kel egyaránt foglalkozik. Célja a magyaror-
szági bankkártyás területi vezetők szakmai
összefogása, érdekképviselési és érdekegyez-
tetési feladatok megvalósítása, valamint nem-
zetközi szakmai kitekintés biztosítása.

Munkacsoport Elnök: NÉMETH László

MBSZ Felelős: SÜTŐ Ágnes

**KÉSZPÉNZFORGALMI
MUNKACSOPORT**

A jegybanki készpénzforgalmi szabályozások
véleményezésével foglalkozik.

Munkacsoport Elnök: MOLNÁR Csaba

MBSZ Felelős: LADÁNYI Zoltán

MACROECONOMY**MACROECONOMIC WORKING
COMMITTEE**

From time to time, it reviews and forecasts (for
the current year and the following year) the out-
look for the domestic banking sector, including,
in particular, the evolution of the retail and
corporate credit portfolios and key P/L compo-
nents. To this end, it reviews key developments
in the Hungarian and world economies.

Representative of the HBA: Péter VASS

PAYMENTS**BANK CARD WORKING GROUP**

It is a forum for the professional discussion
of issues and topics related to the regulation,
operation, development and evolution trends
of bank cards, which are special banking
products. It focuses on both operational and
strategic bank card topics, aiming to bring
together in Hungary area managers working
in the bank card area, to carry out advocacy
and reconciliation activities and to provide a
professional international outlook.

Chair: László NÉMETH

Representative of the HBA: Ágnes SÜTŐ

**CASH MANAGEMENT
WORKING GROUP**

It focuses on providing feedback on regula-
tions issued by the Central Bank of Hungary
regarding cash management.

Chair: Csaba MOLNÁR

Representative of the HBA:

Zoltán LADÁNYI

**PÉNZFORGALMI ÉS SEPA
MUNKABIZOTTSÁG**

Feladata a bankszámla- és a kapcsolódó szolgáltatások díjainak összehasonlíthatóvá tétele, ideértve az egységes fogalomhasználatot is. A pénzforgalmi gyakorlat aktuális kérdéseivel foglalkozó, alapvetően tapasztalatcserét szolgáló fórum. Az uniós pénzforgalom egységesítését célzó SEPA irányítását és szervezését végző fórum.

Munkacsoport Elnök: KARVALY Tibor
Alelnök: RANKÓ Attila
MBSZ Felelős: LADÁNYI Zoltán

**SZÁMVITEL,
GAZDÁLKODÁS****SZÁMVITELI MUNKACSOPORT**

Az európai és hazai számviteli témájú javaslatokat, kérdéseket észrevételezik, véleményezik.

Munkacsoport Elnök: TUBOLY Zoltán
MBSZ Felelős: SCHÖNER Gábor

LIKVIDITÁS, TREASURY**TREASURY MUNKACSOPORT**

Banki likviditást, treasury és befektetési szolgáltatási ügyeket érintő szabályozások áttekintésének és véleményezésének a fóruma.

Munkacsoport Elnök: KOVÁCS Attila
Alelnök: LIENER Gábor
MBSZ Felelősök: HORVÁTH Bence,
VASS Péter

**PAYMENTS AND SEPA WORKING
COMMITTEE**

It is responsible for making the fees of bank accounts and related services comparable, including the consistent use of terminology. It is a forum for the exchange of recent experiences regarding usual approaches in payments, as well as for the management and organisation of SEPA aimed at standardizing payment practices at EU level.

Chair of the Working Group:
Tibor KARVALY
Deputy Chair: Attila RANKÓ
Representative of the HBA:
Zoltán LADÁNYI

**ACCOUNTING AND
FINANCIAL MANAGEMENT****ACCOUNTING WORKING GROUP**

It provides feedback on accounting recommendations and matters both at the level of the EU and Hungary.

Chair of the Working Group:
Zoltán TUBOLY
Representative of the HBA:
Gábor SCHÖNER

LIQUIDITY, TREASURY**TREASURY WORKING GROUP**

A forum for reviewing and providing feedback on regulations affecting banking liquidity, treasury and investment services.

Chair of the Working Group: Attila KOVÁCS
Deputy Chair: Gábor LIENER
Representatives of the HBA:
Bence HORVÁTH, Péter VASS

DIGITALIZÁCIÓ**DIGITALIZÁCIÓS MUNKACSOPORT**

A munkacsoport tevékenységi célja innovatív elektronikus banki megoldások feltérképezése, elterjedőben lévő technológiák megismerése, elemzése, figyelembe véve a nemzetközi és hazai trendeket, melyek alapján fejlesztési ötletek, javaslatok megfogalmazása és digitális technológiák integrálásának támogatása a mindennapi életbe. Ezekon kívül a digitális megoldásokhoz kapcsolódó szabályozások véleményezésének a fóruma és edukációjának támogatása.

Munkacsoport Elnök: CSÁNYI Péter
MBSZ Felelős: LADÁNYI Zoltán

ADATSZOLGÁLTATÁS**OBA KBB ADATSZOLGÁLTATÁSI
MUNKACSOPORT**

Az Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált Biztosított Betétadat adatszolgáltatás kérdéseivel foglalkozik. / It focuses on the data reporting matters of the National Deposit Insurance Fund and the Consolidated Insured Deposit Fund

Munkacsoport Elnök: KÓMÁR András
MBSZ Felelős: SCHÖNER Gábor

SZAKMAI PROJEKTEK**JÓTETT BANK**

A bankok, pénzügyintézetek rendszeresen és nagy számban nyújtanak banki adományokat társadalmi felelősségvállalási programjaiknak köszönhetően. 2020-ban a koronavírus-járvány okozta helyzet új kihívások elé állította a társadalmat. Fontosabbá vált a jószolgálati tevékenység. A bankszektor túlmutatott alaptevékenységén - a gazdaság pénzáramlásának fenntartásán és élénkítésén. Szektorszintű

DIGITALISATION**DIGITALISATION WORKING GROUP**

The Working Group aims to identify innovative electronic banking solutions, find out about and analyse emerging technologies, taking into account international and domestic trends, and, based on these, to formulate development ideas and recommendations, and to support the integration of digital technologies into day-to-day life. In addition, it is a forum for providing feedback and promoting education on regulations linked to digital solutions.

Chair of the Working Group: Péter CSÁNYI
Representative of the HBA: Zoltán LADÁNYI

DATA REPORTING**OBA KBB (NATIONAL DEPOSIT INSURANCE FUND AND CONSOLIDATED INSURED DEPOSIT FUND) DATA REPORTING WORKING GROUP**

It focuses on the data reporting matters of the National Deposit Insurance Fund and the Consolidated Insured Deposit Fund

Chair of the Working Group:
András KÓMÁR
Representative of the HBA:
Gábor SCHÖNER

PROFESSIONAL PROJECTS**GOOD DEED BANK**

A large number of banks and financial institutions regularly make donations through their various social responsibility programmes. In 2020, the Covid pandemic posed new challenges to society. Charitable activities became much more important. The banking sector went beyond its core business of maintaining and stimulating the flow of money throughout the economy. We launched our programme, GOOD

összefogással indítottuk el a JÓTETT BANK névre keresztelt programunkat. A járvány az egészség- és az oktatásügyet közvetlenül és jelentősen érintette. A JÓTETT Bank erre a három területre fókuszálva dolgozott ki először banki adományozást programhetek keretében: Banki Véralók Hete, Digitális Gyorsítóprogram és Zöld Szív program.

MBSZ Felelős: SÜTŐ Ágnes

KIBERPAJZS

A Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség (mint a hazai bankok érdekképviseleti szerve), az Országos Rendőrfőkapitányság, a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat Nemzeti Kibervédelmi Intézet, valamint a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság 2022 őszén KiberPajzs néven közös kommunikációs és edukációs kampányt indított, amelyhez időközben az Igazságügyi Minisztérium, a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága, a Magyar Államkincstár és a Nemzetgazdasági Minisztérium (korábban: Gazdaságfejlesztési Minisztérium) is csatlakozott. A szervezetek az együttműködés során folyamatosan vizsgálják a fogyasztói szokásokat, azok változásait, valamint a pénzügyek, illetve a pénzforgalom lebonyolítása kapcsán megfigyelhető visszaélési mintázatokat és kiberbiztonsági kockázatokat. A KiberPajzs egyik fő tevékenysége az ügyfelek kiberbiztonsági tudatosságának fejlesztése, valamint az érintett intézmények, piaci szereplők hatékony együttműködésének elősegítése a pénzügyi kibervédelemben.

MBSZ Felelős: SÜTŐ Ágnes

DEED BANK as a result of sector-wide partnership. The health and education sectors were directly and significantly affected by the pandemic. Focusing on these three areas, GOOD DEED BANK developed the first ever banking donation programmes in the form of the Banking Blood Donor Week, the Digital Accelerator Programme and the Green Heart Programme.

Representative of the HBA: Ágnes SÜTŐ

CYBERSHIELD

In the autumn of 2022, the Central Bank of Hungary (MNB) and the Hungarian Banking Association (as the advocacy body of Hungarian banks), the National Police Headquarters, the National Cyber Defence Institute of the National Security Service and the National Media and Infocommunications Authority launched a joint communication and education campaign under the name of CyberShield, which was later joined by the Ministry of Justice, the Supervisory Authority of Regulated Activities, the Hungarian State Treasury and the Ministry of National Economy (formerly: Ministry of Economic Development). As part of the co-operation scheme, the organisations regularly assess consumer habits and changes in such habits, as well as fraud patterns in respect of financial transactions and the management of payments, as well as cybersecurity risks.

Representative of the HBA: Ágnes SÜTŐ

PÉNZ7

A Magyarországon megrendezésre kerülő PÉNZ7 missziója, hogy felhívja a figyelmet a pénzügyi tudatosságra, a pénzügyi kultúra fejlesztésének fontosságára, a vállalkozói kedv megeremtésének, az üzleti ismeretek megalapozásának lehetőségére. A PÉNZ7 országos szakmai önkénteshálózat kiépítésével és a programba való bevonásával támogatja a pénzügyi, vállalkozói oktatás élményalapú megvalósulását és széleskörű szakmai összefogás megeremtésével elősegíti a különféle, pénzügyi, vállalkozási edukációs projektek terjedését, hasznosulását.

MBSZ Felelős: SÜTŐ Ágnes

MONEYWEEK

The mission of Money Week in Hungary is to draw attention to financial awareness, as well as to the importance of developing financial literacy, the possibility of boosting entrepreneurship and laying the foundations of business skills, and, in addition to focusing on financial literacy, to create space for the development of entrepreneurial skills in schools. It also aims to support the establishment of a national network of professional volunteers and involve them in the programme, thus helping the proliferation and application of various attractive financial and entrepreneurial education projects by creating a broad base for professional co-operation.

Representative of the HBA: Ágnes SÜTŐ

**VÁLOGATÁS
A SAJTÓ-
KÖZLEMÉNYEKBŐL**

***HIGHLIGHTED
PRESS RELEASES***



2014. JANUÁR 30.

ATM limit emelés: Fókuszban az ügyfélelégedettség és a biztonság

A Magyar Bankszövetség Elnöksége felkérte a magyarországi bankokat arra, hogy minden általuk üzemeltett, vagy érdekeltségükbe tartozó ATM készpénzfelvételi határát legalább 100 ezer forintban határozzák meg. Az ajánlást tagjaink elfogadták, mindamelllett, hogy döntő részben ma is megfelelnek ennek a feltételnek.

2014. február 1-től minden nyilatkozott ügyfél ingyenesen hozzá tud jutni a törvény által előírt 150 ezer forinthez a kétszeri készpénz felvétellel - mely az egyedi igények/lehetőségek szerint különböző összegekre is szólhat.

A magyar bankszektor ezzel a lépéssel egyértelműen előtérbe helyezi a jogszabályok szellemiségének való megfelelést, miközben az ATM készpénzfelvételi limitek kialakításakor a szakmai, biztonsági szempontok kifejezetten az alacsonyabb limitek beállítását indokolnák: egyrészt a visszaélések megelőzésére, másrészt az automatákból a készpénz kifogyásának elkerülésére, a folyamatos rendelkezésre állás biztosítása érdekében.

Bízunk benne, hogy a jogszabályban biztosított, - 2014. februárját követően kialakuló - új készpénzfelvételi gyakorlat a banki ügyfelek érdekeit szolgálja, és növeli az ügyfélelégedettséget.

2014. JÚNIUS 25.

Az árfolyamrés rendezése

A Bankszövetség tagszervezetei arra törekednek, hogy mielőbb rendezék ügyfeleikkel az árfolyamrés kérdését, az új szabályok szerint számítsák át a tartozásokat. Ehhez szükséges, hogy megszülessen és életbe lépjen a pontos és egységes eljárásrendet meghatározó jogszabály. Ennek szakmai előkészítésében is készek vagyunk az együttműködésre a jogszabályalkotókkal.

A kérdésben kiemelt figyelmet kell fordítani az elévülésre. Egy sokévtizedes, a polgári törvénykezés egyik alapkövét jelentő szabály átértelmezése, átírása olyan kockázatot jelent, amely túlmutat a devizahiteles kérdésen, és valamennyi, nem csak banki szerződés alapját megkérdőjelezi, ráadásul visszamenőleges jelleggel.

A Bankszövetség továbbra is fontosnak tartja, hogy olyan jogszabály szülessen, ami figyelembe veszi az ország gazdasági teljesítményében kulcsszerepet játszó pénzügyi szektor teherbíró képességét, és amely méltányosan kezeli a forinthitelesek érdekeit, nem hozva őket kedvezőtlenebb helyzetbe a devizahiteleseknél. Különösen indokolatlan lenne, ha a kedvezményes végtörlesztéssel élő ügyfelekre is kiterjedne az új jogszabály, hiszen ők már eleve olyan nagy mértékű kedvezményben részesültek, amely jelentősen meghaladja a kilátásba helyezett visszatérítés összegét. A Bankszövetség emlékeztet arra, hogy már a kedvezményes végtörlesztés terheit is kétharmad arányban a hitelintézetek viselték, egyharmadát pedig a költségvetés.

2014. JÚLIUS 4.

A Parlament ma elfogadta a fogyasztói kölcsönszerződésekre vonatkozó, a lakossági hitelezést alapjaiban újraíró törvényt

Leszögezzük, hogy a hitelintézetek mindig az aktuális jogszabályoknak megfelelően nyújtották szolgáltatásukat, amelyet a devizahitelezés elmúlt tizenkét éve során mind jogalkotói, mind bankfelügyeleti szempontból szigorú ellenőrzés és folyamatos jóváhagyás kísért. Ez alapján a ma elfogadott törvény méltánytalan. A szigorú felügyelet alatt álló bankokon olyan elveket követel meg több mint egy évtizedre visszamenőlen, amelyek eddig sem a jogalkotó, sem a felügyelő hatóság, sem a bíróságok nem dolgoztak ki, nem tettek ismertté. A ma elfogadott jogszabály visszamenőleg rendezi át a bankok és ügyfelek között létrejött magánjogi szerződéseket, és felülírja az elévülés általánosan irányadó szabályát. Ez a gyakorlat sérti a jogbiztonságot, elbizonytalanítja a befektetőket. A Bankszövetség véleménye szerint ez egy olyan precedens, mely alkalmas arra, hogy megingassa a magánjogi szerződések alapját, aminek beláthatatlan következményei lehetnek a társadalomra. Ha a hitelszerződéseket ki lehet vonni a polgári törvénykezés általános elévülési szabályai alól, akkor a továbbiakban bármilyen szerződéstípust, akár az adásvételi-, bérleti- vagy munkaszerződéseket is új szabályok alá lehet helyezni – visszamenőleges hatállyal.

A Bankszövetség a jogbiztonság fenntartása érdekében reméli, hogy a köztársasági elnök a jogszabályt nem írja alá, hanem elküldi az Alkotmánybíróságnak előzetes normakontrollra a tartalmi és formai hibák miatt.

A bankok továbbra is érdekelték abban, hogy a devizahiteles kérdést minden fél számára megnyugtatóan és igazságosan, az Alkotmánybíróság által megszabott keretek között, a forinthitelesek érdekeit is figyelembe véve rendezze az Országgyűlés. Ehhez egyértelműen végrehajtható, az általános jogelveken alapuló és a társadalom egészének érdekeit szem előtt tartó jogszabályokra van szükség. A pénzügyi intézetek szakmai támogatást és együttműködést kínálnak ezek további előkészítéséhez.

2014. SZEPTEMBER 23.

A bankok ellen folytatott reklámhadjárat

A banki jelzáloghitelezés a 2000-es évek gazdasági növekedésének egyik motorja volt, eredményeként közel egymillió család jutott új, nagyobb, korszerűbb otthonhoz az elmúlt másfél évtized alatt. A devizahitelezést a válság kitöréséig soha nem kifogásolta a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és egyetlen parlamenti párt sem. A devizahitelezés terheinek kezelésére a kormány és a hitelintézetek az érintett családok több mint kétharmadának nyújtottak már valamilyen segítséget, sok százmilliárd forint összegben.

A devizahitel elterjedéséért a felelősség egyszerre terheli az államot, a bankokat és az ügyfeleket. A mostani politikai bűnbakkeresés ugyanakkor csak a bankokról szól. A bankrendszer mind a devizahitelek, mind a forinthitelek nyújtásakor az adott időszak jogszabályainak és a rajta kívülálló piaczgazdasági változásoknak megfelelően működött. A felelősség kérdése csak az egyes időszakok jogi és gazdasági körülményeinek teljes figyelembe vételével értékelhető.

A bankszektor végső tulajdonosai nyugdíjalapokon, befektetési alapokon, részvényeken

keresztül, közvetett vagy közvetlen formában magyar és külföldi magánemberek. Az elszámoltatás költségeit ők mindannyian viselik.

A gazdasági folyamatokat el nem ismerő elszámoltatás következményeként a hitelintézeti szektor nem képes betölteni indikátor szerepét a magyar gazdaság fellendítésében, miközben az elszámoltatási folyamat megrendíti a befektetői bizalmat.

A visszamenőleges hatályú jogalkotás súlyosan sérti a jogállamiság elvét. Az elszámoltatási törvény visszamenőleges hatályát a Fővárosi Törvényszék, továbbá július végi levelében az Európai Központi Bank is szóvá tette. Emellett az igazságosság társadalmi igénye is sérül, hiszen az alacsony kamatszintért árfolyamkockázatot vállaló devizahitelek lényegesen jobban fognak járni, mint a nemzeti valutában eladósodottak. A Magyar Bankszövetség ismételt tiltakozik a piaci szabályokat felrúgó, utólagos jogszabályalkotások és a szektor tisztességtelenné minősítése ellen.

2014. SZEPTEMBER 29.

A fogyasztói kölcsönök elszámolásával kapcsolatos törvény elfogadása

A Parlament elfogadta a fogyasztói kölcsönszerződések elszámolására vonatkozó törvényt, amely visszamenőleges hatállyal állapít meg új szabályokat a lakossági hitelezésben, és ró hatalmas terheket a bankszektorra.

A Magyar Bankszövetség - ahogyan azt a 2014. július 4-én elfogadott, a fogyasztói kölcsönszerződések érintő korábbi törvény esetén is megtette - a jobbiztonság és a kiszámítható jogalkalmazás érdekében kezdeményezi, hogy a köztársasági elnök a jogszabályt ne írja alá, hanem küldje el az Alkotmánybíróságnak előzetes normakontrollra.

Ennek szükségességét az is indokolja, hogy az elszámolási törvény alapjául szolgáló, júliusban elfogadott törvénnyel kapcsolatban bírói kezdeményezésre alkotmánybírói eljárás van folyamatban, melytől a most elfogadott törvény elválaszthatatlan.

A bankszektor ügyfelei felé megerősíti, hogy - amint korábban is mindig az aktuális jogszabályok betartásával dolgozott, - a törvény hatályba lépése esetén pontosan, az abban foglalt határidőket maradéktalanul betartva, végre fogja hajtani a törvény szerinti elszámolást, visszaírást.

2014. NOVEMBER 12.

Tényleges tulajdonosi nyilatkozat nélkül jövőre nem indíthatnak banki műveleteket a vállalatok

(A Nemzetgazdasági Minisztérium, a Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség közös sajtónyilatkozata)

Jogszabályi előírás alapján év végéig nyilatkozniuk kell tényleges tulajdonosokról számlavezető bankjuknál azon cégeknek és jogi személyiségeknek nem rendelkező szervezeteknek, amelyek ezt nem tették meg, vagy korábban azt jelezték: saját nevükben járnak el. A tényleges tulajdonos(ok) megjelölésének hiányában bankjuknál januártól nem kezdeményezhetnek tranzakciókat.

A kötelezettség a lakossági ügyfelekre nem vonatkozik, amennyiben korábban személyes azonosításukra sor került, és számlavezetőjüknel a törvényben előírt adataik és tényleges tulajdonosi nyilatkozataik megfelelően rendelkezésre állnak.

A pénzmosás elleni törvény 2013. július 1-i módosítása nyomán a jogi személyiséggel rendelkező hazai vállalkozások és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, valamint az egyéb jogi személyek (például alapítványok, egyesületek) képviselőjének idén december 31-ig írásban nyilatkozni kell számlavezető hitelintézetüknel tényleges tulajdonosukról, amennyiben ezt korábban nem, vagy nem a jogszabálynak megfelelő tartalommal tették meg. Ha nincs olyan természetes személy, aki az adott szervezet tényleges tulajdonosa volna, akkor a vezető tisztségviselők adatait kell rögzíteni. Ennek megfelelően azoknak a vállalkozásoknak is új nyilatkozatot kell tenni, amelyek korábban tett nyilatkozatuk szerint saját nevükben járnak el.

A hitelintézetek adatai szerint számos - becslések szerint az érintett ügyfélkör egyharmadára rúgó - olyan vállalkozás és egyéb szervezet van, amely nem tett még a módosított törvényi előírásoknak megfelelő tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. Ennek hiányában azonban a jövő évtől a hitelintézetek nem tudják az általuk kezdeményezett ügyleti megbízásokat teljesíteni, például az érintett vállalkozások nem tudnak majd bért utalni.

E kötelezettséget érdemes mielőbb teljesíteni, hogy az érintett szervezetek kényelmesen, jelentős sorban állás nélkül intézhessék ügyeiket. Az év végéhez közeledve ugyanis nő a hitelintézeti fiókok és kirendeltségek leterheltsége, így az ügyintézés a késlekedéssel hosszabb időt vehet igénybe. A tényleges tulajdonosi nyilatkozat ugyanakkor több hitelintézetnél elektronikusan is kitölthető, ha a kitöltő egyértelműen azonosítható (például internetbanki felületen kialakított formanyomtatvány esetében) és a személyes ügyfél-átvilágítása korábban már megtörtént. A tényleges tulajdonos fogalmáról a pénzmosás elleni jogszabály (a 2007. évi CXXXVI törvény 3. § r) pontja ad részletes tájékoztatást, a hitelintézetek erre vonatkozó tájékoztatói pedig honlapjaikon és fiókhálózataikban érhetők el.

A hazai lakossági ügyfeleknek a törvényi módosítás miatt nem kell ismételt tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenniük, ez a kötelezettség rájuk nem vonatkozik.

2014. DECEMBER 17.

Ajánlás a kényszerértékesítési kvótarendszer önkéntes fenntartására

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény 2011. október 1-jétől kezdődően egy kvótarendszer felállításával korlátozza a lakáshitelek fedezetül szolgáló ingatlanok kényszerértékesítését. Ennek értelmében 2014 utolsó negyedében egy-egy hitelnyújtó egy adott megyében, illetve a fővárosban az általa nyújtott, 90 napnál hosszabb késedelembe lévő lakáshitelek fedezetét biztosító ingatlanok legfeljebb 5 százalékát jelölheti ki kényszerértékesítésre. Ez a törvényi korlátozás az év utolsó napjával lejár, és nem akadályozza többé a felmondott hitelek mögött álló ingatlanfedezetek érvényesítésének.

A Magyar Bankszövetség Elnöksége azt kéri minden érintett tagintézményétől, hogy a fenti változásoktól függetlenül 2015 első félévében továbbra is önkéntesen tartsa fenn a ma érvényes kvótát. Ekként a lehetséges ingatlanoknak legfeljebb 5 százaléka tekintetében kezdeményezzen végrehajtást negyedévente.

Emellett az Elnökség fontosnak tartja kiemelni, hogy a végrehajtások elsősorban nem a hitelekhez, különösen nem a devizahitelekhez kötődnek, hanem több mint 80%-ban önkormányzati, adó, közmű, telekommunikációs vagy parkolási tartozások miatt indulnak el.

A Magyar Bankszövetség, továbbra is vállalva a rendkívül szigorú ingatlanérték-megállapítási szabályokat, ugyancsak kezdeményezi a Nemzeti Eszközkezelő tevékenységének kiszélesítését, az általa befogadott ügyek körének, számának bővítését, annak érdekében, hogy minél több rászoruló család ilyen formában is segítséget kaphasson.

2014. SZEPTEMBER 18.

Jog és felelősség

(Főtitkári jegyzet)

„A hitel híja szinte minden mozgást elakaszt.” - Széchenyi természetesen a gazdaságra utalt, amikor híressé vált mondatát leírta, és épp ezért van e szavaknak üzenete a mai devizahiteles, pontosabban ma már kiterjesztett, „banki elszámoltatásnak” elkeresztelt kérdés kapcsán is. A nyár közepén olyan törvény született Magyarországon, amely tekintet nélkül a bankok működési gyakorlatbeli különbözőségére, továbbá az érintett időszak jogszabályi környezetére, minden hazai bank, takarékszövetkezet és pénzügyi vállalkozás valamennyi vonatkozó szabályzatát tisztességtelennek vélelmezte.

Fájó tény, hogy a 10 milliós magyar társadalom sokkal többet veszíthet e lépéssel, mint amennyit a hitelt felvett emberek jó néhány százezres tábora nyerhet. A most jogszabályt alkotókat könnyen érheti majd bíráló, ha a körülmények változnak, s az intézkedések kockázatai a mindennapokban érzékelhető folyamatokként jelennek meg.

Fontos tudni, hogy a devizahiteleknél az árfolyamrész-visszaírása és az egyoldalú kamatemelések eltörlése maximum 25-30 százalékos törlesztőrészlet-csökkenést jelenthet az ügyfeleknek. Ezt pedig a jelenleg egyetlen, az érintettek közötti felelősség-megosztást szolgáló szakmai megoldás, az árfolyamgát is tudja! A mostani mentőcsomag kapcsán viszont az él az ügyfelekben – mert az ígéretök azt ígérték –, hogy sokkal többet nyerhetnek. Társadalmilag sajnos ennek a fordítottja igaz.

A hitelnyilvántartási adatok az mutatják, hogy miközben javul a makrogazdasági helyzet, bővül a foglalkoztatás, csökken az infláció, a nem teljesítő hitelek állománya a pozitív fejlemények ellenére növekszik. Ma ugyanis – a „megmentésben” bízva – már sokan azok közül sem teljesítik felvállalt fizetési kötelezettségüket, akik a korábbi években rendes törlesztők voltak. Arra senki nem hívja fel az érintettek figyelmét, hogy a megkésétt, bebukott hitelek „visszahozatala” rendkívül költséges és nehéz feladat – nem csak a banknak, a hitelfelvevőnek is! Azt sem láttuk még, hogy a törvényalkotók figyelembe vették volna, hogy a fizetési fegyelem rombolása az érintetteknek maguknak, de végül minden magyar állampolgárnak milyen veszteségeket okozhat. S hogy mindez milyen hatással lesz például az adófizetési, közüzemi díjfizetési hozzáállásra és végső soron a társadalmi morálra!

Félő, hogy minden rendezés hatásánál tovább él majd a hiú ábránd, hogy jogi csűrés-csavarással, hangozkodással új és még újabb „megoldások” kényszeríthetők ki. Hiszen, ha a szerződések megkötésének idején érvényes jogszabályok, a nekik való megfelelés visszamenőleges hatállyal megkérdőjelezhető, gyakorlatilag átirható, akkor miért is ne jöhetne bármikor, bármilyen következő lépés?

A bankrendszer a gazdaság egyik legszabályozottabb és legerősebb kontroll alatt működő iparága. A magyarországi bankok a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően alakították ki üzletszabályzataikat, termékínálatukat, ezeket a hatóságok folyamatosan ellenőrizték, az árázásokat pedig a piaci verseny alapvető törvényszerűségei szabták meg ezen kereteken belül.

Meggyőződésünk, hogy egy adott időszak megítélése csak az adott időszak jogszabályainak figyelembevételével lehetséges. A törvény most, visszamenőleges hatállyal olyan – egyébként teljesíthetetlen - feltételeket támaszt a bankokkal szemben, amelyek a termékek megalkotásakor, piaci bevezetésükkor nem voltak ismertek, így azokat betartani sem lehetett. Képzeljük el, hogy az öt, tíz, tizenöt éve gyártott gépkocsikra utólag a ma a szalagról legördülő, vadonatúj autókra vonatkozó káros anyag kibocsátási normákat követelné meg valaki, és még büntetné is a gyártókat azért, mert hosszú évekkel ezelőtt az akkor még bőven nem létező normáknak „tisztességtelenül” nem feleltek meg...

A fogyasztói hitelek rendezését előíró törvény a bankok számára méltánytalan eljárásrendet határozott meg a devizahitel-szerződésekkel kapcsolatos perindításra, ráadásul visszamenőleges szabályokat állított fel, amelyek révén a hitelintézetek – akik korábban annak tudatában voltak, hogy jogszerűen, a meglévő jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor felügyelet által ellenőrzött módon jártak el – most utólagosan, új értelmezések alapján kénytelenek védekezni. Mind az eljárásrend, mind a visszamenőleges hatály alkotmányossági aggályokat vet fel, emiatt kezdeményezte és tartotta volna jobb megoldásnak a Magyar Bankszövetség, ha a törvényt a Köztársasági Elnök előzetes alkotmánybírói normakontrollra küldte volna.

A mostani perek megalapozatlanok abból az aspektusból is, hogy az egyoldalú kamatemelések tisztességességét csak az Általános Szerződési Feltételek vizsgálatához kötik, míg egyéb, a szerződés kötelező elemeként szereplő tételeket (például kockázatfeltáró nyilatkozat, a feltételek megértésének közjegyző előtti igazolása) nem tesznek a vizsgálat tárgyává. Az külön érdekesség, hogy az igazán problémás időszakban, 2010 előtt, a jelenleg megkérdőjelezett Általános Szerződési Feltételeket a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének jóvá is kellett hagynia, s a banki tevékenységi engedély kiadásának ma is előfeltétele az általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzat Felügyelethez (MNB) történő benyújtása.

A Kúria jogegységi határozatából a törvénybe átemelt 7 pontos feltételrendszer teljesülésének ellenőrzését úgyszintén csak az aktuális jogi környezet vizsgálatával párhuzamosan lehet elvégezni. Ezen vizsgálat során – miként erre a Kúria Polgári Kollégiumának elnöke is felhívta a figyelmet – a közgazdasági és banküzemeltetési sajátosságokra is figyelemmel kellene lenni.

A hazai pénzintézetek mindemellett irreálisan szoros határidők nyomása alatt is állnak. A fentiek okán most az egyoldalú kamatemelésekkel kapcsolatos törvényi vélelem megdöntésére indított perek vannak folyamatban. Ezekben 79 bank, takarékszövetkezet és pénzügyi vállalkozás az érintett, amelyek keresetet nyújtottak be a Fővárosi Törvényszéken.

Nem feledkezhetünk el arról sem, hogy az árfolyamrész tisztességtelenségének kimondása gazdaságilag érthetetlen, szakmailag minden korábbi és nemzetközi gyakorlattal szemben álló és az adott időszak szabályozásaival, valamint ellenőrzési gyakorlatával is ellentétes. Bizonyítják

ezt a korábbi Felügyeleten és a Magyar Nemzeti Bankban készült szakmai anyagok, elszámolási-, jelentéstételi előírások és például a Kúria tavaly nyári, hasonló ügyben hozott jogerős döntése is. Az árfolyamrést a korábbi jogszabályok a Teljes Hiteldíj-Mutató (THM) képletében is szerepeltetik. Ugyancsak lényeges látni, hogy számos hitelintézetnél az ügyfélnek lehetősége, máshol pedig kötelessége volt devizában teljesíteni az adott havi törlesztőrészletet – ezen esetekben egyértelműen kimutatható az árfolyamrész alkalmazásának szükségszerűsége. A jogszabály ezen pontjával kapcsolatban meg sem nyílt a jogorvoslat lehetősége.

Az elszámolási szabályokat tartalmazó törvénytervezet a Parlament előtt van. A pénzügyi intézetek egy része – annak ellenére, hogy erre jogszabály még nem kötelezi – az MNB által előzetesen megfogalmazott irányelvek alapján számította át a várható kiadás céltartalék-szükségletét.

Napirenden van a hitelek forintosítása is. Itt a bankrendszer álláspontja régóta állandó, ráadásul összhangban van a már új MNB vezetés, illetve a Kúria jogegységi tanácsának álláspontjával: az árfolyamkockázat a hitelszerződések esetén az ügyfelet terheli, hiszen az olcsóbb finanszírozási lehetőségért – a forint hitelekhez képest 8-10-12 százalékos kamatkedvezményért – cserébe saját döntéssel magára vállalta ezt a kockázatot. Így a fentiek miatt nincs jogilag vagy erkölcsileg alátámasztható mód a piactól eltérő árfolyamon történő forintosításra. Továbbra is észszerűnek és költséghatékonynak gondoljuk a két művelet (az árfolyamrész és kamatemelés mellett a forintosítás) egy időben való véghezvitelét.

A gazdasági és jogi megfontolások mellett sosem felejtjük el a tényt, hogy minden egyes hitelszerződés mögött egy ember vagy egy egész család története, sorsa, jelene és jövője van. Ez tiszteletet, teljes odafigyelést és együttműködést kíván meg. Megjegyezzük, ez a betéteket megtakarító családokra is igaz. A pénzügyek kiszámíthatósága, biztonsága és jogbiztonsága e téren sem veszélyeztethető! A bankszektor a működésének komplexitását, ezen belül a társadalmilag fontos devizahitelezés kérdését is elkötelezetten kezeli. Jelentős áldozatokat hozott a segítségre szoruló devizahiteles ügyfelek érdekében: a végtörlesztés során az érintett ügyfelek 23 százaléka törlesztett kedvezményes árfolyamon, a Nemzeti Eszközkezelő az ügyfélkör 3 százalékanak lakását vette át, az érintett ügyfelek több mint harmada élvezte az árfolyamgát védelmet és kedvezményeit, továbbá az adósok 18 százaléka részesült egyéb banki adósságrendezésben.

A különféle megoldások már eddig is több mint 1000 milliárd forintot extra terhet jelentettek a hitelintézeti ágazatnak. Az újabb elvonás drasztikus következményekkel járhat abban a szektorban, amely 2010 óta folyamatosan veszteséges. Az adatok szerint a nyereség/veszteség szaldó a kétszintű bankrendszer megeremtése óta összességében már most negatív. A kormányzat különadók, tranzakciós illeték és egyéb jogcímenek az elmúlt 5 év alatt 870 milliárd forintot vont el a szektortól. A bankok tulajdonosai tőkepótlásokkal stabilan tartották és tartják magyarországi bankjaikat, hiszen a pénzügyi válság kitörése óta már több mint 1000 milliárd forintot pótlólagos forrást juttattak nekik, így tőkemegfelelésük továbbra is garantálja a stabil, kiszámítható működést.

Ugyanakkor a folytonosan felbukkanó újabb és újabb banki terhek, szabályozások nem csupán versenykorlátozóak, hanem lekötik azt az operációs és szellemi kapacitást, továbbá anyagi forrást is, amivel éppen az ügyfelek érdekében lehetne az információtechnika és egyéb technológiák ugrásszerű fejlődését a pénzügyi eszköztár költségtakarékos, fogyasztóbarát megújítására felhasználni. Ez pedig a magyar lakosságot és vállalkozói szektort egyaránt sújtja.

A bankszektor az egyik legátfogóbban szabályozott ágazat. Mikro- és makroprudenciális felügyeletét korábban a PSZÁF, jelenleg az MNB látja el. Ezáltal biztosítja azt minden kormány,

hogy az egyes banki illetve a hitelintézeti szektor egész rendszerének a kockázata alacsony szinten legyen tartható. A bankszektor folyamatosan jogszerűen, a törvény betűjét betartva működött, a devizahitelezés során e tevékenységét a Felügyelet sohasem kifogásolta. Most a devizahitelezés vonatkozásában olyan új szempontokat kérnek a bankokon számon, melyek korábban nem voltak ismertek. Habár a bankszektor közgazdasági és jogi szempontból is vitatja az elszámoltatásával kapcsolatos jogszabályokat, továbbra is a törvény szerint fogja az árfolyamrész és az egyoldalú kamatemelések pontos hatásait visszszámolni. Az elmúlt években a bankok a lakossági hitelezés területén saját hatáskörben és kormányzati együttműködésekkel is segítették a kialakult helyzet megoldását. A Magyar Bankszövetség minden javaslatát szakmai alapon, a törvényesség teljes betartásával került kialakításra, mely a bankok felelősségvállalásának eredményeként a szociális kérdések megoldására is nagy hangsúlyt helyezett. Sosem felejtjük el azt a tényt, hogy minden egyes hitelszerződés mögött egy család sorsa, jelene és jövője van. Ez tiszteletet, odafigyelést és együttműködést kíván és kíván meg. A túladóztatás és a visszamezőleges jogalkotással megteremtett „elszámoltatás” nemcsak az elmúlt 20 év teljes nyereségét, hanem a szektor tőkéjének az egyharmadát is elveszi. Ezek alapján visszautasítjuk a felelőtlenséget, a tisztességtelenséget, az érzéketlenséget populisták célzatú vádjait. Viszont felhívjuk a figyelmet arra, hogy a mértéktelen anyagi és adminisztratív terhekkel sújtott pénzügyi rendszer nem tudja hazánk fejlődését kellően szolgálni. A nem kivéreztetett, egészséges bankszektor nemzeti érdek.

2015. JANUÁR 27.

Februártól életbe lép az aktualizált Magatartási Kódex

(A Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség közös sajtónyilatkozata)

Idén februártól a korábbi helyett aktualizált Magatartási Kódex lép hatályba, amely minden, a felelős lakossági hitelezéshez szükséges, ám 2014-ben jogszabályba nem foglalt elvet, szabályt tartalmaz. A jogalkotó tavaly számos, a lakossági hitelezéshez kötődő fogyasztóvédelmi rendelkezést törvényekbe, rendeletekbe emelt, ezért vizsgálták felül a korábbi dokumentumot.

A lakossági hitelt, pénzügyi lízing- vagy faktoringszolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmények ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex 2010. január 1-jén lépett hatályba azért, hogy megerősítse a lakossági hitelfelvevők és a hitelezők közti bizalmat. Az Országgyűlés és a kormány 2014-ben a Magatartási Kódex számos rendelkezését jogszabályokban szabályozta, ami szükségessé tette a dokumentum felülvizsgálatát. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) és a Magyar Bankszövetség egyeztetése nyomán így 2015. február 1-jétől Aktualizált Magatartási Kódex lép hatályba, amely a tavaly jogszabályi szinten nem szabályozott rendelkezéseket tartalmazza.

Az eddigi Magatartási Kódexet aláíró pénzügyi intézményeknek – számuk meghaladja a 250 szolgáltatót, a lakossági hitelpiac bő 95 százalékát – nem kell újabb nyilatkozatot tenniük az önszabályozó dokumentumhoz való csatlakozásról; eddigi kötelezettségvállalásuk változatlanul tovább él. Az aktualizált Kódex szabályai révén a pénzügyi intézmények önkéntesen vállalják, hogy átlátható és felelős magatartást tanúsítanak lakossági ügyfeleik felé a hitelnyújtást (lízing-, vagy faktoringszolgáltatást) megelőzően, a futamidő alatt, s az esetleges fizetési nehézségekkel kapcsolatos eljárásaikban is. Az aktualizált Kódex előírásai kapcsán a pénzügyi intézmények belső üzletmenetükben is érvényesítik a transzparencia (közérthetőség, átláthatóság, a szükséges

információkhoz való hozzáférhetőség), a szabályelvűség (a jogszabályoknak és a jó gyakorlatot elősegítő elvárásoknak megfelelő, szabályzatokban is rögzített hitelezői gyakorlat) és a szimmetria (az esetleges egyoldalú költséggemelések mellett kedvezőbbé vált feltételek esetén költségcsökkentésekkel ezek hatását is érvényesíteni kell az ügyfeleknek) elveit. A dokumentumot elfogadott pénzügyi intézmények egyetértettek azzal, hogy a Jegybank a csatlakozottak (illetve érintett leányvállalataik és ügynökeik) körében ellenőrizze az aktualizált Kódex rendelkezéseinek betartását, s megállapításait, minősítéseit honlapján is megjelenítse.

Az aktualizált Kódexet elfogadó intézmények vállalják: a fogyasztók üzleti döntését befolyásoló kereskedelmi gyakorlatuk során ügyfeleiknek jelzik, illetve általános szerződési feltételeikben, üzletszabályzataikban is megjelenítik, hogy kötelezően alávetik magukat az önszabályozó előírásoknak. Szolgáltatásnyújtásban részt vevő ügynökeikkel és megbízottaikkal kötött szerződésben is előírják a dokumentumban foglaltak betartását. Az aktualizált Kódex hatálya kiterjed az azt aláíró összes lakossági hitelezéssel, pénzügyi lízingsel foglalkozó pénzügyi intézményre, így kereskedelmi bankra, jelzálog-hitelintézetre, lakás-takarékpénztárra, takaré- és hitelszövetkezetre, fióktelepre és pénzügyi vállalkozásra (lízing-, és faktorcégekre is), sőt a hiteltermékeket kínáló biztosítókra és nyugdíjpénztárakra is. Az aktualizált Kódex a lakossági hitelezés kapcsán szabályozza a felelős hitelezés általános normáit; a szerződéskötés előtti hitelezői magatartás általános elveit; az ügyfelek fizetési nehézségének kezelése körében alkalmazandó eljárásokat; a végrehajtási eljárások előtt és alatt alkalmazandó elveket.

2015. SZEPTEMBER 30.

A fogyasztói hitelek elszámolásának második ciklusa – forint alapú és devizában törlesztett hitelek

Évtizedes banki szerződésállományokat mozgó, példa nélküli folyamat zárult a magyar bankszektorban. A bankok a jogszabályok szerint, határidőre, pontosan teljesítették az elszámolást. A folyamat közel egy éves fejlesztési és adminisztratív többletmunkát igényelt. A forintosítás és az elszámolás a bankszektor teljes saját tőkéjének harmadát teszi ki.

A forint alapú és a devizában törlesztett devizahitel szerződések elszámolási tájékoztatójának kiküldése augusztus 1-jén kezdődött meg, és általánosságban szeptember 30-án zárult. Kivételt az a néhány eset jelenthet, ahol a peres eljárások miatt későbbi a véghatáridő - erről azonban minden esetben tájékoztatás található az adott bank honlapján.

Az érintett bankok több hónapos munkával, ütemezetten, nagy erőforrásokkal - a jogszabályok előírásai szerint - készítették elő a személyre szóló tájékoztató levelek kiküldését. Az elszámolás második ciklusában körülbelül 1,8-2 millió darab ügyfélrészlet előállítását kellett megvalósítani.

Ismét felhívjuk a figyelmet, hogy a „nullás” értesítők esetén, - vagyis azon lezárt szerződéssel rendelkező ügyfeleknél, akiknél a törvény alapján nem jár visszatérítés - a hitelintézeteknek nem kell tájékoztatást kiküldeniük. A jogszabály ugyanakkor azt teszi kötelezővé, hogy az elszámolás végrehajtásáról a bankok honlapjukon tájékoztatást helyezzenek ki. Tehát az ügyfelek az online felületeken is figyelemmel kísérhetik a folyamat lezárását. Amennyiben úgy ítélik meg, hogy kapniuk kellett volna értesítést, de ez nem érkezett meg, akkor a banki elszámolás lezárását követő 60 napon belül tudnak bankjuk ügyfélszolgálatán érdeklődni.

Az őszi végrehajtott elszámolási ciklus a kiküldött levelek darabszámában nagyjából azonos

volt a tavaszi, devizahiteles elszámolással. Összességében azonban kevesebb, mivel az egyoldalú kamatemelések aránya a statisztikák szerint alacsonyabb volt, illetve sem a forintHITELEK, sem a devizában törlesztett hitelek esetén nem került árfolyamrés alkalmazásra.

Összességében évtizedes banki szerződésállományokat mozgó, példa nélküli folyamat meghatározó lépései zárultak le. Az elszámolás több mint 4 millió hitelszerződést érintett, az operációs és az adminisztratív feladatok több mint 9 hónap túlfeszített munkájával voltak megvalósíthatóak.

A deviza jelzálogHITELEK kivezetése és a forint hitelek elszámolása a bankszektor számára összességében 1000 milliárd forintot meghaladó terhet jelent, ami a szektor teljes saját tőkéjének harmadát teszi ki.

2016. JANUÁR 12.

Szakmailag és jogilag értelmezhetetlen a GVH BankAdattal kapcsolatos büntetése

A Magyar Bankszövetség a mai napon megdöbbenéssel értesült a Gazdasági Versenyhivatal BankAdat témában eljáró tanácsának elmarasztaló döntéséről.

A BankAdat szolgáltatás az egyes bankok portfólió szintű, gyakran és széles körben kommunikált adatait összesítette. Ez a szolgáltatás tette lehetővé, hogy az egyes bankok jogszabály által előírt minősítése, a gazdasági növekedés tervezése, a piaci rések feltárása és új pénzügyi termékek fejlesztése hatékonyan valósuljon meg.

A BankAdat szolgáltatást 2000 nyarán kormányzati igényre alakította ki a magyar bankszektor, a szabályozó hatóságok tudtával, a felügyelet pénzügyi támogatásával és jogkövető szándékkal. Működését a bankfelügyelet adatokkal segítette, kimutatásait a gazdasági kérdésekkel foglalkozó minisztériumok is rendszeresen kérték és felhasználták.

A BankAdat rendszerhez hasonló adatbázisok létjogosultságát a Magyar Országgyűlés is elismerte, amikor 2015-ben jogszabályt alkotott, és lehetővé tette, hogy ilyen adatbázist a Magyar Bankszövetség is működtessen.

Az adatok között ügyfélszintű, banktitoknak minősülő vagy árazásra vonatkozó információk sohasem szerepeltek.

A GVH eljárás során versenyjogsértés vagy káros piaci hatás sem került bebizonyításra. A BankAdat versenysemleges, sőt működtetése a piaci versenyt segíti. A lakossági és a vállalati ügyfelek az egyre bővülő banki szolgáltatásokon keresztül haszonélvezői voltak ennek a korszerű adatszolgáltatásnak. Mindezeket a versenyjoggal foglalkozó magyar ügyvédi irodák sora és a versenyjogi szempontból Európában mérvadó szervezet (az RBB Economics) szakértői véleménye is megerősítette.

A fentiek alapján a GVH mai döntése jogilag és szakmailag értelmezhetetlen, olyan hibás feltételezéseken és következtetéseken alapul, amelyek figyelmen kívül hagyják a piaci verseny működését. A büntetést fizető bankszektor és a Magyar Bankszövetség a döntésből eredő kötelezettségeinek eleget tesz, de a döntést elfogadhatatlannak tartja, ezért igénybe fog venni minden hazai és nemzetközi jogorvoslati lehetőséget.

Bízunk abban, hogy a bíróságok a szakmaiság, előítélet-mentesség és pártatlanság talaján a fenti döntést érvényteleníteni fogják.

2016. JANUÁR 25.

Bankszövetségi kereset benyújtása a BankAdat ügyében

(Főtitkári közlemény)

A Magyar Bankszövetség ma nyújtotta be hivatalos bírósági keresetét a BankAdat adatbázissal kapcsolatban kiszabott 4 milliárd forint összegű GVH büntetéssel kapcsolatban. A Bankszövetség megerősítette álláspontját, hogy a BankAdathoz kapcsolódóan nem történt jogsértés.

„A keresetben elsődlegesen arra kérjük a Bíróságot, hogy változtassa meg a GVH határozatát és állapítsa meg, hogy nem volt jogsértés.” – nyilatkozta Kovács Levente, a Bankszövetség főtitkára. A szövetség emellett a büntetés végrehajtásának felfüggesztését is kérte.

„Fontosnak tartjuk ismételten hangsúlyozni: a BankAdat rendszer létrehozása az akkori jogi környezetnek megfelelő és szakmailag indokolt volt. Az adatbázisban kizárólag múltra vonatkozó információk kezelése valósult meg. Az Európai Bizottság iránymutatása a horizontális együttműködési megállapodásokra vonatkozóan világos: „Az információcsere csak akkor tekinthető egyértelműen versenykorlátozó célúnak, ha az jövőben tervezett árakra vagy mennyiségekre vonatkozó egyéni adatok versenytársak közötti cseréjében nyilvánul meg.” A BankAdat továbbá soha nem tartalmazott árazási információkat, soha nem tartalmazott ügyféladatokat, ahogyan banktitkokat sem.” – összegezte a főtitkár. A rendszer működése során adatait felhasználták a gazdasági tevékenységgel foglalkozó minisztériumok és más hatóságok is.

A közvélemény tájékoztatására a Magyar Bankszövetség közzétette honlapján a BankAdat teljes adatstruktúráját. Ezzel is teljesen transzparens, nyilvános és egyértelmű formában bemutatta, hogy az adatbázis érzékeny (ügyfél)adatokat sosem tartalmazott.

2016. JÚLIUS 11.

A késedelmes jelzáloghitelek értesítése

(Főtitkári nyilatkozat)

A Magyar Bankszövetség megerősíti, hogy érintett tagbankjai nagy erőfeszítéssel, kiemelt figyelemmel és gondossággal dolgoznak a késedelmes jelzáloghiteles adóssal történő ismételt kapcsolatfelvételen. A hitelintézetek az MNB előírásainak megfelelően folytatják az érintett ügyfeleknek a felhívó és tájékoztató levelek kiküldését.

A Magyar Nemzeti Bank adatai egyértelműen megmutatják, hogy hazánkban európai szinten is kiugró mértékű, közel 20 százalékos a nemteljesítő lakossági jelzáloghitelek aránya. Ráadásul az adósok jelentős részénél, amennyiben együttműködnek, a korábban felkínált lehetőségek már megoldást, illetve könnyebbséget nyújthattak volna.

A rendelkezésre álló információk szerint az adósok mintegy felénél érdemi „átstrukturálási tartalékok” találhatóak, azaz a családi gazdálkodás ésszerű átalakításával a felvállalt fizetési kötelezettség teljesíthető lenne. Már a bevallott jövedelem alapján számított törlesztési képesség is azt mutatja, hogy minden második adós céltudatos életvitellel rendezni tudná felvállalt kötelezettségeit.

A megoldás kulcsa az együttműködésben rejlik. A válság kitörése óta több mint 500 ezer család számára nyújtott a bankszektor különféle egyedi, vagy a kormányzattal közös eszközzel megoldást, segítséget a felvállalt kötelezettségeik teljesítéséhez – a hitelfeltételek átalakításával, érdemi fizetés-könnyítés révén.

Most a hitelintézetek a jegybank ajánlása, iránymutatása alapján újból felkeresik az ügyfeleket, hogy megismertessék őket a rendelkezésre álló megoldásokkal. Össztársadalmi érdek, hogy ez a folyamat megoldáskereső, az együttműködő felek erőfeszítéseit támogató légkörben menjen végbe.

Még konzervatív szakértői becslések alapján is az összes késedelmes adós 18-20 százaléka „potyautas”, azaz érdemi nehézségek nélkül tudná fizetni tartozását, de nem teszi. A „moral hazard” (azaz erkölcsi kockázat) kiszűrése nemcsak etikai kötelesség, hanem elemi társadalmi érdek is, hiszen ők a valóban rászorulókat támogatását élnék fel.

A Magyar Nemzeti Bank iránymutatása alapján a mindezidáig nem együttműködő adósok most még egy – a teljes bankszektor által nyújtott – lehetőséget kapnak helyzetük konszenzusos rendezésére. A bankok munkatársai nyitottan, a megoldási lehetőségekre fókuszálva keresik meg ügyfeleiket.

2017. NOVEMBER 29.

Tovább erősödnek a kínai-magyar pénzügyi és gazdasági kapcsolatok

(A Nemzetgazdasági Minisztérium és a Magyar Bankszövetség közös közleménye)

A Kína és Magyarország közötti pénzügyi együttműködés új szakaszát jelenti, hogy az Asian Financial Cooperation Association (AFCA) megállapodást kötött a Magyar Bankszövetséggel – mondta Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter a szervezet budapesti magas szintű vezetői fórumán.

A nemzetgazdasági miniszter elmondta: az AFCA úgy döntött, hogy Magyarországot hídként használja európai kapcsolatai erősítéséhez. A Magyar Bankszövetség és az AFCA, valamint a Kínai Bankszövetség közötti együttműködési megállapodás reményeink szerint hasonlóan jó eredménnyel működő kezdeményezés lesz, mint például a Bank of China budapesti klíring központja – emelte ki Varga Mihály.

A miniszter hangsúlyozta, hogy a mai világgazdaságban már nem egyes országokban, hanem földrészekben és az azok közötti kapcsolatokban kell gondolkodnunk. Ezért is fontos számunkra, hogy az AFCA-hoz csatlakozó országok elsősorban a globális pénzügyi stabilitás érdekében kívánják fellépni – fűzte hozzá.

2018. MÁRCIUS 6.

MNB Ingatlankockázati ajánlás

(A Magyar Bankszövetség Elnökségének közleménye)

Az elmúlt években a kormányzat, a Jegybank és a bankszektor számos intézkedést tett a 90 napon túli késedelemmel rendelkező (NPL) hitelek arányának csökkentése érdekében. A felek közös erőfeszítéseinek hatására az NPL hitelek aránya 2010 óta először tíz százalék alá csökkent. A vállalati hitelek terén hasonlóan kedvező folyamat volt megfigyelhető, a nemteljesítő hitelek volumene 320 milliárd forintra, arányuk pedig mintegy 5,2 százalékra csökkent.

Az NPL arány csökkenése hozzájárul ahhoz, hogy a vállalati és lakossági szegmensben egyaránt tapasztalható pozitív hitelezési fordulat fenntartható legyen. A hitelezési aktivitás növekedése azonban kihívások elé is állítja a bankszektort azáltal, hogy bankoknak komoly figyelmet kell fordítaniuk arra, hogy a most felépülő portfóliók esetén az alacsony NPL arány hosszú távon is fenntartható legyen. Az elmúlt időszakban a jó minőségű portfóliók kialakítását és fenntartását a jogalkotó a legjobb banki gyakorlatok összefoglalása és közzététele útján is támogatta. A Magyar Bankszövetség üdvözlöi, hogy az MNB e körben kiadott szabályozó dokumentumai három új ajánlással bővülnek, az NPL hitelekkel kapcsolatos banki stratégia, illetve a projekthitel- és ingatlanértékelés tárgyában. A most publikált ajánlások erénye, hogy azokat a jegybank a szektor javaslatait is figyelembe véve dolgozta ki, ami segítheti a szabályok hatékony alkalmazhatóságát. A konstruktív együttműködés alapjaira építkezve javasoljuk, hogy a bankok visszajelzései alapján rendszeresen kerüljön sor a jegybanki előírások felülvizsgálatára és finomhangolására, így biztosítva, hogy a hazai bankok ne kerüljenek versenyhátrányba az esetlegesen megengedőbb szabályozói környezetben működő külföldi versenytársaikkal szemben. Ilyen felülvizsgálatra érdemes rendelkezés lehet például a projekthitelek kapcsán a bizonyos feltételek esetén előírt kötelező féléves előtörlesztési mérték szabályainak lazítása, illetve az ingatlan értékek negyedéves újraértékelése szükségességének újragondolása.

A fentiek mellett azonban indokolt szót ejteni a bankszektorra nehezedő szabályozói nyomásról, amely az Országgyűlés és a Jegybank által alkotott szabályoknak és az EU-s normának való megfelelés biztosítása érdekében folyamatos jelentős többlet erőforrást igényel. Az ilyen jellegű nyomás mérsékléséhez az MNB is hozzájárulhat azzal, hogy az ajánlásokban foglaltak teljesítésére a jelenleginél hosszabb felkészülési időt biztosít a bankok részére.

2018. OKTÓBER 16.

A nyugdíjpénztári és lakástakarékpénztári rendszerekről

A felelős gazdálkodás fontos sarkköve a megtakarítás. Senki által nem vitatott tény, hogy ha sikeres gazdaságot és fenntartható fejlődést akarunk, akkor erősíteniünk kell a megtakarítási hajlandóságot és képességet.

A lakossági megtakarításokat időhorizontjuk alapján a következő növekedési sorba szokás rendezni: bankbetétek, értékpapírok és befektetési alapok, lakástakarékosági konstrukciók, nyugdíjalapok. Most kormányzati intézkedések érintik a két hosszú futamidejű konstrukciót. A Magyar Bankszövetség két szempontra hívja fel ezek kapcsán a figyelmet annak érdekében, hogy erősödhessen a felelős gazdálkodás, nőjön a társadalom pénzügyi edukációs felkészültsége, és legalább fennmaradjon a megtakarítások volumene.

A nyugdíjpénztári takarékoság a felelős egyéni, családi gazdálkodás kiemelkedően fontos, hosszú távú összetevője. Kiszámíthatóságot, biztonságot visz a társadalom tagjainak életébe a kedvező hozamok mellett. A nyugdíjpénztárakba kerülő források évtizedekre biztosítják a magyar állampapírok, kötvények és tőzsdei befektetések jól kiszámítható fedezetét, így a magyar gazdaság szabad fejlesztésében kulcsszerepet játszanak. A Magyar Bankszövetség egyértelmű kérése, hogy a cafeteria rendszerébe a kedvezményes munkáltatói befizetések lehetőségét állítsák vissza.

A lakástakarékpénztári megtakarítás az elmúlt két évtizedben a pénzügyi tudatossági stratégia egyik legelfogadottabb és legnépszerűbb eszközévé vált. Hazánkban a lakástakarékpénztári rendszeren keresztül eddig több, mint 3,7 millió lakás-előtakarékosági szerződést kötöttek, jelentősen hozzájárulva az új otthonok teremtéséhez, csakúgy, mint a hasonlóan alapvető szükségletet kielégítő lakásfelújításokhoz. A lakástakarékok által a kezdetektől kifizetett összeg mintegy 2.000 milliárd forintra rúg. Ebből körülbelül 1 millió család valósíthatta meg lakás-céljait (2,5 fős átlagos háztartással számolva, és figyelembe véve, hogy egy családon belül 1,5 szerződés van).

A lakástakarékpénztári termék érdemben hozzájárul az új lakás építési piac fellendítéséhez, az ügyfelek ugyanis szívesen kombinálják a kamattámogatott hitelekkel. Kiegészíti továbbá a CSOK igényléseket is, és a jogszabályban előírt önerő előteremtéséhez is kiváló lehetőséget biztosít.

Mindezek mellett a termék jelentős szerepet játszik a gazdaság fehéritésében is, hiszen a pénz felhasználását mindenkor számlával kell igazolni. A lakástakarékpénztári rendszer ezáltal jelentős ÁFA jövedelmet csatornázott be az állami költségvetésbe. Számításaink szerint a rendszer közvetlen és közvetett hatásain keresztül a támogatási kiadásokat tartósan meghaladóan járul hozzá a költségvetés bevételi oldalához.

A Magyar Bankszövetség kéri a kormányt, hogy a most megszüntetett forma helyett, szakmai egyeztetés alapján legyen lehetőség olyan új konstrukció mihamarabbi közös kialakítására, amelyben a magyar családok, a gazdaság és az állami költségvetés közös érdekeit szolgálva, az állami támogatás a legjobb hatásfokkal működhessen hosszú távon.

2019. MÁRCIUS 7.

A nem teljeskörűen azonosított ügyfelek idén nyártól nem indíthatnak banki műveleteket

(A Magyar Bankszövetség, a Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyminisztérium közös sajtóközleménye)

Idén június 26-ig minden pénzügyi intézménynek el kell végeznie azon ügyfelei teljeskörű ügyfél-átvilágítását, akikkel 2017 júniusa előtt létesített ügyfélkapcsolatot, és akik esetében nem rendelkezik a jogszabály által előírt adatokkal, dokumentumokkal. Ezek hiányában az ügyfelek 2019. június 26. után – a hiány pótlásáig – nem tudnak újabb ügyleteket indítani. Az ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatok, dokumentumok postán, élő videobanki vagy netbanki úton is megadhatók.

A 2017 júniusában hatályba lépett pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni törvény (Pmt.) előírása szerint a magyarországi hitelintézeteknek legkésőbb idén június 26-ig teljeskörű ügyfél-átvilágítással kell rendelkezniük valamennyi ügyfelükről. Ennek hiányában 2019. június 27-től az adott bankok, takarékszövetkezetek vagy egyéb kötelezett pénzügyi intézmények nem teljesíthetik az érintett fogyasztók vagy vállalati ügyfelek megbízásait

A Pmt. megváltozott szabályai értelmében a pénzügyi intézményeknek rendelkezniük kell a lakossági ügyfelek törvényben előírt személyes adataival, valamint a személyazonosságot és a lakcímet igazoló okmányaik másolatával. Ezen felül ügyfelek kiemelt közszereplői státuszát is meg kell állapítaniuk (vagy nyilvánosan hozzáférhető adatbázis segítségével vagy az ügyfél által tett nyilatkozat alapján). A vállalati ügyfelek esetében a szolgáltatóknak új adatokat kell rögzíteniük, ezért szükséges a tényleges tulajdonosról tett nyilatkozatok újbóli beszerzése. A hiányos adatokkal, dokumentumokkal rendelkező, érintett ügyfeleiket a szolgáltatók a szükséges teendőkről részletesen tájékoztatják.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) és a Pénzügyminisztérium tavaly októberben közleményben emlékeztetett arra, hogy az ügyfelek a még hiányzó, szükséges okmánymásolatokat és nyilatkozatot nem csak hitelintézetük személyes felkeresésével, de akár postán is beadhatják. Ezeket a szolgáltató akkor fogadhatja el, ha a másolatok megfelelő minőségűek, az ügyfeladatok jól láthatók, s ez alapján az ügyfél egyértelműen azonosítható a korábbi átvilágításon már átesett személlyel.

Több hitelintézetnél már lehetőség van arra is, hogy az ügyfelek az illetékes banki ügyintézővel való élő – kamerás és mikrofonos számítógép vagy mobiltelefon segítségével történő – videókapcsolat révén tegyenek eleget a teljeskörű ügyfél-átvilágításnak. E lehetőségről az adott hitelintézetek honlapjain, telefonos ügyfélszolgálatain kérhető információ.

Az MNB idén januártól életbe lépett pénzmosás-megelőzési rendelete emellett lehetővé teszi a nyilatkozatok netbankon történő beküldésének lehetőségét is, ennek részletes igénybevételi lehetőségéről a pénzügyi intézmények adnak tájékoztatást az ügyfeleknek.

A pénzügyi intézmények nyilvántartásai szerint az ügyfelek jelentős részéről még nem állnak rendelkezésre a Pmt. új előírásainak megfelelő, a teljeskörű ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatok és dokumentumok. A pénzügyi intézmények értesítését követően érdemes mielőbb eleget tenni az adatpótlásra történő felhívásnak, különben fennáll a veszélye annak, hogy az érintett ügyfelek nem tudnak újabb ügyleteket kezdeményezni.

2019. JÚNIUS 13.

Kötelező adategyeztetés az elmaradt banki ügyfeleknek

(A Magyar Bankszövetség és a Magyar Nemzeti Bank közös sajtóközleménye)

A 2017 júniusában hatályba lépett pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni törvény (Pmt.) előírása szerint a magyarországi hitelintézeteknek legkésőbb idén június 26-ig teljeskörű ügyfél-átvilágítással kell rendelkezniük valamennyi ügyfelükről. Ennek hiányában 2019. június 27-től az adott bankok, takarékszövetkezetek vagy egyéb kötelezett pénzügyi intézmények nem teljesíthetik az érintett fogyasztók vagy vállalati ügyfelek megbízásait.

Magyarországon a bankok jelenleg több mint 10,6 millió pénzforgalmi számlát vezetnek, jelentős számú bankszámla tulajdonosi adata azonban továbbra is frissítésre, kiegészítésre szorul. Az aktívan zajló kötelező adategyeztetés a pénzmosás elleni jogszabályok által előírt kötelezettség, ami lakossági és vállalati ügyfelekre egyaránt vonatkozik. Az adatszolgáltatásban elmaradt bankszámla tulajdonosoknak mihamarabb – de legkésőbb június 26-án - szükséges elvégezniük az azonosítást.

Amennyiben a saját bank felé már megtörtént az adategyeztetés, érdemes felhívni a kötelezettségre a figyelmet az elektronikus csatornák használatában nem annyira járatos, esetleg kevésbé mobil vagy például idősebb rokonok esetében is. Minél későbbre hagyja az ügyfél a cselekvést, annál leterheltebb ügyfélszolgálatokra lehet számítani. A pünkösdi hétvégét követő munkanapon például drasztikusan megugrott a telefonos banki ügyfélszolgálatok hívásszáma, valamint a bankfiókokba betérő ügyfelek száma is.

Amennyiben legkésőbb június 26-án nem történik meg az adategyeztetés és a szükséges nyilatkozattétel, úgy a hiányzó adatok pótlásáig a számlák használatát a pénzügyintézetek a jogszabályok alapján korlátozni kötelesek. Pénzforgalmi tranzakciók nem lesznek kezdeményezhetők az adott számláról, csupán az állandó átutalások teljesülnek. Ha az ügyfél később végrehajtja a szükséges átvilágítási folyamatot, a bankszámlát érintő blokkolás feloldásra kerül.

Az adategyeztetési kötelezettség a lakossági ügyfelek esetében nem általános érvényű. Azokra a számlatulajdonosokra vonatkozik, akik bankkapcsolatukat 2017 júniusa előtt létesítették, és bankjuk még nem rendelkezik a személyazonosságukat és lakcímküket igazoló érvényes okmányaik másolatával, esetleg változás következett be személyi adataikban, illetve kiemelt közszereplőnek minősülnek. A jogi személynek minősülő vállalati és egyéb szervezeti ügyfelek esetében a szolgáltatóknak új adatokat kell rögzíteniük, ezért szükséges a tényleges tulajdonosról tett nyilatkozatok újbóli beszerzése, valamint a kiemelt közszereplői státuszról való nyilatkozattétel.

A pénzügyi szolgáltatók folyamatos és egyre erősödő kommunikációval segítik érintett ügyfeleiket a tájékozódásban: személyre szóló értesítésben, írásban is felhívták a figyelmét (postai vagy elektronikus úton) azon számlatulajdonosoknak, akik még nem tették meg a szükséges adategyeztetést.

Az adatok megadására jellemzően többféle csatorna is rendelkezésre áll: személyes bankfióki ügyintézés, a hiányzó dokumentumok postai feladása vagy e-mailes megküldése, vagy akár élő videobanki vagy netbanki úton végrehajtott azonosítás és adatszolgáltatás. A lehetőségekről a szolgáltatók honlapjain, telefonos ügyfélszolgálatain érdemes tájékozódni.

2019. JÚNIUS 17.

Lényeges tudnivalók az adategyeztetéssel kapcsolatban

Az ügyfélazonosítást 2019. június 26-áig azon ügyfeleknek kell végrehajtaniuk, akiknek az elmúlt hónapokban a bankok már küldtek erre figyelemfelhívást - jellemzően több csatornán és több alkalommal is.

A kötelező adategyeztetést a 2017 júniusában hatályba lépett pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni törvény (Pmt.) írja elő. Az ebből fakadó teendőkre a Bankszövetség a Magyar Nemzeti Bankkal és a Pénzügyminisztériummal közös közleményben már több alkalommal (2019. március 7-én, 2019. június 13-án, és számos nyilatkozatban is) felhívta az ügyfelek figyelmét. A bankok honlapjai is fontos forrásai a részletes tájékoztatásnak és figyelemfelhívásnak.

Az azonosítással kapcsolatban fontos tudni, hogy 2019. június 26-áig bezárólag az ügyfélazonosítást azon ügyfeleknek kell végrehajtaniuk, akiktől az elmúlt hónapokban a bankjuk ezt közvetlenül kérte tőlük. Az adategyeztetési kötelezettség a lakossági ügyfelek esetében most csak és kizárólag azokra vonatkozik, akik

2017 júniusa előtt (tehát több mint 2 évvel ezelőtt) nyitották az adott bankszámlát, és bankjuk még nem rendelkezik a személyazonosságukat és lakcímüket igazoló érvényes okmányaik másolatával, esetleg változás következett be személyi adataikban, vagy kiemelt közszereplőnek (illetve közeli hozzátartozójának) minősülhetnek.

A lakossági ügyfelek többsége azért nem kapott a bankjától külön értesítést, mert vele minden rendben, nincs teendője, a szolgáltatások zavartalanul a rendelkezésére állnak június 26-a után is.

Vállalati ügyfelek esetében a kötelezettség minden ügyfelet érint. Minden vállalkozásnak, így azoknak is, amelyek az elmúlt években már tettek tényleges tulajdonosi nyilatkozatot, most újabb és részletesebb adatokat kell megadniuk (pl.: tulajdoni arányokat és minőséget), valamint a tulajdonosok, vállalatirányítók kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozniuk kell.

Kérjük azokat, akik kaptak saját pénzintézetüktől adategyeztetési felhívást, hogy ne halogassák ezt a törvény szabta kötelezettségüket, hanem mihamarabb tegyenek ennek eleget, hogy a hatályos jogszabály alapján, 2019. június 26-át követően őket is zavartalanul kiszolgálhassák a pénzintézetek.

A bankok honlapjai részletes információkat tartamaznak az adategyeztetés lehetséges módjairól, csatornáiról. Azok, akik a fenti feltételek szerint érintettek, kérjük, hogy a saját pénzintézetük által megadott módon, a saját érdekükben mihamarabb végezzék el az adategyeztetést! A bankszektor dolgozói most is minden érintett lakossági és vállalati ügyfelet segítenek abban, hogy a jogszabályi kötelezettségnek meg tudjanak felelni, és a banki szolgáltatásokat igénybe tudják venni.

2019. JÚNIUS 26.

Üdvözljük a parlamenti döntést az adategyeztetési határidő módosításáról

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni törvényben előírt kötelező adategyeztetés határidejének elhalasztását – az ügyfelek érdekében – írásban kérte a Magyar Bankszövetség. Varga Mihály Pénzügyminiszter támogatva a kérést, előterjesztést nyújtott be, és a Parlament döntése alapján a 2019. június 26-i határidő 2019. október 31-ére módosult.

Az új határidő reális lehetőséget ad minden érintett lakossági és vállalati ügyfélnek, hogy október végéig az adategyeztetést el tudja végezni. Köszönhetően a kormányzati, jegybanki, bankszövetségi és banki kommunikációnak az elmúlt hetekben az adategyeztetés központi témává vált, és új lendületet kapott. Annak érdekében, hogy teljeskörű legyen az adategyeztetés a Bankszövetség és a tagszervezetek mindenképp folytatják a figyelemfelhívó kommunikációt.

A korábban már értesített, de az adategyeztetéssel elmaradt ügyfelek ismételt tájékoztatását a bankszektor kiemelt figyelemmel kezeli, és mindent megtesz azért, hogy arra minél előbb sor kerüljön.

A lakossági ügyfelek döntő többsége egyébként az elmúlt mintegy két évben számlanyitáskor vagy a későbbi banki ügyintézés során már azonosításra került, így nekik nincs tennivalójuk.

Ugyanakkor kérünk minden vállalati, és az egyeztetésre felszólítást kapott és kapó lakossági ügyfelet, hogy ne halogassák az adategyeztetést, - a tapasztalatok szerint a halogatott cselekvés könnyen felejtésbe csúszhat. Kötelezettségüknek, a meghosszabbított határidőtől függetlenül, mihamarabb tegyenek eleget. Így el tudják kerülni, hogy később sorba kelljen állniuk, illetve, hogy a határidő elmulasztását követően – a jogszabályi előírásnak megfelelően - a bankszámlájukat letiltsák.

2020. MÁRCIUS 17.

Együttműködési feladatok a COVID-19 árnyékában

A nemzetközi folyamatok azt jelzik, hogy a veszélyhelyzet miatt sorban jelennek meg a válságintézkedések. Most különösen nagy szükség van a következetes, higgadt és hatásaiban végig gondolt megoldásokra, egyes bevált nemzetközi jó gyakorlatok adaptációjára.

A veszélyhelyzet gazdasági hatásainak enyhítésére a Magyar Bankszövetség aktívan dolgozik az önhibájukon kívül bajba került, hitellel rendelkező családok és vállalatok pénzügyi helyzetének stabilizálásán. Folyamatos a leginkább sújtott ágazatok és vállalkozások helyzetének a vizsgálata, a munkahelymentő pénzügyi megoldási lehetőségek számbavétele. Finanszírozási szempontból vannak olyan területek, ahol elkerülhetetlen bizonyos hiteltörlesztési moratórium kihirdetése, más területeken egyéb ismert adósvédelmi eszközök használatát vesszük számba. Ezek a stabilizáló lépések segítik elő a krízisidőszakon való túljutást, egyúttal a veszélyhelyzetet követően megalapozhatják a gazdaság minél gyorsabb megerősödését.

A gazdaság vérkeringésének fenntartásához a bankszektor minden körülmények között biztosítja a folyamatos rendelkezésre állást, az üzletmenet folytonosságát, a digitális szolgáltatások elérhetőségét, a készpénzforgalmat. Ugyanakkor számításba kell venni, hogy a bankszektor úgy készül a gazdaságmentő lépésekre, hogy közben maga is óriási kihívás előtt áll. Az ügyfélkör gazdasági nehézségei a bankok mérlegében is hatványozottan és veszteséget eredményezően fognak megjelenni.

A Kormányzati Operatív Törzs intézkedéscsomagjait követve, szorosan együttműködünk a Pénzügyi Akciócsoporttal és a Gazdasági Újraindítási Akciócsoporttal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal.

A Magyar Bankszövetség eljuttatta gazdaságvédő javaslatcsomagját az illetékes kormányzati egységhez, és minden releváns egyeztetésen magas szinten, döntőképes vezetőkkel képviseli a szektort.

E mellett továbbra is szakmai ajánlások kiadásával kívánjuk segíteni a pénzügyi szektor és az ügyfelek felkészülését, és a veszélyhelyzet hatásainak enyhítését.

2020. MÁRCIUS 19.

A globális koronavírus járvány összetett kihívások elé állítja a gazdaságot

A kormányfő jelentős gazdasági lépéseket jelentett be, melyek leglényegesebb pénzügyi eleme a lakossági és vállalati hitelek törlesztési moratóriuma 2020. december 31-ig, amely gyors és hatékony segítséget jelenthet a rászoruló családok és vállalatok számára. A pénzügyi szféra – bankok és lízingscégek – megkezdték a kormányrendelet által előírt intézkedések alapján leállították a törlesztőrészek beszedését 2020. március 19-ével. Azonban azon ügyfeleknek, akiknek nincs szükségük a jelenlegi helyzetben a moratórium igénybevételére, és az eredeti szerződési feltételek szerint kívánják folytatni a hitelük törlesztését, erre joguk és lehetőségük van.

Ennek jelzésére a bankszektor nyilatkozási lehetőséget biztosít, amely nyilatkozat a jövőben visszavonható. A nyilatkozási minta közzétételéig türelmüket kérjük, kidolgozása folyamatban van. Kérjük, előzetes kérdéseikkel a veszélyhelyzetre való tekintettel ne terheljék most meg a banki ügyfélszolgálatokat. Különösen személyesen ne keressék fel jelenleg a bankfiókokat.

A miniszterelnök bejelentéséhez kapcsolódó részletszabályok és a végrehajtás folyamatai egyeztetésre és pontos kialakításra várnak. Néhány napig szükség van az ügyfelek türelmére, ezt követően részletes tájékoztatást fog minden érintett kapni. A kormányzati döntések és áttételes hatásaik jelentősek. A bankszektor megfelelő likviditással rendelkezik. Az időben elhalasztott kamatbevétel összege mintegy 450 milliárd Ft. A bankszektor stabilitását biztosító szabad likviditás meghaladja a 13 000 milliárd forintot. Ezt a volumet a 2008-as gazdasági válság utáni tőketartalék képzési szabályok, valamint a pénzpiacok likviditása teszi lehetővé.

A pénzügyi szektor bízik abban, hogy a kormányzati intézkedések pontos, szigorú betartásával a nemzetgazdaság néhány hónapon belül túljuthat a kritikus időszakon.

A moratórium hossza túlmutat a válságkezelésen, és várhatóan már az újraindítás időszakába is belenyúlik. A bankszektor az intézkedéscsomag végrehajtása mellett is készül a járványhelyzet után a gazdasági aktivitás újraindítására. Ilyen helyzetben elengedhetetlen egy összehangolt és mindent átívelő közös gazdasági csomag, melyben a magyar bankok, ahogyan eddig is, kulcsfontosságú szerepet fognak vállalni. A nemzetgazdaság újraépítésének fenntartható finanszírozásához szükség lesz a pénzügyi ágazat extra terheinek eltörlésére, ezért 2021. január 1-vel kérjük a bankszektort sújtó minden illetékteher és különadó kivezetését.

2020. MÁRCIUS 27.

Ajánlás a bankfiókok nyitvatartására a veszélyhelyzet kapcsán elrendelt kijárási korlátozás alapján

A koronavírus fertőzés mérséklése és mederben tartása érdekében a mai nap a Kormány kijárási korlátozásról döntött. A korábbi intézkedésekhez hasonlóan a magyar társadalom fegyelmezett jogszabály követését várjuk. A Magyar Nemzeti Bank pedig megjelentette a pénzügyi intézmények fiókjainak nyitvatartási alapelveit. Ezek alapján és figyelembe vételével a Magyar Bankszövetség a következő ajánlást adta ki tagjai számára.

A Jegybank szerint e helyzetben elfogadható megoldás, ha egy-egy pénzügyi intézmény – saját ügyfeleinek személyes kiszolgálásra vonatkozó tényleges igények alapján – az eddiginél rövidebb nyitvatartási időszakot (pl. ügyfélkiszolgálási napokon 15.00 h-kor történő fiókszárassal) határoz meg egyes fiókjainál.

Kérjük tagjainkat, hogy erre figyelemmel állapítsák bankfiókjuk és kirendeltségeik nyitvatartását, és erről ügyfélkörüket tájékoztassák.

A bankszektor arra törekszik, hogy minden régióban legyen a lakosság számára elérhető közelségben nyitva tartó bankfiók. Ezen a héten munkatársaink átcsoportosításával és átszervezésével az 1956 magyarországi bankfiókból és kirendeltségből 1860 esetben tudtuk a pénzügyi szolgáltatásokat folyamatosan biztosítani. Az elektronikus pénzügyi szolgáltatások kiválóan teljesítenek, az igénybevételük folyamatosan emelkedik, így elsősorban a bankkártyás fizetést, az internetbankot, a mobilbankot, a videobankot, az elektronikus levelezést és kapcsolattartást, továbbá szükség esetén a call-centereket javasoljuk.

Társadalmi összefogással, a jogszabályok fegyelmezett követésével, a személyes kapcsolatot biztosító szolgáltatók munkatársainak a védelmével tudjuk azt támogatni, hogy a szolgáltatások minősége fennmaradjon.

2020. ÁPRILIS 7.

A veszélyhelyzet pénzügyi kezeléséről

A koronavírus veszélyhelyzet kapcsán bevezetett európai, kormányzati és jegybanki intézkedések elsősorban az emberélet feltétlen védelmére, a lakosság megsegítésére és az érintett ágazatok/vállalkozások támogatására fókuszálnak. Teszik mindezt úgy, hogy az aktuális védekezési feladatok mellett már most figyelnek a fertőzésveszély utáni általános újraindulásra.

Ez a krízis elsősorban nem gazdasági jellegű, hanem egy egészségügyi válság, melynek kiterjedt gazdasági hatásai ma még beláthatatlanok. A veszélyhelyzet kezelése, majd a gazdaság újraindítása csak nemzeti összefogáson keresztül tud megvalósulni. Ezen törekvéseket mutatják a kormány és a jegybank ma bejelentett intézkedései.

A bankszektor hagyományos szerepköre alapján a gazdaság működésének a motorja, mely a fenntartható gazdasági fejlődést biztosítja. Válság idején, mint 2020 tavaszán, ez a funkció stabilizáló erővel bír. Ezért üdvözljük Kormány és a Magyar Nemzeti Bank által ma bejelentett eszközrendszert, mely véleményünk szerint jelentősen hozzájárul a veszélyhelyzet negatív hatásainak tompításához, és az azt követő gazdasági újraindulás elősegítéséhez. Külön kiemeljük, hogy a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank kellő időben és nagyságrendben hozott érdemi döntéseket.

2020. ÁPRILIS 9.

A pénzügyi szolgáltatások fenntartása és a megváltozott munkakörülmények adta élethelyzetek

Jelenkorunkban veszélyhelyzet esetén is vannak olyan szolgáltatások, melyek feltétlen működése és működtetése a társadalom alapvető elvárása. Ilyen például a gyógyszerellátás, az élelmiszer kereskedelem és ugyanilyen nélkülözhetetlen mindennapi életünkhöz a banki szolgáltatás is.

Ma Magyarországon 1956 darab bankfiók és kirendeltség van, melyek 95%-a az aktuális veszélyhelyzet körülményei között is folyamatosan működik. Országosan 5 ezer pénzkidő automata (ATM) üzemel, 147 ezer POS terminálon lehet bankkártyával fizetni. A pénzellátás és -forgalom a megváltozott körülmények között is nap mint nap zavartalanul működik. Emberi kéz érintése nélküli, bankkártyás, mobilos fizetéssel is – amelynek PIN kód megadása nélküli értékhatára április 15-éig mindenütt 15 000 forintos összegig emelkedik. A márciusban elindított azonnali fizetési rendszer több millió forint átutalást teljesített már pontosan, hétvégén és éjszaka is másodpercek alatt. Köszönhető ez a most is dolgozó 40 ezer pénzügyi munkatárs elkötelezettségének, helytállásának.

Mindig is tudtuk, hogy egyek vagyunk a társadalommal, az általános veszélyhelyzet azonban ezt a tényt még nyilvánvalóbbá teszi. A bankszektor vezetői is egytől egyig a kötelességüknek érzik, hogy kiemelt figyelemmel a munkatársakra és az ügyfelekre, valamint rajtuk túl is próbáljanak segítő kezét nyújtani a mai szokatlan és váratlan kihívásokkal szembesítő, közös élethelyzetekben.

„A munkakörülményei szinte mindenkinek megváltoztak: megrendítő hatású lehet az új élethelyzet, amelyre nem vagyunk felkészülve, váratlanul ért minket, így a régi helyzetmegoldásaink

alkalmatlanok” – összegzi Bagdy Emőke pszichológus professzor, aki a Magyar Bankszövetség felkérésére elkészített egy veszélyhelyzetre vonatkozó „HOGYAN ALKALMAZKODJUNK A VILÁGJÁRVÁNY KIHÍVÁSÁIHOZ?” ajánlást, és öt, a hétköznapokra szóló tanácsadó hanganyagot.

A Bankszövetség ezeket segítségül szánja a front-office-ban és a home-office-ban dolgozó kollégáinknak, és minden hasonlóan érintett ember figyelmébe ajánlja. Ki-ki azután el tudja majd dönteni, hogy az ő helyzete és egyénisége számára vajon mi a leginkább megfogadható, professzionális életvezetési tanács. Bizonyára lesznek, akik majd tovább is gondolják mindazt, amit természetesen csak korlátozott időkeretek között fejthetett ki a professzorasszony, és ők úgy válnak ellenállóbbá a vírus és következményeinek támadásával szemben. Meggyőződésünk, hogy az anyagokból mindenki kaphat szellemi és érzelmi muníciót ahhoz, hogy sikeresen őrizze meg önmaga és családja testi és lelki egészségét.

Az ajánlás a Magyar Bankszövetség honlapján (Hogyan alkalmazkodjunk a világvárvány kihívásaihoz?), a hanganyagok pedig Bagdy Emőke professzorasszony digitális csatornáján (<https://soundcloud.com/bagdyemoke/>) érhetőek el.

Jó egészséget kívánunk mindenkinek!

2020. ÁPRILIS 9.

Veszélyhelyzeti helytállás

(Becsei András elnöki nyilatkozata)

A veszélyhelyzet alatt a bankszektornak 4 szerepben kell helytállnia:

Gondoskodunk az ország pénzügyi vérkeringéséről, stabilan és biztonságosan működtetjük a pénzforgalmat és a fizetési rendszereket. A bankfiókok továbbra is rendelkezésre állnak, de láthatóan több ügyfelünk számítógépről és mobiltelefonról, az otthonuk biztonságából intézik bankügyeiket.

Gondoskodunk ügyfeleink és több tízezer munkatársunk minél nagyobb biztonságáról, minden észszerű óvintézkedést megteszünk.

Fenntartjuk a hitelezést, hiszen fontos, hogy a pénzügyi vérkeringés mellett a gazdaság motorja is tovább működjön – ebben sokat segítenek a Kormányzat ezen a héten bejelentett gazdaság-védelmi és gazdaság-ösztönzési programjai, melyeket a Magyar Nemzeti Bank szintén ezen a héten bejelentett jelentős intézkedései tovább erősítenek. Ezen programok jelentősen hozzájárulnak a veszélyhelyzet negatív hatásainak tompításához, és az azt követő gazdasági élénkítéshez.

Szolidárisak vagyunk az egész társadalommal, így az évente százmilliárd forintos nagyságrendben befizetett egyéb adó és a 9 hónapos hitel moratórium mellett a most ránk szabott, Pénzügyminiszter úr által említett átmeneti terhet is befizetjük. A magyarországi bankszektor ezzel együtt is stabilan tud működni, melyre nagy szükség is van, hiszen néhány hónap múlva a gazdaság élénkítésében jelentős feladat fog ránk hárulni.

Zárásképpen kifejezem köszönetemet a banki ügyfeleknek, hogy alkalmazkodnak a megváltozott helyzethez, és a banki munkatársaknak, hogy minden erejükkel lehetővé teszik ezt az alkalmazkodást.

Vigyázzanak magukra!

2020. NOVEMBER 10.

Neten vásárol? Januártól változás jön, figyeljen rá!

Legkésőbb 2021. január elsejétől valamennyi hazai pénzügyintézetnek be kell vezetnie az erős ügyfél-hitelesítést az internetes vásárlási tranzakciók biztonságának erősítése érdekében. Az átállást az Európai Unió pénzforgalmi irányelve (PSD2) írja elő. Eszerint a netes vásárlásokkor az eddigi adatok - bankkártya szám, név, lejárat, ellenőrző (cvc2/cvv2) kód – megadása már nem lesz elég. Szükség lesz egy olyan azonosításra, amely kapcsán egyértelműsíthető, hogy az adott tranzakciót valóban a kártyabirtokos indította, s nem pusztán a kártya adataival kíván visszáélni valaki. Erre az ügyfél aktív közreműködését kívánó újabb azonosítási lépés adhat garanciát.

Hogyan működik a többlépcsős azonosítás?

Több pénzügyintézet már sikerrel alkalmazza a többlépcsős azonosítást, így lehetnek olyan ügyfelek, akiknek nem kell új szabályokat alkalmazni január elsejétől. Azonban az ügyfelek jelentős részétől némi felkészülést kíván az előírás. A folyamat bankonként eltérő, sokféle lehet. Az erős ügyfél-hitelesítési folyamat során az egyik megoldás, hogy a bankkártya alapadatok megadása után a kártyabirtokos a fizetés megerősítéséhez a kibocsátó bank által üzenetben megküldött, illetve további, az ügyfél által ismert adatokat ad meg. Az erős ügyfélazonosításhoz tehát szükséges lehet a bankkártyás és ügyfél adatokon kívül egy, a fizetési felületen megnyíló új ablakba beírandó egyszer használatos kód használatára is. De ugyanúgy megfelelhet az azonosítási feltételeknek, ha a bank a mobiltelefonon keresztül jelszavas (pl. mobil PIN-kód), vagy biometrikus (ujjlenyomat, írisz) azonosítást kér az ügyféltől a tranzakció végrehajtására. Van olyan hitelintézet, amely mobilbanki vagy egyéb applikációt von be a tranzakció jóváhagyásába. Ha az azonosítás sikeres, a fizetési tranzakció teljesül. A többlépcsős azonosításnak köszönhetően a jövőben az online térben még biztonságosabbá válik a bankkártyás fizetés. Az internetes vásárlások biztonsága terén Magyarország egyébként kimagaslóan jól teljesít: a 2019-ben lebonyolított több mint 146 millió internetes vásárlás esetén 1 millió tranzakcióból csupán 33 darab volt netes csalással érintett. A visszaélések értékét tekintve 0,017 % a csalási kitettség. Amelyhez még tudni kell, hogy a Magyar Nemzeti Bank adatai szerint az összes fraud kár mindössze 7 százalékát kellett a kártyabirtokosoknak viselniük valamilyen súlyosan gondatlan magatartás miatt, míg a költségek 93 százalékát a fogyasztóvédelmi elvek alapján a bankszektor fizette meg. Az online és kártyás biztonság terén hazánk évről-évre a legjobbak között, dobogós helyen végez az Európai Unióban.

Mi történik, ha nem sikeres az azonosítás?

Abban az esetben, ha az azonosítás nem sikeres, vagy nem történik meg, a fizetési szolgáltatónak el kell majd utasítania a tranzakció végrehajtását. A fentiek miatt fontos, hogy az év hátralévő részében minden kártyabirtokos ügyfél tegyen eleget a bankja azon – általában több csatornán keresztül is eljuttatott – felhívásának, hogy adja meg, illetve ellenőrizze az erős ügyfél-hitelesítéshez szükséges, a hitelintézetnél regisztrált adatait (pl. mobiltelefonszám). Előfordulhat tehát, hogy a szolgáltató a korábban már berögzített adatok (például telefonos kódok) frissítését, vagy egy alkalmazás letöltését kéri az új biztonsági folyamathoz. Emiatt kiemelten fontos, hogy a letöltés előtt az ügyfél győződjön meg, hogy a banki felületet használja. Továbbra sem kérnek a szolgáltatók PIN kódot vagy egyéb érzékeny adatot az azonosításhoz.

Minden tranzakcióra vonatkozik a többlépcsős azonosítás?

Az Európai Unió előírásai szerint az EU-n belüli hitelintézettel szerződött internetes kereskedőknek és szolgáltatóknak lesz kötelező erős ügyfél-hitelesítést alkalmazniuk a bankkártyás vásárlásoknál 2021. január elsejétől. Ugyanakkor a magyar szabályozás értelemszerűen csak a magyar webshopok üzemeltetőivel szemben tudja elvárásaként megfogalmazni, hogy bankkártya elfogadó bankjukkal dolgozzanak azon, hogy januártól az internetes kereskedők honlapjainak fizető felülete is alkalmas legyen a szigorú ügyfél-hitelesítésre. Miután a tagállamokban működő kereskedők felkészültsége eltérő lehet, előfordulhat olyan helyzet, amikor európai cég által üzemeltetett webshopból hiúsul meg a vásárlás azért, mert a fizető felület nem alkalmas a többlépcsős azonosításra. A fizetési folyamat több szereplős, a hiba ilyenkor nem a magyar banknál van, hiszen neki az ügyféladatok védelme érdekében kötelezően végre kell hajtania a tranzakció letiltását. Az Európai Unió határain kívüli (pl. kínai, amerikai) webshopok üzemeltetőinek – egyelőre – nem kötelező az erős ügyfél-hitelesítés biztosítása, így az ottani áruházakban indított fizetési tranzakciók jóváhagyásához a korábban megszokott adatok megadása elegendő. Ha az erős ügyfél-hitelesítéssel kapcsolatban további információt szeretne, érdemes elsőként a kártyakibocsátó bankja honlapján tájékozódni, kérdés esetén a bank ügyfélszolgálatát megkeresni.

2021. MÁJUS 13.

A védőoltás szükségessége*(A Magyar Bankszövetség és a MKIK közös sajtóközleménye)*

A jelenlegi járványügyi ismeretek szerint a koronavírus fertőzés terjedését az érintkezések korlátozásán és a higiénés elővigyázatosságon túl, már középtávon is leghatékonyabban a védőoltással lehet visszafogni. A védőoltások széleskörű felvétele az élet és egészség megőrzése mellett a gazdaság gyors újraindításához is nélkülözhetetlen.

A Magyar Bankszövetség Elnöksége ajánlással fordul tagjai, a bankszektor intézményei felé, hogy a teljes átoltottság elérését hatékonyan elősegítse. Javasoljuk, hogy a vakcinát kérő és megkapó munkavállalóik számára intézményeik vezetői 1 fizetett szabadnapot biztosítsanak, akár az oltás napján vagy azt követően, ezzel is támogatva az oltás felvételének lehetőségét.

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara továbbra is kiemelten támogatja a koronavírus járvány gazdasági hatásainak enyhítését, célzott eszközökkel történő kezelését. Már a lakosság közel felének beoltottsága lehetővé tette a szigorú intézkedések fokozatos visszavonását, az üzletek és teraszok nyitását, illetve a szolgáltatások ismételt igénybevételének lehetőségét, nyilvánvaló, hogy a koronavírus elleni további küzdelmünk egyik hatékony fegyvere az oltás. Az oltási program előrehaladtával úgy tűnik, hogy egyre közeledik annak lehetősége, hogy életünk visszatérhessen a korábbi kerékvágásába, és újra olyan szabadságban élhessünk, mint a vírus megjelenése előtt. Annak érdekében, hogy ez minél hamarabb bekövetkezhessen, a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara arra kéri a vállalkozásokat, hogy minél többen regisztráljanak a <https://vakcinainfo.gov.hu> oldalon az oltásra. Több ezer oltópont működik az országban, folyamatosan biztosítják a regisztrációt, továbbá lehetőség van az internetes időpontfoglalásra is a következő linken: <https://www.eeszt.gov.hu/hu/covid-oltas-idopontfoglalas>

Tekintettel az átoltottságnak a teljes társadalmat érintő fontosságára, a Magyar Bankszövetség és a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara ezen javaslatok megfontolására biztatja partnereit és valamennyi vállalkozást, intézményt. Bízunk benne, hogy az ajánlason keresztül a magyar gazdaság mihamarabbi újraindítását is elő tudjuk segíteni.

2021. JÚLIUS 6.

A fizetési moratórium

A Magyar Bankszövetség egyetértéssel támogatja az MNB által július 2-án vezetői körlevélben megfogalmazott ajánlásokat a fizetési moratórium igénybevétele során felhalmozódott tartozás rendezésével kapcsolatos banki díjak elengedését illetően.

Ennek megfelelően az MBSZ javasolja tagbankjainak, hogy általánosan is vezessék be az egyedi esetekben már alkalmazott eljárást, miszerint a moratórium alatt felhalmozódott kamat- és díjtartozás megfizetésekor tekintsenek el az előtörlesztési, illetve szerződésmódosítási díjak felszámításától.

Emellett tegyék ugyancsak széleskörben lehetővé, hogy ha a fogyasztó a meghosszabbított futamidő csökkentése érdekében magasabb összegű törlesztőrészlet megfizetését vállalja,

valamint az új törlesztőrészlet az adósfélek szabályoknak megfelel, akkor a szerződésmódosításhoz kapcsolódó banki díjat is engedje el a hitelintézet.

Kétségtelen, hogy a moratórium meghatározó célja és hozzá kapcsolódóan a bankszektor alapvető társadalmi feladata az volt, hogy célzott, gyors segítséget nyújtson a járványhelyzetben kialakult fizetési nehézségek enyhítésére a lakossági és a vállalati ügyfélkörnek. Egyetértünk azokkal az intézkedésekkel, amelyek a nehezebb időszakban elősegítik a hitelezett ügyfelek fizetőképességének megőrzését, valamint a javuló gazdasági helyzetben támogatják a visszatérést a fizetési kötelezettségek teljesítésére.

A bankszektor adminisztratív és anyagi terhet is vállalt a moratórium biztosításával, mintegy 3 millió családnak és vállalkozásnak segítséget nyújtva ezzel. Az aktuális bankszámla-forgalmi adatok alapján a hitelmoratóriumban lévő ügyfelek 19 százalékának mérhetően csökkent a jövedelme, ugyanakkor 81 százalékuk a jövedelem alapján jelenleg is tudná fizetni a hitelfelvételkor vállalt törlesztőrészleteket.

A gazdasági helyzet stabilizálódása megmutatkozik a moratóriumot igénybe vevők körének érdemi csökkenésén is. Jelenleg 30 ezer vállalati és 1 millió lakossági ügyfél él még a banki fizetési moratóriummal. A Bankszövetség fenntartja álláspontját, hogy a továbbiakban a célzott segítségnyújtás indokolt, amellyel a ma még rászorulóknak akadályoktól mentes lehet a fizetési kötelezettségek teljesítéséhez való visszatérése.

Felhívjuk a figyelmet, az MNB tájékoztatását is megerősítve, hogy aki a moratóriumban marad, annak a tartozása kamatozik. Ezért mindenkit arra biztatunk, ha teheti, térjen vissza a korábbi szerződésében vállalt törlesztőrészletek fizetésére.

2021. SZEPTEMBER 16.

A hiteltörlesztési moratórium meghosszabbítása és a hitelkártya-, folyószámlahitel kamat elszámolása

A hiteltörlesztési moratórium meghosszabbítása és a hitelkártya-, folyószámlahitel kamat elszámolása kapcsán a Magyar Bankszövetség Elnöksége az alábbi közlemény közzétételéről döntött.

A magyar bankszektor a moratórium ismételt meghosszabbítását a rászorultsági elv bevezetése alapján támogatja, elfogadva azt, hogy ez a bankok számára további jelentős pénzügyi teherrel jár. A társadalmi szinten is jól érzékelhető, gyors gazdasági helyreállítás érdekében abban egyetértünk, hogy a moratórium meghosszabbítása ne a teljes ügyfélkörre vonatkozzon. A Bankszövetség ajánlása továbbra is az, hogy aki teheti, folytassa, illetve kezdje el a hitelei törlesztését. A moratórium igénybevétele fizetési haladékat jelent, a hiteltartozásokat a moratórium után meg kell fizetni. A hitelek törlesztésének minél későbbi megkezdése növeli a terheket és meghosszabbítja a visszafizetés idejét.

A magyar bankszektor az elmúlt időszak rekordszintű hitelezési aktivitásával sokat tett a magyar gazdaság „V” alakú kilábalása érdekében, miközben a gazdaság többi szereplőjéhez képest közvetlen pénzügyi támogatást nem kapott. A krízis elejétől kezdve azt vallottuk, hogy elsősorban a rászorult ügyfeleinket kell támogatni. Épp ezért a magyar bankszektor az adósaikért a régió többi országához képest már eddig is sokkal hosszabb időre, sokkal nagyobb mértékben állt ki. Ezen túl, 2020 közepén a gazdaság védelmére elfogadtuk, hogy 55 milliárd forint extra adót is befizettünk a költségvetésbe.

A Magyar Bankszövetség az eddigi teherviselését figyelembe véve tudomásul veszi a kormányzat szeptember 15-i döntését, aminek alapján 2020. március 18. napjától a hitelkártyákra és a folyószámlahitelekre jelentősen csökkentett kamattal kell elszámolni a moratóriumba került tartozást, azonban fontosnak tartjuk megjegyezni, hogy éppen e termékek jellemzői miatt a moratórium kezdetétől többször felhívtuk a kormányzat figyelmét a hitelkártya és a folyószámlahitel moratóriumból való kihagyására. Méltánytalan ezen hitelek kamatát a személyi kölcsön kamatával egyező kamatra visszamenőleges hatállyal átszámolni, mivel a különböző termékek kamatozása és kockázata egymástól eltérő. A kamatok számítása szerződészerűen történt, a bankok a moratórium ideje alatt a jogszabályoknak megfelelően jártak el. A bankszektor az ügyfeleket folyamatosan tájékoztatta a moratóriumba került tartozásuk kamatozásáról, így felelős döntést tudtak hozni arról, hogy a moratóriumban kívánna-e maradni. A döntés negatív hatást gyakorol az ügyfelek pénzügyi tudatosságára és méltánytalan azon ügyfelekkel szemben is, akik nem élnek a moratóriummal és felelősségteljesen törlesztik hiteleiket.

A Magyar Bankszövetség továbbra is elengedhetetlennek tartja az eredményes együttműködést a kormányzat és a bankszektor között a gazdaság sikeres újraindítása érdekében.

2021. OKTÓBER 14.

A szerb és magyar bankszövetségi együttműködés

(közös közlemény)

A két ország pénzügyi szektorainak vezető képviselői két napos megbeszélésorozaton vettek részt, ahol az erőteljesen fejlődő bilaterális gazdasági kapcsolatokon túl részletesen foglalkoztak együttműködésüknek a balkáni térség és az Európai Unió közös érdekű további közeledését elősegítő hatásaival is. A bankvezetők mindenekelőtt áttekintették az aktuális pénzügyi kérdéseket, különös tekintettel a COVID-19 válság utáni gazdasági újraindítás pénzügyi kihívásaira. Beszámolót hallgattak meg a magyar családtámogatási megoldások eredményeiről, valamint összevetették a két ország bankszektorának a fenntarthatósági és a digitális kihívásokra adott válaszait. A kétoldalú gazdasági kapcsolatokban meghatározó vállalatok vezetőivel való találkozón az export/import kérdések mellett a kölcsönös tőkebefektetések és a gazdasági együttműködés pénzügyi finanszírozási lehetőségei voltak a tárgyalások fókuszában. A Szerb Nemzeti Bank alelnökeivel folytatott megbeszélésen pedig külön hangsúlyt kapott az európai uniós pénzügyi szervezetekkel való szerb pénzügyi kapcsolatok fejlesztése, továbbá a Magyar Bankszövetség ezügyben kifejtett támogató tevékenysége is.

Jelasiy Radován, a Magyar Bankszövetség elnöke a látogatás kapcsán kiemelte, hogy „Magyarország Szerbiára, mint barátira, a gazdasági fejlődésben fontos társra, valamint a balkáni térség kapujára tekint.” Hangsúlyozta, hogy „Ezzel a találkozóval nemcsak a magyar cégek szerbiai és balkáni térségbeli befektetéseit kívánjuk ösztönözni, hanem egyben az ottani cégek befektetéseit Magyarországon. Közös cél, hogy tovább növeljük az országaink közötti kereskedelmet és gazdasági együttműködést, amelyben a pénzügyi szektor kulcsfontosságú szerepet játszik.” Végezetül visszahivatkozva Szijjártó Péter augusztusi szerbiai látogatására, a magyar gazdasági és külügyminiszter akkor elhangzott szavait idézte: „Nincs erős Európai Unió bővítés nélkül, és nincs bővítés Szerbia nélkül”.

A Szerbiai Bankok Szövetségének képviselői hangsúlyozták az állam és a Szerb Nemzeti Bank által a Covid-19 járvány okozta válság kezdete óta nyújtott támogatás fontosságát, mivel az pozitív hatással volt a pénzügyi stabilitásra, a szolgáltatásokhoz való hozzáférésre, valamint mind a bankok, mind pedig ügyfelek helyzetére. A bankszövetségek szerepe fontos e célok eléréséhez, ezért a Szerbiai Bankok Szövetsége elkötelezett amellett, hogy segítse tagbankjait a gazdaság, az ügyfelek és a lakosság kiszolgálása érdekében tett erőfeszítéseikben. Mindkét delegáció fontosnak tartja a két bankszövetség közötti jövőbeli kezdeményezések aktív megvalósítását.

„Az EXIM közel hat éve működtet külképviseletet Belgrádban és 135 millió eurós finanszírozási, biztosítási limitünk van a szerb cégek számára annak érdekében, hogy elősegítsük a két ország közötti kereskedelmi forgalom építését. Emellett most indulunk a külföldi tőkebefektetések finanszírozására kialakított pénzügyi termékeinkkel is” – tette hozzá az egyeztetésekhez a magyar delegációhoz csatlakozó Jákló Gergely, a magyar exporthitel-ügynökség elnök-vezérigazgatója.

2021. DECEMBER 23.

Kamatstop

A bankszektor meghatározó feladata a gazdaság hosszú távon kiszámítható és fenntartható finanszírozása, melynek működését piacgazdaságban maga a piac tudja leghatékonyabban biztosítani. A magyar bankszektor tevékeny szerepet vállalt a járvány elleni küzdelemben, ezen időszak alatt a pénzforgalmi szolgáltatások fennakadások nélkül működtek, míg az új hitelezés rekord szintet ért el. Ennek is köszönhetően „sikerült együtt” a V alakú gazdasági kilábalás. A magyar pénzügyi szektor a hitelintézetek járványügyi különadójának befizetésével és Európa leghosszabb moratóriumának nyújtásával is - mint senki más - járult hozzá a járvány elleni védekezéshez.

A Magyar Bankszövetség meglepetéssel értesült a tegnapi bejelentett kamatstopról.

A bankszektor az elmúlt években a jegybankkal együttműködve az érintett ügyfeleknek évente felkínálta az átváltást a fix kamatozású hitelekre, az új hiteleknél pedig kifejezetten erőltette a több évre fixált kamatozású hiteltermékek alkalmazását. Ennek a szükségességére többször fel is hívta a közvélemény és az ügyfelek figyelmét. A fentiek miatt a Bankszövetség nem tudja támogatni a kamatok ideiglenes fixálását a magyar bankszektor kárára azon ügyfeleknél, akik a többszöri felhívás ellenére is a kockázatosabb, változó kamatozású hitelek mellett döntöttek.

A fixesítés lehetősége változatlanul és folyamatosan rendelkezésre áll az ügyfelek számára, amely a kamatnövekedés elleni védelmet hosszabb távon is nyújtja, ugyanis a kamatstop, ideiglenesen, csak 2022. június 30-áig biztosítja az alacsonyabb kamatot!

2022. ÁPRILIS 19.

Ukrajnai Humanitárius Segítségnyújtás

A magyarországi bankok az ukrajnai háború kitörését követően, szinte azonnal reagálva lépéseket tettek a humanitárius válság kezelésére, az ukrajnai menekültek megsegítésére.

Bankok által nyújtott támogatások, aktivitások:

Az ukrán állampolgárok számlanyitásának, banki ügyintézésének segítése, egyes bankoknál anyanyelvükön elérhető tájékoztatók biztosítása.

Számos bank speciális szolgáltatásokat vezetett be, többek között az ukrán hrvinya magyar forintra történő átváltását az erre kijelölt fiókokban, adott összeghatárig.

Számos bank díjmentessé tette az Ukrajnába irányuló banki átutalásokat, valamint nem számítanak fel díjat a szolgáltatásért.

Lakossági ügyfelek részére vezetett bankszámláról Ukrajnába, valamint lakossági, illetve vállalati ügyfelek részére vezetett számláról a humanitárius segítségnyújtásban kiemelt szerepet vállaló segítségnyújtó szervezetek felé indított utalások banki díját egyes bankok visszatérítik.

Részben saját alapítványokon keresztül, részben közvetlenül, azonnali támogatások a magyarországi humanitárius szervezeteknek, a Magyar Máltai Szeretetszolgálatnak, a Magyar Református Szeretetszolgálatnak, a Magyar Vöröskeresztnek, az Ökumenikus Segélyszervezetnek, az UNICEF-nek és a Híd Kárpátaljáért programnak.

Tartós élelmiszerek, ruházat, egyéb tárgyi adományok gyűjtése, gyógyszerek vásárlása, valamint elszállítása gyűjtőpontokra, vagy akár a határon túlra; Menekültek határtól való szállítása, szállás, ellátás biztosítása; Támogatás a magyarországi tartózkodási engedélyek intézésében; Munkahely biztosítása ukrajnai banki dolgozóknak; Egészségügyi ellátás; Gyermekeknek oktatási támogatás, oktatási lehetőség megkeresése, távoktatáshoz szükséges laptop és internet biztosítása, diákfoglalkozások tartása.

Munkavállalói kezdeményezések: Pénzadományok gyűjtése; Tárgyi adományok gyűjtése és elszállítása a Kárpátalján maradt családok részére - ahol nők, gyerekek, idősek maradtak egyedül -, valamint a Magyarországra menekültek számára; Önkéntes tevékenység; mentorálás, szállítás, utazásszervezés.

A magyarországi bankok az Európai Bankhatóság azon felhívását, hogy biztosítsák a szankciós intézkedések betartását, és könnyítsék meg a menekültek számára az alapszintű fizetési számlákhoz való hozzáférést, figyelembe veszik, az ügyfélkapcsolat létesítése (állampolgárságtól függetlenül), a fizetési számla nyitása, a számlán való készpénz elhelyezése a hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni szabályok szerint történik. A magyar bankszektor folyamatosan nyomon követi a nemzetközi helyzetet és az orosz-ukrán konfliktus következtében meghozott szankciós intézkedéseket, amelyek figyelembevételével jár el.

2022. JÚNIUS 3.

Az extra adóterhek hatása

A 2008-as világgazdasági válság óta a bankszektor folyamatosan szembesül új feladatokkal és adóterhekkel. 2021-ben a kereskedelmi bankok 520 milliárd forinttal járultak hozzá Magyarországi költségvetéséhez. A 2010-ben ideiglenesen bevezetett bankadó, a speciális banki működési díjak (OBA, BEVA, szanalási alap, felügyeleti, stb.), a kétszeri ingyenes készpénzfelvétel biztosításának költsége a tranzakciós illeték teherrel, az általános társasági adónemek mellett most egy jelentős összegű, új költségvetési befizetés is megjelenik. Így a terhek összesített hatása már a magyar bankszektor gazdaságfejlesztő, tőkeközvetítő képességét veszélyezteti. Az elmúlt tíz év alatt, az EU-s szabályozások és a helyi adóterhek hatására a közép-európai fókuszú bankszektor értéke már amúgy is megfeleződött a globális, amerikai versenytársakhoz viszonyítva.

A bankszektor többérté, szoros kapcsolatban áll a gazdasági szereplőkkel, és eredményessége meghatározza a nemzetgazdaság fejlődését is. A globalizálódó és digitalizálódó pénzügyi tevékenység állandó fejlesztést, jelentős tőkeigényt továbbá a nemzetközi versenyképesség megőrzését kívánja meg. A bankszektorba vetett bizalom fenntartása minden gazdasági szereplő és döntéshozó közös érdeke. A jelenlegi környezeti feltételek mellett 2022. első negyedévében a hazai bankszektor jövedelemtermelése megszűnt. Az újabb extra adóterhek kivetését a magyar bankszektor ellenzi.

A magyar bankszektor előtt most kettős feladat áll: a vírusjárvány után, a szomszédos háború árnyékában a magyar gazdaság lendületének megtartása a cél, emellett a versenyképesség visszanyerésével támogatni kellene a magyar vállalatok régiós aktivitását is. Ezen feladatokat a bankszektor akkor tudja ellátni, ha extra adóterhek nélkül mihamarabb megtörténik a hitel-moratórium teljes kivezetése, valamint a kamatstoppal érintett hitelek kamatszintjének a piaci szinthez történő felzárkóztatása. A magyarországi bankszektor nyereségességét csak hosszabb távon lehet megítélni. Az elmúlt 12 évben, osztalékok nélkül, 1%-os tőkearányos nyereséget ért el a bankszektor. A bankszektor a legkedvezőbb üzleti környezetben is 1 számjegyű nyereséget ért el, amit jellemzően az üzleti aktivitás fokozására és fejlesztésre fordított, azaz a versengő, sokszereplős bankszektorban extra profit nem keletkezhet.

Inflációs környezetben a növekvő bevételeket növekvő kiadások kísérik, a pénzügyi piacokon a szolgáltatások árát a piac határozza meg. A pénzügyi szolgáltatókra kivetett extra adók tovább csökkentik a bankszektor hatékonyságát, hitelezési képességét és növelik céltartalék képzési feladatát. Az extra terhek a hazai bankok számára már árazási versenyhátrányt jelentenek a nyitott, uniós pénzpiacra, emiatt a magyar bankrendszer üzleti eredményessége csökken, így a szektor kisebb mértékben tud hozzájárulni a nemzetgazdasági teljesítményhez. A hazánkban működő bankokra kivetett terhek egyenlőtlen előnyhöz juttatják a határon átnyúló szolgáltatásokat kínáló külföldi cégeket, amelyek külön terhek nélkül, kevésbé szabályozottan és kevésbé biztonságosan működhetnek.

A bankszektor a nehéz időszakokban mutatott helytállását – közte a kormányzati programok közvetítését és banki termékekkel való kiegészítését - csak versenyképes állapotban tudja megismételni. A gazdaság újjáépítéséhez célzott kormányzati, fejlesztési, külkereskedelmi és jegybanki programok szükségesek, amelyeket a családok és vállalatok részére a bankrendszer tud hatékonyan eljuttatni. Magyarország következő évtizedét, az EU-s átlagot meghaladó növekedését, egy régiósan versenyképes és stabil, a digitalizációs és zöld kihívásokra megfelelő válaszokat adó bankszektor tudja megalapozni.

2022. JÚLIUS 5.

Régiós bankszövetségi egyeztetés az Európai Bizottsággal

A lengyel-magyar-román brüsszeli bankszövetségi külképviseleti iroda 2022 márciusában megkezdte munkáját az uniós pénzügyi érdekérvényesítés regionális erősítése érdekében. Ennek keretében június 28-án az Európai Bizottság pénzügyi biztosával, McGuinness Asszonnyal egyeztettek a lengyel, a román és a magyar bankszövetségi vezetőik. A megbeszélésen a bankszektor szerepe a fenntarthatóságban, a pénzügyi edukációban és az ukrajnai helyzet volt terítéken, mind nemzeti, mind regionális szempontból. A biztos asszony elismerően nyilatkozott a megtett lépésekről és a közös célok tekintetében támogatásáról biztosította a delegációt.

A delegáció az Európai Unió mellett működő Állandó Képviseltek magyar és lengyel nagyköveteivel, valamint európai parlamenti képviselőkkel is egyeztetést folytatott a fontosabb, pénzügyi szektort érintő kérdésekben. A megbeszélés kiemelt témái a gazdaság előtt álló kihívások, banki szabályozási követelményeknek való megfelelés, valamint a fenntarthatósági célkitűzések hosszú távú biztosítása voltak. Magyarország részéről Stelbaczy Tibor nagykövet úr és kollégái, valamint Győri Enikő EP parlamenti képviselő asszony is biztosította a bankszektort munkájának szakmai támogatásáról a felsorolt témákban.

A Magyar Bankszövetséget Simák Pál elnökségi tag, a CIB Bank elnök-vezérigazgatója és Kajtor-Wieland Ildikó az MBSZ európai uniós szabályozásért felelős igazgatója képviselte, Orbán Olimpia külkapcsolati vezető részvételével.

2022. AUGUSZTUS 9.

Agrár-hitel moratórium

A régió és hazánk jelentős részén tapasztalható szélsőségesen száraz időjárás komoly nehézségek elé állítja az agráriumot, melyek leküzdésében a bankok a gazdák partnerei kívánnak lenni. A frissen megjelent agrárhitel-moratóriumról szóló kormányrendelet a bankok által javasolt és pénzügyileg egyes esetekben indokolt tőke moratóriumot meghaladva teljes körű moratóriumot kínál egyes agrár ágazatok számára. A szélsőséges időjárás hatására, továbbá a fejlődési ütem megőrzése érdekében az agrárszektorban további, jelentős bankhitel bevonására lesz szükség. Erre piacokonform megoldásokkal a bankszektor készen áll. A most kihirdetett kormányrendelet a nemzetközi szabályozásokból adódó ügyfélkockázati besorolás romlása miatt azonban elnehezíti az igénybe vevő ügyfelek jövőbeli hitelezhetőségét, amely pénzügyi szempontból is jelentős kockázatot hordoz. A Magyar Bankszövetség arra kéri az aszály, vagy egyéb ok miatt megszorult vállalkozásokat, hogy saját bankjukkal egyeztetve találják meg a megfelelő pénzügyi megoldást, biztosítsák vállalkozásuk kiszámítható fejlődését.

2022. SZEPTEMBER 19.

A kamatstop hosszabbítása

Az európai és a magyar gazdaságnak minden korábbinál több gazdaságfejlesztési és likviditást biztosító kölcsönre van szüksége a háborús recessziós hatás leküzdésére.

A megváltozott piaci körülményekhez mindenkinek alkalmazkodnia kell. Tudjuk, hogy a lakossági jelzáloghitelek meghirdetett kamatstop - amelynek terheit a bankszektor viseli - a háztartások ezreinek ad stabilitást olyan időkben, amikor rengeteg tényező vált kiszámíthatatlanná körülöttünk. Ugyanakkor több tízezer olyan hitelfelvevő részesül a bankok kárára a kamatstopból, akik nem szorulnak rá erre a védelemre.

Az aktuális külső körülményektől függetlenül a hitelek árazása minden esetben meghaladja a betétek árazását, hiszen hitelt kizárólag olcsóbb forrásokból lehet folyósítani. 10 és 20 százalékos közötti inflációs időszakban, a 10%-os állampapír hozamok korszakában a BUBOR 2,02%-os rögzítése tisztán piaci alapon határozottan vitatható.

A kamatstop féléves hosszabbítása megközelíti egy teljes évi bankadó összegét, kb. 70 milliárd forintos veszteséget jelent a bankszektornak a mai kamatokkal számítva. Az extra adóval együtt a bankok éves többlet-terhe már meghaladja az 500 milliárd forintot - ami nagyságrendileg azonos a bankszektor tavalyi teljes évi eredményével. Mindezt olyan gazdasági nehézségek közepette viseli a szektor, amelyek a pénzügyi intézkedéseket is sújtják. Az erősen szabályozott bankszektor előtt álló további feladat a háborús helyzettel összefüggő recesszió kockázatai miatt szükséges céltartalékok biztosítása is. A felsorolt extra terhek viselése mintegy 4000 milliárd forintnyi hitellehetőség kihelyezését hiúsítja meg, ami nagyságrendileg 1 % GDP bővülés elvesztését vonja maga után.

Az elmúlt években a Kormány, az MNB és a bankszektor folyamatosan felhívta az érintett ügyfelek figyelmét a fix kamatozású kölcsönök biztonságára. A 3 havi BUBOR értéke tavaly január óta 0,75%-ról a jelenlegi 13%-ra emelkedett. A kamatstop során a 2,02%-os BUBOR szint alkalmazásával kizárólag a bankszektor viseli a kockázatot és költségeket - miközben az ügyfelek a törvényeknek és MNB rendeleteknek megfelelően többször kaptak tájékoztatást a változó kamatozású hitelek kockázatairól, és számos személyre szóló felhívást, hogy lépjenek át a biztonságosabb fix kamatozású hitelbe. Ez a gyakorlat nem erősíti az ügyfelek pénzügyi tudatosságát.

A bankszektornak elemi érdeke a hitelezés fenntartása és az ügyfelek fizetőképességének megőrzése. Ugyanakkor betéteseinkkel és tulajdonosainkkal szemben kötelezettségünk a pruden működés és a gazdasági fejlődés támogatása.

A fentiek miatt a magyar gazdaság növekedése érdekében a Magyar Bankszövetség a piactorzító megoldás helyett, a kamatstop fokozatos kivezetésének elindítását tartja az egyedüli, megfelelő szakmai megoldásnak.

2022. OKTÓBER 28.

A bankszektor a gazdaság immunrendszere

Közgazdasági alapvetés, hogy a gazdaság és a bankrendszer kéz a kézben járnak, ideális esetben kölcsönösen erősítik egymást. A bankszektor alaptevékenysége a gazdaság folyamatos hitelezése, ezért a mostanéhoz hasonló válságok esetén különösen fontos, hogy a szektor hitelezési képessége ne sérüljön. A stabil jogszabályi feltételek mellett, kiszámítható piaci viszonyok között működő bankrendszer az immunrendszerhez hasonlóan segít megőrizni a gazdaság egészséges működését, azonban a képlet fordítva is igaz: a jogbizonytalanság torz piaci viszonyokat és szűkülő hitelezési képességet eredményez, ami a bankrendszer gazdaságvédő és gazdaságerősítő képességét nagymértékben gyengíti. A gazdaság immunrendszerének gyengülése pedig szükségszerűen együtt jár a gazdaság sérülékenységének növekedésével, az Európai Unió átlaghoz való felzárkózás lassulásával.

A kkv hitelezés egyik alappillérei a koronavírus időszakában a Széchenyi Kártya Program termékei voltak, melyek jelentősen hozzájárultak a kis- és középvállalatok likviditási és beruházási igényének teljesítéséhez. Ezen termékeknek a magasabb kamatkörnyezethez való igazítása a jelen időszakban is meghatározó segítséget jelentene a vállalkozóknak.

Az október 26-án éjszaka megjelent kormányrendelet, amely a kamatstop intézkedést általánosan kiterjeszti a kis- és középvállalkozások hiteleire tovább torzítja a piaci viszonyokat, megkérdőjelezi a magánjogi szerződések jogi kötőerejét. A bankok alapvető érdeke, hogy ügyfeleik - legyenek magánszemélyek vagy vállalkozások - fizetőképessége fennmaradjon, teljesíteni tudják szerződéses kötelezettségeiket, fejlődni tudjanak. A bankok eddig is célzottan segítettek a rászoruló ügyfeleken, s továbbra is partnerek minden erre irányuló méltányos és arányos megoldás kialakításában. A kamatstop jelenlegi formájában se nem arányos, se nem célirányos.

A banki terhek ilyen magas szintje és a szerződéses viszonyokba való utólagos beavatkozás okozta bizonytalanság mostanra elérte azt a kritikus szintet, aminek nem lehet más eredménye, mint a lakossági és vállalati hitelezési aktivitás jelentős visszaesése. A nehéz körülmények között is bízunk a magyar gazdaság teljesítőképességében, és hangsúlyozzuk, hogy csak a célzott intézkedések jelentenek hatékony gazdaságtámogatást, az általános eszközök fokozatos kivételése elősegíti a fogyasztók és vállalatok alkalmazkodóképességét és valódi piaci működését.

2022. NOVEMBER 10.

A Magyar Bankszövetség üdvözölte a Türk Államok Bankszövetségi Tanácsának létrehozását

A Magyar Bankszövetség, egyedüli EU-s tagállamként vett részt a Türk Államok (Azerbajdzsán, Kazahsztán, Kirgizisztán, Törökország, Üzbegisztán) Bankszövetségi Tanácsát (Council of Banks Associations of the Turkic States) megalapító isztambuli ünnepségen 2022. november 4-én.

A Tanács tevékenységének fő céljai közé tartozik a pénzügyi együttműködések és szolgáltatások bővítése, továbbá a banki infrastruktúrák közös fejlesztése.

Kovács Levente, a Magyar Bankszövetség főtájkára a helyszínen üdvözölte a résztvevő delegációkat. Beszédében kiemelte, hogy a közös gyökerekre és történelmi tapasztalatokra alapozott széleskörű kapcsolatok elősegítik a gazdasági és a pénzügyi kapcsolatok további bővítését. A Tanács létrehozásának időzítése aktuális, hiszen a közös hagyományokra alapozott, intenzív politikai kapcsolatokat a bankszektor tudja a gazdasági együttműködések szintjére lefordítani. Jelezte, hogy a Magyar Bankszövetség az Európai Bankföderáció tagjaként közvetítő szerepet tud betölteni a türk országcsoporthoz és az Európai Unió között.

2023. FEBRUÁR 27.

A Magyar Bankszövetség javasolja a sikeresen elindult Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram által biztosított keret növelését

A stabilan működő vállalatok a versenyképes nemzetgazdaság létfontosságú építőelemei. A hazai vállalatok legjellemzőbb működési területei a szolgáltatások, a kereskedelem és az ipar láncfolyamataiban való részvétel, melyek révén összesítve ők a versenyképes nemzetgazdaság létfontosságú építőelemei. A magyarországi vállalatok finanszírozását az EXIM és az MFB mellett mintegy 20 kereskedelmi bank biztosítja, évi 12 ezer milliárd forint összegben. A hazai bankok elkötelezettek a magyarországi vállalatok folyamatos és stabil hitelezése mellett.

A pandémia, majd az orosz-ukrán háború negatív gazdasági és pénzügyi hatása a teljes vállalati ügyfélkörre sújtja. A magas inflációs környezet alapvetően mindenkit megterhel, azonban a gazdaság működése szempontjából talán legmérgezőbb hatása a vállalati hitelfelvétel ellehetlenítése, hiszen az azonnal megjelenő kamatterhek meghaladják a beruházási és a kereskedelmi tevékenységek nyereségtartamát. Ezért a gazdasági és hitelezési aktivitás fenntartásához és növeléséhez is új típusú kormányzati támogatásokra van szükség, mely lehet kamattámogatás, hitelezési forrás-biztosítás és e kettő kombinációja a közvetítő pénzügyi intézetek számára. A Kormányzat által az év elején bejelentett Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram céljában, módszerében is átütő hatású, hosszútávon hozzájárulhat a hazai vállalatok versenyképes és fenntartható működéséhez. A 700 milliárd forintos összkerettel meghirdetett programok a vállalati hiteltípusok széles körében alkalmazhatóak kedvező kamatozású refinanszírozási lehetőséget biztosítva. A bankszektoron belüli verseny intenzitását és a vállalatok forrásigényét tükrözi, hogy a szektor rekordgyorsasággal, mintegy két hét alatt készült fel a programban való részvétellel. A program megfelelő időzítését jelzi, hogy a résztvevő bankok már az indulást követő néhány nap elteltével a meghirdetett keretet meghaladó igényről számoltak be.

A fenti szempontok mellett a vállalati hiteligények mértéke és a források allokációs folyamata, valamint az elindított hitelfelvétel kiszámíthatósága és a gazdasági hatások optimalizálása érdekében a Magyar Bankszövetség arra kéri a Kormányt és a Gazdaságfejlesztési Minisztériumot, hogy növelje meg a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram keretét. A Bankszövetség emellett olyan allokációs módszertan kialakítását szorgalmazza, amely a jelenlegi és a megnövelt keret esetén egyaránt biztosítja a bankok és a vállalkozások számára a forráselosztás előretervezhetőségét, valamint a nemzetgazdaság számára időben hatékony kihasználását.

2023. MÁRCIUS 2.

Az egész nemzetgazdaság számára hátrányos az újabb banki teher

A koronavírus árnyékában és a szomszédban zajló háború gazdasági következményei miatt a magyar gazdaság szinten tartásához teljes körű nemzeti összefogásra van szükség, melynek keretében a bankszektor elsődleges feladata a gazdasági növekedés finanszírozása.

A Magyar Nemzeti Bank keddi bejelentése alapján a jegybank 10 %-ra emeli a kötelező tartalékrátát április 1-től, melynek 25 %-ára nem fizet kamatot a bankoknak. A jegybanki kötelező tartalékráta emelése a kereslet visszafogását célozza, azonban ebben a piaci környezetben a tartalékrátára ki nem fizetett kamatok a bankszektornak és ezzel együtt a gazdaságnak is jelentős hátrányt jelentenek. A mostani 25,7%-os éves inflációs környezetben jelenleg az egynapos jegybanki betéti kamat 18 %. Ehhez képest már most is 13 %-os kamat vonatkozik a kötelező tartalékrátára. A jegybank a kötelező tartalékráta állományának kétszeresére emelésével, illetve egy rész kamatmentességével április 1-től az egynapos betéti kamathoz képest fele akkora, súlyozottan 9,75 %-os kamatot fizet a bankoknak a kötelező tartalékrátára. Ez az intézkedés a bankszektor extraprofitadóból, lakossági jelzáloghitel és kkv kamatstopból és az agrármoratóriumból adódó veszteségeit éves szinten további több, mint 100 milliárd forinttal növeli, egyúttal csökkenti a bankszektor lakossági és vállalati hitelezési képességeit.

A fentiekre tekintettel a Magyar Bankszövetség a bejelentett jegybanki intézkedés kivezetését kéri a bankszektor gazdaságfinanszírozási képességének fenntartása érdekében.

2023. JÚNIUS 1.

Versenyszemleges szabályozást kér a Magyar Bankszövetség

A Magyar Bankszövetség negatívan értékeli, hogy a 2022-ben ideiglenes jelleggel, két évre bevezetett extraprofit adót a korábban tett vállalásokkal ellentétben a kormány 2024. évre meghosszabbította. Az extraprofit adó csökkentésért cserébe elvárt további állampapír vásárlás a magyar gazdaságra kedvezőtlen hatással lesz, a bankok likviditása csökken és a vállalkozások beruházásaira kevesebb hitelt tudnak majd kihelyezni. A magyar bankszektor jelenleg is a magyar állam egyik legnagyobb hitelezője és ez után is az lesz, az elmúlt 10 évben megduplázódott a bankok állampapír állománya, ami már most is mintegy 11 ezer milliárd forint. Az átmeneti extraprofit adó meghosszabbítása egyben a nemzetgazdaság ellenállóképességét gyengíti.

Miközben a Magyar Bankszövetség is az infláció és a jegybanki kamatok jelentős mértékű csökkenésével és a hitelkereslet felfutásával számol, az extraprofit adó 2024-ben változatlan szinten tartása a pénzintézetek bevételeinek és így a kihelyezhető hitelek csökkenését fogja eredményezni. Az elmúlt időszak válságai megmutatták, hogy a magyar gazdaságnak a mostanihoz hasonló kihívásokkal teli időszakokban egy stabil és likvid bankszektorra van szüksége, ami biztosítja a hitelezés fenntartását, valamint ezen keresztül segítséget nyújt a gazdaság recesszióból való kikerüléséhez.

A megtakarítások további megadóztatása jelentős visszalépést eredményezhet a lakossági öngondoskodás terén. Az elmúlt időszak jelentős változásokat hozott a befektetési és megtakarítási piacon, a lakosság döntő többsége az infláció miatt csökkentette fogyasztását, de emellett is fontosnak tartotta a takarékoskodást és egyre többen szeretnék különféle megtakarítási formákban tartani pénzüket. A lakosság megtakarításainak további megadóztatása és egyúttal az

állampapírba történő jelentős nagyságrendű befektetések ösztönzése versenytorzító hatású és kiszorítja a magyar pénzügyi szektort a megtakarítási piacról. Továbbá korlátozza az ügyfelek szabad döntéshozatalhoz való jogát, hiszen minden olyan lehetőséget korlátoz, amellyel a megtakarítási termékek széles skáláját elérhetik. Minden új adó kivetése és az újabb elvonások csökkentik a magyarországi megtakarításokat, amely elveszi a hitelezéshez szükséges forrásokat. Ez erősen korlátozza a hosszú távú befektetésekbe vetett bizalmat és csökkenti az értékpapírpiacon, sőt a magyar gazdaság fejlődési lehetőségeit.

A Magyar Bankszövetség a döntések kedvezőtlen gazdasági hatása miatt kéri a kormányt, hogy az intézkedéseket minél előbb vizsgálja felül és lehetőség szerint azokat vonja vissza, ne vezesse be.

2023. SZEPTEMBER 26.

Sajtóközlemény a gazdaságfejlesztésről

Minden gazdasági szereplő érdeke a gazdasági recesszióból való kilábalás. A bankszektor felkészült arra, hogy elvégezze az ebben rá háruló alapfeladatait, elsősorban a pénzpiaci és befektetői bizalom fenntartását, egyidejűleg az infláció elleni folyamatos küzdelmet és a gazdaság fenntartható finanszírozását.

Nagy Márton gazdaságfejlesztési miniszter és a Magyar Bankszövetség elnöksége hétfői találkozójukon áttekintették a következő időszak pénzügyi és gazdasági kihívásait. Így a gazdaságfejlesztéshez szükséges hitelezési feladatokat, a beruházási vonzóképeség megőrzését és az infláció letöréséhez lehetséges lépéseket. Ezek sikeres megvalósításához a Bankszövetség kéri a készpénzmentesítés és a digitális átállás felgyorsítását is. Piaci hatásként az infláció mérséklődése, a referencia és a hitelezési kamatok várható csökkentése is hozzá fog járulni a hitelezés növekedéséhez, amely a gazdaság növekedésének természetes motorja.

A bankszektor teherviselő képességét az auditált eredményeiből lehet levezetni. 2020-ban 4,0%, 2021-ben 8,7%, 2022-ben 7,3% volt a teljes magyar bankszektor saját tőke arányos auditált nettó nyeresége, mely messze elmarad a magyar kamatkörnyezettől, bármely megtakarító vagy befektető éven túli hozamelvárásától és a közvélekedéstől is. A 2023. évi auditált eredményt majd jövő év tavaszán ismerhetjük meg, mely akkorra az egész éves gazdasági és geopolitikai hatásokat tartalmazni fogja. A bankok tulajdonosai több ezer milliárd forint tőkét biztosítottak és biztosítanak a magyar gazdaság fejlesztéséhez, miközben befektetésükért és elkötelezett aktivitásukért más iparágakhoz képest az elvárható nyereség kisebb részét kapják vissza ezekben a nehéz években. A bankszektor tőkeerejének megtartása a jövőbeli gazdasági fejlődés záloga.

A bankszektor meggyőződése, hogy a digitális korszak szabályrendszerének mihamarabbi kialakítása, a tőkeerős bankszektor hitelezési aktivitása és a versenyszemleges piaci környezet - benne a kamatstopok kivezetése és a nemzetközi versenyképességet súlyosan hátráltató ún. extraprofit adó megszüntetése - együttesen képesek felgyorsítani a magyar gazdaság növekedését és régiós szerepvállalásának erősítését. A Magyar Bankszövetség a közös együttműködés jegyében elkötelezett az ország pénzügyi és gazdasági növekedése iránt, így támogatja a Kormány ezirányú erőfeszítéseit, benne a Gazdaságfejlesztési Minisztérium kezdeményezéseit.

2023. OKTÓBER 3.

A gazdaságfejlesztésben partner a Magyar Bankszövetség

A magyar gazdaság fellendítésének feltétele az, hogy a pénzügyi viszonyok és a kockázati hatások figyelembevételével, a fenntarthatósági és a stabilitási szempontok alapján tartsa fenn a bankszektor a hitelezési aktivitását. A kritikus helyzetekben a pénzügyi közvetítőrendszer aktív szerepvállalásának szükséges feltétele a Kormány és a banki közösség közötti folyamatos párbeszéd fenntartása, a kiszámítható és előre mutató szabályozási környezet, illetve a pénzügyi közvetítőrendszer tehervállalási képességének figyelembevétele.

A magyar bankszektor az elmúlt években jelentős pénzügyi terheket vállalt a hazai gazdaság stabilitásának megőrzéséért. Előre tekintve a jövőben is elkötelezett Magyarország pénzügyi stabilitása, a gazdaságfejlesztési megoldások támogatása és a gazdasági verseny élénkítése iránt. Ezért a gazdaságfejlesztési miniszter önkéntes kamatplafon bevezetéséről szóló sajtóközleményében foglaltakra ezúton támogatólag felhívjuk tagbankjaink figyelmét. Az egyes banki kamatszintek megállapítása minden tagbank saját és önkéntes döntése. Üdvözöljük a GVH sajtóközleményét, mely ebben a kérdéskörben is a piaci verseny jelentőségére hívja fel a figyelmet.

A Magyar Bankszövetség bízik abban, hogy a bankszektornak jelentős költségvállalást jelentő terhek a vállalatoknak az igen kedvező kamatozású forgóeszköz (pl. készlet feltöltési, alapanyag beszerzési célú) hitelek révén segíteni fognak az év végi hajrára való felkészülésben és a nagyobb forgalom elérésében. Az alacsony kamatozású lakáscélú hitelek pedig nemcsak az ingatlanpiaci forgalmat állítják helyre, hanem az építőiparnak is új lehetőségeket teremtenek.

Magyar Bankszövetség által többször kifogásolt kamatstop várható kivezetését üdvözöljük. Meggyőződésünk, hogy ennek kivezetése a piaci viszonyokban gyors helyreállást, a hitelezésben pedig dinamizmust fog jelenteni.

A Kormány gazdaságpolitikáját egy tőkeerős, nemzetközileg versenyképes, az élenjáró digitális folyamatokat működtető bankszektor képes a leghatékonyabban támogatni. Előremutató, hogy a Kormányzat nyitott a bankszektor digitalizációs javaslatainak megvalósítására, ezért a Magyar Bankszövetség vállalja, hogy 2023 őszén a Kormány elé terjeszti a hitelezési folyamatok további digitalizációjára, a digitális állampolgárság adta előnyök kihasználására és az adatvagyon hatékony felhasználására vonatkozó javaslatcsomagját. Köszönjük a Kormánynak a digitális átállás elkötelezett támogatását.

2024. JANUÁR 31.

Az aktív banki hitelezés a gazdasági növekedés egyik záloga

A bankszektor alapfeladata a fenntartható gazdasági növekedéshez szükséges hitelkínálat biztosítása. Az aktív hitelezés a felelős bankszektor elsődleges feladata, melyben partnerként tekint a Magyar Kormányra. Az együttműködést mutatja a folyamatos párbeszéd, a kiszámíthatóság, a betartott megállapodások. A bankszektor az elmúlt időszak eredményeiből végre a tőkénének a reál értékét tudta/tudja növelni, mely a gazdaság újjáépítéséhez szükséges hitelbővülés elengedhetlen feltétele.

Az elmúlt napokban a Nemzetgazdasági Minisztérium kezdeményezésére áttekintettük az aktuális gazdaságfejlesztési feladatokat és a makrogazdasági környezetet. A megbeszélések alapján arra jutottunk, hogy még a gyorsan csökkenő kamatkörnyezetben is a hitelbővülés egyik lehetséges, átmeneti akadálya a hitelkamatok jelenlegi szintje. A Nemzetgazdasági Minisztérium javaslatát elfogadva, a Magyar Bankszövetség támogatólag hívja fel tagsága figyelmét arra az akcióra, ami a vállalati hitelek felfutását célozza. Az akció során a 2024. február 1. és április 30. között szerződött és a beruházási hitelek esetén még ebben az évben folyósított, BUBOR-hoz kötött kamatozású, piaci, vállalati hitelek BUBOR feletti kamatfelárát 6 hónapon keresztül az egyes hitelezők elengedhetik. Ehhez a felhíváshoz a kereskedelmi bankok saját elhatározásukból, önkéntesen, a saját üzletpolitikai céljaik alapján csatlakozhatnak. A Bankszövetség bízik abban, hogy a vállalati hitelkamatszint mérséklődése lökést fog adni a beruházásra nyitott magyarországi vállalatoknak beruházásaik elkezdéséhez és végig viteléhez.

A Magyar Bankszövetség továbbá üdvözli a 2022-ben bevezetett vállalati kamatstop befejezését. Meggyőződésünk, hogy a piaci viszonyokat torzító intézkedések kivezetése, a szektor jelentős mértékű terheinek csökkentése és a piaci verseny feltételeinek biztosítása kedvezőbb árakat és feltételeket fognak jelenteni az ügyfelek - köztük a gazdaság élénkítése szempontjából kiemelt szerepet játszó, legfontosabb beruházásokat megvalósító és munkahelyeket teremtő vállalatok - számára. Ebben számítunk a Kormány, a Nemzetgazdasági Minisztérium, a társ minisztériumok és a Jegybank támogatására.

**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
ÉVZÁRÓ
RENDEZVÉNYE**

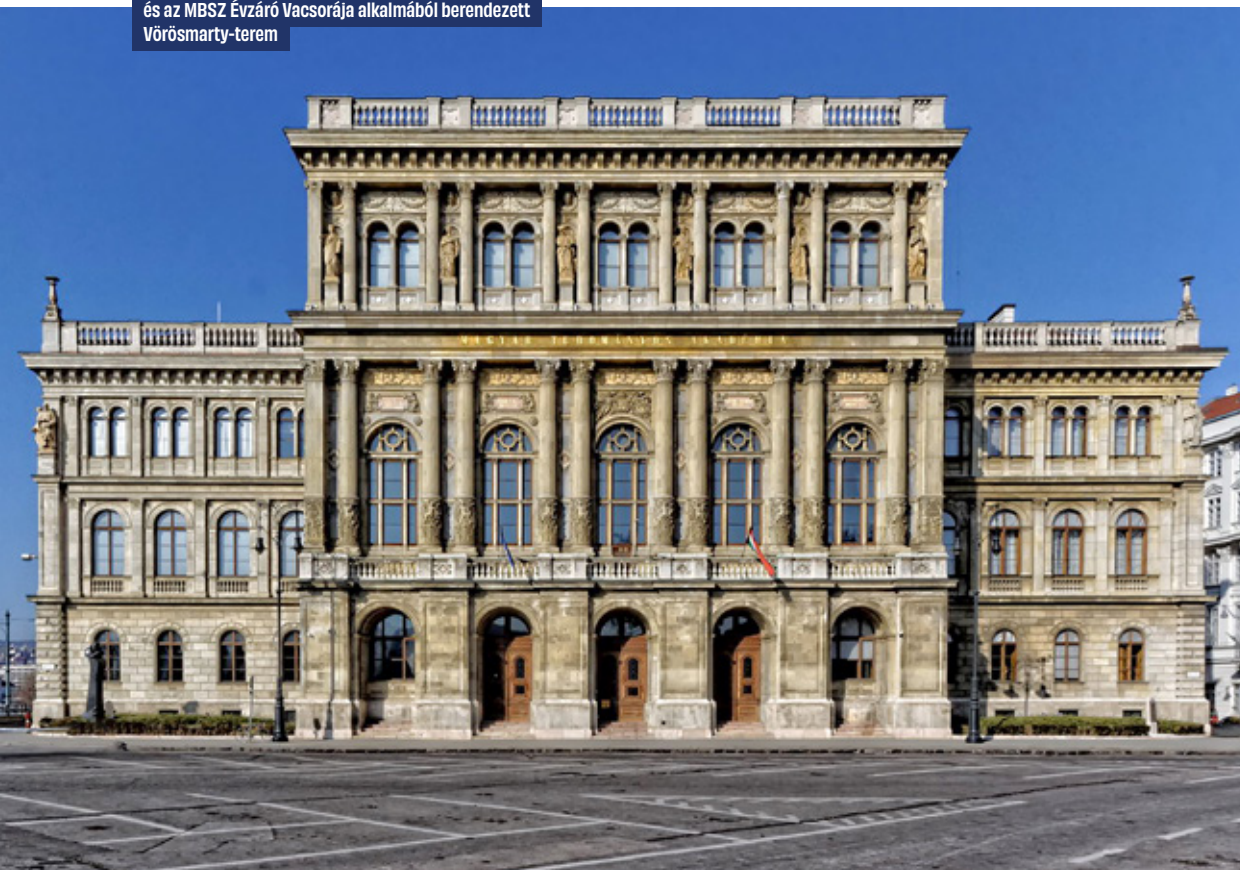
***THE YEAR-END
EVENT OF THE
HUNGARIAN BANKING
ASSOCIATION***

10

A Magyar Bankszövetség 2012 óta minden év decemberében megrendezi ünnepi évzáró eseményét, amelyen a tagintézmények vezetői, a Bankszövetség kollégái, a partnerminisztériumok, valamint a Magyar Nemzeti Bank vezetői is részt vesznek. A kezdetben zártabb esemény mára egy 80 fős rendezvényt nyitotta ki magát, melyen a miniszterek és jegybanki vezetők évértékelő köszöntést tartanak, továbbá a Bankszövetség elnöke és főtitkára átadja az Aranykaptár Életmű Díjat, azon kiemelkedő teljesítményt nyújtó bankvezetőknek, akik jelentős mértékben hozzájárultak a pénzügyi szektor fejlődéséhez.

Hagyományosan a Magyar Tudományos Akadémia Vörösmarty termében kerül megrendezésre az esemény. Az eseményről csoportkép készül a MTA csarnokának lépcsőjén, amely megőrökíti - a pontosan érkező - résztvevői kört.

A Magyar Tudományos Akadémia székháza,
és az MBSZ Évzáró Vacsorája alkalmából berendezett
Vörösmarty-terem





2015. DECEMBER 7.

Balról első sor: WINDISCH László-MNB, SPÉDER Zoltán-FHB, SINGLOVICS Béla-Aranykaptár Díjazott, PATAI Mihály-UniCredit, Matthias KUNSCHE-Aranykaptár Díjazott, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, GERHARDT Ferenc-MNB, KOVÁCS Levente-MBSZ;
Balról második sor: SZABÓ Levente-Takarék, NAGY Csaba-OTP JZB, WOLF László-OTP, URBÁN Zoltán-EXIM; NAGY Márton-MNB, Klaus WINDHEUSER-Commerzbank, BALOG Ádám-MKB



2017. DECEMBER 4.

Balról első sor: VIDA József-Takarék, GERHARDT Ferenc-MNB, CSÁNYI Sándor-OTP, WINDISCH László-MNB, PATAI Mihály-UniCredit, NAGY Márton-MNB, Hendrik SCHEERLINCK-K&H, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, BECSEI András-OTP JZB;
Balról második sor: KOVÁCS Levente-MBSZ, SZEMEREY Tamás-NHB, URBÁN Zoltán-EXIM, ALBERT János-Bank of China, CHEN Huaiyu Bank of China, ZOLNAI György-Budapest Bank, SIMÁK Pál-CIB, ORBÁN Olimpia-MBSZ



2016. DECEMBER 5.

Balról első sor: BECSEI András-OTP JZB, JÁRAI Zsigmond-Aranykaptár Díjazott, HORNUNG Ágnes-NGM, PATAI Mihály-UniCredit, CSÁNYI Sándor-OTP, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, GERHARDT Ferenc-MNB;
Balról második sor: ZOLNAI György-Budapest Bank, WINDISCH László-MNB, NAGY Márton-MNB, Hendrik SCHEERLINCK-K&H, PÁLCSA Edit-Porsche Bank, KOVÁCS Levente-MBSZ



2018. DECEMBER 3.

Balról első sor: WINDISCH László-MNB, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, RÁKOSSY Balázs-PM, PATAI Mihály-UniCredit, CSÁNYI Sándor-OTP, NAGY Márton-MNB, GERHARDT Ferenc-MNB;
Balról második sor: KOVÁCS Levente-MBSZ, SZABÓ Levente-Takarék, Andrea MALLER-WEISS-Sopron Bank, David MOUCHERON-K&H, BALOGH László-PM, SIMÁK Pál-CIB, BECSEI András-OTP JZB, JUHÁSZ-NAGY Anita-MBSZ



2019. DECEMBER 2.

Balról első sor: HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, BECSEI András-OTP JZB, VARGA Mihály-PM, PATAI Mihály-MNB, BÚZA Éva-Garantiqa, KOVÁCS Levente-MBSZ;

Balról második sor: RÁKOSSY Balázs-PM, SZABÓ Richard-Sberbank, David MOUCHERON-K&H, GION Gábor-PM, NAGY Márton-MNB, VIDA József-Takarék, ORBÁN Olimpia-MBSZ



2020. DECEMBER 7. – ONLINE RENDEZVÉNY

Balról felső sor: MIN In Hwan-KDB, LÉLFAI Koppány-Budapest Bank, SIPOS-TOMPA Levente-MFB, SELMECZI-KOVÁCS Zsolt-GIRO, Andreas SCHWUNG-Commerzbank, SALAMON János-MagNet, Peter SZENKURÖK-Oberbank, KRISÁN László-KAVOSZ, GION Gábor-PM, SÜTŐ Ágnes-MBSZ

BODOR Tibor-ING, MOLNÁR Gergő-K&H JZB, KATONA Bence-Hiventures, NAGY Viktor-BISZ, Jean Francois RÉMY-Cofidis, Jean Francois BANDINI-BNP, FARKAS Bálint-UniCredit JZB, UTASSY László-Merkantil, HERCZEGH András-AVHGA, Andrea MALLER-WEISS-Sopron Bank Veronika SPANAROVA-Citibank, KÁRMÁN András-ERSTE JZB, MAGER Andrea-Miniszter, VÉGH Richárd-BÉT, SZIJJÁRTÓ Péter-KKM, CSÁNYI Sándor-OTP, VARGA Judit-Miniszter, VIDA József-Takarék, David MOUCHERON-K&H, NAGY Gyula László-Takarék JZB GYOVAI Barbara-MBSZ, MATOLCSI György-MNB, ZOLNAI György-Raiffeisen, KOVÁCS Levente-MBSZ, BECSEI András-OTP JZB, JELASITY Radován-ERSTE, BÚZA Éva-Garantiqa, VIRÁG Barnabás-MNB, GULVÁS Gergely-Miniszter, PÁLCZA Edit-Porsche Finance KISS Krisztina-BEVA, NOVÁK Katalin-Miniszter, SIMÁK Pál-CIB, MAGYAR Péter-Diákhitel, MENCZER Tamás-KKM, KANDRÁCS Csaba-MNB, PATAI Mihály-MNB, RÁKOSSY Balázs-PM, VARGA Mihály-PM, PINTÉR Zsolt-Deutsche Bank LADÁNYI Zoltán-MBSZ, BANAI Péter Benő-PM, Nikolay KOISOV-IIB, TÓTH Zoltán-Lízingszövetség, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, KADERJÁK Péter-ITM, TÓTH Balázs-UniCredit, TÁTRAI Bernadett-Fundamenta, JÁKLI Gergely-EXIM, SZABÓ Richard-Sberbank SZABÓ Péter-Cetelem, MARTONOVICS Bernadett-MBSZ, HORVÁTH Attila-PVOE, PALKOVICS László-ITM, LI Kexin-Bank of China, MÉSZÁROS József-Államkincstár, BALOG Ádám-MKB, HÁMORI Réka-MBSZ, ILLÉS Zoltán-Duna Takaréék, DÁVID Sándor-MBSZ SCHÖNER Gábor-MBSZ, KÓMÁR András-OBA, ORBÁN Olimpia-MBSZ, DEMKÓ-SZEKERES Zsolt-Keler, BÉKE Lászlóné-Polgári Bank, VASS Péter-MBSZ, GACSAL Márkó-MBSZ

**2021. DECEMBER 6. - A „SOCIAL DISTANCE” JEGYÉBEN**

Balról felső sor: SÜTŐ Ágnes-MBSZ, PETRŐ Laura-MBSZ, JÁKLI Gergely-EXIM, TÓTH László-AVHGA, Andrea MALLER-WEISS-Sopron Bank, SCHÖNER Gábor-MBSZ, KAJTOR-WIELAND Ildikó-MBSZ
ORBÁN Olimpia-MBSZ, KÓMÁR András-OBA, ILLÉS Zoltán-Duna Takarékszövetkezet, KÁRMÁN András-ERSTE JZB, HORVÁTH Attila-PVOE, MARTONOVICS Bernadett-MBSZ, LADÁNYI Zoltán-MBSZ
FARKAS Bálint-UniCredit JZB, GION Gábor-PM, Veronika SPANAROVA-Citibank, ZOLNAI György-Raiffeisen, FELDMAN Zsolt-Agrárminisztérium, KATONA Bence-Hiventures, SZENTGÁLI Edit-MTVA
BALOGH László-PM, GYIMESI Tamás Ferenc-IM, SIMÁK Pál-CIB Bank, BÚZA Éva-Garantiqa, BECSEI András-OTP JZB, EKLER Gergely-CSTNM, UTASSY László-Merkantil
MORGÓS Katalin-volt WestLB, VARGA Judit-Miniszter, KOVÁCS Levente-MBSZ, JELASITY Radován-ERSTE, KANDRÁCS Csaba-MNB, VIDA József-Takarék, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank
PINTÉR Zsolt-Deutsche Bank, SZIJJÁRTÓ Péter-Miniszter, Guy LIBOT-K&H, LÉLFAI Koppány-Budapest Bank, VÉGH Richárd-BÉT, BUGÁR Csaba-Államkincstár, TÓTH Balázs-UniCredit
SELMECZI-KOVÁCS Zsolt-GIRO, MAGYAR Péter-Diákhitel, NAGY Viktor-BISZ, FISCHER Tamás-Oberbank, WOLF László-OTP, Zs. NAGY István-Lízingszövetség, NEMESCSÓI András-BEVA
GYOVAI Barbara-MBSZ, DEMKÓ-SZEKERES Zsolt-KELER, ERDŐS Ágnes-Bank of China, NAGY Gyula-Takarék JZB, MOLNÁR Gergő-K&H JZB, SZABÓ Richárd-Sberbank, GRENCZER Balázs-ERSTE
VASS Péter-MBSZ, DÁVID Sándor-MBSZ, HÁMORI Réka-MBSZ, GACSAL Márkó-MBSZ, BÓGYI Attila-OTP JZB

**2022. DECEMBER 5.**

Balról első sor: PETRŐ Laura-MBSZ, GACSAL Márkó-MBSZ, KOVÁCS Antal-OTP, JELASITY Radován-ERSTE, NAGY István-Miniszter, CSÁNYI Sándor-OTP, KANDRÁCS Csaba-MNB, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, BECSEI András-OTP JZB, KOVÁCS Levente-MBSZ; Balról második sor: SÜTŐ Ágnes-MBSZ, GACSAL Márkó-MBSZ, HORNUNG Ágnes-KIM, Guy LIBOT-K&H, PATAI Mihály-MNB, LI Kexin-Bank of China, KISGERGELY Kornél-EXIM, TÓTH Balázs-UniCredit

**2023. DECEMBER 4.**

Balról első sor: KISMARTY Lórándné-Aranykaptár Díjazott, HORNUNG Ágnes-KIM, CSÁNYI Sándor-OTP, JELASITY Radován-ERSTE, CSÁK János-Miniszter, HEGEDŰS Éva-Gránit Bank, BECSEI András-OTP JZB, KOVÁCS Levente-MBSZ; SÜTŐ Ágnes-MBSZ, TURI Anikó-GFM, CSICSÁKY Péter-Duna Takarékszövetkezet, BREZINA Szabolcs-MBH, TÁTRAI Bernadett-Fundamenta, Guy LIBOT-K&H, KANDRÁCS Csaba-MNB

**RÉSZLETEK
A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
ÉVES JELENTÉSEINEK
VEZETŐI
ÖSSZEFOGLALÓIBÓL**

***EXTRACTS FROM
THE MANAGEMENT
SUMMARIES OF THE
HUNGARIAN BANKING
ASSOCIATION'S
ANNUAL REPORTS***



2015

A hitelintézeti szektor 2014. évi helyzetét alapvetően a lakossági devizahitelek elszámolását érintő döntések és az ebből származó veszteségek határozták meg. A szektor együttes tőkehelyzete a veszteségelhatárolások ellenére továbbra is erős (a tőke-megfelelési mutató 17,3%), összegzett likviditása rendszerszinten megfelelő maradt, ugyanakkor a fejlődést hátráltatta a - jórészt kormányzati intézkedések miatt fennálló - folyamatosan rossz jövedelmesség, a gyenge fizetőképes hitelkereslet és a szabályozási stressz. Az előzetes, nem auditált eredmény adatok alapján a teljes hitelintézeti szektor 2014-et történelmileg a legnagyobb, 369 milliárd forintnyi veszteséggel zárta.

A vállalati hitelezés nominális bővülése lényegében az MNB Növekedési Hitelprogramjának volt az eredménye, 2014. december 31-ig, az NHP második szakaszában összesen 584,2 milliárd forint összegben kötöttek szerződést a hitelintézetek, amelynek közel 97%-a új hitel.

2014 elején az önkormányzati konszolidáció lezárásaként 509 önkormányzat 456 milliárd forintos hitelét vállalta át az állam, míg összességben több mint 1.300 milliárd forint összegű adósságállománytól szabadította meg az eladósodott önkormányzatokat.

A bankszektor helyzetét az elmúlt évben a lakossági deviza hitelekkel kapcsolatos események determinálták. Ezzel összefüggésben a legfontosabb fejlemények a következők voltak:

(1) A kormány devizahitel szerződésekkal kapcsolatos beadványát érintő márciusi alkotmánybírósági döntés kimondta, hogy az állam jogszabállyal a szerződések tartalmát csak ugyanolyan feltételek fennállása esetén változtathatja meg, mint amilyen feltételeket a bírói szerződésmódosítás is megkövetel, érdekegyensúlyra törekedve, mindegyik fél méltányos érdekeinek a figyelembevételével.

2015

The main factors shaping the global economic cycle in 2014 included a fall in commodity prices, a directional change in monetary policy at both the Fed and the ECB, and geopolitical events (primarily the conflicts in Eastern Ukraine and the Middle East). The International Monetary Fund estimated that total output in the global economy expanded by 3,3%.

The Hungarian economy continued to grow in 2014, in spite of the fact that the external environment was not entirely favourable. Gross domestic product increased by 3.6% over the year as a whole. MNB continued cutting the base rate to 2.1%, at which level it then stopped in July. Balance indicators remained good.

In 2014 the situation of the credit institutions sector was determined principally by the decisions and financial losses on the settlement of currency-denominated retail loans. In spite of the accrued losses, the combined capital position of the sector remained robust (with a capital adequacy ratio of 17.3%) and its aggregate liquidity was still good at the systemic level, but detrimental factors included consistently low profitability (attributable mainly to government measures), weak solvent demand for credit and regulatory stresses. According to preliminary unaudited profit and loss figures, the credit institutions sector closed the year 2014 with a loss of HUF 369 billion, the highest ever in its history.

Nominal expansion in corporate lending was essentially due to MNB's Funding for Growth Programme; credit institutions concluded new contracts for HUF 584.2 billion (nearly 97% of these were new loans) in the second phase of the Scheme until 31 December 2014.

In the beginning of 2014, the local government consolidation process was concluded when the state took over HUF 456 billion debt of 509 municipalities, freeing indebted

(2) Ezt követően a Kúria júniusi polgári jogegységi döntése tisztességtelennek ítélte a különmű (vételi/eladási) árfolyamok alkalmazását (árfolyamrés), illetve az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó szerződéses kikötéseket, ha azok nem felelnek meg a Kúria 2/2012. (XII.10.) PK véleményében foglalt elveknek (egyértelmű és érthető megfogalmazás elve, tételes meghatározás elve, objektivitás elve, ténylegesség és arányosság elve, átláthatóság elve, felmondhatóság elve, szimmetria elve).

(3) A Kúria határozata alapján példátlan gyorsasággal meghozott, úgynevezett jogegységi törvény (2014. évi XXXVIII.) 2004 májusáig visszamenőleg tisztességtelennek minősíti az árfolyamrés alkalmazását, és ugyancsak tisztességtelennek vélelmezi az egyoldalú szerződés-módosítás lehetőségét tartalmazó általános szerződési feltételeket, amely vélelem megdöntését a hitelintézetek rövid határidővel polgári peres eljárásban kezdeményezhették.

A legtöbb érintett intézmény élt a perindítás lehetőségével, ám az eljárások - néhány kivételtől eltekintve - a bankok pervesztessége mellett november végéig már másodfokon is lezárultak.

(4) A 2014. október 15-én hatályba lépett elszámolási törvény (2014 évi XL.) a jogegységi törvényre épülve határozza meg a hatálya alá tartozó ügyletek elszámolási szabályait. Az elszámolási törvény felhatalmazása alapján a Magyar Nemzeti Bank rendeletekben szabályozta a fogyasztóval szembeni elszámolás részletszabályait.

(5) Az „egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről” szóló 2014. évi LXXVII. törvény (forintosítási törvény) az elszámolási kötelezettséggel érintett szerződésekre állapítja meg az új szerződéses feltételeket. A törvény

municipalities of more than HUF 1,300 billion in debt overall.

During the year the events concerning retail currency loans were the main factor impacting on the banking sector. Key developments in this context were the following:

(1) In March the Constitutional Court ruled on a petition by the Government concerning currency-denominated loan contracts that the state may legislate to change provisions set out in contracts only if the prerequisites for contract amendments by the courts apply, and must aim for a balance of interests, taking into consideration the legitimate interests of all the parties.

(2) Subsequently, in a civic uniformity decision in June, the Curia judged as dishonest practices the use of different (buy and sell) exchange rates (rate margins) and contractual clauses on unilateral contract amendments, unless they satisfied the principles set out in the Curia's advice no. 2/2012. (XII.10.) PK (the principles of clear and unambiguous language, itemised definition, objectivity, factuality and proportionality, transparency, cancellability, and symmetry).

(3) Adopted at unprecedented speed on the basis of the Curia's ruling, the so-called Uniformity Act (Act XXXVIII of 2014) declares as dishonest, with retroactive effect to May 2004, the use of rate margins, and also presumes dishonesty in the case of general contract terms and conditions providing for the option of unilateral contract amendments; credit institutions were granted the opportunity to rebut that presumption by litigation under civil law, subject to a short deadline.

Most institutions concerned made use of the possibility to bring legal action but, with a few exceptions, the banks were defeated in the proceedings, which were closed already at second instance by the end of November.

(4) The Settlement Act (Act XL of 2014) relies on the Uniformity Act to determine the

a hatálya alá tartozó hiteleknek a törvény szerinti, adott időpontban rögzített, piaci árforlyamon való átváltására ad lehetőséget (ezáltal elkerüli a bankszektornak okozott további veszteségeket), szabályozza a devizaalapú és a deviza-jelzálogkölcsonök forintra váltásának feltételeit, eljárásrendjét és megszabja azokat a feltételeket, amelyek mellett az adósok kérhetik a forintra váltás mellőzését.

(6) A „fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról” szóló 2014. évi LXXVIII. törvény (fair bank törvény) a 2014. május 1-jét követően kötött új fogyasztói hitelszerződésekre állapít meg új rendelkezéseket a fogyasztó tájékoztatásával, a szerződés módosításával, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondásával és az új szerződéses feltételekre való átállással kapcsolatban. A fair bank törvény tartalmazza a fogyasztói szerződésekre vonatkozó egyoldalú szerződésmódosítási szabályokat is, valamint meghatározza a fix illetve a referencia-kamatozású hitelek kamat, kamatfelár változtatására vonatkozó rendelkezéseket. A folyamatosan alakuló, mozgásban lévő jogszabályi keretek a bankok - egyébként is igen szoros határidők közé szorított - működési és IT felkészülését is lényegesen megnehezítették.

A fentebb ismertetett négyelemű törvény-csomag mellett a lakossági hitelek jövőbeni növekedését 2015. január 1-től a jövedelemarányos törlesztő-részlet korlátra és a minimális hitelfedezeti arányra vonatkozó MNB rendelet is behatárolta.

Az elszámolási törvény-csomagon kívül a szektor szempontjából a legfontosabb jogszabály a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló (2014. évi XXXVII.) „szanalási” törvény elfogadása volt, amely a bank helyreállítási és szanalási EU-s irányelv (BRRD) adaptálását célozta.

settlement rules for the transactions within its scope; it entered into force on 15 October 2014. Pursuant to the authorisation granted to it in the Settlement Act, the National Bank of Hungary issued decrees setting out the detailed rules on settlements with consumers.

(5) Act LXXVII of 2014 on changing the currency of consumer loan agreements denominated in foreign currency and the rules on interest rates (Forint Conversion Act) set out the new contract terms and conditions for contracts subject to the settlement obligation. The Act allows converting the loans within its scope at the market exchange rate as of the date specified in the Act (thereby preventing further losses to the banking sector), regulates the conditions and procedures for converting to HUF any currency-denominated and foreign currency mortgage loans, and specifies the conditions at which debtors may request the exclusion of their contracts from forint conversion.

(6) Act LXXVIII of 2014 on the amendment of Act CLXII of 2009 and certain related acts of law (Fair Bank Act) introduces new provisions applicable to new consumer loan contracts signed after 1 May 2004; these concern the information provided to consumers, contract amendment, cancellation of the loan contract by the consumer free of charge, and transitioning to the new contract terms and conditions. The Fair Bank Act also contains rules on the unilateral amendment of consumer contracts as well as provisions on changes to the interest rates and margins on fixed-rate and floating-rate loan contracts.

The constantly shifting and evolving legislative environment made it very difficult for banks to prepare their operations and IT systems by the already very tight deadlines.

Besides the four-part package of laws described above, effective from 1 January 2015 an MNB Decree on the regulation of the

A szektor számára a 2014 március 15-én hatályba lépett új Polgári Törvénykönyv maradéktalan alkalmazására való felkészülés is fontos feladat volt. Ugyancsak sok munkát adott a kétszeri ingyenes készpénzfelvétel szabályozási részleteinek a tisztázása, banküzemi feltételeinek a megteremtése, a nyilatkozat nyilvántartó rendszer jogszabályi kidolgozása és a rendszer BISZ Zrt.-beli kialakítása. Az év első felében sor került a GIRO Zrt. – és közvetten a BISZ Zrt. – MNB általi átvételére. A Magyar SEPA Egyesület végelszámolása 2015-re húzódott át, míg az MNB által kezdeményezett „rossz bank” projekt konkrét feltételeinek a kidolgozása és a portfóliók átadásának a megkezdése ugyancsak a 2015-ös év feladata.

2014 banki szempontból rendkívül kedvezőtlen fejleménye, hogy az integrációból kizárt takarékszövetkezetek felszámolása miatt az Országos Betétbiztosítási Alap korábban felhalmozott vagyonának nagy részét felhasználta.

A hitelintézeti szektor 2015. évi helyzetét döntően az elszámolással és a forintosításokkal kapcsolatos mérlegátrendező és veszteség, a lakossági hitelekkel kapcsolatos extra feladatok végrehajtásából adódó terhek, az MNB önfinanszírozási programja miatti alkalmazkodási folyamatok, valamint a csökkenő kamatkörnyezet determinálták. A szektor együttes tőkehelyzete tovább erősödött, a tőkeegfelelési mutató 19,7%-ra emelkedett. A bruttó hitelállomány 8%-kal, a vállalati hitelállomány 12%-kal, míg a lakossági 13%-kal zsugorodott. A banki mérlegek tisztulása, az elszámolt értékvesztés és céltartalék - együttesen csaknem 900 milliárdos - eredményrontó hatása következtében a szektor szinten kimutatott adózás előtti nyereség mindössze 39 milliárd forint volt. 2015-ben az MNB növekedést ösztönző programjai csak mérsékelni tudták a vállalati hitelezés nagymértékű leépülését. Az év végén lezárult az NHP második

payment-to-income ratio and loan-to-value ratios also curtailed the future growth in retail loans.

The piece of legislation most important for the sector besides the settlement laws was the Resolution Act on the further development of the institutional system strengthening the safety of certain actors in the financial intermediary system (Act XXXVII of 2014), which adopted into Hungarian law the EU Directive on the recovery and resolution of banks (BRRD).

Another important task for the sector in early 2014 was to prepare for fully complying with the new Civil Code, which was to enter into force on 15 March. Similarly, a lot of effort was invested in clarifying the regulatory details for granting two cash withdrawals free of charge, adjusting banking processes to make this possible, developing the legislation concerning the system for tracking the relevant declarations and putting that system in place at BISZ Zrt. In the first half of the year MNB took over GIRO Zrt. and, indirectly, BISZ Zrt. The voluntary liquidation of the Hungarian SEPA Association carried over into 2015, and work on developing the specific details of the ‘bad bank’ project initiated by MNB and on starting to hand over the portfolios was to be a task for the year 2015.

An extremely negative development for banks in 2014 was the fact that the National Deposit Insurance Fund depleted most of its accumulated assets due to the dissolution of the savings associations excluded from the integration process.

The most prominent global economic trends of 2015 included low commodity prices and an even more significant fall in oil prices than before; increasingly decelerating growth in the Chinese economy, followed by intense responses on the capital markets; monetary tightening in the United States and

szakaszának és a Növekedési Hitelprogram Plusznak (NHP+) a szerződéskötési időszaka. Az NHP különböző szakaszaiban mintegy 31 ezer vállalkozás jutott finanszírozáshoz, 2.126 milliárd forint összegben. 2015 novemberében a bankok piaci hitelezésre való átállását elősegítő, növekedés támogató program (NTP) részeként az MNB meghirdette az NHP harmadik, kivezető szakaszát.

2015-ben a bankok legjelentősebb, legtöbb anyagi és emberi erőforrást igénylő feladata a fogyasztói hitelekkel összefüggő elszámolás, valamint ehhez kapcsolódóan a deviza és a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása volt; amely több fordulóban, csaknem az egész évben tartott. A fair banki szabályok implementálása is ezzel egy időben történt. Az elszámolás több mint 4 millió hitelszerződést érintett és a deviza alapú hitelek esetén 734 milliárd forintot, míg a forint és tényleges devizaszerződések esetén mintegy 200 milliárd forintot írtak jóvá, illetve fizettek ki az ügyfeleknek.

A devizában maradt egyéb lakossági (gépköcsi-, személyi) hitelek forintosítása esetében az átváltás piaci árfolyamon történt, de a hitelezőknek az ügyfelekkel szembeni követelésükből el kellett engedniük a jelzáloghitelek forintosításánál alkalmazott és a 2015. augusztus 19-i árfolyamon számított követelésük különbözetének megfelelő összeget. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény október 2-án került kihirdetésre, október 5-én lépett hatályba és 2015. december elsejei forintosítási fordulónapot tartalmazott. A törvény hatálya a teljes hitelintézeti szektorban csaknem 115 ezer darab, közel 110 milliárd forint volumenű szerződést érintett, a forintosítás több, mint 30 milliárd forintos veszteséget okozott.

A Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) program 2015. július elsejétől indult.

the expectations ahead of it; and, concerning the European Union, an intensification of the Greek financial crisis in the beginning of the year, its resolution later, and aggressive monetary easing by the ECB.

In spite of a wide variety of crises, the external environment of the Hungarian economy was mostly supportive. In 2015 GDP increased by 2.9% year on year. At the end of the year inflation started to rise slowly but even so, annual average inflation remained slightly negative (-0.1%). Balance indicators continued to be good. The current account surplus was permanently high. The Central Bank cut the base rate in four steps from 1.95% to 1.35%. The main factors impacting on the credit institutions sector in 2015 included the balance sheet realignments and losses resulting from settlements and forint conversions, the burdens involved in carrying out the extra tasks concerning retail loans, the adjustment processes necessary due to MNB's self-financing programme, and an environment of falling interest rates. The aggregate capital position of the sector further improved, the capital adequacy ratio rose to 19.7%. Gross loan portfolios shrank by 8%, including a 12% fall in corporate lending and 13% in retail. Total pre-tax profits across the sector amounted to HUF 39 billion as a result of the cleanup of banks' balance sheets and a combined decrease by almost 900 billion in the impairment and provisions raised.

In 2015 MNB's growth stimulus programmes could only mitigate the steep fall in corporate lending. At the end of the year the contracting period of the second NHP phase and the Funding for Growth Programme Plus (NHP+) ended. In the various NHP phases, approximately 31 thousand companies accessed finance for a total of HUF 2,126 billion. In November 2015 MNB announced the third, concluding phase of NHP as part of its Growth

A jelentősebb mértékű, vissza nem térítendő támogatási program érezhető lökést adott a lakáspiacnak. A kormányzat 2015 végén megjelent rendeletében újabb - a korábbi nagyságrenddel megnövelő - támogatási csomagot hagyott jóvá. A kiemelten kedvezményezni kívánt, legalább 3 gyerekes családtípus esetében az új lakásba költözést 10 millió forintos vissza nem térítendő támogatás, ugyancsak 10 millió forintos - a támogatáshoz kapcsolódó - kedvezményes kamatozású hitel és ÁFA kedvezmény segítette. A köznyelvben csak magáncsőd törvényként emlegetett, a természetes személyek adósságrendezési eljárásáról szóló 2015. évi CV. törvény július elejei megjelenésétől a szeptember 1-jei hatályba lépéséig rendelkezésre álló idő rövidnek bizonyult a végrehajtáshoz szükséges felkészülésre. Bár a kezdeti hibákat részben orvosolták, a lakossági érdeklődés mérsékelt volt.

A 2015-ös év eseményei közül a bankok jövőbeni eredményességét a legnagyobb mértékben a bank és brókeresdők miatti OBA és Beva díjnövekedés és a bankadó kivezetésével kapcsolatos döntés befolyásolták. Az év elején négy, takarékszövetkezetekből bankcsoportba tömörült kisbank került felszámolásra, tulajdonosuk, a Buda-Cash brókeresdék bukása miatt. Az OBA az érintett bankok betéteseinek 103 milliárd forintot fizetett ki kártalanításként. A Beva helyzetét a Hungária Értékpapír brókeresdék bezárása és a Quaestor csoport csődje is súlyosbította. Az alapok kimerülése szükségessé tette azok kötvénykibocsátását és a törlesztéshez a korábbi díjkulcsok többszörösére emelését.

A Beva tagokra további súlyos terheket rótt volna az április elején rekordgyorsasággal meghozott, a Quaestor csoport bedőlése okozta kár rendezésének szabályait megállapító, visszamenőleges hatályú 2015. évi XXXIX. törvény (Quaestor törvény), azonban az Alkotmánybíróság a Quaestor törvény több

Support Programme (NTP) to help banks transition to market-based lending.

In 2015 the most important task for the banks, the one demanding the greatest financial and human resources, was the settlement of consumer loans and the related forint conversion of foreign currency and currency-denominated mortgage loans; this was carried out in multiple rounds and lasted almost throughout the whole year. More than 4 million loan contracts were involved in the settlement process; HUF 734 billion was credited or paid out to customers with currency-denominated loans, and approximately HUF 200 billion to customers with HUF and foreign currency loans. Other retail loans (car finance, personal loans) still in foreign currency were converted to HUF at market rates but lenders had to subtract from their receivables an amount equal to the difference between the amounts calculated at the rate employed in the forint conversion of mortgage loans versus the rate as of 19 August 2015. Act CXLV of 2015 on the resolution of matters concerning the forint conversion of receivables under certain consumer loan contracts was promulgated on 2 October, entered into force on 5 October and set a HUF conversion date of 1 December 2015. Included in the scope of this Act were nearly 115 thousand contracts across the credit institutions sector as a whole; their total volume was nearly HUF 110 billion and their forint conversion generated a loss in excess of HUF 30 billion.

The Family Housing Allowance (CSOK) programme was launched on the first of July 2015. The scheme offered large grants and gave a sizeable stimulus to the housing market. In a decree issued in late 2015, the Government authorised a further package, which increased the amount of stimulus by an order of magnitude. The main target group was families with at least 3 children, who were offered HUF 10

rendelkezését alaptörvény ellenesnek találta és megsemmisítette. A Quaestor törvény helyébe lépő, decemberben elfogadott, a tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény alanyi hatálya nemcsak a Quaestor, hanem a Hungária kötvényvásárlóira is kiterjedt. Bár a BEVA tagok számára az újabb törvény több szempontból a korábbinál kedvezőbb volt, azonban hosszú távú jelentős terhet jelentett.

A 2015. évi LXXXV. törvény több, újonnan bekerült rendelkezése ugyancsak a Quaestor botrányhoz kapcsolódik, a jövőbeni hasonló esetek megakadályozását és a befektetői bizalom helyreállítását célozza. A törvény a fiktív értékpapírok kibocsátását kívánja meggátolni azzal, hogy a befektetőnek jogot és lehetőséget ad értékpapír állományának az ellenőrzésére. A törvény a Beva által nyújtott kártalanítás összegét az OBA-éval azonos szintre (100.000 euróra) emelte, és törvénybe iktatta a Beva fiktív kötvények utáni kártalanítási kötelezettségét.

A kormány - az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankkal (EBRD) aláírt egyetértési megállapodásnak megfelelően - a nyáron elfogadott adótörvényben a banki különadó (50 milliárd forint korrigált mérlegfőösszeg felett alkalmazott) kulcsát 0,53 százalékról 0,31 százalékra csökkentette, majd 2017-ben és 2018-ban 0,21 százalékra, míg később az adó alapja a 2009-es helyett a 2014-es korrigált mérlegfőösszeg lett. 2016-ra banki különadó adóalapja a 2009-es korrigált mérlegfőösszeg maradt, miközben az adókulcsot 0,24%-ra mérsékeltek.

A Magyar Nemzeti Bank a bankok mérleg-szerkezetében keletkező feszültségek mérséklésére 2015-ben a Jelzáloghitel-finanszírozási Megfelelési Mutató (JMM) bevezetéséről, a DMM mutató módosításáról és egy új devizaegyensúlyi mutató bevezetéséről, valamint

million in a non-repayable grant for moving to newbuild homes, along with a HUF 10 million loan at preferential interest rates and a VAT discount. Colloquially referred to as the personal insolvency act, Act CV of 2015 on the debt settlement procedure for natural persons was promulgated in early July and entered into force on 1 September; this time period proved too short to prepare for its implementation. Little interest was forthcoming from the population.

In 2015 the events with the most significant impact on the future profitability of banks were the increase in OBA and Beva contributions due to bank and brokerage firm defaults and the decision on the abolition of the bank levy. In the beginning of the year four small banks, former savings associations that had set up a banking group, were dissolved as their shareholder, the brokerage firm Buda-Cash went under. OBA paid HUF 103 billion in compensation the depositors of these banks. Beva's situation was aggravated by the closure of the brokerage firm Hungária Értékpapír and the bankruptcy of Quaestor Group. The depletion of the Funds made it necessary for them to issue bonds and raise contribution rates to multiples of their previous levels.

Adopted at record speed and with retroactive effect in early April, Act XXXIX of 2015 establishing the rules of the settlement of losses due to the default of Quaestor Group (Quaestor Act) was going to impose major additional burdens on the members of Beva but the Constitutional Court ruled that several provisions of the Act were contrary to the Basic Law and therefore null and void. Adopted in December to replace the Quaestor Act, the scope of Act CCXIV of 2015 on certain remedial measures to strengthen and stabilise the capital market included the bond purchasers of both Quaestor and Hungária. Although this later piece of legislation was in many ways

a makroprudenciális tőkepufferek alkalmazásáról döntött. Hatályon kívül helyezte a CRR átmeneti szabályozással kapcsolatos - bankok számára előnyös - rendelkezéseit, illetve egyeztetéseket kezdeményezett a jövedelemarányos törlesztő részlet mutató (JTM) finomhangolására.

A bankok számára a 2017. évi IFRS áttérésre való felkészülés mind a számvitel, mind az adatszolgáltatás területén komoly feladatot jelentett.

2015 fontos pénzforgalmi fejleménye volt, hogy a GIRO-ban megduplázódott (5-ről 10-re nőtt) az elszámolási ciklusok száma, illetve bevezetésre került egy úgy nevezett „nulladik ciklus”, amely a Magyar Államkincstár kifizetéseit terelte át a korszerű, EU szabványok alapján működő platformra. Tizennyolcadik devizaként a forint sikeresen csatlakozott a folyamatos kiegyenlítési rendszerhez, a CLS-hez. Befejeződött a Magyar SEPA Egyesület végelszámolása, a SEPA magyar tagszervezetére háruló feladatokat 2014-óta a Bankszövetség látja el.

2016

2016 során a hitelintézetek összesített mérlegfőösszege nominálisan 4%-kal növekedett, összesített saját tőkéje 25%-kal nőtt, így a szektor tőkemegfelelési mutatója meghaladta a 20%-ot. Az eszközállományon belüli növekedés fő hajtóereje a vállalati hitelállomány expanziója, valamint az állampapírok felé történő átstrukturálódás volt. Az adózás előtti eredmény a megelőző évekhez mérten kiemelkedően jó (535 milliárd forint) volt, a bankszektor átlagos, adózást megelőzően számított eszközarányos megtérülése (ROA) +1,5%, saját tőkearányos megtérülése (ROE) +15,7%.

A lakossági hitelállomány visszaesését a Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) program sem tudta megállítani, a

more favourable for BEVA members, it represented a significant burden on the long term.

Act LXXXV of 2015 included several newly added provisions that also related to the Quaestor scandal, aimed at preventing the recurrence of similar events and regaining investor confidence. The Act was intended to prevent the issuing of fictitious securities by giving investors the right and the opportunity to examine their securities portfolios. The Act raised the cap on compensation by Beva to the same level as OBA (EUR 100,000), and enacted into law the obligation of Beva to pay compensation on fictitious bonds.

In accordance with a Memorandum of Understanding signed with the European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), in a tax law passed in the summer the Government reduced the rate of the special bank levy (applicable above adjusted balance sheet totals of HUF 50 billion) from 0.53 percent to 0.31 percent, then, in 2017 and 2018, to 0.21 percent; later, it modified the base for the calculation of the levy from the adjusted balance sheet total of 2009 to that of 2014. In 2016 the tax base for the special bank levy remained the adjusted balance sheet total of 2009, while the tax rate was reduced to 0.24%.

To mitigate the tensions emerging in the balance sheet structures of the banks, the National Bank of Hungary adopted decisions in 2015 on the introduction of the Mortgage Funding Adequacy Ratio (JMM); the modification of the DMM ratio and the introduction of a new foreign currency balance indicator, as well as the use of macroprudential capital buffers. It repealed the CRR provisions on transitional rules, which had been advantageous for the banks, and initiated dialogue on the fine-tuning of the payment-to-income ratio (JTM).

Transitioning to IFRS in 2017 was a major challenge for the banks in both accounting and

Kormány további kedvezményei ellenére sem.

A korábban folyósított hitelállományokat illetően a bankokra komoly operatív terhet rótt a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról szóló MNB Ajánlás teljesítése. Az ajánlás értelmében a késedelmes hitel felmondása, vagy a már felmondott hitel értékesítése előtt a hitelezőnek - az adós tartós fizetőképességének helyreállítása érdekében - egy rendkívül bonyolult, idő- és költségigényes eljárást kell lefolytatnia.

A 2015-ben befejezett elszámolási folyamat végleges lezárását alátámasztja a Kúria 1/2016. PJE számú jogegységi határozata, amely kimondta, hogy a deviza alapú fogyasztási és lakossági kölcsönszerződés bizonyos feltétel mellett akkor is megfelel a Hpt. szerződéskötéskor hatályos előírásainak, ha az írásba foglalt szerződés a kölcsön összegét forintban határozza meg.

A banki hitelezés - a refinanszírozási piac megélénkülése, a banki portfóliók megtisztítása, a jelzáloglevél-piac biztonságának a növelése - szempontjából kiemelkedően fontos, hogy a Ptk.-ba visszakerült az önálló zálogjog intézménye. A zálogjogot érintő, 2016. október 1-től hatályos módosítások lehetővé tették a meglévő, ingatlan terhelő, jelzálogszerződéssel alapított zálogjogok és a különvált zálogjog önálló zálogjoggá való átalakítását. Az átalakítás önálló zálogjog megteremtése alapfeltétel volt ahhoz, hogy az érintett bankok teljesíteni tudják az MNB a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló rendeletének (a banki köznyelvben a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató, JMM) rendelet) előírásait.

A Magyar Nemzeti Bank számos szektort érintő szabályozás mellett a Magyar Forex Társasággal és a Magyar Bankszövetséggel együttműködésben átalakította a referencia kamatjegyzést és átvette a kapcsolódó adminisztrációs feladatokat.

reporting terms.

In 2015 an important development concerning payments was the duplication of settlement cycles in GIRO (from 5 to 10) and the introduction of 'Cycle Zero', which channelled Hungarian State Treasury payments to a modern platform operated to EU standards. The Hungarian forint successfully joined the continuous linked settlement system (CLS) as its eighteenth currency. The voluntary liquidation of the Hungarian SEPA Association ended; the Hungarian Banking Association has performed the duties of Hungarian SEPA member since 2014.

2016

During 2016 the combined balance sheet total of credit institutions increased by 4% nominally, while their aggregate equity grew by 25%; as a result, the capital adequacy ratio of the sector now surpassed 20%. The main driver of the increase in assets was an expansion of corporate loan portfolios, combined with a structural shift towards government securities. Compared to the preceding years, pre-tax profits were outstanding (HUF 535 billion); calculated on a pre-tax basis, average return on assets (ROA) in the banking sector was +1.5%, and return on equity (ROE) reached +15.7%.

The contraction of the retail loan portfolio was not halted even by the Family Housing Allowance (CSOK) scheme, in spite of the further preferential terms added to it by the Government.

As for loans disbursed previously, banks had to dedicate huge operational efforts in complying with the MNB Recommendation on the recovery of non-performing retail mortgage loans. Under the Recommendation, lenders had to carry out an extremely complicated, time-consuming and costly process to restore the long-term solvency of debtors before they

A pénzforgalom területén 2016 fontos fejleménye, hogy a Magyar Bankszövetség a tagság felkérésére magára vállalta a SWIFT nemzeti felhasználói és tulajdonosi csoport feladatainak az ellátását. Az Európai Pénzforgalmi Tanács kiemelt feladata volt az azonnali euró fizetések modell (SCT Instant Credit Transfer Scheme) kidolgozása. Az azonnali fizetési rendszer hazai bevezetésére az MNB is megtette a kezdőlépéseket.

Az adózást illetően a bankok számára a legnagyobb változást a befektetési szolgáltatási tevékenységre kivetett különadó; és a pénzügyi lízing tevékenység utáni különadó alkalmazása jelentette. A számvitel területén a kötelező IFRS áttérés egy évvel való halasztása volt a legfontosabb fejlemény.

2017

2017-ben a hitelintézetek összesített mérlegfőösszege nominálisan 5,4%-kal növekedett. A növekedés fő hajtóereje a hitelállomány 7,8%-os expanziója volt, melyhez minden szektor pozitívan járult hozzá. Az adózás előtti eredmény a korábbi évekhez mérten kiemelkedő volt, elérte a 637 milliárd forintot. Ezzel a bankszektor átlagos, adózás előtt számított eszközarányos megtérülése (ROA) +1,8%, saját tőkearányos megtérülése (ROE) +16,2% volt.

Az MNB márciusban hirdette meg a „Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel” minősítés létrehozását, a piaci verseny erősítése, a termékek átláthatóságának és összehasonlíthatóságának a növelése céljával. A program kezdeményezésekor az MNB szorgalmazta az illetékes hatóságoknál, hogy a KHR-ből gyakorlatilag a teljes korábbi hitelállomány lekérdezhető legyen, illetve, hogy a NAV segítségével a hitelbírálatához rendelkezésre álljanak az ügyfél aktuális jövedelmi adatai. A Jegybank egy az ügyfelek által könnyen átlátható és értelmezhető, a minősített banki ajánlatokat összehasonlító weboldalt is kifejlesztett.

could cancel any non-performing loans or dispose of cancelled loans.

The definitive closure of the settlement process in 2015 is demonstrated by the Curia's uniformity decision no. 1/2016. PJE, which declared that currency-denominated consumer and retail loan contracts would, subject to certain conditions, meet the provisions of the Credit Institutions Act in force at the time of contracting even when the written contract specified the loan amount in HUF.

In a development that was extremely important for bank lending (recovery on the re-financing market, cleansing of banks' portfolios, improved security on the mortgage bond market), the institution of standalone pledge was returned to the Civil Code. Effective from 1 October 2016, the amendments concerning pledges made it possible to convert existing mortgage rights on real estate, established in a mortgage agreement, and the seceded pledge into a standalone pledge. Instituting the standalone pledge by conversion was a precondition for enabling the banks concerned to comply with the requirements in the MNB Decree on regulating the HUF maturity matching of credit institutions (in banking circles this is referred to colloquially as the mortgage funding adequacy ratio, or JMM, decree).

In addition to the multiplicity of rules applicable to the sector, the National Bank of Hungary worked with the Hungarian Forex Association and the Hungarian Banking Association to reform how reference interest rates are quoted and took over the related administrative duties.

An important development in payments in 2016 was the Hungarian Banking Association assuming, on the request of its members, the responsibility for SWIFT national user and owner group duties. A top priority of the European Payments Council was developing the SCT Instant Credit Transfer Scheme. MNB

A sokgyermekes családok jelzáloghitel-tartozásának állami csökkentése keretében a jelzáloghitellel rendelkező családok - a harmadik, s minden további megszületendő gyermek után - gyermekenként 1 millió forint vissza nem térítendő támogatásra váltak jogosulttá, jelzáloghitelük előtörlesztése formájában.

2017 egyik legfontosabb feladatát a pénzügyi instrumentumok piacát szabályozó MiFID 2 irányelv és a kapcsolódó delegált irányelv implementálása jelentette.

A hitelintézeteket érintő jogalkotási és jogalkalmazási feladatok között IV. Pénzmosás elleni irányelvet átültető új pénzmosás elleni törvény és végrehajtási rendeleteinek alkalmazása szintén prioritást élvezett.

A 2018 májusától a közvetlenül hatályos, új európai általános adatvédelmi rendelet (GDPR), valamint a bűnüldözési célú személyes adatkezelést szabályozó irányelv szükségessé tette az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény (Info-törvény) módosítását.

A 2017 decemberében induló Cégek 2018. január 1-jétől kötelező használata nehezen megoldható feladatot jelentett a gazdálkodó szervezetek - köztük a bankok - számára.

A jogtanácsosok helyzetének újraszabályozását, a jogtanácsosok kamarai integrációját szolgáló új ügyvédi törvény alapvető változásokat hozott a banki jogászok számára.

A Magyar Nemzeti Bank fogyasztóval szembeni követeléskezelési eljárásról szóló ajánlástervezete megfogalmazásánál a fogyasztóvédelmi szempontok kerültek előtérbe. Az MNB makro-prudenciális szabályozásért felelős területe a bankok eszköz-forrás lejárati szerkezetében lévő eltérések, illetve a források megújítási kockázatai kezelése céljából egyeztetéseket kezdeményezett a Bankközi Finanszírozási Mutatóról. A jegybank monetáris hatóságként a bankközi repo piac aktivitásának élénkítésére repo piac fejlesztési

also took the initial steps towards introducing the instant payment system in Hungary.

In taxation, the biggest changes for banks included the imposition of a special levy on investment services and a special levy on financial leasing. In accounting, the most important development was the postponement, by one year, of the deadline for the mandatory switchover to IFRS.

2017

The combined balance sheet total of credit institutions grew by 5.4% nominally in 2017; the main driver of growth was the 7.8% increase in total borrowing, to which all sectors made a positive contribution. Pre-tax profits were outstanding when compared with earlier years, reaching HUF 637 billion. Calculated on a pre-tax basis, average return on assets (ROA) in the banking sector was +1.8% and return on equity (ROE) reached +16.2%.

In March MNB announced the creation of the 'Qualified Consumer-Friendly Housing Loan' certification for the purpose of intensifying market competition and improving the transparency and comparability of products. On initiating this scheme, MNB urged the competent authorities to provide access in the Central Credit Information System to practically all earlier loans and that, with help from the Tax Authority, current income information about customers should be available for loan approval purposes. The Central Bank also developed a comparison website, on which customers can easily find and understand the different qualified banking offers.

As part of the reduction by the state of the mortgage loan debt of families raising several children, such mortgage borrower families became entitled to a HUF 1 million grant for their third child and for each subsequent child; this took the form of the prepayment of their mortgage loans.

munkacsoportot hozott létre. Az egységes jegybanki hitelregiszter (HITREG) létrehozása jelentős erőforrást követelt.

A pénzforgalom területén a legnagyobb feladatot az új pénzforgalmi irányelv (PSD2) implementálása és az azonnali fizetési rendszer bevezetésére való egyidejű felkészülés jelentette. A SWIFT kiber támadások kivédését célzó ügyfél biztonsági programja keretében az érintett hazai bankok közel 90 százaléka időre és eredményesen hajtotta végre az elvárt önértékelést.

A nemzetközi kapcsolatokban 2017-ben a régiós bankszövetségek csoportja Bulgária és Románia bevonásával nyolc tagúra (V8) bővült. A Kínai Bankszövetséggel ápol, egyre inkább elmélyülő kapcsolatok is elősegítették, hogy az ázsiai pénzügyi szektor számára kiemelten fontos AFCA konferencia novemberben Budapesten került megrendezésre.

2018

2018-ban a hitelintézetek összesített mérlegfőösszege nominálisan 8,4 %-kal növekedett. Az eszközállományon belüli növekedés fő hajtóereje a hitelállomány, valamint a bankközi eszközök expanziója volt, az adózás előtti eredmény megközelítette az 575 milliárd forintot, ezzel az adózást megelőzően számított eszközarányos megtérülése (ROA) 1,5%, saját tőkearányos megtérülése (ROE) 13,4% volt.

A korábbi Növekedési Hitelprogramok alapelvei mentén az MNB 2019 januárjától elindította az NHP Fix nevű programját 1.000 milliárd forintos keretösszeggel, amely szintén a kkv-szektorra célozta. Ugyancsak az MNB kezdeményezésére indul el egy olyan elektronikus felület - az úgynevezett Elektronikus Hiteligénylési Felület - kialakítása, amelyen keresztül a mikro- és kisvállalatok egyszerre több bankhoz is benyújthatják ugyanabban a formában hiteligényüket, és amelyre a csatlakozó hitelintézeteknek néhány napon belül,

One of the most important tasks in 2017 was to implement the MiFID 2 directive regulating the market of financial instruments, and the related delegated directive.

Another priority project within the legislative and enforcement tasks of credit institutions was to apply the new anti-money laundering law transposing AMLD IV and its implementing regulations.

Directly effective from May 2018, the new European general data protection regulation (GDPR) and the data protection law enforcement directive made amendments to the Act on informational self-determination and freedom of information (Info Act) necessary.

Launched in December 2017, the Cégek 2018 platform was made mandatory from 1 January 2018, which created a very difficult task for business entities, including the banks.

By modifying the rules on the standing of legal counsels and requiring legal counsels to join a chamber, the new Act on Legal Practice introduced some fundamental changes concerning banks' lawyers.

The National Bank of Hungary formulated its draft recommendation on debt management proceedings against consumers with a focus on consumer protection. The MNB department responsible for macroprudential regulation initiated a dialogue about an Interbank Funding Ratio to manage the mismatches in banks' asset and liability maturities and tackle refinancing risks. As its role as monetary authority, the Central Bank set up a repo market development working group tasked with stimulating the interbank repo market. The creation of an integrated central banking loan register (HITREG) demanded significant resources.

The biggest challenge in payments was the implementation of the new payments directive (PSD2) and simultaneously preparing for the implementation of the instant payments

összehasonlítható formában kell ajánlatot adniuk.

Az Európai Unió Általános Adatvédelmi Rendeletének (GDPR) a 2018. május 25-i hatályba lépését követően az Igazságügyi Minisztérium módosította az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényt. A nemzetbiztonsági és bűnüldözési célra történő banktitok kiadás évtizedes gyakorlatát meghaladóan, a digitalizáció és a biztonsági kihívások miatt új adatigények jelentek meg. A Nemzetbiztonsági törvény 2017. januártól hatályba lépő módosításában lévő jelzőrendszer kiépítése, valamint a fizetési műveletek - új Büntetőeljárás törvénybe beemelt, 2018 júliusától hatályos - megfigyelése a gyakorlatban hasonló célt szolgál: a hatóság által megadott fizetési számlák, bankkártyák tranzakcióinak, vagy azok meghatározott körének folyamatos jelentését az adatot kérő hatóság irányába.

Az MNB július 1-i hatálybalépéssel vezette be a bankközi finanszírozási mutatót. Az új mutatóval összefüggésben az MNB módosította a devizafinanszírozás megfelelési mutatót, azt egyfajta deviza NSFR mutatóvá átalakítva. Az MNB a hosszabb kamatperiódussal nyújtott jelzáloghitelek elterjedésének elősegítése céljából módosította a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatót. A jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató meghatározásának módszertanát is felülvizsgálta, valamint ezen keresztül a jelzáloglevél piacot mélyítő intézkedéseket is bevezetett. A fentiekén túl az MNB a panaszkezelés formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló rendeletet is kiadott, amely március elején lépett hatályba. 2019 elején (az automatikus szűrőrendszer alkalmazásával összefüggésben július 1-én) hatályba lépő új rendelet kibocsátásával az MNB újraszabályozta a pénzmosás elleni feladatokat meghatározó törvény szűrőrendszerekkel kapcsolatos követelményrendszerét,

system. Within the framework of SWIFT's customer security scheme to prevent cyber attacks, nearly 90 percent of Hungarian banks carried out the required self-assessment successfully and by the deadline.

In international relations, the group of regional banking associations grew to eight members in 2017 as Bulgaria and Romania also joined (V8). The ever-deepening relations with the Banking Association of China also contributed to the fact that, in November, Budapest hosted the AFCA conference, which is of special importance for the Asian financial sector.

2018

In 2018 the aggregate balance sheet total of credit institutions grew by 8.4% nominally. The main driver of the growth in assets was the loan portfolio and an expansion in interbank assets; pre-tax profits were nearly HUF 575 billion, so that, calculated on a pre-tax basis, average return on assets (ROA) was 1.5% and return on equity (ROE) 13.4%.

Following the principles it had employed in earlier Funding for Growth Programmes, MNB launched in January 2019 its NHP Fixed programme; with a budget of HUF 1,000 billion, this scheme was also focused on the SME sector. On MNB's initiative, work started to develop an electronic platform called the Electronic Credit Application Platform, where micro- and small businesses can submit their loan applications to several banks at the same time, using the same form, and where the credit institutions joining the scheme must make their offers in a comparable format and within just a few days.

Once the European Union General Data Protection Regulation (GDPR) entered into force on 25 May 2018, the Ministry of Justice amended Act CXII of 2011 on the right to informational self-determination and on the

ideértve az online ügyfél-átvilágítást, az egyszerűsített ügyfél-átvilágítást, valamint módosította, illetve kiegészítette a kötelező képzést érintő szabályokat.

A pénzforgalom területén a legmagasabb prioritású feladat 2018-ban is az Azonnali Fizetési Rendszer projekt volt. Magyarországon és szerte Európában 2018. január 13-i határidővel megkezdődött az új Pénzforgalmi Irányelv (PSD2) meghatározó alapelveinek és szabályainak alkalmazása. Egy másik igen fontos feladat a Fizetési számla irányelvhez, illetve az annak végrehajtására kibocsátott szabályozástechnikai és végrehajtási-technikai sztenderdek rendeleteinek az implementálása volt. Emellett kiemelt jelentőséget kapott a 924/2009 EU rendelet módosítása, amely az eurozónán kívüli tagállamok fizetési szolgáltatói által az euró átutalásokra alkalmazandó díjakkal, valamint a fizetési kártya pénznemétől eltérő devizában történő használat esetén alkalmazandó árfolyamokkal összefüggő szigorításokat tartalmazott, amelyek jelentős díjkiesést, illetve végrehajtási nehézséget okoznak a bankoknak.

A GVH BankAdat ügyben hozott határozatának (Vj-8/2012) felülvizsgálatára indított per első fokon a Bankszövetség és az érintett bankok pernyertességével zárult. Az elsőfokú határozatot a GVH megfellebbezte.

2019

A 2019-es év során kiemelt jelentőségű feladat volt az őszi pénzügyi törvényosaláta és az ahhoz kapcsolódó kormányrendeleti saláta előkészítésében történő részvétel. A jogszabálytervezetek egyes elemeit érintő szakmai szintű egyeztetések már a nyár első felében elindultak. A törvényosaláta tervezet az európai uniós jogharmonizációs javaslatok (például a Tőkepiaci törvénynek a Prospektus rendelettel összefüggő, a Hitelintézet törvénynek a Tőkekövetelmény szabályozási irányelvvel

freedom of information. Decades-long practices on the disclosure of bank secrets for national security and law enforcement purposes were superseded as demand for new types of data emerged in the wake of digitalisation and new security challenges. A new signalling system created by the amendment of the National Security Act entering into force in January 2017, and the new provisions of the Criminal Procedure Code on the monitoring of payment transactions, added to the Code effective from July 2018, both serve the same purpose, that of regularly reporting to the requesting authorities information on all or certain transactions on the payment accounts and bank cards specified by these authorities.

Effective of 1 July, MNB introduced the interbank funding ratio. On account of the new indicator, MNB amended the foreign exchange funding adequacy ratio, transforming it into a sort of foreign-currency NSFR indicator. In order to encourage longer interest periods in mortgage lending, MNB amended the payment-to-income ratio and also reviewed the methodology of calculating the mortgage funding adequacy ratio; through this, it also introduced measures to deepen the mortgage bond market.

MNB also issued a decree on the detailed rules concerning the form and method of complaints handling, which entered into force in the beginning of March; in a new decree entering into force at the start of 2019 (or, concerning automatic screening, on 1 July), it revised the screening requirements originally formulated in the Act on anti-money laundering duties, which included online customer due diligence as well as simplified customer due diligence; it also amended and extended the rules on mandatory training.

In payments, the Instant Payment System project remained the top priority in 2018 as well.

összefüggő felülvizsgálata, stb.) mellett a hazai hatáskörben kialakított jogszabályok (például a Hitelintézeti törvény egyes részei, illetve a Lakás-takarékpénztári törvény) módosítását is tartalmazta. A törvénysalátával egyidőben az egyes rendelkezések végrehajtási szabályai is kiadásra kerültek.

Említést érdemel az EU ötödik pénzmosás elleni irányelvének átültetése a vonatkozó magyar törvénybe. Ennek kiemelt elemei az ügyfél-átvilágítás fogalmának módosítása, illetve a dinamikus, kockázati szintekhez igazodó ügyfél-átvilágítási, ügyfélkapcsolat nyomonkövetési szabályok bevezetése, továbbá a tényleges tulajdonosra, a bank- és széfnyilvántartásra vonatkozó új - 2021. március 1-ig feltöltendő - központi nyilvántartások felállításának az előírása.

Szintén kiemelhető a nyilvános részvénytársasági formában működő, valamint a befektetési szolgáltatást ügyfelek részére nyújtó intézményeket érintő, a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzését szolgáló EU irányelv hazai törvénybe történő átültetése.

A fenti, jogszabályi szintű jogalkotás mellett az Európai Bankhatóság (EBH) és az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) számos iránymutatásának MNB ajánlásokba történő átültetése zajlott. A pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatosan a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíció betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről (ún. Fit and Proper) szóló, valamint a kiemelten magas kockázatúnak minősülő kintettségek típusainak meghatározásáról szóló EBH iránymutatások átültetésére került sor. Ezentúl az EU tőkekövetelmény rendelete (CRR) (60) preambulumban bekezdésére hivatkozással - a hitelintézetek tulajdonosainak befolyása alatt álló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások és a belső hitelek kezeléséről szóló - új fejezettel kiegészítve, az MNB új ajánlásban adta ki a hitelkockázat

In Hungary and throughout Europe, the implementation of the key principles and rules of the new Payment Services Directive (PSD2) started with a deadline of 13 January 2018; another important project concerned the Payment Accounts Directive and the regulatory technical and the implementing technical standards issued for their implementation. Another priority was the amendment of Regulation (EC) No 924/2009, which tightened the rules on the fees that payment service providers of member states outside the euro area may apply to euro payments as well as on the exchange rates applicable when a payment card is used in a currency other than its own; these caused considerable drops in fee income and difficulties in implementation.

2019

A task of primary importance during the quarter was participating in the preparation of the autumn financial omnibus act and the relevant omnibus government decree. Professional consultations on certain elements were already started in the first half of the summer. In addition to EU legal harmonization proposals (such as the review of the Capital Market act in connection with the Prospectus regulation and the review of the Credit Institutions act in connection with the Capital Requirement regulatory directive, etc.), the omnibus act also contains amendments to legislation created within a domestic scope (e.g. certain elements of the Act on Credit Institutions and the Act on Building Societies). An omnibus government decree which contains the rules of implementation for certain provisions of the financial omnibus act was also published together with the act.

Another important task was to transpose the EU's AML V Directive into the related Hungarian act, its main elements being the

méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló elvárásait. A nemteljesítő kintettségek kezelésének prudenciális szabályaival kapcsolatban két ajánlás - a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról szóló; valamint az ilyen kintettségek nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos előírások részleteit tartalmazó - született. A PSD2 felhatalmazása alapján ugyancsak elkészült a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók harmadik szolgáltatók felé hozzáférést biztosító dedikált interfész melletti tartalékmechanizmus biztosítása alóli mentesség előfeltételeit meghatározó MNB ajánlás.

A befektetési szolgáltatásokat érintően az előzetes tájékoztató kötelezettség megfelelő teljesítését szolgáló; az alkalmazandó javadalmazási politikáról és gyakorláról szóló; az ABCP (eszközfedeztetű kereskedelmi értékpapír-kibocsátási programon belüli)-értékpapírosítással; illetve az egyéb értékpapírosítással összefüggő ESMA iránymutatások átültetése is lezárult.

A kormány családvédelmi akcióterve keretében ez év július 1-től több új támogatási konstrukciót vezetett be (babaváró támogatás, nagycsaládosok személygépkocsi-szerzésének támogatása, stb.), illetve kibővítette a családi otthontermelési támogatások körét.

Említést érdemel a közjegyzői dokumentumok elkészítésének díjait érintő, ügyfelek számára kedvező IM rendelet módosítás.

Az MNB több, az európai szabályozásokhoz nem kötődő ajánlástervezetet is kiadott. A hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról; a tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályairól; valamint a pénzmosás megelőzési tevékenységről szóló tervezetek az európai szabályozással összhangban - de nem az uniós jogszabályok által adott felhatalmazás, kötelezettség, hanem a magyar hatóság döntése alapján - készültek. Ugyancsak fontos fejlemény a változó

modification of the concept of customer due diligence, and the introduction of rules that require dynamic customer due diligence according to risk level and the monitoring of customer relations, as well as requiring the creation of central registers on beneficial owners, and bank and safe registers - data to these must be uploaded by March 1, 2021.

Yet another development worthy of mention is the domestic legal transposition of the EU directive that incentivizes long-term shareholder engagement and which concerns institutions that operate in the form of a public limited liability company and offer investment services to clients.

In addition to the legislative tasks mentioned before, many guidelines of the European Banking Authority (EBA), the European Securities and Markets Authority (ESMA) were transposed into MNB recommendations. Such were the EBA guidelines on evaluating the competency of leading body members and persons holding key positions (Fit and proper), and on the specification of types of exposures to be associated with exceptionally high risk. MNB also issued its expectations for measuring, managing, and controlling credit risk in the form of a new recommendation. The recommendation refers to Paragraph (60) of the preamble of the EU capital requirements regulation (CRR), and is complemented with a new chapter on risk-taking concerning enterprises that are under the influence of the shareholders of credit institutions and on the management of internal credit. Two recommendations were prepared in connection with the prudential regulation of non-performing exposures: a recommendation on implementing the definition of default according to Article 178 of the CRR, and another recommendation containing the details for the disclosure of such exposures. MNB also finished preparing a recommendation that defines the preconditions for

kamatozású hitelek fix kamatúvá átalakítását célzó MNB ajánlás. Emellett az MNB a fogyasztóvédelmi elvek alkalmazását részletező ajánlást adott ki, és lezajlott a felügyeleti felülvizsgálati kézikönyvek (ICAAP, ILAAP, BMR) éves felülvizsgálata.

Finanszírozási oldalról az MNB Zöld Programja keretében több intézkedést hozott. A 2020-2023-as időszakra tőkekövetelmény-kedvezményt hirdetett meg, konzultációt indított, illetve díjat alapított a Zöld pénzügyek tárgyában. Emellett a blockchain alapú hitelbiztosítékú lakásbiztosítási nyilvántartás fejlesztésében is fontos lépések történtek.

A vállalatfinanszírozás szerkezetének alakítása érdekében év elején elindult az MNB NHP Fix programja, év közepétől pedig a vállalati kötvényszerűsítési program. Lakossági hitelezés oldalán említést érdemel, hogy lezárultak a 2020 februártól éles üzemben induló, BISZ által nyújtott lakossági Jövedeleminformációs Rendszer előkészületi munkái, illetve módosították az MNB Fogyasztóbarát lakáshitel pályázatot.

A pénzforgalom területén tovább folytatódott az Azonnali Fizetési Rendszer éles próbaüzeme. Fontos értelmezési kérdéseket tisztáztak a határon átnyúló eurófizetések és az eurótól eltérő nemzeti fizetőeszközökben belső lebonyolódó fizetések díjazonosságát előíró EU 924/2009 rendelet módosításával összefüggő feladatok végrehajtását érintően. Az EU Fizetési számla irányelve alkalmazásában az első díjkimutatás 2020. január 31-ig történő kibocsátását érintő felkészülés egyes implementációs kérdései is előtérbe kerültek. A PSD2 által bevezetett erős ügyfélhitelesítés (SCA) esetében az internetes bankkártyás vásárlásoknál az MNB - az EBH döntésével összhangban - 2020. december 31-éig terjedő halasztást adott.

Kiemelendő továbbá, hogy a Bankszövetség

the exemption from the fallback mechanism next to the dedicated interface that provides account managing payment service providers access to third party service providers based on the authorization granted by PSD2.

In connection with investment services, transposing the recommendation on the adequate fulfillment of precursory orientation obligations, the recommendation on the remuneration policy and practices to be applied, and the recommendations on the simple, transparent and standardized criteria for ABCP securitization (within the asset-backed commercial issue program) and the simple, transparent and standardized criteria for non-ABCP securitization were all finished.

Several new state-supported retail lending schemes were introduced under the family protection action plan, instated from July 1 (the Baby Boom Subsidy, the vehicle acquisition support for large families, etc.), and more subsidies under the Home Purchase Subsidy Scheme for Families (CSOK).

It is also important to mention the favorable Ministry of Justice decree on notary's charges for preparing official documents.

The MNB issued several recommendations that are unrelated to European regulations. The draft recommendations on measuring, managing and controlling credit risk, on the internal rules on the personal transactions of capital market institutions, and on money laundering prevention activity are all in line with European regulation, however, they were not completed based on the authorization or obligation mandated by EU legislation, but based on the decision of the Hungarian authority. Another important development was the MNB recommendation aimed at converting variable rate loans to fixed rate loans, the major part of which was launched before February 1, 2015 (with mostly FX loans), and targets the conversion of transactions that are

22 pontos digitalizációs csomagot; illetve a készpénzállomány csökkentésére készpénzmentesítő csomagot készített. A digitalizációt támogatja az MNB februárban publikált 330 pontos Versenyképességi programjának több eleme, valamint az ősszel közreadott FinTech stratégiája.

A Bankszövetség 2019-es fontosabb eseményei és projektjei közül említést érdemel a Bankszövetség 30 éves jubileumának ünnepi eseménysorozata, és a lakás-takarékpénztári érdekképviselő Bankszövetségbe integrálása.

2020

2020 során, csakúgy, mint minden más gazdasági szereplő esetében, a bankszektor működésére is a koronavírus miatti járványvédelmi intézkedések, valamint az ezekből fakadó gazdasági visszaesés és annak kezelésére hozott gazdaságvédelmi és - helyreállítási intézkedések gyakorolták a legjelentősebb hatást. Sőt - a helyzet kezelésének eszköztárát tekintve - más gazdasági ágazatokhoz képest kiemelt szerep hárult a bankszektorra, ami mind pénzügyi, mind működési-operációs szempontból kihívás elé állította a szektort, jelentős erőforrásokat igényelve.

A Jelentés összefoglalja az év során a - veszélyhelyzeti kérdéseken túli - fontosabb jogszabályokkal és felügyeleti szabályozó anyagokkal kapcsolatban folyó munkákat, elsősorban a Pénzügyminisztérium, a Magyar Nemzeti Bank és az Igazságügyi Minisztérium gondozásában készült anyagokkal összefüggő tevékenységeket.

Kiemelendő ebből a körből az őszi pénzügyi törvénysalátával és az ezzel összefüggő kormányrendeleti módosításokkal kapcsolatos konzultáció. Amellett, hogy a törvénysaláta az EU banki csomagjával tavaly júniusban, valamint a Tőkepiaci Unió keretében decemberben kihirdetett több irányelv (a tőkekövetelmény (CRD5), a szanalási (BRRD2) és a befektetési

still variable-rate. In addition to the above, the MNB issued a recommendation with details on implementing the principles of consumer protection, and concluded the annual review of the ICAAP, ILAAP and BMR Handbook.

Concerning financing, important developments included the introduction of several measures under the MNB Green Program. To promote the program, the MNB announced a preferential capital requirement from 2020 to 2023, launched a consultation, and founded the Green Finance Award. Furthermore, MNB took important steps towards developing the blockchain technology-based register of home insurances covered by collateral.

As regards payments, the live testing of the instant payment system continued, during which testers identified new elements that posed a risk to the system (e.g. corporate batches), and these were managed through amendments to the MNB decree. Important issues linked to implementing the amendments to Regulation (EU) 924/2009 and introducing uniform fees for cross-border euro payments and domestic payments in non-euro national currencies were clarified. Concerning the implementation of the EU Payment Accounts Directive, primary tasks included resolving certain implementation questions with regard to preparations for issuing the first statement by January 31, 2020. In line with the decision of the EBA, in the case of online card payments MNB postponed the deadline for strong customer authentication (SCA) introduced by PSD2 to December 31, 2020.

A further important development was that the Banking Association created a digitalization package of 22 points and a cash use reduction package. The MNB published its Competitiveness program consisting of 330 points; several elements of this, along with the Fintech strategy disclosed in the fall, also support digitalization.

vállalkozásokat érintő (IFD)) hazai jogba átültetését szolgálta, több fontos egyéb módosítást is tartalmazott. 2020-ban került sor a szerkezetátalakítással kapcsolatos európai irányelv átültetésére is, amely alkalmazásakor lényeges hatást gyakorol a nemfizető kitétségek banki kezelésére. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni területen is szerteágazó szabályozási munka folyt. A veszélyhelyzet alatt is fontos szerepet kaptak a családtámogatási eszközöket támogató jogszabálymódosítások és finomhangolások.

Bár a tervezetek konzultációja már 2019-ben befejeződött, csak 2020-ban került sor a magas nem teljesítő kitétség állományok leépítéséről szóló; a külső szolgáltatók igénybe vételéről szóló; valamint a hiányzó adatokkal rendelkező pénzáttalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról szóló MNB ajánlások kiadására. Ezekon túl számos európai felügyeleti iránymutatás átültetését célzó és MNB által kezdeményezett ajánlás egyeztetése folyt 2020-ban. Ezek közül különös hangsúlyt kaptak a már most is fontos, de a közeljövőben várhatóan kiemeltté váló digitalizációs és fenntarthatósági szabályozási kérdések.

Finanszírozási oldalról kiemelendők a veszélyhelyzettel összefüggő jegybanki egyes programok, valamint a hazai tőkepiac „zöldítését”, továbbá az EU-s forrásfelhasználást elősegítő projektekben való részvétel. Fontos feladatot jelentett még az MNB Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel védjegyével összefüggő tevékenység.

A pénzforgalom területén az év kiemelkedő fejleménye az Azonnali Fizetési Rendszer véglegesítése és sikeres márciusi bevezetése, illetve szeptemberi funkcióbővítése. Több Uniós pénzforgalmi tárgyú irányelv és abból eredő technikai standard implementációját is ebben az évben végezték. Ugyancsak előre haladt a Minősített Fogyasztóbarát Folyószámla

The most important Banking Association's main events were the festive event series for the Banking Association's 30th anniversary, the integration of building society advocacy activities, and important personnel changes in officer positions.

2020

In 2020, similarly to all other economic actors, the operation of the banking sector was most significantly affected by the control measures introduced due to the coronavirus pandemic, as well as the resulting economic downturn and the economic protection and recovery measures taken with a view to addressing them. As for the toolkit available to address the situation, the banking sector has played a key role relative to other economic sectors – a fact that has tested the sector in terms of finances and operations, requiring significant resources from it.

Chapter III summarises the work carried out during the year in the context of key legislative and supervisory regulatory documents that go beyond the issues that concern the emergency situation, including, primarily, the activities related to documents drafted by the Ministry of Finance (PM), the National Bank of Hungary (MNB) and the Ministry of Justice (IM).

The consultation on the autumn financial omnibus act and related amendments to Government Decrees must be highlighted in particular. In addition to transposing several directives (CRD5, BRRD2 and IFD) promulgated in June last year together with the EU's banking package, and in December within the framework of the Capital Markets Union, several other important amendments were also included. The transposition of the European Restructuring Directive also took place in 2020, and its application will have a significant impact on the management by banks of

minősítés követelményeinek és technikai megvalósításának a folyamata. A fentiekén túl az év elején sor került az MBSZ 22 pontos digitalizációs csomagjának az érintett kormányzati szereplőkkel folytatott egyeztetésére. A javaslatcsomag egyes elemeinek a bevezetését a veszélyhelyzeti korlátozások, és a szabályozói, hatósági elvárások okozta nagyobb digitalizációs igény is segítették. A csomag számos eleme jogszabályi szintű implementálásra került, míg több kérdésben még folynak az egyeztetések. Kiemelendő ezek közül - a központosított infokommunikációs közszolgáltatásoknak a piaci szereplők általi igénybevitelével kapcsolatos szabályozási környezet kialakításáról szóló - BM koncepcióról folytatott konzultáció.

Az év pozitívan kiemelendő fejleménye volt, hogy a Kúria 2020 márciusában közzétett ítéletében helybenhagyta a Fővárosi Törvényszék azon korábbi döntését, amelyben a bíróság hatályon kívül helyezte a Gazdasági Versenyhivatal (GVH) Magyar Bankszövetséget négy milliárd forintra elmarasztaló határozatát. Ezzel pont került a 2012 óta húzódó ügy végére; a Bankszövetség és az érintett bankok visszakapták a befizetett bírságot.

2021

2021-ben az áthúzódó, hullámzó járványhelyzet miatt, a megelőző évhez mérten ugyan kisebb intenzitással, de folytatódtak a koronavírus miatti intézkedésekkel összefüggő munkálatok. A súlypont a lakosság- és a gazdaságvédő intézkedésekről egyre inkább a gazdaság helyreállítási; majd az év későbbi időszakában a világgazdasági alkalmazkodási, strukturális problémákból fakadó nehézségek kezelésére tevődött át. Az ennek kapcsán tett kormányzati intézkedések jelentős mértékben érintették a bankszektort. Ezzel párhuzamosan több gazdaságvédelmi és likviditásbővítési eszköz került visszavonásra,

non-performing exposures. There has also been extensive regulatory work in the area of money laundering and terrorist financing. Legislative changes and fine-tuning supporting the family support toolkit also played an important role during the emergency. In addition, a number of recommendations initiated by MNB and aimed at transposing the guidelines of European supervisory authorities were discussed during the year. Of these, special emphasis was given to regulations that concern digitalisation and sustainability issues, which are already important but are expected to become of key importance in the near future.

In terms of funding, certain central bank programmes related to the emergency situation, as well as participation in projects promoting the “greening” of the domestic capital market and the use of EU funds should be highlighted. Another important task was the activity related to MNB's Qualified Consumer-Friendly Personal Loan label. In the field of payments, the main development of the year was the finalisation and successful introduction of the instant payment system in March, and the extension of its functions in September. The implementation of several EU payment directives and resulting technical standards was also finalised this year. In addition, the process of meeting the requirements and technical implementation criteria of the Qualified Consumer-Friendly Current Account also took place. In addition to the above, at the beginning of the year, the HBA's 22-point digitalisation package was discussed with the relevant government stakeholders. The introduction of certain components of the package of proposals was also helped by the greater need for digitalisation resulting from the emergency restrictions and the expectations of the regulatory authorities. Several components were enacted at the legislative level, while work is still ongoing concerning several issues. Of these, the

azok szükségtelenné válása, vagy hosszabb távú fenntarthatatlansága miatt. Több eszköz kivezetése a banki működés alkalmazkodását igényelte.

Az éves beszámolóban összefoglaltuk a 2021-ben a járványhelyzettel összefüggésben hozott, a bankszektort leginkább érintő intézkedéseket. Bemutattuk az azok végrehajtásával kapcsolatos egyes banki feladatokat, a Magyar Bankszövetség ezek megoldása érdekében kifejtett tevékenységét, továbbá a jogalkotói, hatósági értelmezéseket.

Az MBSZ a veszélyhelyzeti kérdéseken túli, fontosabb jogszabályokkal és felügyeleti szabályozó anyagokkal összefüggő munkákat is koordinálta, különös tekintettel a Pénzügyminisztérium, a Magyar Nemzeti Bank és az Igazságügyi Minisztérium gondozásában készült anyagokra. Ebből a körből kiemelendő a tavaszi pénzügyi törvénysalátával és az ezzel összefüggő kormányrendeleti módosításokkal kapcsolatos konzultáció. A törvénysalátával bevezetett módosítások zömében a 2021 második felében, illetve 2022-ben átültetendő európai uniós irányelvekkel, illetve magyar szabályozások EU-s rendeletekhez igazításával volt kapcsolatos. (A bankszektor esetében legfontosabbak a Fedezett kötvény irányelv és a MiFID II módosítás.) A törvénysalátá ugyanakkor több - a hitelintézeti törvényt, a befektetési szolgáltatási törvényt és a szanálási törvényt érintő - változtatást is bevezetett. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni területen fontos implementációs lépés volt a központosított bankszámla és -széfnyilvántartás, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás jogi és működési feltételeinek a kialakítása. A megvalósítás kapcsán kiemelendő, hogy - az európai uniós gyakorlattal szemben - Magyarországon az adatbázisok feltöltésével és karbantartásával összefüggő feladatok döntő hányadát a bankok kötelezettségévé tették. 2021-ben implementálásra

discussion of the concept of creating a regulatory environment concerning the use of centralised infocommunication public services offered by the Ministry of Interior (BM) by market players, is to be highlighted.

A noteworthy positive development of the year was the decision of the Curia in March 2020 to uphold the previous ruling of the Metropolitan Court, which annulled the decision of the Hungarian Competition Authority (GVH) that had fined the Hungarian Banking Association four billion forints. This concluded a case that had been ongoing since 2012; the Hungarian Banking Association and the involved banks were reimbursed the fines they had paid.

2021

In 2021, due to the protracted and fluctuating pandemic, tasks related to the measures taken against Covid-19 continued, albeit with less emphasis than in the previous year. The focus gradually shifted from measures aimed at protecting the population and the economy to addressing the difficulties of economic recovery and, later in the year, global economic adjustment and structural problems, and several related measures had a significant impact on the banking sector. At the same time, a number of economic protection and liquidity boosting instruments were withdrawn because they were no longer necessary or sustainable in the longer term, and the phasing out of several tools required the adjustment of banking operations.

We summarised the measures taken in the context of the pandemic in 2021, which affect the banking sector most; the tasks of the banking sector in the course of their implementation; as well as the relevant activities of the Hungarian Banking Association (HBA) and any legislative and official interpretations.

The next chapter summarises the work carried out during the year in respect of major

került a szerkezetátalakítással kapcsolatos európai irányelv, amely lényeges hatást gyakorol a nemfizető kitétségek banki kezelésére. Ezeket túl számos európai felügyeleti iránymutatás átültetését célzó, illetve az MNB által kezdeményezett ajánlás egyeztetése folyt az év során.

A bankszektort érintő lényeges infrastrukturális és működési kérdések megoldásában és kezelésében a Bankszövetség is aktívan részt vett. Finanszírozási oldalról kiemelendők a veszélyhelyzettel összefüggő egyes jegybanki programokban, valamint a hazai lakásállomány, hitelezés és tőkepiac „zöldítését”, továbbá az EU-s forrásfelhasználást elősegítő projektekben való részvétel. Fontos feladatot jelentett még a lakásbiztosítások nyilvántartása és a hitelbiztosítéki fedezetnyújtás üzleti folyamatának blockchain alapú osztott főkönyvi technológiával (DLT) történő informatikai támogatását megvalósító rendszer kialakítása. A pénzforgalom területén az év kiemelkedő feladata az erős ügyfélhitelesítés eltérő sebességű európai implementációjából fakadó problémák kezelése, valamint az uniós projektek pénzügyi lebonyolítását segítő korlátozott rendeltetésű fizetési számlának (ún. projektszámlák) - még le nem zárult - kialakítása. A fentiekben túl említést érdemel a bankszektor fenntarthatósággal kapcsolatos, 10 pontos - az MBSZ Gazdaság és Pénzügy folyóiratában publikált - javaslata. A LIBOR referenciakamatok megszűnésére való felkészülés folyamata is a végállomáshoz közeledett, ami mind az uniós szintű jogalkotásban történő részvételt, mind hazai implementálási, alkalmazkodási feladatokat is jelentett.

legislation and supervisory regulatory materials beyond emergency issues, mainly related to the Ministry of Finance (MoF), the National Bank of Hungary (MNB) and the Ministry of Justice (MoJ). A highlight of this pool of events was the consultation on the Spring Financial Omnibus Act and related amendments to government decrees. Most of the amendments introduced by the Omnibus Act relate to EU directives to be transposed in the second half of 2021 or in 2022 and to the alignment of Hungarian regulations with EU regulations (most importantly for the banking sector, with the Covered Bond Directive and MiFID II amendments), but several changes to the Credit Institutions Act, the Investment Services Act and the Resolution Act were also introduced. In the area of anti-money laundering and counter-terrorist financing, one important implementation process was the creation of the correct legal and operational conditions for centralised bank account and safe deposit registries and beneficial ownership registries. In the context of implementation, it should be highlighted that, contrary to EU practice, banks in Hungary have been made responsible for the majority of the tasks related to the uploading and maintenance of databases. In addition, a number of recommendations aimed at transposing European supervisory guidelines, initiated by MNB were agreed during the year.

We summarised the developments in 2021 regarding relevant infrastructural and operational matters related to the banking sector, highlighting those in which the Hungarian Banking Association has been actively involved. On the funding side, the Bank's participation in certain MNB programmes linked to the emergency situation and projects aimed at 'greening' the domestic housing stock, lending and capital market, as well in projects promoting the use of EU funds, are noteworthy. Another important task

2022

A 2022-es év - a geopolitikai fejleményekre, valamint a korábbi időszakok következményeire és az új kihívásokra adott gazdaságpolitikai reakciókra tekintettel - a hazai bankszektor számára sok nehézséget hozott. Az évtizedes likviditásbőséget okozó laza monetáris politikával éppen felhagyni készülő fejlett és feltörekvő világ 2022-ben visszahozta a korábban bevált válságkezelési receptjeit. A globális gazdaság pandémia okozta strukturális feszültségei, és az igen laza monetáris politikák hatására 2021 közepétől meglóduló infláció kezelése került 2022-ben az USA és az EU gazdaságpolitikáinak a fókuszába. Az EU gazdaságának e sérülékeny állapotában jelent meg a(z) - 2021 végétől egyre élesedő - orosz-ukrán konfliktus, ami 2022 február végén Ukrajna megtámadásához vezetett. Ez - elsősorban az EU gazdaságára nézve - számos súlyos következménnyel járt: a hagyományos gazdasági kapcsolatok megszakadása, az energiaválság, a beruházásoktól elvonódó erőforrások, s mindezek által az EU versenyképességének jelentős romlása.

Ugyanakkor Magyarországon a 2022-es év parlamenti választási év volt, amely 2021 végétől a szokásos évekenél jelentősebb fiskális kiadásokat eredményezett. A korábbi hatásokat és a szomszédban dúló háborút kezelni hivatott kormányzati megszorító intézkedések jelentős kihívást okoztak a hazai bankszektornak.

Az európai szinten leghosszabb törlesztési moratórium, a piacihoz képest rendkívül alacsony szinten meghatározott kamatplafonok, az éves bankadó három-négyszeresét kitevő, két évre kivetett extra különadó, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték kibővítése a veszteségek mellett jelentős operációs nehézséget is okoztak a bankoknak. Emellett a szektor jelentős céltartalékképzéssel készült a romló gazdasági helyzet miatt pénzügyi nehézséggel

was the development of a system for the IT support of the business process of home insurance registration and credit collateral funding, using blockchain-based distributed ledger technology (DLT). In the area of payments, one key event in the year was the task to establish payment accounts of limited functionality (so-called project accounts) resulting from the differing speed of the implementation of strong customer authentication across Europe, and promoting the financial settlement of EU projects, which is still on-going. In addition to the above, it is worth highlighting the 10-point proposal on the sustainability of the banking sector published in the *Gazdaság és Pénzügy (GÉP)* [Economy and Finance] magazine of the Hungarian Banking Association, and the fact that the process of preparing for the end of LIBOR reference rates was reaching its final stage, which required both participation in EU-level legislation and domestic implementation and adaptation tasks, the latter of which was also supported by the Hungarian Banking Association through the technical material published in *GÉP*.

2022

The year 2022 was a year of numerous challenges for the domestic banking sector due to geopolitical developments and economic policy responses to the consequences of previous periods and new challenges. In 2020, the developed and emerging world, about to abandon decades of lax monetary policy that has brought about an abundance of liquidity, brought back its tried and tested crisis management formulae based on abundant money. Addressing the structural tensions in the global economy caused by the pandemic and the inflationary pressures starting from mid-2021 onwards as a result of exceedingly lax monetary policies, became the main focus of US and EU economic policy in 2022. It was in this fragile state of the EU's

küzdő gazdasági szereplők esetleges nemfizetésére. A bankszektor mégis eredményes évet zárt, bár az eszköz, illetve tőkearányos teljesítménymutatói lényegesen elmaradtak a pandémiát megelőző időszakhoz képest.

A jelentés részletesen bemutatja a 2022-ben - a nehéz gazdasági helyzetet kezelni hivatott - a bankszektort leginkább érintő kormányzati intézkedéseket; az azok végrehajtásával kapcsolatos bankszektori feladatokat; a Magyar Bankszövetség ezek megoldása érdekében kifejtett tevékenységét, továbbá a jogalkotói, hatósági értelmezéseket. Emellett a jelentés összefoglalja a fenti kérdéseken túli fontosabb jogszabályokkal és felügyeleti szabályozó anyagokkal kapcsolatos munkákat; az új kormányzati struktúrájának megfelelően elsősorban a Gazdaságfejlesztési Minisztérium, a Pénzügyminisztérium, a Magyar Nemzeti Bank és az Igazságügyi Minisztérium által készített tervezetek véleményezését, a kapcsolatos konzultációkat. Kiemelendő, hogy 2022-ben is folytatódott az EU-s irányelvek implementációjának tavaszi és őszi pénzügyi salátatörvénybe foglalt végrehajtása, amelynek során a hitelintézeti működés legfontosabb jogszabályainak számos egyéb szempontú módosítására is sor került. Fontos szabályozási lépések voltak emellett az írásbeliséget, a családtámogatás finanszírozási eszközeit, valamint az Azonnali Fizetési Rendszer továbbfejlesztését érintően is.

A 2022. évi, a bankszektortól összefüggő lényeges infrastrukturális és működési kérdések közül kiemeltük azokat, amelyek kezelésében a Bankszövetség is aktívan részt vett. Finanszírozási oldalról megemlítendő, hogy miközben a kormányzat a lakástámogatási programjait fenntartotta, az MNB az NHP Zöld Otthon Programot - a kerete nyári kimerülését követően - lezárta. A lakásbiztosítások nyilvántartása és hitelbiztosítéki fedezetnyújtás üzleti folyamatának blockchain

economy that the Russian-Ukrainian conflict emerged and started escalating from late 2021, leading to the outbreak of a war between the parties in late February 2022. This had a number of serious consequences for the EU economy in particular, with the disruption of traditional economic relations, the energy crisis, the diversion of resources away from investment, and a consequent significant loss of EU competitiveness, etc. In addition to the above, in 2022 Hungary held parliamentary elections, which resulted in higher fiscal expenditure starting from the end of 2021, relative to non-election years. Existing or newly introduced Government measures meant to address past impacts and the war raging nearby, caused significant challenges for the domestic banking sector.

The longest repayment moratorium in Europe, interest rate ceilings set at very low levels compared to the market, an extra two years of the special tax amounting to three to four times the annual bank tax and the extension of the financial transaction levy have created significant operational difficulties for the banking sector, on top of the difficulties related to financial management. In addition, the sector set up significant provisions for possible defaults by operators in financial difficulty resulting from the deteriorating economic situation. Nevertheless, the banking sector was able to close a successful year, although its asset and capital ratios were significantly lower than in the pre-pandemic period.

The next chapter reports presents in detail the government measures intended to address the difficult economic situation in 2022, which affected the banking sector most, as well as the tasks of the banking sector related to their implementation, the activities of the Hungarian Banking Association (HBA) in this regard, and the interpretations of legislative and regulatory authorities. In addition, the chapter summarises the work carried out during the

alapú osztott főkönyvi technológiával (DLT) történő informatikai támogatását megvalósító rendszer kialakításával összefüggő tevékenység egész évben folyt. A fentiekén túl kiemelendők az orosz-ukrán háborúval kapcsolatban a Sberbank végelszámolásával összefüggő betéti kártalanítás, illetve a tagszervezeteink humanitárius, valamint EU szankcióval kapcsolatos tevékenységének összefogása. A fenntarthatósággal és a digitalizációval kapcsolatos fejlemények ugyancsak kitüntetett figyelmet kaptak.

2023

2023 - a geopolitikai fejlemények, a 2020-tól bevezetett és azóta fenntartott, illetve a megugró árszínvonal-emelkedés kezelésére hozott gazdaságpolitikai intézkedések miatt - a hazai hitelintézetek számára sok nehézséget eredményező év volt. Ezzel együtt az MNB infláció elleni monetáris szigorító, piaci likviditást felszívó intézkedései, az ennek nyomán kialakult magas kamatkörnyezet, valamint a hitelkockázatok mérsékelt realizálódása miatt historikusan kiemelkedő eredményt ért el a bankszektor. Az orosz-ukrán háború és az ennek hatására meredeken megugró energia-, nyersanyag-, és élelmiszerárak miatt 2023-ban folytatódott a megelőző év második félévtől indult lassulás az euró-övezeti gazdaságban. Az akut energiaválságot mindazonáltal sikerült elkerülni, az energiaárak az év során érdemben csökkentek. Így lényegesen enyhültek a recesszióval kapcsolatos aggodalmak, amin az utolsó negyedévben az Izrael és a Hamasz között megindult konfliktus sem változtatott. A fejlett gazdaságokban a több évtizedes csúcstről novemberig enyhült az infláció, majd decemberben mind az USA-ban, mind az euroövezetben emelkedett. Mindeközben a magyar árak januári 25,7%-os év/év alapú növekedése decemberre 5,5%-ra mérséklődött.

year on major legislative and supervisory regulatory materials covering issues other than those mentioned above, which includes, in particular, activities related to materials prepared under the supervision of the Ministry of Economic Development (MED), the Ministry of Finance (MoF), the National Bank of Hungary (MNB) and the Ministry of Justice (MoJ). It is worth noting that the implementation of the EU Directives continued in 2022, as stipulated in the Spring and Autumn Financial Omnibus Acts, with a number of other changes also made to key aspects of the legislation governing the operation of credit institutions. Important regulatory steps were also taken in relation to 'written form', family support funding instruments and the further development of instant payments.

The next chapter covers developments in 2022 on relevant infrastructural and operational issues related to the banking sector, highlighting those in which the Hungarian Banking Association has been actively involved. On the funding side, it must be highlighted that while the government maintained its housing subsidy programmes, MNB closed the Funding for Growth (NHP) Green Home Programme after its budget was exhausted in the summer, and the development of a system to provide IT support for the business process of home insurance registration and collateralisation using blockchain-based distributed ledger technology (DLT) continued throughout the year. In the area of payments, a significant development of the year was the further development of instant payments, the regulatory steps of which were described in Chapter II and the process itself in Chapter III. In addition to the above, we should also highlight the compensation of depositors in connection with the liquidation of Sberbank as a result of the Russian-Ukrainian war, the co-ordination of our member organisations'

A korábbi hatásokat, a közelben dülő háborút, valamint az év elejére 30 éve nem tapasztalt magas szintre ugró áremelkedéseket kezelni hivatott kormányzati és jegybank intézkedések jelentős kihívást okoztak a hazai bankszektor számára. Az európai szinten leghosszabb törlesztési moratórium, a piacihoz mérten rendkívül alacsony szinten meghatározott kamatplafonok egész évben fennmaradtak, illetve ezt az évet is terhelte a bankadó három-négyszeresét kitevő, immár új alapon számolt, de hasonló összegű extra különadó. Az MNB monetáris politikai szigorításának hatása év végére érezhetővé vált a bankok szabad likviditásának szűkülésében. Ennek a - jegybank számára - kedvezőtlen kamathatását a tartalékra fizetett kamatok adminisztratív korlátozásával mérsékelte. Emellett a közfinanszírozás belföldi forrásai stabilitásának fenntartása céljából a kormányzat által bevezetett betéti kamatplafon, és az értékpapír befektetési korlátozások is jelentős operációs nehézséget okoztak a bankszektornak. A hitelkereslet-oldali korlátok oldása érdekében októbertől a kormányzat kezdeményezésére, a Gazdasági Versenyhivatal áldása mellett számos bank alkalmazott önkéntes alapon a piaci szint alatti kamat-, illetve THM plafont az új KKV és lakáshitelek esetében. Az infláció kezelésének magas költségeire és a lakossági kézben lévő állampapírállomány magas kamatszolgáltatásra tekintettel a kormányzat 2023-ban a szektor extraadó fizetési kötelezettségének és a kamatstopok 2024-re történő kiterjesztéséről döntött. Tette ezt annak ellenére, hogy 2024-ben a kiugró kamatbevételek már várhatóan kevésbé nyújtanak majd fedezetet az ebből eredő veszteségekre a kamatok vélhetően gyors csökkenése miatt. A jelentésben bemutatjuk a 2023-as év bankszektor szempontjából jelentős jogalkotási és felügyeleti szabályozói intézkedéseit, illetve a Magyar

activities concerning humanitarian activities and EU sanctions, as well as developments related to sustainability and digitalisation.

2023

2023 was a year that brought about many difficulties for domestic credit institutions, due to geopolitical developments, economic policy measures introduced as of 2020 and kept in force since then, as well as to the measures meant to address the surge in price levels. At the same time, MNB's anti-inflationary monetary tightening measures, the resulting high interest rate environment, and the moderate realisation of credit risks have led to historically high profits for the banking sector.

The slowdown in the Eurozone economies, which had started in the second half of the previous year, continued into 2023, as a result of the Russian-Ukrainian war and the resulting sharp spike in energy, commodity and food prices. Nevertheless, an acute energy crisis was avoided, and energy prices declined substantially during the year. Inflation in advanced economies eased from a multi-decade high in November, before rising in both the US and the Eurozone in December. Meanwhile, Hungarian price growth eased from 25.7% yoy in January to 5.5% in December.

Government and central bank measures aimed at addressing the earlier effects, the nearby war and price rises which, by the beginning of the year, had jumped to levels not seen for 30 years have posed a significant challenge for the domestic banking sector. The longest repayment moratorium in Europe and interest rate ceilings set at extremely low levels by market standards remained in place throughout the year, and the year was also burdened by an extra windfall tax equal to three to four times the banking tax, now calculated on a new basis but resulting in a similar amount. By the end of the year, the impact of MNB's monetary

Bankszövetség ezekkel - elsősorban a Gazdaságfejlesztési Minisztérium a Pénzügyminisztérium, a Magyar Nemzeti Bank és az Igazságügyi Minisztérium gondozásában készült anyagokkal - kapcsolatos tevékenységét. Kiemelendő, hogy 2023-ban is folytatódott az EU-s irányelvek tavaszi és őszi pénzügyi salátatörvénybe foglalt implementálása.

A salátatörvények az átültetés mellett a hitelintézeti működés jogszabályainak számos egyéb szempontú módosítását is tartalmazták. Részletesen beszámolunk a magas infláció kezelésének fent is említett és további új elemeket bevezető jogalkotási folyamatokról. Fontos szabályozási lépések történtek a családtámogatás finanszírozási eszközeinek átalakításával, amellyel egyidőben az MNB adóssághék szabályait is felülvizsgálták. Ezentúl a pénzforgalomban tapasztalt megró csalások kezelésének hatósági elvárásait is kialakították. A bankszektorral összefüggő lényeges infrastrukturális és működési kérdések közül 2023-ban is azokat emeltük ki, amelyek megoldásában a Bankszövetség is aktívan részt vett. Finanszírozási oldalról különösen fontos a korábban említett önkéntes kamat- és THM plafon alkalmazásának az elindulása. A KKV és mikrovállalkozások hitelezésében az EXIM Bank és a KAVOSZ Zrt. által nyújtott refinanszírozási források fontos segítséget jelentettek. A pénzforgalom területén az év jelentős fejleménye volt, hogy az Azonnali Fizetési Rendszer továbbfejlesztését követően az MNB megkezdte az új hosszú távú pénzforgalmi stratégiájának kialakítását. A GIRO és az MNB által közösen kezdeményezte a forint fizetési platformok konszolidációját. Ennek keretében a jelenleg az IG1 (éjszakai) és az IG2 (nappali batch)

policy tightening was reflected in a reduction of the free liquidity of banks. The impact of this on interest rates, which was a negative development for the central bank, was mitigated by an administrative limit on the interest paid on reserves. In addition, the Government's imposition of a deposit rate ceiling aimed at maintaining the stability of the domestic sources of public financing and restrictions on securities investments also caused significant operational difficulties for the banking sector. In order to ease the constraints seen in the demand for credit, on the initiative of the Government and with the blessing of the Economic Competition Office, from October, a number of banks started voluntarily applying below-market interest rate and APR ceilings to new SME and housing loans. In view of the high costs of managing inflation and the high interest payable in respect of government bonds held by the public, in 2023 the Government decided to extend the sector's extra tax liability and interest rate freezes to 2024. It did so despite the fact that in 2024, the resulting losses are expected to be less covered by surging interest revenues due to the presumably rapid fall in interest rates. The report presents key legislative and supervisory regulatory measures relevant to the banking sector in 2023, and the activities of the Hungarian Banking Association in relation to the documents drafted in particular by the Ministry of Economic Development, the Ministry of Finance, the National Bank of Hungary and the Ministry of Justice. It should be noted that the implementation of the EU directives in the Spring and Autumn Financial Omnibus Act continued in 2023. In addition to transposition, the Omnibus Acts also included amendments to several other aspects of the legislation governing the operation of credit institutions. We report in detail on the

platformokon kezelt tranzakciókat átertelné az azonnal fizetési platformra. A fentiekén túl említést érdemel, hogy lezárul a 2019-ben elindult DLT projekt.

A Bankszövetségi kezdeményezésre az OBA 2023 októberétől jelentősen mérsékelte a betétbiztosítási díjkulcsot. A Bankszövetség szervezte események közül elsősorban a pénzügyi csalásokkal és a pénzügyi tudatossággal kapcsolatos, több más intézménnyel közös társadalmi felelősségvállalási programok (Ki-berPajzs, MédiaUnió Kampany, Pénz7) érdemnek fokozott figyelmet.

legislative processes aimed at addressing high inflation, as mentioned above, which introduced additional new components. Important regulatory steps were taken with the restructuring of the financing instruments supporting families, parallel with the reviewing of MNB's debt brake rules. Regulatory expectations for dealing with the surge in payments fraud were also defined. Among the key infrastructural and operative issues related to the banking sector, in 2023 we also highlighted those in which the Hungarian Banking Association had been actively involved. On the funding side, the launch of the voluntary interest rate and APR caps mentioned earlier are of particular importance. The funds available for refinancing and provided by EXIM Bank and KAVOSZ Zrt offered important help in lending to SMEs and micro-enterprises. In payments, a significant development of the year was the start of drafting MNB's new long-term payments strategy, after the further development of the Instant Payments System. The consolidation of HUF payment platforms was jointly initiated by GIRO and MNB. In this context, the transactions currently processed on the IG1 (night-time) and IG2 (day-time batch) platforms would be migrated to the instant payments platform. In addition to the above, the DLT project launched in 2019 will be completed. At the initiative of the Hungarian Banking Association, OBA (the National Deposit Insurance Fund) significantly reduced the deposit insurance fee rate as of October 2023. Among the events organised by the Hungarian Banking Association, special focus is to be given to the social responsibility programmes organised jointly with other institutions in topics such as financial fraud and financial awareness (CyberShield, MediaUnion Campaign and MoneyWeek).



**A MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG
KIADVÁNYAI,
KÖNYVEI ÉS VEZETŐI
KÖRLEVELEI**

***PUBLICATIONS, BOOKS
AND SECRETARY
GENERAL'S CIRCULAR
OF THE
HUNGARIAN BANKING
ASSOCIATION***

12

Hitelintézeti Szemle

Erdei Tamás, a Magyar Bankszövetség elnöke és Nyers Rezső főtitkár előszava, 2002

„Tisztelt Olvasó!

A Magyar Bankszövetség elnöksége éppen egy esztendeje határozott úgy, hogy a gyorsan fejlődő hazai pénzügyi világ, ezen belül mindenekelőtt a pénzügyi élet, a kereskedelmi bankok változó igényeihez jobban igazodva részint elektronikus, részint hagyományos módon megjelenő szakmai folyóirat elindításával segíti a pénzügyi életben dolgozó és a pénzügyi kérdések iránt hivatalból is érdeklődő szakemberek tájékozódását a monetáris politika, a pénzügyi közvetítés izgalmas kérdéseiben. A Bankszövetség honlapján is olvasható E-hírlevél mellé most felsorakozik a nyomtatott folyóirat, amely nevében jelzi: mindenekelőtt a hitelintézetek (bankok, takarékszövetkezetek, speciális intézmények) tevékenységét érintő témákban kíván írásoknak teret adni. Az új folyóirat elnevezése bizonyára egy másik pénzügyi folyóirat nevét idézi fel emlékezetünkben, a Bankszemlé. Ez a lap negyvenöt éven át a Magyar Nemzeti Bank jóvoltából jelenhetett meg, és a pénzügy kultúra fejlődésének fontos segítője volt. A Hitelintézeti Szemle építeni kíván a 2001 nyarán megszűnt Bankszemle teremtette hagyományokra, ugyanakkor kissé szélesebb perspektívát tár az Olvasó elé. A Magyar Nemzeti Bank támogatását azonban az új lap is élvezi, s ezért megalapozottan állíthatjuk: a Hitelintézeti Szemle valóban a kereskedelmi bankok és a jegybank közös lapja lesz.

A Magyar Bankszövetség azt szeretné elérni, hogy a Hitelintézeti Szemle rangos, keresett és igényes szakmai folyóirat legyen, amely elméleti és gyakorlati téren egyaránt a hazai

Banking Review

Foreword by Tamás Erdei, President of the Hungarian Banking Association, and Rezső Nyers, Secretary General, 2002

„Dear Reader,

The Board of the Hungarian Banking Association decided a year ago to support professionals working in the financial sector and those officially interested in financial issues by launching a professional journal that appears both electronically and in traditional formats. This initiative is aimed at better meeting the rapidly evolving needs of the domestic financial world, especially the changing requirements of financial institutions, including commercial banks. The journal will be an addition to the E-newsletter available on the Banking Association's website, focusing primarily on topics relevant to the activities of financial institutions (banks, savings cooperatives, specialized institutions). The new journal's name might remind some of another financial publication, the Banking Review, which was supported by the National Bank of Hungary and published for forty-five years, serving as an important tool in the development of financial culture. The Credit Institutions Review seeks to build on the traditions established by the Banking Review, which ceased in the summer of 2001, but will present a slightly broader perspective. The new journal also enjoys the support of the National Bank of Hungary, and we can confidently state that the Credit Institutions Review will indeed be a joint publication of the commercial banks and the central bank.

The Hungarian Banking Association's aim is for the Credit Institutions Review to become a prestigious, sought-after, and high-quality professional journal that serves as a forum for



pénzügyi élet olyan fóruma lesz, ahol – írással – gyakran találkoznak elemzők, kutatók, az egyetemi élet szereplői, oktatók és diákok, s nem utolsósorban a gyakorló bankárok. Témaanyagban az új folyóirat bizonyosan nem szenved majd. Elegendő csak arra gondolnunk, milyen sok elméleti és gyakorlati kérdés vár választ az átalakuló és felzárkózó gazdaság pénzügypolitikáját, ezen belül monetáris

both theoretical and practical discussions in the domestic financial life. It will be a place where analysts, researchers, university community members, educators, students, and practicing bankers often encounter each other through their writings. The new journal will certainly not lack for topics. Just think of the many theoretical and practical questions awaiting answers regarding the monetary policy

politikáját illetően, különösen egy olyan világgazdasági környezetben, amikor a piacgazdasági átalakulás kiteljesítése összekapcsolódik az Európai Unióhoz való csatlakozással, annak számtalan komoly, a monetáris politikát, a szabályozást, a számvitelt érintő következményével együtt. A világgazdaság egyik legrohamosabban fejlődő ágazata éppen a pénzügyi szolgáltatások területe, ahol úgyszólván pillanatonként tapasztalható a technológiák és termékek megújulása, újak megjelenése. Ezáltal pedig a fejlődés folyamatosan új és új elméleti és gyakorlati kérdéseket vet fel. Alapjaiban alakulnak át napjainkban a pénz- és tőkepiaci szolgáltatások szabályozási keretei – itt elegendő csak a tőkemegfelelés most formálódó új nemzetközi normáit említeni –, s a szabályok változása sokszor alapvető szemléletváltást, filozófiaváltást is kifejez. A fejlődés persze sosem mentes a problémáktól, az új megoldásoknak is mindig vannak kedvezőtlen mellékhatásai, vagy a változások felszínre hoznak addig – részben – elfedett feszültségeket. Mindezek miatt is fontos az, hogy pénzügyi életünk a szükséges ismeretek megszerzésével, illetőleg a szakmai vitákkal, elemzésekkel is képes legyen lépést tartani a nemzetközi fejlődéssel. Ebben pedig komoly segítséget jelent a most elinduló „rég-új” folyóirat. Az Olvasót arra biztatjuk, mondja el, írja meg véleményét, észrevételeit a szerkesztőknek. Bízunk benne, az új lap jól szolgálja a kitűzött célt: az igényes, megalapozott véleményalkotást.”

A Hitelintézeti Szemlét 2002-ben alapította a Magyar Bankszövetség. A lap a Bankszövetség szakmai, tudományos kiadványaként 2014-ig működött. 2014-ben a lap kiadását a Magyar Nemzeti Bank átvette. Az archív cikkek a <https://www.bankszovetseg.hu/hitelintezeti-szemle> oldalon érhetőek el.

of economies undergoing transformation and convergence, especially in a global economic context where the completion of market economy transformations is linked with accession to the European Union, along with its many serious implications for monetary policy, regulation, and accounting. The financial services sector is one of the most rapidly developing areas of the global economy, where the renewal of technologies and products, and the emergence of new ones, occur almost instantaneously. This continuous development constantly raises new theoretical and practical questions. Today, the regulatory frameworks of money and capital market services are undergoing fundamental changes – here, it suffices to mention the new international standards for capital adequacy currently being formed –, and changes in rules often reflect a fundamental shift in perspective or philosophy. Development, of course, is never without problems; new solutions always have their adverse side effects, or changes bring to the surface tensions that were previously partly hidden. For all these reasons, it is crucial for our financial life to keep up with international developments through the acquisition of necessary knowledge and engagement in professional debates and analyses. The newly launched „old-new” journal will provide significant assistance in this. We encourage the reader to share their opinions and observations with the editor. We trust that the new journal will serve its intended purpose well: to foster informed and well-founded opinion formation.”

The Credit Institutions Review was founded by the Hungarian Banking Association in 2002. The journal served as a professional and scientific publication of the Banking Association until 2014. In 2014, the National Bank of Hungary took over the publication of the journal. Archive articles can be accessed at <https://www.bankszovetseg.hu/hitelintezeti-szemle>.

Gazdaság és Pénzügy

Kovács Levente, a szerkesztőbizottság elnöke és Marsi Erika, felelős szerkesztő legelső számban megjelent köszöntője.

„Tisztelt Olvasó!

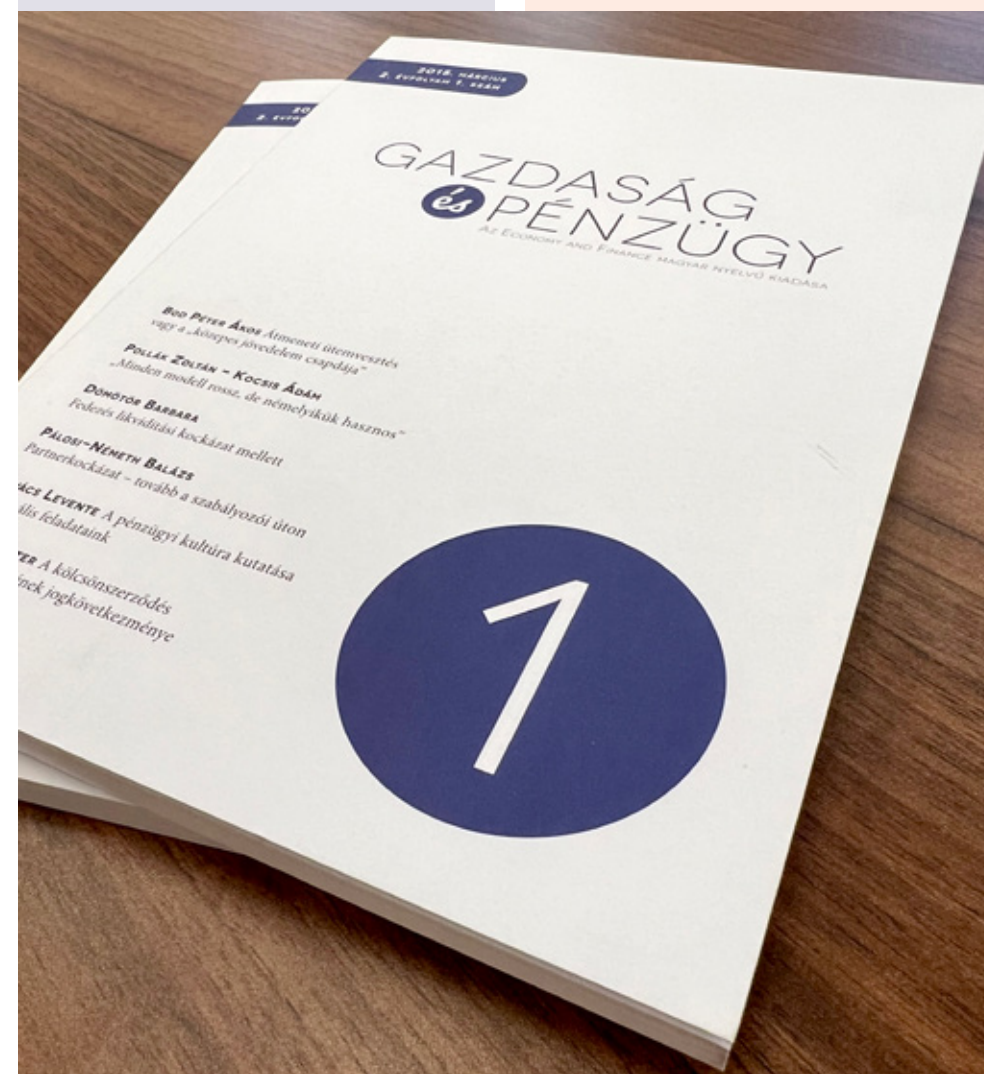
Ön most egy új, Gazdaság és Pénzügy címet viselő, szakmai folyóiratot tart a kezében. Meggyőződésünk, hogy a gazdaság és a pénzügyi szektor kölcsönösen egymásra van utalva.

Economy and Finance

Welcome note of Levente Kovács, chairman of the editorial board and Erika Marsi, editor-in-chief, published in the very first issue.

„Dear Reader,

You hold in your hands a new professional journal entitled Economy & Finance. We believe that the economy and the financial sector are interdependent. Just as the success



Az egyik sikere magával húzza a másikat, illetve a sikertelenség a másikat is a mélybe rántja. Ezért van különös jelentősége annak, hogy e két területről egy közös szakmai újságban adjunk helyet a tanulmányoknak, kutatásoknak. Az újság kiadásában együttműködnek a legjelentősebb pénzügyi érdekszövetségek és szereplők; így a Magyar Bankszövetség, a Munkaadók és Gyáriparosok Országos Szövetsége, a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége, a Budapesti Értéktőzsde, továbbá a Központi Elszámolóház és Értéktár. Így tudjuk biztosítani a sokrétű, egymást erősítő mondanivalót a gazdaságról és a pénzügyekről. A Gazdaság és Pénzügy évente négyszer jelenik meg magyar és angol nyelven. Papíralapon megkapják a legjelentősebb pénzügyi, gazdasági, tudományos és politikai szereplők, az előfizetés pedig mindenki számára nyitott lesz. A lapszámok elektronikusan, a kiadók honlapjain is elérhetők lesznek. Bízunk benne, hogy izgalmas és érdekesítő tanulmányokat fognak kapni az olvasók; mindig szívesen fogadjuk a visszajelzéseket. Lapunk legfőbb célja, hogy tudományos, egyben a gyakorlati szakemberek számára is hasznos folyóiratot hozzunk létre, de ehhez folyamatosan fejlődünk kell, amihez az Önök segítségére is szükségünk van. Kovács Levente Marsi Erika a szerkesztőbizottság elnöke felelős szerkesztő.”

Az aktuális és archív lapszámok a <https://www.bankszovetseg.hu/gazdasag-es-penzugy-g-e-p.cshtml?lang=hun> oldalon érhetőek el.

Kovács Levente
a szerkesztőbizottság
elnöke

Marsi Erika
felelős
szerkesztő

of one drives the other forward, so failure also drags the other down. It is particularly important, therefore, to publish studies and research in these two fields within a single trade journal. Hungary's leading associations and stakeholders with an interest in finance cooperate in the publication of this journal: the Hungarian Banking Association, the National Association of Entrepreneurs and Employers, the Confederation of Hungarian Employers and Industrialists, the Budapest Stock Exchange and the Central Clearing House (KELER). In this way, we can ensure a broad range of articles on the economy and finance that complement and enhance each other. Economy & Finance will be published quarterly in Hungarian and English. The print version will be sent to the most important financial, economic, scientific and political stakeholders, while subscription will be open to everyone. Issues will also be available for download in electronic form on the publishers' websites. We hope readers will find the articles stimulating and interesting, and feedback will always be more than welcome. The main objective of our journal is to create a useful forum for practical professionals. To this end, we recognize that we must continuously improve, and that your help will be needed for us to achieve this goal.”

Current and archive issues are available at <https://www.bankszovetseg.hu/gazdasag-es-penzugy-g-e-p.cshtml?lang=eng>.

Levente Kovács
Chairman
of the Editorial

Erika Marsi
Board Editor
in Chief

Gazdaság és Pénzügy eddig megjelent publikációinak teljes listája /

2014/1. SZÁM (1. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

SZÁZ JÁNOS: Hiányaink Guszti (1930–2014)
BÉLYÁ CZ IVÁN: Pénzügyi válság, véletlen bolyongás, piaci hatékonyság
KAZAINÉ ÓNODI ANNAMÁRIA: A magyarországi kis- és középvállalkozások pénzügyi stabilitása és forráshoz jutása
GÁRDOS ISTVÁN: Néhány gondolat a devizahiteles elszámolási törvényről
BOTOS BÁLINT: Fedezett carry trade stratégia a magyar, lengyel és cseh piacon

2015/1. SZÁM (2. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

BOD PÉTER ÁKOS: Átmeneti ütemvesztés vagy a “közepes jövedelem csapdája” (kommentár a magyar gazdaságfejlesztési teendőkhöz)
POLLÁK ZOLTÁN – KOCSIS ÁDÁM: “Minden modell rossz, de némelyikük hasznos” hitelezési scoring modellek modellezési kockázata
DÖMÖTÖR BARBARA: Fedezés likviditási kockázat mellett
PÁLOSI-NÉMETH BALÁZS: Partnerkockázat – tovább a szabályozói úton
KOVÁCS LEVENTE: A pénzügyi kultúra kutatása és aktuális feladataink
GÁRDOS PÉTER: A kölcsönszerződés érvénytelenségének jogkövetkezménye

2015/2. SZÁM (2. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

BÉLI MARCELL: A kockázati prémium rejtélyének további aspektusai
MEDVEGYEV PÉTER: Esti mesék a kockázatról
ORSZÁG GÁBORNÉ – KOSZTOPULOSZ ANDREÁSZ – KOVÁCS PÉTER: Dél-alföldi kis-és középvállalkozások pénzügyi kultúrája
LOVAS ANITA: A kontraszelekció veszélye és kezelése a kockázati tőkebefektetések folyamatában

Complete List of Published Publications on Economy and Finance

DECEMBER 2014/ISSUE 1 (VOLUME 1)

JÁNOS SZÁZ: Our deficits Guszti (1930–2014)
IVÁN BÉLYÁ CZ: Financial crisis, random walk, market efficiency
ANNAMÁRIA ÓNODI KAZAI: The financial stability and access to financing of SMEs in Hungary
ISTVÁN GÁRDOS: Some thoughts on the foreign currency debt relief act
BÁLINT BOTOS: A hedged carry trade strategy on the Hungarian, Polish and Czech markets

MARCH 2015/ISSUE 1 (VOLUME 2)

ÁKOS PÉTER BOD: A temporary loss of pace or the “middle income trap” (a commentary on the tasks for Hungary's economic development)
ZOLTÁN POLLÁK – ÁDÁM KOCSIS: “All models are wrong, but some are useful” the model risk of credit scoring models
BARBARA DÖMÖTÖR: Hedging under liquidity constraints
BALÁZS PÁLOSI-NÉMETH: Counterparty risk – further along the regulatory path
LEVENTE KOVÁCS: Financial literacy and the tasks at hand in Hungary
PÉTER GÁRDOS: The legal consequences of invalidity of a loan contract

JUNE 2015 / ISSUE 2 (VOLUME 2)

MARCELL BÉLI: Further aspects of the equity premium puzzle
PÉTER MEDVEGYEV: Some fairytales about risk management
GÁBORNÉ ORSZÁG – ANDREÁSZ KOSZTOPULOSZ – PÉTER KOVÁCS: The financial literacy of SMEs in the southern Alföld region
ANITA LOVAS: The risk of adverse selection and its management in the process of venture capital investment

PRUGBERGER TAMÁS: A devizahitelezés nagy kézikönyve (könyvismertetés)

2015/3. SZÁM (2. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

MADÁCSI ROLAND: A projektfinanszírozás alakulása a hazai energetikai szektorban

MIKESY ÁLMOS: Hitel vagy tőke? A magyarországi mikro-, kis- és középvállalatok finanszírozási döntéseinek empirikus vizsgálata

MADAR LÁSZLÓ – KOCSIS ÁDÁM: A gazdasági tőke aggregációja válságfüggő korrekcióval
BAKI ZSOMBOR: A szomszéd fűje mindig zölddebb - Megújított brit befektetővédelmi szabályozás

2015/4. SZÁM (2. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

HÁMORI GÁBOR: Érvényesség és korlátok az algoritmikus döntéshozatalban

MISIK SÁNDOR: Implicit korreláció a devizapiacra

CZÍMER JÓZSEF: A pénzforgalmi szolgáltatások változó piaca

HORVÁTH DÁNIEL – TEREMI MÁRTON: Így neveld a sárkányodat – Az offshore piacok szerepe a renminbi térnyerésében

FÓNAGY SÁNDOR: A gazdasági társaság likviditásromlása és a vezető tisztségviselő felelőssége (I. rész)

2016/1. SZÁM (3. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

Tematikus szám: Indul a második Pénz7

MIHÁLYI PÉTER – VINCZE LÁSZLÓ: A „Nők-Férfi ak 40” nyugdíjkonceptió pénzügyi következményeinek szemléltetése a felosztó-kirovó nyugdíjrendszerben

MADAR LÁSZLÓ – TÁLOS BETTINA – KOCSIS ÁDÁM: Piaci kockázat mérése előretekintő LAVaR-moddal

FÓNAGY SÁNDOR: A gazdasági társaság likviditásromlása és a vezető tisztségviselő felelőssége (II. rész)

TAMÁS PRUGBERGER: The big handbook of foreign currency lending (Book review)

SEPTEMBER 2015/ISSUE 3 (VOLUME 2)

ROLAND MADÁCSI: Project financing in the Hungarian energy industry

ÁLMOS MIKESY: Credit or capital? An empirical survey of the financing decisions of micro, small and medium-sized enterprises in Hungary
LÁSZLÓ MADAR – ÁDÁM KOCSIS: The aggregation of economic capital requirement with a crisis-dependent correction

ZSOMBOR BAKI: The grass is always greener on the other side - Britain's reformed investor protection regulations

DECEMBER 2015/ISSUE 4 (VOLUME 2)

GÁBOR HÁMORI: Validity and limits of algorithmic decision-making

SÁNDOR MISIK: Implied correlation on the foreign exchange market

JÓZSEF CZÍMER: Changing payment landscape

DÁNIEL HORVÁTH – MÁRTON TEREMI: How to train your dragon - The role of offshore markets in the rise of the renminbi

SÁNDOR FÓNAGY: The correlation between a company's threatening insolvency and its director's liability (Part 1)

MARCH 2016/ISSUE 1 (VOLUME 3)

Special issue: Launching the second Money Week

PÉTER MIHÁLYI – LÁSZLÓ VINCZE: The financial consequences of the “Women & Men 40” pension scheme concept in pay-as-you-go pension systems

LÁSZLÓ MADAR – BETTINA TÁLOS – ÁDÁM KOCSIS: The measurement of market risk with a forward-looking LAVaR model

SÁNDOR FÓNAGY: The correlation between a company's threatening insolvency and its director's liability (Part 2)

VARGA BENCE: A magyar bankfelügyelés megszervezése (19. század második fele – 20. század eleje)

2016/2. SZÁM (3. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

NEKROLÓG: BRAUN PÉTER (1936-2016) - (Írta: Endrényi Balázs)

BÉLYÁ CZ IVÁN – SZÁSZ ERZSÉBET: Ciklikus pénzügyi válság, vagy szisztematikusa rendszerhibák tragikus összeadódása?

POMÁZI ZSÓFIA: Az IFRS kihívásai a bázeli tőkekövetelmény-számítás kontextusában

KALFMANN PETRA: Mikor éri meg előtörleszteni? Egy elméleti modell az előtörlesztési jog értékelésére

VARGA SZABOLCS – HENYE RITA – VARGA NORBERT: A munkahelyi burnout-jelenség vizsgálata magyarországi hitelintézetekben

2016/3. SZÁM (3. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

DÖMÖTÖR BARBARA – MISKÓ JUDIT ANNA: A piaci kockázat tőkekövetelményének szabályozása

SEREGDI LÁSZLÓ: Mit kezhetnek a bankok az árnyékbankokkal?

KOVÁCS LEVENTE – DÁVID SÁNDOR: Az euró megjelenésétől az egységes euró-pénzforgalmi övezet kialakulásáig

TARAS SAVCHENKO – ALONA ZAKUTNIAIA: A központi bankok transzparenciája, mint a hatékony monetáris politika létrehozásának feltétele

2016/4. SZÁM (3. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

MICHAEL PUHLE: A FinTech-forradalom: mik azok a roboadvisorok?

SIKLÓS MÁRTA – MLADONYICZKI BALÁZS: A különadók szerepe az adózásban

LOVAS ANITA – RIZ NIKOLETT: Akcelerator vagy inkubátor? A hazai vállalkozásokat támogató szervezetek a nemzetközi gyakorlat tükrében

BENCE VARGA: The organisation of Hungary's banking supervision (from the second half of the 19th century to the early 20th century)

JUNE 2016/ISSUE 2 (VOLUME 3)

NEKROLOG: PÉTER BRAUN (1936-2016) (text: Balázs Endrényi)

IVÁN BÉLYÁ CZ – ERZSÉBET SZÁSZ: A cyclical financial crisis or a tragic confluence of systemic faults?

ZSÓFIA POMÁZI: The challenges of the IFRS in the context of calculating Basel Capital requirements

PETRA KALFMANN: When is prepayment worthwhile? A theoretical model for evaluating the prepayment option

SZABOLCS VARGA – RITA HENYE – NORBERT VARGA: A study of the phenomenon of occupational burnout at credit institutions in Hungary

SEPTEMBER 2016/ISSUE 3 (VOLUME 3)

BARBARA DÖMÖTÖR – JUDIT ANNA MISKÓ: The regulation of capital requirements for market risk

LÁSZLÓ SEREGDI: What can banks do about shadow banks?

LEVENTE KOVÁCS – SÁNDOR DÁVID: From the emergence of the euro to the development of the Single Euro Payment Area

TARAS SAVCHENKO – ALONA ZAKUTNIAIA: Central bank transparency as a condition for effective monetary policy realization

DECEMBER 2016/ISSUE 4 (VOLUME 3)

MICHAEL PUHLE: The FinTech revolution: a closer look at robo-advisors

MÁRTA SIKLÓS – BALÁZS MLADONYICZKI: The role of special taxes in taxation

ANITA LOVAS – NIKOLETT RIZ: Accelerator or incubator? Enterprise support organisations in Hungary in light of international practice

VÉGH PÉTER – POLLÁK ZOLTÁN: Ébredező verseny a kisvállalkozókért?

Könyvajánló: Gárdos István: Kié a pénzem? (Leszkoven László)

2017/1. SZÁM (4. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

BEVEZETŐ – A harmadik Pénz7 üzenetei

BÉLYÁ CZ IVÁN: Az ergodicitás vitatott szerepe a (pénzügyi) közgazdaságtanban

HARCSA ISTVÁN: Az ergodicitás tézise szélesebb összefüggésekben (Reflexiók Bélyác Iván: Az ergodicitás vitatott szerepe a (pénzügyi) közgazdaságtanban című írására)

PRIMA KONFERENCIA – Magyar kockázatkezelési kutatások legújabb eredményei (Tóth Tamás)

ÉLŐ GÁBOR – SZÁRMES PÉTER: Kockázatminimalizálás IoT- és Big Data technológiákkal agrárgazdasági példán

2017/2. SZÁM (4. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

MELLÁR TAMÁS: Ergodicitás és ami utána következik

MEDVEGYEV PÉTER: Néhány megjegyzés a gazdasági folyamatok ergodikusságáról

SIMONOVITS ANDRÁS: Ergodelmélet és közgazdaságtan

TERTÁK ELEMÉR: Szabályozási kilátások 2017-re

NAGY LÁSZLÓ NÁNDOR: Új utakon a pénzügyekben (könyvismertetés)

2017/3. SZÁM (4. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

Tematikus szám: 150 éve alapították meg a Magyar Általános Hitelbankot - A Nemzetgazdasági Minisztérium és a Magyar Bankszövetség közös konferenciája (2017. október 19.)

KOVÁCS TAMÁS – KOVÁCS LEVENTE: Bankvezérek, akik a Magyar Általános Hitelbankot nagyra tették

BOTOS JÁNOS: A magyar bankrendszer trianoni traumától az államosításig

RAB VIRÁG–TÓTH IMRE: Személyiség

PÉTER VÉGH – ZOLTÁN POLLÁK: Increased competition for small enterprises?

Book review: István Gárdos: “Who owns my money?” (László Leszkoven)

MARCH 2017/ISSUE 1 (VOLUME 4)

INTRODUCTION - The message of the third Pénz7

IVÁN BÉLYÁ CZ: The debated role of ergodicity in (financial) economics

ISTVÁN HARCSA: The argument of ergodicity in broader contexts (Reflections on Iván Bélyác's writing “The controversial role of ergodicity in [financial] economics”)

PRMIA CONFERENCE SUMMARY: The latest findings of Hungarian risk management research (Tamás Tóth)

GÁBOR ÉLŐ – PÉTER SZÁRMES: Minimising risk with IoT and Big Data technologies – an agro-economic example

JUNE 2017/ISSUE 2 (VOLUME 4)

TAMÁS MELLÁR: Ergodicity and its consequences

PÉTER MEDVEGYEV: Some observations on the ergodicity of economic processes

ANDRÁS SIMONOVITS: Ergodic theory and economics

ELEMÉR TERTÁK: The Regulatory Outlook for 2017

LÁSZLÓ NÁNDOR NAGY: New roads in finance (Book review)

OCTOBER 2017/ISSUE 3 (VOLUME 4)

Special issue: The Hungarian General Credit Bank was founded 150 years ago - The joint conference of the Ministry of National Economy and the Hungarian Banking Association (19 October, 2017)

TAMÁS KOVÁCS - LEVENTE KOVÁCS: Banking leaders who made the Hungarian General Credit Bank great

JÁNOS BOTOS: The Hungarian

– politikai kényszer – nemzetközi környezet (Kapcsolatok és kötődések a két világháború közötti gazdaságban)

KOVÁCS TAMÁS: A Magyar Általános Hitelbank hatyúdala

BOD PÉTER ÁKOS: Bankrendszerünk fejlődésének kritikus szakaszai és a rendszerváltozási folyamat (A visszatekintés relevanciája)

Könyvajánló: KOVÁCS LEVENTE – SIPOS JÓZSEF Ciklusváltó évek, párhuzamos életrajzok Arcképek a magyar pénzügyi szektorból, 2014–2016 (Madar László)

2017/4. SZÁM (4. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

BERLINGER EDINA: Ergodicitás a pénzügyekben (Hozzászólás Bélyác Iván tanulmányához)

SZENTPÉTERI ÁDÁM – BECSEI ANDRÁS – DÁNYI ZSOLT – BÓGYI ATTILA: Küzdelmes versenyben: a magyar bankszektor jövedelmezőségének elemzése

BAKI JÓZSEF: Az új adatvédelmi rendelet és alkalmazásának kérdései

SEREGDI LÁSZLÓ – FENYVESI RÉKA: A bankok által kifizetett bónuszok visszakövetelhetősége a jogszabályok és a gyakorlati tapasztalatok tükrében

A magyar bankok XXIX. sporttalálkozója

2018/1. SZÁM (5. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

Tematikus szám: Bitcoin és FinTech

BÁNFI ZIÁD: A bitcoinról pénzügyi szempontról (Vitairat)

GÁBOR TAMÁS – KISS GÁBOR DÁVID: Bevezetés a kriptovaluták világába

MISIK SÁNDOR: A bitcoin a portfólióelmélet tükrében

PRÁGAY ISTVÁN: Fizetési forgalom és digitalizáció

KERÉNYI ÁDÁM - MOLNÁR JÚLIA - MÜLLER JÁNOS: Veszedelem viszonyok a bankok és a FinTechek között?

SCHENK TAMÁS: Digitális forradalom a

banking system from the trauma of Trianon to nationalization

VIRÁG RAB - IMRE TÓTH: Personality – Political constraints – International milieu (Connections and loyalties in the economy between the Two World Wars)

TAMÁS KOVÁCS: The swan song of the Hungarian General Credit Bank

PÉTER ÁKOS BOD: Critical phases in the evolution of the Hungarian banking system and the process of regime change (The relevance of hindsight)

Book review: LEVENTE KOVÁCS – JÓZSEF SIPOS: Cycle-Changing Years, Parallel Biographies Portraits of the Hungarian financial sector, 2014–2016 (László Madar)

DECEMBER 2017/ISSUE 4 (VOLUME 4)

EDINA BERLINGER: Ergodicity in finance (Remarks on a study by Iván Bélyác)

ÁDÁM SZENTPÉTERI – ANDRÁS BECSEI – ZSOLT DÁNYI – ATTILA BÓGYI: In fierce competition: analysis of the profitability of the Hungarian banking sector

JÓZSEF BAKI: The new general data protection regulation and questions of its application

LÁSZLÓ SEREGDI – RÉKA FENYVESI: Regulations and practical considerations relating to the clawback of bonuses paid out by banks 29th sports meet of Hungarian Banks

MARCH 2018/ISSUE 1 (VOLUME 5)

Special issue: Bitcoin and FinTech

ZIÁD BÁNFI: About bitcoin from the point of view of monetary theory (Treatise)

TAMÁS GÁBOR – GÁBOR DÁVID KISS: An introduction to the world of cryptocurrencies SÁNDOR MISIK: Bitcoin in light of the portfolio theory

ISTVÁN PRÁGAY: Payment services and digitalisation

ÁDÁM KERÉNYI – JÚLIA MOLNÁR – JÁNOS MÜLLER: Bank and FinTechs: Healthy

bankszektorban

2018/2. SZÁM (5. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

VÁRADI KATA: A központi szerződő felek garanciarendszer-szabályozásának kritikája

SZENDREY ORSOLYA – SZINI RÓBERT – TOMSICS ANDRÁS: Üzletviteli kockázat a szabályozó fókuszában (Kockázatcsökkentés kvalitatív és kvantitatív eszközökkel)

DOBRÁNSZKY-BARTUS KATALIN – JENS VALDEMAR KRENCHEL: Dán ingatlanpiaci árazási minták az eladási folyamat során

PORTRÉK:

POLLÁK ZOLTÁN: Vezetői hitvallás és jövőkép a magyar bankszektorból

VARGA BENCE: Arcél: Popovics Sándor (1862–1935)

2018/3. SZÁM (5. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

BÉLYÁ CZ IVÁN – POSZA ALEXANDRA: Valóban kiment-e a divatból a fundamentális analízis?

JUHÁSZ PÉTER: Mire jó a fundamentális elemzés?

MIKOLASEK ANDRÁS: A hitelkockázati modellek alkalmazásának néhány problémája

NAGY GÁBOR – BIRÓ GERGELY: Az IRB PD paraméterbecslés PiT- és TTC-problematikája a felügyeleti felülvizsgálatok tükrében

KOVÁCS LEVENTE: Hiteltörlesztési algoritmustípusok, törlesztési karakterisztikák és pénzügyi következményeik

2018 OBA KÜLÖNSZÁM

WINDISCH LÁSZLÓ – KÓMÁR ANDRÁS: Előszó

KALLÓNÉ CSABA KATALIN – KATONA VIKTÓRIA: Betétbiztosítás és pénzügyi stabilitás

KOVÁCS LEVENTE: A betétbiztosítás szerepe a bizalmi kapcsolatok fejlődésében

BANAI ÁDÁM – LANG PÉTER: Banki kockázattértékelés stresszteszttekkel az OBA-nál

Cooperation or Dangerous Liaisons?

TAMÁS SCHENK: Digital revolution in the banking sector

JUNE 2018/ISSUE 2 (VOLUME 5)

KATA VÁRADI: A critique of the regulation of guarantee systems operated by central counterparties

ORSOLYA SZENDREY – RÓBERT SZINI – ANDRÁS TOMSICS: Conduct risk in the focus of the regulator (Risk mitigation with qualitative and quantitative methods)

KATALIN DOBRÁNSZKY-BARTUS – JENS VALDEMAR KRENCHEL: Pricing patterns on the Danish housing market

PORTRAITS:

ZOLTÁN POLLÁK: Management credo and vision from the Hungarian banking sector

BENCE VARGA: Profile: Sándor Popovics (1862–1935)

SEPTEMBER 2018/ISSUE 3 (VOLUME 5)

IVÁN BÉLYÁ CZ – ALEXANDRA POSZA: Has fundamental analysis really gone out of fashion?

PÉTER JUHÁSZ: What purpose does fundamental analysis serve?

ANDRÁS MIKOLASEK: Problems in the application of credit risk models

GÁBOR NAGY – GERGELY BIRÓ: PiT and TTC problems related to IRB PD parameter estimation in the light of supervisory reviews

LEVENTE KOVÁCS: Loan amortisation algorithm types, amortisation characteristics and their financial implications

2018 OBA SPECIAL ISSUE

LÁSZLÓ WINDISCH – ANDRÁS KÓMÁR: Foreword

KATALIN KALLÓNÉ CSABA – VIKTÓRIA KATONA: Deposit insurance and financial stability

VAJAI BALÁZS – TÓTH ISTVÁN: Szemlélények az OBA kártalanítási tapasztalataiból

KÓMÁR ANDRÁS – SULLYOK ANDRÁS: A betétbiztosítók alternatív szerepkörei, különös tekintettel a szanalási szerepvállalásra

2018/4. SZÁM (5. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

BERLINGER EDINA: Zajos értékelések (Hozzászólás Bélyá cz Iván és Posza Alexandra tanulmányához)

TAMÁSNÉ VŐNEKI ZSUZSANNA: Működési kockázatkezelés a válság után

SZEPESI ÁDÁM: A hatósági átutalás, mint fizetési forma és jövőbeni fejlesztési lehetőségei (Kaszál, aki inkasszál?)

KECSKÉS ANDRÁS – ZÉMAN ZOLTÁN: Az árnyékbankrendszer klasszikus és jövőbeni kihívásai Magyarországon

KOVÁCS GÁBOR: Pénzügyi kockázatok típusai, értékelése projektorientált szervezetekben

2019/1. SZÁM (6. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

Tematikus szám: 30 éves a Magyar Bankszövetség 100 éves a Magyar Takarékpénztárak és Bankok Egyesülete (TÉBE)

KOVÁCS LEVENTE: A Magyar Bankszövetség első három évtizede

BOD PÉTER ÁKOS: A magyar gazdaságpolitika 1989 és 2019 között

VÁRHEGYI ÉVA: A magyar bankrendszer felnőtté válásának története

SZÁZ JÁNOS: Fejlődés és kockázat (Pénzügyi közvetítés a Commodore 64 idején és ma)

VASS PÉTER: A Magyar Bankszövetség tagbankjai

SEREGDI LÁSZLÓ: A bankszabályozás Magyarországon (1989–2019)

Könyvajánló: Csaba László: Válság, gazdaság, világ Adalék Közép-Európa három évtizedes gazdaságtörténetéhez (1988–2018) (Pálosi-Németh Balázs)

LEVENTE KOVÁCS: The role of deposit insurance schemes in developing relationships of trust

ÁDÁM BANAI – PÉTER LANG: Assessment of risks in the banking system by stress testing at the National Deposit Insurance Fund

BALÁZS VAJAI – ISTVÁN TÓTH: A selection of NDIF experiences in the area of compensation

ANDRÁS KÓMÁR – ANDRÁS SULLYOK: Alternative roles of deposit insurers with special regard to resolution processes

DECEMBER 2018/ISSUE 4 (VOLUME 5)

EDINA BERLINGER: Noisy valuations (Remarks on a study by Iván Bélyá cz and Alexandra Posza)

ZSUZSANNA TAMÁSNÉ VŐNEKI: Operational risk after the crisis

ÁDÁM SZEPESI: An introduction to official transfer orders as a method of payment and possible future improvements (What is the worth of collection?)

ANDRÁS KECSKÉS – ZOLTÁN ZÉMAN: Classic and future challenges of the shadow banking system in Hungary

GÁBOR KOVÁCS: The types and the assessment of financial risks in project-oriented organisations

MARCH 2019/ISSUE 1 (VOLUME 6)

Special issue: 30th years anniversary for the Hungarian Banking Association 100th years anniversary for the Association of Hungarian Savings and Banks (TÉBE)

LEVENTE KOVÁCS: The First Three Decades of the Hungarian Banking Association

PÉTER ÁKOS BOD: Hungarian Economic Policy between 1989 and 2019

ÉVA VÁRHEGYI: A story of growing up: Hungarian banking system

JÁNOS SZÁZ: Development and risks

2019/2. SZÁM (6. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

NÉMETH KRISZTIÁN: Ötéves a Bankunió (Politikai célok, közgazdasági elméletek, gyakorlati eredmények)

SZABÓ ÁGNES – JUHÁSZ PÉTER: A munkahelyi egészségprogramok mint kockázatkezelési eszközök

KLIS KRISZTIÁN – VIDOVICS-DANCS ÁGNES: Multilaterális kereskedési platformok Európában és Magyarországon

VAS GYÖRGY: Az önerő szerepe a vissza nem térítendő támogatásban részesült vállalatok esetében

2019/3. SZÁM (6. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

BERLINGER EDINA: Hogyan ronthatja el az állam az innovációfinanszírozást?

NGO THAI HUNG: A részvény- és devizapiacok volatilitásának tovagyrűző hatásai a közép- és kelet-európai országok gyakorlati tapasztalatai alapján

GULYÁS ÉVA – SOMOGYI CINTIA: Az IFRS 9 bevezetésének tapasztalatai a bankszektorban

DÁVID SÁNDOR – KOVÁCS LEVENTE: Az elszámolásforgalom fejlődése – paradigmaváltás
BECSEI ANDRÁS – BÓGYI ATTILA – CSÁNYI PÉTER – KOVÁCS LEVENTE: A jövő bankja, a bankok jövője (A Magyar Bankszövetség digitalizációs javaslatjai)

KONFERENCIA – Az Európai Modellezési és Szimulációs Társaság 33. Nemzetközi Konferenciája (Németh András Olivér)

Könyvajánló: KOVÁCS LEVENTE – MARS ERIKA (szerk, 2018) – Bankmenedzsment – Banküzemtan (Budapest, Alapítvány a Pénzügyi Kultúráért (Ódry Ágota)

BÓTA NIKOLETT – RADNAI MÁRTON – VONNÁK DZSAMILA (2019) – Banki tökélmegfelelési kézikönyv – Második kötet (Budapest, Alinea Kiadó - Somogyi Virág)

(Financial intermediation in the era of Commodity 64 and today)

PÉTER VASS: Member banks of the Hungarian Banking Association

LÁSZLÓ SEREGDI: Bank regulation in Hungary (1989–2019)

Book review: László Csaba: Crisis, Economy, World An addendum to three decades of economic history in Central Europe (1988–2018) (Balázs Pálosi-Németh)

JUNE 2019/ISSUE 2 (VOLUME 6)

KRISZTIÁN NÉMETH: The Banking Union is 5 years old (Political goals, economic theories, practical results)

ÁGNES SZABÓ – PÉTER JUHÁSZ: Workplace health programmes as risk management tools

KRISZTIÁN KLIS – ÁGNES VIDOVICS-DANCS: Multilateral trading platform in Europe and Hungary

GYÖRGY VAS: The importance of development funds at companies receiving state-aid grants

SEPTEMBER 2019/ISSUE 3 (VOLUME 6)

EDINA BERLINGER: How does the state destroy incentives in innovation financing?

NGO THAI HUNG: Dynamics of volatility spillover between stock and foreign exchange market: empirical evidence from Central and Eastern European countries

ÉVA GULYÁS – CINTIA SOMOGYI: Experiences Relating to the Introduction of IFRS 9 in the Banking Sector

SÁNDOR DÁVID – LEVENTE KOVÁCS: The development of clearing services – paradigm shift

ANDRÁS BECSEI – ATTILA BÓGYI – PÉTER CSÁNYI – LEVENTE KOVÁCS: The Bank of the Future, the Future of Banks (Digitalization proposals by the Hungarian Banking Association)

2019/4. SZÁM (6. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

Tematikus szám: Múlt – Jelen – Jövő: Pénzügyi szabályozás az Európai Unióban

GYŐRI ENIKŐ: Előszó

MÓRA MÁRIA: Tíz évvel a válság után – Gondolatok a szabályozás reformjáról

MÜLLER JÁNOS: Az Európai Unió pénzügyi rendszerének építménye

KOVÁCS LEVENTE – VASS PÉTER: A pénzügyi szektor európai szabályozásának aktuális kihívásai (2019–2024)

SEREGDI LÁSZLÓ: Mit várhat az unió a végleges Bazel III alkalmazásától?

2020/1. SZÁM (7. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

BÉLYÁ CZ IVÁN – DAUBNER KATALIN: Logikai valószínűség, bizonytalanság, beruházási döntések (Volt-e hatása Keynes logikai valószínűségi elméletének a közgazdasági gondolkodásra?)

JUHÁSZ PÉTER: Kockázatelemzés a vállalati pénzügyi modellezésben

ÁRVA LÁSZLÓ – PÁSZTOR SZABOLCS - VICTORIA PYATANOVA: A multinacionális vállalati stratégiák és a változó világkereskedelm kapcsolatáról (A földrajzi optimalizáció alapelve)

KAZINCZY ESZTER: A privát banki szektor növekedési tere Magyarországon

HUSZTI ERNŐ: Gondolatok a hazai pénzügyi politika történetéből (Kérdésfelvetések és válaszok Lentner Csaba monográfiája alapján)

KOVÁCS LEVENTE – SÜTŐ ÁGNES: Megjegyzések a pénzügyi kultúra fejlesztéséről

Könyvajánló: KOVÁCS LEVENTE – TERTÁK ELEMÉR: Financial Literacy – Theory and Evidence (Pál Zsolt)

2020/2. SZÁM (7. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

SZÁZ JÁNOS: Keynes és a valószínűség értelmezése vs. a valószínűség számítás felhasználása az opcióárzásban

CONFERENCE – The 33rd International Conference of the European Council for Modelling and Simulation (András Olivér Németh)

Book review: LEVENTE KOVÁCS – ERIKA MARS ERIKA (2018) – Bank Management - Banking Operations (Budapest: Hungarian Banking Association, Foundation for the Development of Financial Culture (Ágota Ódry))

NIKOLETT BÓTA – MÁRTON RADNAI – DZSAMILA VONNÁK (2019): Bank Capital Adequacy Handbook – Volume 2 (Budapest: Alinea Publishing House - Virág Somogyi)

DECEMBER 2019/ISSUE 4 (VOLUME 6)

Special issue: Past, present, future – Financial Regulation in the European Union

ENIKŐ GYŐRI: Foreword

MÁRIA MÓRA: Ten years after the crisis – Thoughts on the reform of financial regulation
JÁNOS MÜLLER: The building of the European Union's financial system

LEVENTE KOVÁCS – PÉTER VASS: Current challenges in the regulation of the financial sector in the EU (2019–2024)

LÁSZLÓ SEREGDI: What can the European Union expect from the application of the final Basel III guidelines?

MARCH 2020/ISSUE 1 (VOLUME 7)

IVÁN BÉLYÁ CZ – KATALIN DAUBNER: Logical probability, uncertainty, investment decisions (Did Keynes's logical theory of probability have impact on economic thinking?)

PÉTER JUHÁSZ: Risk analysis in corporate financial modelling

LÁSZLÓ ÁRVA – SZABOLCS PÁSZTOR – VICTORIA PYATANOVA: Some thoughts on the relationship between multinational corporation strategies and the changing patterns of international trade (The Geographical Optimization Principle)

ESZTER KAZINCZY: Growth potential for private banking in Hungary

MEDVEGYEV PÉTER: A valószínűségszámítás közgazdasági interpretációjáról

SZABÓ IMRE: A klasszikus közgazdaságtan és a véletlen

ZÉMÁN ZOLTÁN: Keynes logikai valószínűség-felfogásának hatása a közgazdasági gondolkodásra (Recenzió és hozzászólás Bélyácz Iván - Daubner Katalin tanulmányához)

FRIESZ MELINDA – MURATOV-SZABÓ KIRA-PREPUK ANDREA-VÁRADI KATA: Központi szerződő felek stressztesztjei elkülönített garanciaalapok esetében

ÖLVEDI TÍMEA: A közösségi hitelezés áttekintése

ARANYOSSY MÁRTA-KULCSÁR ESZTER: Blended learning a gyakorlatban: a gazdasági szimulációs játék hatása az észlelt tanulásra

2020/3. SZÁM (7. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

GRÓSZ ATTILA – SÁROSDI ZSOMBOR – BIRÓ GERGELY – MOLNÁR PÉTER: Babaváró hitelek pénzáramának modellezése – egy újszerű megközelítés

CZÍMER JÓZSEF – KISZELY RÓBERT: „Tenni vagy nem tenni” – a magyar azonnali fizetési projekt néhány tapasztalata

SELMECZI-KOVÁCS ZSOLT – KUTTOR DÁNIEL – NÉMETH GÁBOR – PÁL ZSOLT: Unikális innováció és gazdasági sokk

TAMÁSNÉ VÓNEKI ZSUZSANNA: Krízis-menedzsment és működési kockázatkezelés a pénzügyi szektorban a Covid-19 árnyékában

SZÜCS TAMÁS – MÁRKUS GÁBOR: Az IFRS 9 szerinti értékvesztésképzés hatása az európai bankok megítélésére

SEREGDI LÁSZLÓ: A visszavásárlásra ösztönzés tiltása a tőkeszabályozásban

2020/4. SZÁM (7. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

Tematikus szám: Környezet, társadalmi fenntarthatóság és felelős vállalatirányítás (ESG) GYURA GÁBOR: ESG és bankszabályozás: haladni kell a korral

ERNŐ HUSZTI: Ideas from the history of domestic fiscal policy (Questions and answers based on the monograph of Csaba Lentner)

LEVENTE KOVÁCS – ÁGNES SÜTŐ: On improving financial literacy

Book review: LEVENTE KOVÁCS – ELEMÉR TERTÁK: Financial Literacy – Theory and Evidence (Zsolt Pál)

JUNE 2020/ISSUE 2 (VOLUME 7)

JÁNOS SZÁZ: Keynes and the interpretation of probability versus the use of probability theory in option pricing

PÉTER MEDVEGYEV: On the economic interpretation of probability theory

IMRE SZABÓ: Classical economics and happenstance

ZOLTÁN ZÉMÁN: Did Keynes' logical theory of probability have impact on economic thinking? (Review and comment to the paper by Iván Bélyácz - Katalin Daubner)

MELINDA FRIESZ – KIRA MURATOV-SZABÓ – ANDREA PREPUK – KATA VÁRADI: The stress tests of central counterparties in the case of separate default funds

TÍMEA ÖLVEDI: An overview of peer-to-peer lending

MÁRTA ARANYOSSY-ESZTER KULCSÁR: Blended learning in practice: the impact of an economic simulation game on perceived learning

SEPTEMBER 2020/ISSUE 3 (VOLUME 7)

ATTILA GRÓSZ – ZSOMBOR SÁROSDI – GERGELY BIRÓ – PÉTER MOLNÁR: Modeling of the cash flow of Baby Loans – a novel approach

JÓZSEF CZÍMER – RÓBERT KISZELY: Do's and don't's of immediate payment implementation – the Hungarian story

ZSOLT SELMECZI-KOVÁCS – DÁNIEL KUTTOR – GÁBOR NÉMETH – ZSOLT PÁL: Unique innovation and economic shock

DOBRÁNSZKY-BARTUS KATALIN – JENS VALDEMAR KRENCHER: Az EU taxonómiai rendelete: a befektetési tevékenységek első, „zöld” szótára

TAMÁSNÉ VÓNEKI ZSUZSANNA – LAMANDA GABRIELLA: Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos banki közzétételek tartalomelemzése (Pillanatkép a hazai nagybankok közzétételi gyakorlatáról)

NÉMETH-DURKÓ EMILIA: Környezet és pénzügyek: a pénzügyi fejlettség emissziót befolyásoló szerepe

DUDÁS FANNI – NAFFA HELENA: Ország-szintű ESG-indikátorok előrejelző szerepe a pénzügyi döntéshozatalban

FAIN MÁTÉ: A vállalati jövedelmezőség és az ESG-teljesítmény közötti kapcsolatok

KOTRÓ BALÁZS – MÁRKUS MARTIN: Az ESG-minősítés hatása a vállalati kötvényhozamokra

SZEPESI NÓRA JUDIT: Vállalásálló-e a fenntartható befektetés? (ESG-részvényportfóliók válságidőszaki teljesítményének vizsgálata)

2021/1. SZÁM (8. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

NAGY GYULA LÁSZLÓ – BOZZAI RITA – TÓTH ILLÉS – INCZE ZSOMBOR: Zöld? Jelzaloglevél? Zöldjelzaloglevél!

OTMAR STÖCKER: A fedezett kötvények európai uniós jogharmonizációja (Esszé - A magyar nyelvű változatot szerkesztette: Botos András)

DOBI-RÓZSA ANIKÓ: Energiahatékonysági finanszírozási eszközök (Összehasonlító tanulmány)

KOVÁCS ZSUZSANNA ILONA – LIPPAI-MAKRA EDIT – KISS GÁBOR DÁVID – DEÁK ISTVÁN: Az immateriális javakkal kapcsolatos közzététel vizsgálata tartalomelemzéssel a legnagyobb hazai vállalkozásoknál

ZSUZSANNA TAMÁSNÉ VÓNEKI: Crisis management and operational risk management in the financial sector in the shadow of COVID-19

TAMÁS SZÜCS – GÁBOR MÁRKUS: The impact of IFRS 9 impairment calculation on European banks' market rating

LÁSZLÓ SEREGDI: A prohibition on incentive to redeem in capital regulation

DECEMBER 2020/ISSUE 4 (VOLUME 7)

Special issue: Environmental, Social and Governance (ESG)

GÁBOR GYURA: ESG and bank regulation KATALIN DOBRÁNSZKY-BARTUS – JENS VALDEMAR KRENCHER: The EU sustainable finance taxonomy regulation: the first regulatory definition of what constitutes sustainable economic activity

ZSUZSANNA TAMÁSNÉ VÓNEKI – GABRIELLA LAMANDA: Content analysis of bank disclosures related to ESG risks (A snapshot of the disclosure practices of large domestic banks)

EMILIA NÉMETH-DURKÓ: Environment and finance: Impact of financial development on carbon emissions

FANNI DUDÁS – HELENA NAFFA: The predictive role of country-level ESG indicators in financial decision-making

MÁTÉ FAIN: Evaluating the relationship between corporate profitability and ESG performance with GMM-IV method (Short-term financial effects of ESG factors)

BALÁZS KOTRÓ – MARTIN MÁRKUS: The impact of ESG rating on corporate bond yields NÓRA JUDIT SZEPESI: Are sustainable investments crisis resistant? (A study of the performance of ESG stock portfolios in crisis periods)

2021/2. SZÁM (8. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

KIM DONÁT: Adósságfékkszabályok a jelzáloghitelezésben

KERÉNYI PÉTER: Az ösztönzés következményei a hagnigazdaságban

KOVÁCS LEVENTE - KAJTOR-WIELAND ILDIKÓ - VASS PÉTER: Pénzügyi élet a LIBOR után

BODNÁR ÁKOS ZSOLT: A magyar fedezetlen bankközi piac vizsgálata a koronavírus-járvány előtt és után

In memoriam Pulai Miklós

MÜLLER JÁNOS - KOVÁCS LEVENTE: Az elkötelezett főtitkár emlékezete (Pulai Miklós tevékenysége a Bankszövetségben)

ASZTALOS LÁSZLÓ GYÖRGY: Reformer és örök optimista (A Magyar Közgazdasági Társaság és a Pulai Miklós Baráti Társaság emlékkonferenciája)

Könyvajánló: HALMAI PÉTER: Mélyintegráció - A Gazdasági és Monetáris Unió ökonómiaja (Farkas Beáta)

2021/3. SZÁM (8. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

BECSEI ANDRÁS - CSÁNYI PÉTER - BÓGYI ATTILA - KAJTOR-WIELAND ILDIKÓ - KOVÁCS LEVENTE: A fenntartható bankolás 10 pontja

BELYÁZ IVÁN - DAUBNER KATALIN: A kockázat elbizonytalanodása és a bizonytalanság növekvő kockázata a gazdasági döntésekben

MÉRŐ KATALIN: A fedezett kötvények minősítésének gyakorlata

LOVAS ANITA: Filantróp kockázati tőkebefektetések

2021/4. SZÁM (8. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

TÓTH FANNI: Kié a kockázatmentes hozam? (Arbitrázslehetőség a magyar diákhitelrendszerben)

DUDÁS FANNI - NAFFA HELENA: Az ESG-mutatók vállalati válságállóságra gyakorolt hatása a koronavírus-járvány alatt

MARCH 2021/ISSUE 1 (VOLUME 8)

GYULA LÁSZLÓ NAGY - RITA BOZZAI - ILLÉS TÓTH - ZSOMBOR INCZE: Green? Covered bond? Green covered bond!

OTMAR STÖCKER: EU harmonisation of covered bonds (Essay - edited by András Botos)

ANIKÓ DOBI -RÓZSA: Energy efficiency financing instruments (A comparative study)

ZSUZSANNA ILONA KOVÁCS - EDIT LIPPAI-MAKRA - GÁBOR DÁVID KISS - ISTVÁN DEÁK: The intangible reporting culture of the largest Hungarian companies

JUNE 2021/ISSUE 2 (VOLUME 8)

DONÁT KIM: Debt cap regulations in mortgage lending

PÉTER KERÉNYI: Incentives in the gig economy

LEVENTE KOVÁCS - ILDIKÓ KAJTOR-WIELAND - PÉTER VASS: Financial life after LIBOR

ÁKOS ZSOLT BODNÁR: An analysis of the Hungarian unsecured interbank market before and after the COVID-19 pandemic

In Memoriam Miklós Pulai

JÁNOS MÜLLER - LEVENTE KOVÁCS: The dedicated secretary general (Miklós Pulai's activities in the Hungarian Banking Association)

LÁSZLÓ GYÖRGY ASZTALOS: A reformer and forever optimist (Memorial conference by the Miklós Pulai Friendship Society and the Hungarian Economic Association)

Book review: PÉTER HALMAI: Deepintegration - Economics of the Economic and Monetary Union (Beáta Farkas)

SEPTEMBER 2021/ISSUE 3 (VOLUME 8)

ANDRÁS BECSEI - PÉTER CSÁNYI - ATTILA BÓGYI - ILDIKÓ KAJTOR-WIELAND - LEVENTE KOVÁCS: Ten Points of Sustainable Banking

IVÁN BELYÁZ - KATALIN DAUBNER: Uncertainty of risk and increasing risk of uncertainty in business decisions

ÁBEL ISTVÁN: Konvergencia az Európai Unióban a fejlődés-gazdaságtan nézőpontjából (Megjegyzések Michael Landesmann és Székely P. István könyvéhez)

BATÓ MÁRK: Az európai uniós forrásokból finanszírozott hitel- és tőkeprogramok menedzsmentjét érintő főbb változások a 2021-2027-es költségvetési időszakban

2022/1. SZÁM (9. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

Tematikus szám: Hol tart ma a pénzügyi kultúra?

KOVÁCS LEVENTE - NAGY ERNŐ: A hazai pénzügyi kultúra fejlesztésének aktuális feladatai

TERTÁK ELEMÉR: A pénzügyi oktatás a világban

KOVÁCS LEVENTE - PÁSZTOR SZABOLCS: A pénzügyi kultúra az európai oktatásban

NÉMETH ERZSÉBET: A pénzügyi kultúrához kapcsolódó képzések (Összehasonlító elemzés, 2016-2020)

LANTOS CSABA - LUKÁCS JÁNOS - SZÁZ JÁNOS: Szilánkok a felsőfokú pénzügyi és számviteli oktatásról (Mit is tanuljanak ma a jövő bankárai és számvitelesei?)

2022/2. SZÁM (9. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

Tematikus szám: In memoriam Riecke Werner KIRÁLY JÚLIA: A Rajktól a tizenötökig - Riecke Werner (1953-2021) szakmai életútja (Szubjektív emlékezés)

ÁBEL ISTVÁN: A piacgazdaságra való áttérés és a modern monetáris politika (Riecke Werner élete és munkája a magyar gazdaságpolitikában)

SZÁZ JÁNOS: A Marshall-Lerner-feltételtől a közép-ázsiai állampapírcikokig (Werner Riecke: 1953-2021)

NEMÉNYI JUDIT: Az érem két oldala: monetáris politika és adósságmenedzselés

TÉTÉNYI TAMÁS: Válság és kilábalás (Riecke Werner emlékezetére)

KATALIN MÉRŐ: The practice of rating covered bonds

ANITA LOVAS: Venture philanthropy investments

DECEMBER 2021/ISSUE 4 (VOLUME 8)

FANNI TÓTH: Who can earn risk-free profit? (A content analysis based study)

FANNI DUDÁS - HELENA NAFFA: Do ESG metrics reflect crisis resilience of equities during the COVID-19 pandemic?

ISTVÁN ÁBEL: Convergence in the European Union from the aspect of development economics (Comments to a collection of studies by Michael Landesmann and István P. Székely)

MÁRK BATÓ: Major changes affecting EU funded loan and equity scheme management in 2021-2027 budgetary period

MARCH 2022/ISSUE 1 (VOLUME 9)

Special issue: Where does financial literacy stand today?

LEVENTE KOVÁCS - ERNŐ NAGY: Topical issues of improving financial culture in Hungary

ELEMÉR TERTÁK: A global view on financial education

LEVENTE KOVÁCS - SZABOLCS PÁSZTOR: Financial culture in European education

ERZSÉBET NÉMETH: Trainings in financial culture (A comparative analysis 2016-2020)

CSABA LANTOS - JÁNOS LUKÁCS - JÁNOS SZÁZ: Ideas on teaching finance and accounting in tertiary education (What should future bankers and accountants learn?)

JUNE 2022/ISSUE 2 (VOLUME 9)

Special issue: In memoriam Riecke Werner JÚLIA KIRÁLY: From 'Rajk' College to the team of the 'fifteen' - Werner Riecke's (1953-2021) professional career (My memories)

ISTVÁN ÁBEL: Transition to market economy and modern monetary policy (Werner

LÁSZLÓ CSABA: Egy úttörő az euróhoz vezető úton

BIHARI PÉTER: Időutazás az adósságfinanszírozás körül

BOKROS LAJOS: A halk szavú német magyar (Riecke Werner emlékére)

OBLATH GÁBOR: Valutaárfolyam és adósságkezelés- Riecke Wernerhez kötődő szakmai emlékek

2022/3. SZÁM (9. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

FŐGLEIN GYULA - ZÉMAN ZOLTÁN - PATAKI LÁSZLÓ: Egy nagyvállalat devizaárfolyam-kockázatának fedezésére alkalma stratégiák összehasonlító vizsgálata

HAJDU TIBOR ZOLTÁN: Bizalmi vagyonkezelés (Az alapítók generációkon átívelő örökéleti stratégiájának eszköze)

SEREG PÉTER: A Magyar Nemzeti Bank piacfelügyeleti eljárása, mint hatósági eljárás

LISÁK JUDIT: A hitelintézetek által végezhető kiszervezési tevékenység és a személyes adatok védelmének összefüggései

Könyvajánló: HALMAI PÉTER: Európai gazdasági integráció (Pásztor Szabolcs - Tamás Szintia)

SLADJANA SREDOREVIC - MILAN BRKOVIC: Banking Associations Their Role and Impact in a Time of Market Change (Kovács Levente)

2022/4. SZÁM (9. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

BÉLYÁ CZ IVÁN - KOVÁCS KÁRMEN: Visselkedési vonások a közgazdaságtanban és a döntésméletben

BARACSI MÁRIA: A nemzeti fejlesztési bankok szerepe a mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének és ellenálló képességének erősítésében

DOMA TAMÁS - KOZMA NORBERT: A Covid19-járvány hatása a magyarországi bankok működési kockázati veszteségeire

VIDÁCS DÁVID: Jogosulatlan tevékenységek üzletszerűsége

Riecke's life and achievement in Hungarian economic policy)

JÁNOS SZÁZ: From the Marshall - Lerner condition to Central Asian government securities markets - Werner Riecke (1953-2021)

JUDIT NEMÉNYI: Two sides of a coin: monetary policy and public debt management

TAMÁS TÉTÉNYI: Crisis and Recovery (In memoriam Werner Riecke)

CSABA LÁSZLÓ: A pioneer on route to the euro

PÉTER BIHARI: A journey in time about debt financing

LAJOS BOKROS: A soft-spoken German Hungarian (In memory of Werner Riecke)

GÁBOR OBLATH: Exchange rates and debt management - my professional recollections of Werner Riecke

SEPTEMBER 2022/ISSUE 3 (VOLUME 9)

GYULA FŐGLEIN - ZOLTÁN ZÉMAN - LÁSZLÓ PATAKI: A comparative study of strategies suitable for hedging the foreign exchange rate risk of a big company

TIBOR ZOLTÁN HAJDU: Fiduciary asset management (As a means of founders' trans-generational succession strategy)

PÉTER SEREG: Market surveillance by the National Bank of Hungary as administrative procedure

JUDIT LISÁK: Correlations between the outsourcing activity that can be carried out by credit institutions and the protection of personal data

Book review: PÉTER HALMAI: European Economic Integration (Szabolcs Pásztor - Szintia Tamás)

SLADJANA SREDOJEVIC - MILAN BRKOVIC: Banking Associations - Their Role and Impact in a Time of Market Change (Levente Kovács)

Könyvajánló: HALMAI PÉTER: A brexit forgatókönyvei és hatásai (Szikora Tamás Attila)
KISS LÁSZLÓ - DOBÁK LÁSZLÓ: Robot Vision 2035 - Quantum Boosted Business in the Artificial Intelligence (AI) (Prisznyák Alexandra)

2023/1. SZÁM (10. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

VARGA MIHÁLY: A kilencedik PÉNZ7 köszöntése

TERTÁK ELEMÉR - KOVÁCS LEVENTE: Fókuszban a pénzügyi biztonság kibertérben is - PÉNZ7

BAGÓ PÉTER: A mesterséges intelligencia lehetőségei a pénzügyekben

PINTÉR ÉVA - HERCZEG BALÁZS: A technológia szerepe a pénzügyiszigetelés-innovációban a Big Tech-vállalatok térnyerése tükrében

HEGEDŰS SZILÁRD: A nehéz helyzet kialakulásának és magyarázó változóinak vizsgálata a magyar kkv-szektorban

2023/2. SZÁM (10. ÉVFOLYAM, 2. SZÁM)

POLLÁK ZOLTÁN - JÁKI ERIKA: Mennyiségi alkalmazkodás vizsgálata a fedezetlen bankközi forinthitelpiacon

MÉRŐ KATALIN: Szükség van-e a bankszabályozás újragondolására? (A Silicon Valley Bank és a Credit Suisse esetének néhány tanulsága)

BÉLYÁ CZ IVÁN: A fundamentális bizonytalanság szerepe a közgazdaságtanban és a döntéshozatalban

PRISZNYÁK ALEXANDRA: Etikus AI: Javaslat az európai uniós megbízható AI-szabályozás hiányosságainak áthidalására és a gyakorlati implementáció támogatására

BAGÓ PÉTER: Kiberbiztonság és a mesterséges intelligencia kapcsolata

2023/3. SZÁM (10. ÉVFOLYAM, 3. SZÁM)

VIDOVICS-DANCS ÁGNES: A pénzügyi

DECEMBER 2022/ISSUE 4 (VOLUME 9)

IVÁN BÉLYÁ CZ - KÁRMEN KOVÁCS: Behavioral traits in economics and decision theory (only available in Hungarian)

MÁRIA BARACSI: The role of national (level) development banks in enhancing the competitiveness and resilience of micro, small and medium-sized enterprises

TAMÁS DOMA - NORBERT KOZMA: The impact of the COVID-19 pandemic on the operational risk losses of Hungarian credit institutions

DÁVID VIDÁCS: Commerciality of unlawful activities (only available in Hungarian)

Book review: PÉTER HALMAI (ed.): Brexit scenarios and effects (Tamás Attila Szikora)

LÁSZLÓ KISS - LÁSZLÓ DOBÁK: Robot Vision 2035 Quantum Boosted Business in the Artificial Intelligence (AI) (Alexandra Prisznyák)

MARCH 2023/ISSUE 1 (VOLUME 10)

MIHÁLY VARGA: Reflections on the occasion of the ninth 'PÉNZ7'

ELEMÉR TERTÁK - LEVENTE KOVÁCS: Financial security on cyberspace - PÉNZ7 thematic week

PÉTER BAGÓ: The potential of artificial intelligence in finance

ÉVA PINTÉR - BALÁZS HERCZEG: Role of technology in innovative financial services as reflected in the breakthrough of BigTech companies

SZILÁRD HEGEDŰS: A study of "undertakings in difficulty" in the Hungarian SME sector including explanatory variables

JUNE 2023/ISSUE 2 (VOLUME 10)

ZOLTÁN POLLÁK - ERIKA JÁKI: Quantity adjustment on the unsecured interbank forint deposit market

oktatás változásai az elmúlt 50 évben (Beszélgetés Száz Jánossal a 70. születésnapja alkalmából)

SZÉKELY P. ISTVÁN: Navigare necesse est: piacok, válságok és a modelljeink

KIRÁLY JÚLIA – MIKOLASEK ANDRÁS: A 2023. tavaszi amerikai bankszűkítés bankszakmai elemzése (Első rész: Bankmesék a hetvenéves Száz Jánosnak)

KÁDÁR BÉLA – ROMANOCZKI DORISZ – JÁKI ERIKA: Heurisztikák a vállalati hitelezésben (Kockázatkezelők és hitelreferensek viselkedéstani vizsgálata)

SOÓS KÁROLY ATTILA: Válogatás a központi bankok helyzetéről szóló cikkekből (Esszé)

2023/4. SZÁM (10. ÉVFOLYAM, 4. SZÁM)

KIRÁLY JÚLIA – MIKOLASEK ANDRÁS: 2023. tavaszi amerikai bankszűkítés bankszakmai elemzése (Második rész: Valós kockázatok, (téves) diagnózisok, (téves) javaslatok)

KOLTAI JÓZSEF – TARPATAKI ELEONÓRA: Pillanatfelvétel a banki sales és risk kapcsolattartóról 2022-ben Magyarországon

DOBI-RÓZSA ANIKÓ – ADRIAN BALACI: A háztartások energiahatékonysági beruházásai finanszírozásának keresletoldali korlátai (Regionális áttekintés)

BECSEI ANDRÁS – CSÁNYI PÉTER – BÓGYI ATTILA – MÁRIÁS ENDRE – GACSAL MÁRKÓ – KOVÁCS LEVENTE: Digitális állampolgárság – digitális banki ügyintézés: a Magyar Bankszövetség digitalizációs javaslatai (A banki alapszolgáltatásoktól a lakáshitelig, avagy lakáshitel-igénylés 15 nap helyett 15 perc alatt)

BADICS MILÁN CSABA: A közép-kelet-európai régió bankszektornak szerepe az orosz-ukrán háború idején: egy volatilitásházalózat-alapú megközelítés

2024/1. SZÁM (11. ÉVFOLYAM, 1. SZÁM)

VARGA MIHÁLY: Az adósságcspadától a szuverén gazdaságig

KATALIN MÉRŐ: Shall we reconsider banking regulations? (Some lessons drawn from the failure of Silicon Valley Bank and Credit Suisse)

IVÁN BÉLYÁ CZ: The role of fundamental uncertainty in economics and decision-making

ALEXANDRA PRISZNYÁK: Ethical AI: Proposal to bridge the gap in EU regulation on trustworthy AI and to support practical implementation of ethical perspectives

PÉTER BAGÓ: Cyber security and artificial intelligence

SEPTEMBER 2023/ISSUE 3 (VOLUME 10)

ÁGNES VIDOVICS-DANCS: Changes in financial education over the last 50 years (An interview with János Száz on the occasion of his 70th birthday)

ISTVÁN P. SZÉKELY: Navigare necesse est: markets, crises, and our models

JÚLIA KIRÁLY – ANDRÁS MIKOLASEK: US bank failures Spring 2023 (Part One: Banking stories for seventy-year-old János Száz)

BÉLA KÁDÁR – DORISZ ROMANOCZKI – ERIKA JÁKI: Heuristics in the corporate credit process (A behavioural analysis of risk managers and credit officers)

KÁROLY ATTILA SOÓS: A selection of papers on the position of central banks (Essay)

DECEMBER 2023/ISSUE 4 (VOLUME 10)

JÚLIA KIRÁLY – ANDRÁS MIKOLASEK: US bank failures Spring 2023 (Part Two: Real risks, (mis)diagnoses, (mis)recommendations)

JÓZSEF KOLTAI – ELEONÓRA TARPATAKI: A snapshot of sales and risk relations at Hungarian banks in 2022

ANIKÓ DOBI-RÓZSA – ADRIAN BALACI: Demand side limitations of financing household energy efficiency investment (A Regional approach)

ANDRÁS BECSEI – PÉTER CSÁNYI – ATTILA BÓGYI – ENDRE MÁRIÁS – MÁRKÓ

KOVÁCS LEVENTE – TERTÁK ELEMÉR: A kiberbűnözés legjobb ellenszere a pénzügyi műveltség

ZÉMAN ZOLTÁN – BÁRCZI JUDIT – KÁLMÁN BOTOND GÉZA: A korrupcióérzékelés és a pénzügyi kultúra összefüggései Magyarországon

VASKÖVI ÁGNES: Pessimista, realista vagy tudatos? – Magyar fiatalok nyugdíjvárakozásai

TÓTH ORSOLYA ÉVA: Távol az irodától – lehetőség az adóoptimalizálásra?

KURUCZLEKI ÉVA – KAZÁR KLÁRA: Pénzügyi eredményességet befolyásoló kompetenciák vizsgálata dél-alföldi mikrovállalkozások körében

GACSAL – LEVENTE KOVÁCS: Digital citizenship, digital banking – Digitalization proposals by the Hungarian Banking Association (From basic banking services to mortgage loans, or how to apply for a mortgage loan in 15 minutes instead of 15 days)

MILÁN CSABA BADICS: The role of the CEE region's banking sector in the time of the Russo-Ukrainian War: Measuring volatility spillovers

MARCH 2024/ISSUE 1 (VOLUME 11)

MIHÁLY VARGA: From the debt trap to a sovereign economy

LEVENTE KOVÁCS – ELEMÉR TERTÁK: Financial literacy is the best protection from cybercrime

ZOLTÁN ZÉMAN – JUDIT BÁRCZI – BOTOND GÉZA KÁLMÁN: Corruption perception and financial culture in Hungary

ÁGNES VASKÖVI: Pessimistic, realistic or aware? – Hungarian youth's pension expectations

ORSOLYA ÉVA TÓTH: Offices at a distance – a new opportunity for tax optimisation?

ÉVA KURUCZLEKI – KLÁRA KAZÁR: Examining competences affecting financial success among micro-enterprises in the Southern Great Plain

Bankmenedzsment – Banküzemtan

Patai Mihály, a Magyar Bankszövetség Elnökének előszava

„A könyv, amelyet most a kezükben tartanak, nem csupán szakmai kézikönyv, hanem a professzionális ismereteink folytonos bővítése érdekében kezdeményezett, belső párbeszéd eszköze is. A pályatársaknak írták olyan tapasztalt, nagy tudású szakemberek, akik természetesen maguk is elkötelezettek az ügyfelek minél magasabb szintű kiszolgálása, a fejlődéssel való folyamatos lépéstartás, a biztonságos és eredményes banki működés és a szektor gazdaságfejlesztő szerepe iránt.

Ez a könyv a szerzők szakmai alázatáról tanúskodik. Tudják, hogy a fejlődés egyetlen pillanatra sem áll le, hogy a körülmények, elvárások és eszközök változása a mindennapjaink szerves része, és egyetlen szakkönyv sem tarthat igényt semmiféle véglegességre. Tudják viszont azt is, hogy a megszerzett, aktuális ismeretek és tapasztalat összegyűjtése, keretbe foglalása nélkül nehezebb átlátni bármely változás távlatos jelentőségét, netán valamely hiány betöltésének fontosságát is. E szempontokra tekintettel, bátran beszélhetünk hiánypótló műről, egy önmagunkkal szemben fennálló adósságunk nagyon is aktuális törlesztéséről.

A munkamódszer a szerzők pályatársaink iránti tiszteletét, szakmai alázatát tükrözi. Ennek jelét láthatjuk abban is, hogy egyaránt igyekeztek elkerülni a túlzott nagyvonalúság és a túlrészletezés csapdáit, és a banküzemtan legfontosabb területeit abban a mélységben

Bank Management – Banking Operations

Foreword by Mihály Patai, President of the Hungarian Banking Association

„The book you now hold in your hands is not merely a professional manual, but also a tool for initiating an ongoing internal dialogue aimed at the continuous expansion of our professional knowledge. It has been written by experienced, highly knowledgeable professionals for their peers, who are, of course, committed to serving customers at the highest level, keeping pace with development, ensuring safe and efficient banking operations, and upholding the sector's role in economic development.

This book testifies to the authors' professional humility. They understand that development does not pause for a single moment, that changes in circumstances, expectations, and tools are an integral part of our everyday lives, and that no single textbook can claim any form of finality. However, they also recognize the difficulty of grasping the long-term significance of any change or the importance of filling a gap without collecting and framing current knowledge and experience. With these considerations in mind, we can confidently speak of a work that fills a void, representing a very current repayment of a debt we owe to ourselves.

The methodology reflects the authors' respect and professional humility towards their peers. This is evident in their efforts to avoid the pitfalls of excessive generality and over-detailing, and in their thorough exploration of the most crucial areas of banking science,

dolgozták fel, amely az előzetes visszaigazolások szerint a gyakorló bankárok számára igazán hasznos és gondolatébresztő lehet. Természetesen nem mondhattak le arról az igényről sem, hogy a szakmát most kezdők és az iránta érdeklődők számára is áttekinthető képet nyújtsanak. Nyilvánvaló tény, hogy egy ilyen tudásgyűjtemény fontos hozzájárulást nyújthat a szakma vonzerejének erősítéséhez.”

which, according to preliminary feedback, can be truly useful and thought-provoking for practicing bankers. Naturally, they could not forsake the demand to provide a clear overview for newcomers to the profession and those interested in it. It is a self-evident fact that such a collection of knowledge can make a significant contribution to enhancing the attractiveness of the profession.”



BANKMENEDZSMENT – BANKÜZEMTAN	
SZERKESZTETTE: KOVÁCS LEVENTE – MARS ERIKA	
Szakmai tanácsadó: Kálfmann Petra	
Szerzők	
1. fejezet:	Bama Proszka, Becsei András, Bögyi Attila, Csányi Péter, Csordás Katalin, Győr Tamás, Hermann Dávid, Marsi Erika, Móra Mária, Feseth Tamás, Schenk Tamás
2. fejezet:	Dávid László, Grósa Patrik, Kálfmann Petra, Kalmár Benec, Madar László, Marsi Erika, Mészáros Márta, Popper Dávid
3. fejezet:	Bolevác Ágnes, Győr Tamás, Kalmár Benec, Kovács Levente, Marsi Erika, Mók Tamás, Sütő Ágnes, Szabó István, Tenke Gábor, Walter György
4. fejezet:	Horváth-Szládek Zoltán, Győr Tamás, Martonovics Bernadett
5. fejezet:	Kállay András, Marsi Erika, Németh Krisztián
6. fejezet:	Kovács Levente, Oravecz Kinga, Vass Péter
7. fejezet:	Dávid Sándor, Kovács Levente, Prágay István
8. fejezet:	Bolevác Ágnes, Dévényi Réza, Dobák László, Gyuláné Zsófia Zsófia, Jakab Péter, Kiss László, Landgráf Erik, Mész Tamás, Pályi András, Tenke Gábor, Török Péter, Vass Gábor, Wieland Zoltán
9. fejezet:	Bama Proszka
Szakmai lektorálás: Bánfi Tamás, Mikolasek András, Pintér Éva	
Aszakmai lektorálást segítették: Csaba László, Király Júlia, Putski László, Sági Judit, Zeman Zoltán	
Anyanyelvi lektor: Király Katalin	
Szerzői jog fenntartva	
Nyomdai megjelenés: Magyar Bankszövetség	
Nyomdai ISBN: 978-963-89653-1-8	
Elektronikus megjelenés: Alapítvány a Pénzügyi Kultúra Fejlesztéséért	
Elektronikus ISBN: 978-963-89653-2-5	
Budapest, 2018	

Ciklusváltó évek, párhuzamos életrajzok

Arcképek a magyar pénzügyi
szektorból, 2014-2016

2017-ben megjelent a Magyar Bankszövetség által, az Elnökség támogatásával, a banki közösség számára, egy tanulságos, szakmai életutakat összegyűjtő könyv, amely a „Ciklusváltó évek, párhuzamos életrajzok” címet viseli.

Maga a cím „ciklusváltó évek” elgondolkodtató, és a megjelölt időszak – 2014–2016 – mérföldköveit mutatja be. A könyvből kiderül, mely ciklus váltásaként jelölik az elmúlt éveket, mely része a magyar banktörténet jól behatárolható szakaszainak.

A könyv címében és alcímében megjelenik a „párhuzamos életrajzok”, illetve „Arcképek a magyar pénzügyi szektorból” megjelölés, mely a magyar bankok és pénzügyintézetek vezetőinek bemutatására szolgál személyes interjúk keretében, egy-egy rövid életrajzi visszatekintéssel. A kötet harminchat pénzügyintézeti vezetőt mutat be és szólaltat meg, mindannyiuk közös jellemzője: a szakma szeretete és saját intézetük sikeres jövőjének építési szándéka.

Sipos József, vezető tanácsadó
bemutatja a könyvet a Testületi Ülésen
2017. május 12., K&H Bank székháza

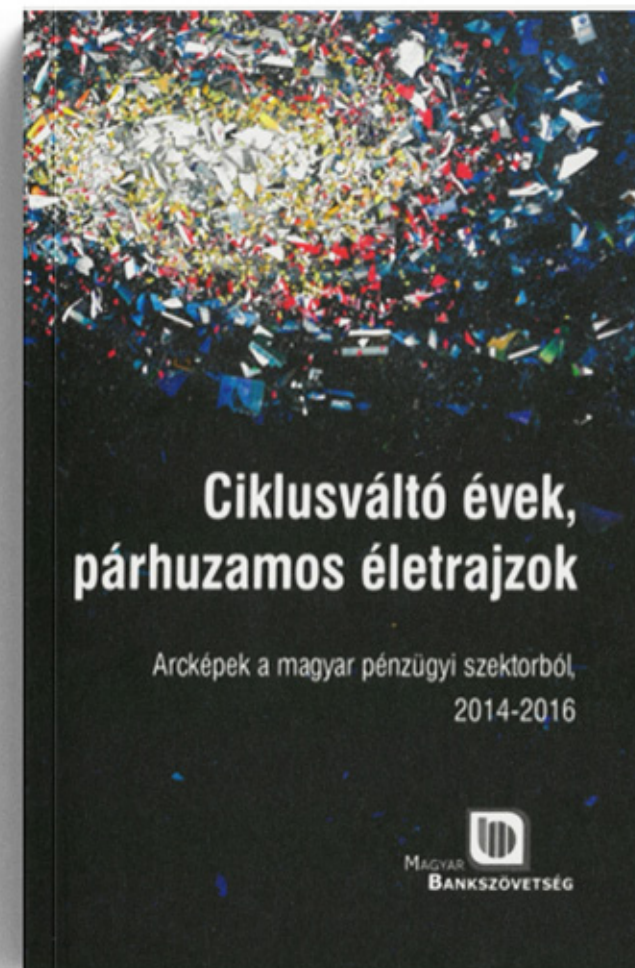


Cyclical Years, Parallel Biographies

Portraits from the Hungarian
Financial Sector, 2014-2016

In 2017, the Hungarian Banking Association, with the support of its Presidency, published an instructive book for the banking community, gathering professional life stories under the title „Years of Change, Parallel Biographies.” The title itself, „Years of Change,” is thought-provoking and highlights the milestones of the specified period – 2014–2016 – marking it as a distinct phase in the history of Hungarian banking as a period of significant transition.

The book’s title and subtitle feature the term „parallel biographies” and „Portraits from the Hungarian Financial Sector,” indicating its purpose to present leaders of Hungarian banks and financial institutions through personal interviews, accompanied by brief biographical retrospectives. The volume introduces and features thirty-six leaders in the financial sector, all sharing a common characteristic: a love for their profession and a commitment to building a successful future for their institutions.



Főtitkári körlevelek a Covid-19 idején

A Covid-19 alatti időszakban a Magyar Bankszövetség főtitkára több intézkedést is bevezetett, hogy mérsékelje a világjárvány negatív hatásait mind a bankszektorra, mind pedig a munkatársakra nézve.

Létrehozta a Covid-19 ad-hoc munkacsoportot, amelynek elnöke Bógyi Attila (OTP JZB) és alelnöke Grenczer Balázs (ERSTE) voltak. A Bankszövetség részéről a koordinációt Martonovics Bernadett és Gacsal Márkó látták el. Ennek a munkacsoportnak a munkáját körlevelek formájában folyamatos és hatékony kommunikáció kísérte. Ezeket egy kísérőlevéllel együtt küldte meg Kovács Levente, főtitkár a teljes tagság számára, hogy támogatást nyújtson és tájékoztassa a tagokat az aktuális szabályozói intézkedésekről és ezekből fakadó feladatokról, továbbá a bankszektorra és munkatársakra váró nehézségekről és kihívásokról. A körlevelek az aktuális és a bankszektort érintő hírek mellett előszóként szolgáltak a Magyar Bankszövetség Covid-19 Hírlevelének is, amelynek szerkesztői a munkacsoport elnöke, alelnöke és bankszövetségi képviselői voltak. A hírlevelekben a bankszektorban bekövetkező legfontosabb jogszabályi változásokra hívták fel a figyelmet, és a jogalkotóval folytatott egyeztetések eredményeként megszületett, helyes

Secretary General's Circulars during Covid-19

During the Covid-19 pandemic, the Secretary General of the Hungarian Banking Association introduced a number of measures to mitigate the negative effects of the pandemic on both the banking sector and its employees.

He set up an ad-hoc working group on Covid-19, chaired by Attila Bógyi (OTP Mortgage Bank) and Deputy Chair Balázs Grenczer (ERSTE). Bernadett Martonovics and Márkó Gacsal acted as co-ordinators of the Hungarian Banking Association. The efforts of this working group were accompanied by continuous and effective communication, which took the form of circulars. These were sent to the entire membership by Levente Kovács, Secretary General of the Hungarian Banking Association, together with a cover letter, to support and inform members in a timely manner on recent regulatory measures and the resulting challenges and difficulties facing the banking sector and its employees. In addition to the current and important news items affecting the banking sector, the circulars also served as a foreword to the Covid-19 Newsletter of the Hungarian Banking Association, edited by the Chair and the Deputy Chair of the working group, as well as representatives of the Hungarian Banking Association. The newsletters focussed on key legislative changes in the banking sector and

jogalkalmazást segítő állásfoglalások tartalmáról tájékoztatták a tagságot. A fentiekén túl, a Bankszövetség hazánk egyik pszichológusát, Bagdy Emőkét is felkérte egy összefoglaló megírására „Hogyan alkalmazkodjunk a világjárvány kihívásaihoz?” címmel. Ebben a neves klinikai szakpszichológus megpróbált választ adni arra a kérdésre, hogy mit idézhet elő a Covid-19 által okozott világjárvány az életünkben, és mit tehetünk azért, hogy a legkisebb veszteséggel az elérhető legjobb eredményt hozzuk ki a krízisből, illetve, hogyan tudunk optimálisan megküzdni a nehéz helyzetekkel.

A főtitkári körlevelek nem csupán a szektorral kapcsolatos jogszabályváltozást mutatták be, hanem elismerésre került a banki közösség kihívásokkal teli időszakban végzett áldozatos munkája.

informed the membership about the content of the position papers adopted as a result of discussions with the legislator, which support the correct application of the law. In addition to the above, the Hungarian Banking Association also invited one of the best-known psychologists in Hungary, Emőke Bagdy, to write a summary and a thought-provoking paper titled “How to adapt to the challenges posed by the pandemic”. The renowned clinical psychologist tried to answer the question of what the Covid-19 pandemic can bring to our lives, what we can do to get the best possible outcome from the crisis with minimal loss, and how we can cope with difficult situations in an optimal manner.

The Secretary General's circulars not only presented the legislative changes in the sector, but also acknowledged the dedicated work of the banking community during a challenging period.

2020. március 25.

Kedves Kollegák!

A magyar bankszektor hosszú évtizedek óta kiszámíthatóan, megbízhatóan működik. A bankok és társintézményeik a magyar gazdaság legfontosabb oszlopai. A nemzetgazdaság fejlődéséhez a jövőben is szükség lesz hitelezési aktivitásukra. Az elmúlt években a szabályozások eredményeként a bankszektor tőkehelyzete megerősödött, a kockázatok pedig kézben tarthatóvá váltak.

A koronavírus vészhelyzet új kihívások elé állítja ágazatunkat. Ennek eredői többek között: a sürgősen meghozott kormányzati intézkedések közvetlen és közvetett hatásai, a fellépő gazdasági nehézségek hosszútávú következményei, a fizetési morálváltozás kockázata, a saját munkatársak rendelkezésre állása, a váratlan ügyfélreakciók kezelése. A Magyar Bankszövetség vészhelyzet alatt is folyamatosan működik, létrehoztuk a Covid-19 munkacsoportot, melynek a vezetésével Bógyi Attilát (OTP), a Bankszövetség részéről pedig Gacsal Márkót és Martonovics Bernadettet bíztam meg. A lehetőségek keretein belül egyeztetünk a felelős kormányzati szervekkel, közvetítjük az észrevételeket a releváns területek között, aktívan kommunikálunk a sajtóban. A külső kommunikáció mellett tagjainkkal is folyamatos kapcsolatban állunk. A Bankszövetség Elnöksége rendszeresen egyeztet, ezekről a tagintézmények vezetőit folyamatosan tájékoztatjuk. Számunkra kiemelt jelentőséggel bírnak azok a tagbanki kollegák, akik valamelyik bankszövetségi munkacsoport munkájában vesznek részt. Az ő tájékoztatásukra bevezetjük a Hírlevelet, amelynek célja, hogy a munkacsoporti tagokat egységesen tájékoztassuk az aktuális fejleményekről, elsősorban a koronavírus járvánnyal kapcsolatos jegybanki és kormányzati intézkedésekről. Minden munkacsoport számára kiküldjük, így aki több munkacsoportban is részt vesz, az többször is meg fogja kapni. Egyúttal kérek mindenkit, hogy aktuális, a szektor munkáját érintő szakmai ötleteivel és javaslataival keresse a munkacsoport vezetőit, hogy azokból megvalósítható intézkedések születhessenek. Erre nem csak a vészhelyzet időszakában, hanem az ezt követő gazdasági helyreállításban is szükség lesz.

Köszönöm mindenkinek a munkát! Bízom benne, hogy szakmai együttműködésünk a szektor és az egész gazdaság számára fontos értéket teremt.

Az előttünk álló időszakhoz minden kollégámnak jó egészséget, sok erőt és kitartást kívánok.

Üdvözlettel:

Kovács Levente

2020. április 3.

Kedves Kollegák!

Igen mozgalmas hét utolsó munkanapja a mai, amikor is kiküldjük a vészhelyzet kapcsán összeállított második Hírlevelünket. Ebben összefoglaltuk a szektorunkat érintő legfontosabb hazai és nemzetközi eseményeket/történéseket. Bízom benne, hogy szakterületektől függetlenül ezeket hasznosnak találjátok.

A banki munkatársaknak ma három csoportja van: vannak, akik munkájuk miatt bejárnak és a háttérben végzik a munkájukat, vannak, akik home-office-ban otthonról dolgoznak és vannak, akik a front office területén vállalva a kockázatot biztosítják a bankszektor fióki szolgáltatását. Mindhárom terület nehéz, hiszen nehéz egy közel üres város, közel üres központi irodaházába bejárni és ott dolgozni. Az otthoni környezetben munka szempontjából egyedül lenni, a munkakörnyezetet megteremteni, s a folyamatos bezártság mellett végig koncentráltan dolgozni szintén embert próbáló. Hősies kiállás szektorunk és munkahelyünk mellett, a tudott veszélyt vállalva, felelősen végezni az ügyfélszolgálati munkát. Nagy tisztelettel köszönjük mindenkinek az odaadó banki munkát. Engedjétek meg, hogy megosszam veletek Perczes János (MKB) és bankszövetségi munkatársaim észrevételét, hogy egy nagy TAPS nektek is jár!

Kérem, hogy ne csak a munkahelyi ismeretségek, hanem a bankszövetségi munkacsoporti szakmai barátságokat is érezzétek elegendőnek arra, hogy egymással kapcsolatba lépjétek, egymással kommunikáljatok és egymást erősítve folytassátok munkátokat.

A vészhelyzet kezelése még sok kihívást tartalmaz az ország, a bankok, s vállalati, valamint lakossági ügyfeleink számára is. Kérem, hogy további helytállással segítsétek elő a most stabilan működő bankszektor megbecsülését.

Jó egészséget kívánva, üdvözlettel:

Kovács Levente

2020. április 9.

Kedves Kollegák!

Az elmúlt egy hónapban gyökeresen megváltozott az élethelyzetünk. Ez valamennyiünket új kihívás elé állított. Van, aki továbbra is bejár a munkahelyére, mert ott van rá szükség. Van, aki a veszélyt vállalva a front területen, ügyfelekkel dolgozik. Van, aki pedig a fertőzés tovaterjedésének csillapítása érdekében otthonról, home-office-ból dolgozik. Mindegyik terület nehéz és a helytállás elismerésre méltó! Nagy köszönet érte!

Ahhoz, hogy a megváltozott munkakörülmények mellett is megmaradjon munkavégző készségünk és képességünk, valamint mentális egészségünk, egy közismert szaktekinetlytől, Bagdy Emőke pszichológus professzor asszonytól kértem, hogy állítson össze egy anyagot, mely az új helyzethez való személyes alkalmazkodást segíti elő. Ezt most csatolva is olvashatók, kirakjuk a Bankszövetség honlapjára, a hozzá ajánlott hanganyagok pedig itt érhetők el: <https://soundcloud.com/bagdyemoke/>. Bízom benne, hogy többeknek hasznosak lesznek ezek az anyagok. Természetesen a korábbi kérésem is fennáll, kérem, hogy a munkacsoportok maradjanak egymással kapcsolatban, és teremtsenek fórumot a folyamatos konzultációkra.

A 3. Hírlevélben kollegáim ismét összefoglalták a legfontosabb releváns történéseket. Ezek jellemzően hazai hírek, továbbá vannak benne nemzetközi kitekintések is. Ami nagyon hasznos, vagy éppen hiányos, vagy felesleges, azt kérem, jelezzétek vissza, hogy a következő számok már ezek figyelembe vételével készülhessenek. Ma kedves kötelességemnek érzem, hogy a következő 4 napos ünnepről is szóljak. Idén is van Nagypéntek és Húsvét is, habár egy kicsit csendesebb. Ez egyrészt nehezebb, másrészt a felfelé és előre tekintésnek a lehetőségét továbbra is magában hordozza.

Ez alkalomból engedjétek meg, hogy áldott húsvéti ünnepeket kívánjak!

Üdvözlettel:

Kovács Levente

2020. április 17.

Kedves Kollegák!

A nemzetközi hírekből azt látjuk, hogy egyes országokban apró lépésekben elkezdték lazítani a korábbi (a magyarországinál gyakran szigorúbb) szabályokat. Ez jó jel, hiszen fényt jelez az alagút végén. Hazánkban és szektorunkban ez a lehetőség még nem jött el. A bankári attitűd hagyományosan fegyelmezettebb és konzervatívabb, mint a környezete. Ezért nekünk kell példát mutatni környezetünk számára. Most, a 2008-as válság óta lassan helyreálló reputációnk további, érdemi javítására is jó esély látszik.

A bankszektor mostani extra terheit ti is ismeritek. Az elmúlt időszakban ezeket végig tárgyaltuk a kormánnyal és megítélésünk szerint sikerült olyan megoldásokat találni, amelynek hatására a magyar bankszektor megőrizte gazdaságfejlesztési képességét és készségét. A bankári fegyelmezettesség és következetesség ismét szükséges feltétel volt. Bankvezetőink hetek óta azon dolgoznak, hogy saját intézményeik úgy tudjanak megfelelni a tulajdonosi elvárásoknak, hogy működésük eredményes legyen, továbbá megmaradhassanak a munkahelyek. Az eddigi eredmények biztatóak. Nagy elismeréssel mondok hálás köszönetet a bankvezetőknek, akik az általuk vezetett pénzügyi intézmény mellett mindvégig a teljes szektor, és nem túlzás kimondani, hogy a teljes magyar társadalom érdekeit is szem előtt tartva cselekedtek!

A munkaát szervezések megfelelően sikerültek, a bankfiókok 95% feletti rendelkezésre állással működnek, a digitális csatornák bírják a terheléseket, azaz működik a banküzem. A veszélyhelyzet után minden egyes tagunknál az eredményesség megőrzéséhez jelentős munkatársi erőfeszítésekre, többletmunkára, minden korábbinál odaadóbb munkavégzésre lesz szükség. Nehéz, de új lehetőségeket is feltáró időszak elé nézünk. Becsüljük meg szektorunkat, öregbítsük hírnevét!

A 4. Hírlevél kapcsán köszönöm a Covid munkacsoportnak és kiemelten a szűk vezetésének a helytállást és az elvégzett munkát. Köszönöm Bógyi Attila (OTP), Grencher Balázs (Erste), Martonovics Bernadett (MBSZ), Gacsal Márkó (MBSZ).

Üdvözlettel:

Kovács Levente

2020. április 29.

Kedves Kollegák!

Ismét egy 4 munkanapos hétben vagyunk benne, s egy hosszú, 3 napos hétvége van előttünk. A hírekből, sőt a részvény árfolyamokból is azt látom, egyre nagyobb a valószínűsége annak, hogy az élet óvatosan újra induljon. A járványhelyzet következő fázisába léphetünk, amikor is a gazdaság fokozatosan ismét erőre kaphat. Ennek az állapotnak a kettősségéről és mégis egyértelműségéről szeretnék most szólni.

Sajnos nincs kétség, a fertőzésveszély továbbra is velünk marad. Továbbra is folyamatosan kell védekeznünk, és be kell tartanunk az előírásokat. Mindennek rendelt ideje van! Azaz ma és holnap is még az aktuális korlátozások jelentik a rendet.

A "jelenleg még" korlátai mellett pedig az előre tekintés a másik kihívás. Sok feladat áll előttünk a gazdaság újraindulása kapcsán. A beláthatókra felkészültünk, és készen állunk a megvalósításukra. Ugyanakkor fenn kell tartanunk a rugalmas alkalmazkodás képességét is, amely az egyik legfontosabb erősségünként igazolódott az elmúlt időszakban.

Szektorunknak a társadalom által ma valóban elismert teljesítménye tehát a következő, változásokat ígérő hetekben is ugyanazokon az erényeken, a fegyelmezettségen, az innovatívitáson és a helytálláson nyugszik majd.

A fentiek jegyében készítettük, és küldjük aktuális, 6. Hírlevelünket.

Üdvözlettel:

Kovács Levente

2020. május 7.

Kedves Kollegák!

Ez immár a hetedik hírlevelünk, amit a koronavírus járvány által kiváltott, korábban alig elképzelhetőnek tartott világban juttatunk el hozzátok. A célunk változatlan. Olyan biztos forrást kívánunk adni a kezetekbe, amelyből késedelem nélkül és teljeskörűen tájékozódhatok a szektorunkat érintő és nagyon sokszor egyik napról a másikra bekövetkező szabályozási változásokról. Szeretnénk ezzel is elősegíteni és valamivel könnyebbé tenni a munkátokat, amely épp elég kihívást tartogatott az utóbbi hetekben. A következő, remélhetően már a kilábalást biztosító időszak is hoz majd új kihívásokat jelentő feladatokat.

Biztos vagyok benne, hogy az az innovatív gondolkodásmód, fegyelem és kitartás, amiről szektorunk eddig is tanúbizonyságot tett, nagyszerű alap lesz a továbbiakhoz. Előbb a gazdaság újra indításához, majd pedig a növekedés egy újabb korszakához.

A jelen nehézségeinek hatékony kezelése és a jövő megalapozása érdekében, szektorunk és a társadalom érdekében a Bankszövetségben is komoly és összetett feladatokat átfogó munka folyik. A munkacsoportjainkban folyamatosan készülnek elemző, értékelő és javaslattevő anyagok, amelyek alapul szolgálnak az elnökség döntéseiseihez, valamint a hatóságokkal való egyeztetéseinkhez.

Engedjétek meg, hogy csak ízelítőül megismertessem veletek a legutóbbi, május 4-i elnökségi ülésünk napirendjét:

- egyeztetés a jegybank felügyeleti alelnökével egyes, a moratóriummal kapcsolatos szabályozások értelmezéséről,
- a kormányzati (MFB, Garatqa, AVHGA, EXIM) hitel- és garanciaprogramok áttekintése,
- a BankAdat (GVH) ügy technikai lezárása és elszámolása,
- az ez évi rendes Testületi Ülés anyagainak elfogadása,
- a COVID-19 munkacsoport beszámolója,
- a DAC6 EU-s adózási irányelv implementációja.

Következő hírleveleinkben továbbra is beszámolunk majd az aktualitásokról, illetve alkalmanként egy-egy munkacsoportunk tevékenységéről. Érdeklődés esetén nyitottak vagyunk arra, hogy a jövőben ebben a körben is megosszuk az elnökségi ülések témáit. Reméljük, negyvenezer főt számláló pénzügyi közösségünk összetartozása ennek révén is tovább erősödhet.

Jó egészséget és további eredményes munkát kívánunk!

Üdvözlettel:

Kovács Levente

2020. május 14.

Kedves Kollegák!

A 8. Hírlevél kiküldésekor a következő hónapokra való felkészülésről és a feladatokról szeretnék néhány szót szólni.

A múlt héten jeleztem, hogy az Elnökségi Ülésen téma volt a kormányzati hitel- és garanciaprogramok elindítása, melyeket az MFB, a Garantiqa, az AVHGA és az EXIM vezetői ismertettek. Az utóbbi napokban többen érdeklődtek, hogy tudnánk-e többet, pontosabban mondani annál, ami a sajtóban megjelent. Gondolom, hogy ez sokakat érdekel, ezért most az elnökségi ülésen bemutatott anyagokat csatolom is a Hírlevélhez.

Ezen prezentációk elhangzását én mérföldkőnek tekintetem, hiszen már a létezésük is Noé történetéből a legpozitívabb üzenetet hozta el: Még este van, amikor Noéhoz visszarepül a galamb, és már ott van a csőrében az özönvíz levonulásának jeleként az olajfalevél. E prezentációk is jelzik, hogy ugyan még korlátozások vannak, de már lehet, sőt kell is készülni a könnyítő intézkedéseket követő időszakra, melyhez megvannak az induló pénzügyi termékek. Ezek alapos megismerése biztosítja azt, hogy vállalati ügyfeleink számára a helyzethez kialakított banki szolgáltatásokat kínálni tudjuk. Közös az érdek, hiszen ügyfeleinknél valós, megalapozott igényeket elégíthetünk ki, és az ő stabilitásuk, növekedésük természetesen pozitívan hat vissza ránk!

A felkészüléshez a banki közösségünk minden tagjának erőt, innovativitást és jó egészséget kívánok!

Üdvözlettel:

Kovács Levente



**ÖSSZEFOGLALÓK
ÉS SAJTÓ-
KÖZLEMÉNYEK
A TÁRSADALMI
FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI
PROGRAMOKRÓL**

***SUMMARIES
AND PRESS
RELEASES ON THE
CSR-PROGRAMMES***

13

MAGYARORSZÁGI PÉNZ7 HUNGARIAN MONEY WEEK

A KEZDEMÉNYEZÉSRŐL

PÉNZ7-et 2015 és 2016 között, Európai Bankföderációs mintára, a Magyar Bankszövetség a Pénziránytű Alapítvánnyal együttműködésben indította el, mint főszervező, az Emberi Erőforrások Minisztériumának (EMMI) szakmai támogatásával. 2017-től az EMMI, mint projektgazda, a tananyagot a tanév hivatalos rendjébe is beillesztette. A program bővülését támogatta a 2017/2018-as tanévben a Nemzetgazdasági Minisztérium.

A kormányzati átalakulások következtében jelentősen kiszélesedett a támogatók köre, a 2022/23-as tanévtől kezdődően már hét szervezet együttműködésével valósul meg a program. A kezdeti koordinátorok, a Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány mellett jelen van a projektgazda Belügyminisztérium Köznevelési Államtitkársága, a pénzügyi tudosságért felelős Gazdaságfejlesztési Minisztérium (GFM) és a Pénzügyminisztérium, valamint a vállalkozói kompetenciafejlesztés és a vállalkozói alapismeretek élményalapú bemutatásáért szintén felelős GFM, a Junior Achievement Magyarország Alapítvánnyal együttműködve.

A tanórai programok számos játékos, interaktív kísérőprogrammal egészülnek ki, például online kvízzjátékkal, hogy a diákok ez irányú tudása minél szélesebb eszköztár segítségével bővíthessen.

A PÉNZ7 program, mely a pénzügyi tudosság fejlesztését célozza általános és középiskolások számára, jelentős növekedést mutatott kezdete, azaz 2015 óta. Az induláskor 90 ezer diák kapcsolódott be a kezdeményezésbe, és ez a szám 2023-ra több mint 200 ezer diákra nőtt, több mint 1.100 iskolában. A program a felsőoktatásban is teret nyert, például pénzügyi kultúra központok nyíltak a Miskolci és a Pécsi Egyetemen. Az évek során a program számos elismerést kapott, köztük többszörös „Global Money Week” díjazás és az „Az év pro bono kezdeményezése” díj, ami az önkéntesek fontos szerepét is kiemeli. A pandémia ellenére az önkéntesek száma növekedett, bár a 2021-es év kihívásokat is hozott a részvételi adatokban. 2023-ban különösen kiemelkedő volt, hogy alsó tagozatos tananyag nélkül is 145.000 diák csatlakozott a programhoz, ami a kezdeményezés tartós vonzerejét és hatékonyságát mutatja.

A Magyarországon megrendezésre kerülő PÉNZ7 missziója, hogy

- felhívja a figyelmet a pénzügyi tudosságra, a pénzügyi kultúra fejlesztésének fontosságára, a vállalkozói kedv megteremtésének, az üzleti ismeretek megalapozásának lehetőségére,
- a pénzügyi ismeretek mellett helyett adjon a vállalkozói kompetenciafejlesztés, és a vállalkozói ismeretek bevezetésére az iskolákban,
- országos szakmai önkénteshálózat kiépítésével és a programba való bevonásával támogatja a pénzügyi, vállalkozói oktatás élményalapú megvalósulását,
- széleskörű szakmai összefogás megteremtésével segítse a különféle, pénzügyi, vállalkozási edukációs projektek terjedését, hasznosulását.



VARGA Mihály Pénzügyminiszter
órátartása a PÉNZ7 keretében a 2022-es tanévben



A PÉNZ7 együttműködési megállapodás
aláírása a 2023/2024 évre
2023. november 8., Gazdaságfejlesztési
Minisztérium



JÓTETT BANK GOOD DEED BANK

A KEZDEMÉNYEZÉSRŐL

A Magyar Bankszövetség elkötelezett abban, hogy támogatást és segítő kezét nyújtson a társadalom olyan rétegei számára, akik főként a pandémia kitörésével még nehezebb élethelyzetbe kerültek.

A JÓTETT Bank a Bankszövetség és a bankszektor közös CSR programja. A koronavírus-járvány okozta helyzet új kihívások elé állította a társadalmat, így még fontosabbá vált a jószolgálati tevékenység. A bankszektor most is szeretne túlmutatni alaptevékenységén - a gazdaság pénzáramlásának fenntartásán és élénkítésén. A Magyar Bankszövetség elnöksége ezért indította el szektorszintű összefogásban a JÓTETT Bank programot. A CSR programok keretében a Magyar Bankszövetség tagjai együttműködnek különböző társadalmilag hasznos tevékenységek folytatásában. A bankok nem csak oktatási programjaikkal, adományaikkal, alapítványaikkal és szociális, kulturális vagy sport-szervezetek, események támogatásával, de felelős banki termékek biztosításával is rendszeresen megmutatják társadalmi elkötelezettségüket. A JÓTETT Bank programmal a Bankszövetség az összefogás erejével szeretné felhívni a figyelmet a tagbankok társadalmi szerepvállalásának fontosságára. A program olyan segítő tevékenységekre koncentrál, amelyekben a banki dolgozók mutathatják meg azt, hogy együtt, közösen mennyi érték előállítására képesek – legyen az a megcsappant vérkészletek feltöltése, vagy az egyre nélkülözhetetlenebb digitális ismeretek terjesztése.

A ZÖLD SZÍV program keretében a magyar bankszektor által Magyarországon ültetett fák darabszáma meghaladja a 160 ezer csemetét, amelyből 120 ezer fa a ZÖLD SZÍV programhoz kapcsolódóan kerül a földre, amely minden banki dolgozó nevében 3 fa elültetését jelenti. 22 támogató pénzügyi intézmény szerepvállalásával 17 különböző helyszínen zajlik 2021. november és 2022. március közötti időszakban faültetés. Nagy István agrárminiszter és a Magyar Bankszövetség ZÖLD SZÍV emblémákat adott át 8 kiemelkedően sokat tevő hitelintézet vezetőjének. A program keretében a Tolna megyei Mucsi község határában közel 4 hektáros, akácok méhlegelő-erdő az Aranykaptár nevet kapta a bankszakma Aranykaptár Díja után.

Az Agrárminisztériummal közösen a program támogatói az élhető jövőre vonatkozó ajánlásokat fogalmazták meg a társadalom tagjai számára. A TOP ZÖLD TANÁCSOK összefoglalják 5-5 pontban a bankok lakossági és vállalati ügyfeleinek fogalmazott fenntarthatósági tanácsokat, amelyeket a bankszektor a munkatársai számára közvetít, és saját működése tekintetében is előírányoz.

A következőkben a JÓTETT Bank programon belül megrendezésre kerülő kiemelkedő kezdeményezésekről számolunk be. Elsőként kiemelendő a Banki Véradók Hete, amely során a banki alkalmazottak átlagosan 3000 adag vért adományoznak rászorulóknak, a Magyar Vöröskereszt és az Országos Vérellátó Szolgálat közreműködésével szervezett banki és egyéb véradási helyszíneken. A kezdeményezés sikerességét jól mutatja, hogy 2023-ban a Magyar Nemzeti Bank is csatlakozott a programhoz.



„Az év társadalmi kezdeményezése”
MasterCard különdíj.
2021. február 10.



Pillanatkép NAGY István Agrárminiszterrel és KOVÁCS Levente Főtitkárról a JÓTETT Bank ZÖLD SZÍV program keretében végzett faültetésén, 2022. március 22., ERSTE Bank székháza



A „ZÖLD SZÍV program Kiemelt Támogatója Díj” átadása
BÚZA Éva (Garantiqa Hitelgarancia) részére
2022. március 22., ERSTE Bank székháza



A Banki Véradók Hete Nyitóeseményének csoportképe
2023. október 2., CIB Bank székháza



JÓTETT Bank
DIGITÁLIS GYORSÍTÓSAV

Főszervező: **MAGYAR BANKSZÖVETSÉG**

Közreműködők: **MAGYAR REFORMÁTUS SZERETETSZOLGÁLAT**, **HUMANITÁS** szociális alapítvány, Magyar Máltai Szeretetszolgálat

Adományozók: **otpbank**, **ERSTE Bank**, **TAKARÉKBANK**, **BNP PARIBAS**, **CIB BANK**, **citi**, **Garantiqa** Hitelgarancia Zrt., **GRÁNIT BANK** A DIGITÁLIS BANK

Partnereink: **K&H**, **MKB BANK**, **Raiffeisen BANK**, **SBERBANK**, **UniCredit Bank**, **FINTELLIGENCE** (FinTech Hub), **PENZ7**, **Microsoft**, **United Way**, **KNK**, **[reuseIT]**

JÓTETT Bank

Szervezők: **ORSZÁGOS VÉRELLÁTÓ SZOLGÁLAT**, **MAGYAR VÉRADÓK HETE**

Támogató résztvevők: **MINISZTERELNÖKSÉG**, **ÁGRÁRMINISZTERIUM**, **OLVASTÓKÖZÖSSÉGI SZERVEZETEK ORSZÁGOS SZÖVETSÉGE**, **PÉNZÜGYMINISZTERIUM**, **GAZDASÁGFEJLESZTÉSI MINISZTERIUM**

Szervezőpartnerek: **CIB BANK** (Intesa Sanpaolo Group), **ERSTE Bank**, **DIÁKHITEL**, **MBH BANK**, **UniCredit Bank**, **MFB CSOPORT**, **K&H**, **GIRO**, **merkantilbank**, **otpbank**, **ING**, **MagNet BANK**, **Magyar Államkincstár**, **Gránit Bank**, **Raiffeisen BANK**, **cetelem**, **exim**, **Garantiqa**, **citi**, **KCB Bank**, **keler**, **Országos Betétvédelmi Alap**, **Magyar Nemzeti Bank**

BANKI VÉRADÓK HETE
2023. október 2. – október 13.

KIBERPAJZS CYBERSHIELD

A digitalizáció – részben a COVID-19 járványhelyzettel összefüggő – ugrásszerű térnyerése a bővülő pénzügyi szolgáltatási kör mellett az ügyfelek oldalán is egyre nagyobb nyitottságot eredményezett. A fogyasztói szokások változása és a digitalizációs folyamatok átalakulása miatt egyre nagyobb hangsúly helyeződik az elektronikus pénzforgalomra. Mindezzel párhuzamosan fokozatosan növekszik a digitális térben elkövetett pénzügyi visszaélések száma is. Mivel a hazai pénzügyi rendszer biztonságosan működik, a kibertámadások – jellemzően a megtévesztésen és pszichológiai manipuláción alapuló visszaélések, valamint az adathalászat különböző formái – főként az ügyfeleket célozzák, nem pedig az informatikai rendszereket. Emiatt a piaci szolgáltatók technikai védelme mellett kiemelten fontos az ügyfelek pénzügyi tudatosságának erősítése is.

A kibertámadások során – a biztonságos pénzügyi infrastruktúrát megkerülve – az utóbbi időszakban az ügyfelek megtévesztésére, illetve manipulálására alapozott esetek kezdtek elterjedni. Bárki lehet támadás célpontja, de különösen veszélyeztetettek azok, akik nem tudnak lépést tartani a digitalizáció rohamos fejlődésével, valamint ezzel párhuzamosan a kibertérben megjelenő kockázatok kezelésével. A bűnözők ezt a hiányosságot kihasználva próbálkoznak olyan módszerekkel, amelyek kecsesítő ajánlatok vagy éppen sürgetés, nyomásgyakorlás útján megszerzett adatok felhasználásával károsítják meg az ügyfeleket.

A Magyar Nemzeti Bank felelőséggel tartozik a magyar pénzügyi rendszer biztonságáért, ellenállóképességének fenntartásáért, emellett az egyes pénzügyi szolgáltatók is felelősek az ügyfelek és azok pénzügyi eszközeinek biztonságáért. Kiemelt jelentősége van azonban annak is, hogy maguk az ügyfelek is felkészültek legyenek az online térben megjelenő veszélyekkel kapcsolatban: a megfelelő ismeretek birtokában pénzügyeiket kellő óvatossággal kezeljék a különböző digitális eszközökön és csatornákon, valamint tudatában legyenek a digitális eszközök használatából eredő kockázatoknak, és a veszélyt a lehető leggyorsabban felismerve képesek legyenek ellenállni a támadásoknak.

A közös felelősség közös fellépést sürgetett, ennek megfelelően az MNB mellett a Magyar Bankszövetség (mint a hazai bankok érdekképviseleti szerve), az Országos Rendőrfőkapitányság, a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat Nemzeti Kibervédelmi Intézet, valamint a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság (NMHH) 2022 őszén KiberPajzs néven közös kommunikációs és edukációs kampányt indított, amelyhez időközben az Igazságügyi Minisztérium, a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága, a Magyar Államkincstár és a Gazdaságfejlesztési Minisztérium is csatlakozott. A szervezetek az együttműködés során folyamatosan vizsgálják a fogyasztói szokásokat, azok változásait, valamint a pénzügyek, illetve a pénzforgalom lebonyolítása kapcsán megfigyelhető visszaélési mintázatokat és kiberbiztonsági kockázatokat. Figyelembe veszik a nemzetközi trendeket, szakmai munkájukba beépítik ezeket a tapasztalatokat, amelyeket végső soron a pénzügyi rendszer biztonságának, valamint az ügyfelek pénzügyi tudatosságának növelésére fordítanak.



Kovács Levente, Főtitkár előadása
a KiberPajzs 2023-as Zárókonferencián
2023. november 15., NMHH székháza



KiberPajzs
Védelem a pénzügyekben

Az ORFK, az MBSZ és a NBSZ-Nemzeti
Kibervédelmi Intézet közös sajtótájékoztatója
2023. március 7., ORFK székháza

Balra: Gál Kristóf, r. ezredes és Oláh-Paulon László
r. alezredes. Jobbra: Sütő Ágnes, Főtitkárhelyettes



A KiberPajzs projekt egyik legfontosabb célja a tájékoztatás, az edukáció, az ügyfelek és felhasználók figyelmének felhívása az online tér pénzügyi biztonságát veszélyeztető kockázataira, hogy az elsajátított ismeretek segítségével a lehető legteljesebb pénzügyi tudatosság alakuljon ki a digitális pénzügyi szolgáltatásokat használó lakosság körében. Az edukációs-kommunikációs kampány az online felhasználói tudatosságra, a digitális biztonsági alapismeretek fontosságára hívja fel a figyelmet, melyeknek birtokában az ügyfelek az online térben is biztonságban tudhatják értékeiket, megtakarításaikat. A körütekintés és az alapismeretek védelmet nyújtanak a pénzügyekben. Emellett fontos cél az is, hogy a pénzügyek lebonyolításában részt vevő intézmények, valamint a bűnüldöző szervek és egyéb hatóságok információt és tapasztalatot tudjanak cserélni egymással, ezáltal hatékonyabbá téve a visszaélések elleni harcot.

A program elismertségét jól mutatja a Visa különdíja, ami 2022. október 6-án került átadásra. A díjat az MBSZ és az MNB együtt vette át, a kiberbiztonság terén indított kezdeményezésük elismeréseként.

„A Visa különdíjával (Visa Special Award 2022) minden évben egy jelentős, társadalmi üzenetet hordozó kezdeményezésre szeretné felhívni a figyelmet. Idén a Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség kiberbiztonsági edukációs programjának járt az elismerés, az egész iparágat széleskörű koalícióba fogó projekt kezdeményezéséért. A díjat Kandrács Csaba, a Magyar Nemzeti Bank alelnöke és Kovács Levente, a Magyar Bankszövetség főtitkára vette át.”

A díj átadásakor elhangzott indokok:

A Visa különdíjjal minden évben egy jelentős, társadalmi üzenetet hordozó kezdeményezésre kívánja felhívni a figyelmet. Idén a Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség kiberbiztonsági edukációs programjának jár az elismerés, az egész iparágat széleskörű koalícióba fogó projekt kezdeményezéséért. Azt mutatják a számok, hogy az elektronikus fizetések bizonyos területein, például az átutalásoknál jelentősen növekedtek a kockázatok, egyre szofisztikáltabbak a módszerek. A Visa hisz abban, hogy csak tudatos ügyfelekkel kell felvenni a harcot az elektronikus pénzügyi csalások ellen, ehhez pedig pont ilyen – az egyes szereplőkön túlmutató, a felhasználók legszélesebb rétegét célzó és elérő - kommunikációs programokra van szükség. Ennek összehangolására, folyamatossá tételére minden, a témában érintett hatósági és szakmai szervezet együttműködésére, szakmai támogatására vállalkozott a Magyar Nemzeti Bank és a Bankszövetség, a Visa pedig örömmel ismeri el ezt a szándékot.

A Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség kezdeményezésében létrejövő kiberbiztonsági edukációs program egy példamutatóan gyors és jövőbe mutató kezdeményezés egy aktuális kihívásra – a pandémia által felgyorsult digitalizációs ugrás kiberbiztonsági fenyegetéseinek kezelésére. A Magyar Bankszövetség és a Magyar Nemzeti Bank társ projektgazdaként, együtt álltak élére ennek a programnak, és hozták létre a szektorokat, valamint kormányzati, hatósági és piaci szereplőket összefogó kezdeményezést. A program markáns fókuszpontja a tudásmegosztás – amely gyakorlati példákkal, látásmóddal segíti a kiberbiztonsági szakértők

munkájának összehangolását és hatékonyabbá tételét. Emellett a program figyelemfelhívó és aktivizáló szemléletformálással vonja be a digitális védekezésbe az elsődleges kulcsszereplőket, az ügyfeleket.

Kovács Levente főtitkár köszönő szavai a díj átvétele kapcsán: „Kedves Kollegák! A díjazottak összetétele alapján először is megállapítom, hogy a globális pénzügyi piac markáns szereplője, a Visa jól lát! A Bolyai-Lobacsevszkij féle hiperbolikus geometria megalkotásakor, és azóta is vita tárgya, hogy ki volt ez első. A kiberbiztonság vonatkozásában nem az elsődlegesség, hanem a teljes összefogás és az együttműködés a kihívás. Csak akkor leszünk eredményesek, ha összefogunk! Ezt mindenki megértette és elfogadta, ezért is indult el sikeresen a kiberbiztonsági edukációs együttműködésünk. Az elvégzett munka kapcsán hálás köszönet illeti a Magyar Bankszövetség maroknyi csapatát, külön kiemelve Sütő Ágnes főtitkárhelyettes kezdeményezését és aktivitását. A szakmai háttérrel az ötven bankszövetségi munkacsoport 3200 tagja biztosította, közülük is kiemelkedett a Csányi Péter vezette Digitalizációs munkacsoport. Elismerés illeti a partner szervezeteket is, elsődlegesen az projekt társvezetőjét, az MNB-t. Nagyon köszönöm a Visa munkatársainak és vezetőinek az elismerést!”



ZÁRSZÓ

CLOSING WORDS

13

Izgalmas és kihívásokkal teli korszakban élünk. Az előrejutáshoz minden szereplőnek megvan a maga feladata. A bankszektore az, hogy a fenntartható gazdasági növekedést finanszírozza. Ehhez a készség a bankároknak megvan, a képesség pedig az, amely az együttműködés és a közös megoldáskeresés révén biztosítható.

A Bankszövetség, benne a magyar bankszektor történetének a tényszerű dokumentumai az olvasók elé tárja azokat az erőfeszítéseit, amelyekkel nemcsak a szektorba vetett bizalmat őrizte, hanem aktívan, többször proaktívan biztosította az ország gazdasági növekedéséhez és a társadalmi jólét emeléséhez a pénzügyi eszközöket. Az elmúlt évtized tanúbizonysága annak, hogy a Bankszövetség tagintézményei együtt, összefogva, mintegy a magyar gazdaság motorjaként működtek a teljes pénzügyi rendszert. Tették ezt szakmai alapon, támogatások és ellenszél esetén is.

Kedves kötelességemnek teszek eleget akkor, amikor köszönetet mondok a Bankszövetség elnökségének, felügyelőbizottságának, tagjaink vezetőinek, bankszövetségi kollegáimnak, a bankszövetségi munkacsoportok vezetőnek és tagjainak, mindazon kormányzati és jegybanki vezetőknél, akik szakmai, elkötelezettségi vagy felelősségi alapon együtt működtek velünk. Tudom, hogy nem népszerű feladat nevetek is felsorolni, hiszen a lista nem lehet teljes. Azonban kérem, hogy az esetleges hiányok mellett is, most néhány nevet és indokot kiemeljek. Külön köszönet *Patai Mihály* volt elnökünknek, akivel bajtársként küzdöttünk a legnehezebb időben; *Jelasity Radován* elnökünknek, aki oroszlanrészt vállal az egyeztetésekben; *Becsei András* alelnökünknek, barátomnak, akiből árad az elkötelezettség és a szakmaiság; *Sütő Ágnes* kolléganőmnek, akivel évtizedek óta a legnehezebb időszakokban is támogattuk egymás munkáját; *Martonovics Bernadett* kolléganőmnek, aki teljes odaadással küzd a szakmai szempontok érvényre juttatásáért; *Petró Laura* kolléganőmnek, aki a felelősen tökéletes hátteret biztosítja a munkámhoz, *Bógyi Attila* és *Grenczer Balázs* munkacsoport-vezetőknek, akik elsőbbséget biztosítva adják a banki tapasztalatokat és információkat az érdekképviseleti munkánkhoz, *Hornung Ágnes* államtitkár asszonynak, aki a PM, majd a KIM berkeiben is keresi a stabil együttműködés és a szakmai megoldások lehetőségeit, *Túri Anikó* államtitkár asszonynak a mindent felvállaló és intéző támogatásáért, *Kandrác Csaba* MNB alelnöknek az elvszerű és következetes közös küzdelmekért; *Nagy István* miniszter úrnak, az azonos értékrenden alapuló közös munkákért, és természetesen a bankárok bankárának, *Csányi Sándornak* a belőle áradó motiváló energiáért és igaz bankári attitűdért, valamint mindazoknak, akik az elmúlt időszakban velünk voltak, és elkötelezetten vettek részt Magyarországnak fejlődésében.

„Minden pálya dicső, ha belőle hazádra derül fény.” (Kölcsey Ferenc)

We are living in exciting and challenging times. To get ahead, all actors must perform their roles. The duty of the banking sector is to finance sustainable economic growth. Banks have the requisite skills; the ability to exercise them can be achieved through cooperation and a joint effort to find solutions.

The factual documents of the history of the Hungarian banking sector reveal to readers how the Hungarian Banking Association worked on both maintaining trust in the sector and actively, often proactively provided the financial tools necessary for growing the economy in this country and improving the welfare of society. This past decade is testimony to the fact that the member institutions of the Hungarian Banking Association have joined forces to operate the entire financial system as a de facto engine of growth in the Hungarian economy. They did so on the basis of their professionalism, in tailwinds and headwinds alike.

It is a responsibility and a pleasure at this point to express my gratitude to the Board and the Supervisory Board of the Hungarian Banking Association, the executives of our members, my colleagues at the Hungarian Banking Association, the leaders and the members of the Hungarian Banking Association's working groups, and all Government and Central Bank leaders who have worked with us with professionalism, commitment or responsibility. I know that it is never a popular duty to name specific individuals, since such lists are never complete. Yet do allow me to mention some names and reasons, even as I admit that there may be omissions. Special thanks to: *Mihály Patai*, our former President, who has been a companion in our fights at the hardest times; *Radován Jelasity*, our President, who takes the lion's share in negotiations and discussions; my friend *András Becsei*, our Vice President, who exudes commitment and professionalism; my colleague *Ágnes Sütő*, with whom we have supported each other in our work for decades, even through the hardest periods; my colleague *Bernadett Martonovics*, who fights with total dedication to push professional arguments through; my colleague *Laura Petró*, who works responsibly and provides the perfect background I need for my work; working group leaders *Attila Bógyi* and *Balázs Grenszer*, who focus on contributing banking experience and information to enrich our advocacy work; State Secretary *Ágnes Hornung*, who has sought out opportunities for stable cooperation and professional solutions first at the Finance Ministry and now at the Ministry of Culture and Innovation; State Secretary *Anikó Túri*, for her support in the form of undertaking and arranging everything; MNB Deputy Governor *Csaba Kandrác* for principled and consistent joint efforts; Minister *István Nagy*, for working together based on shared values, and of course the banker of bankers, *Sándor Csányi*, for the motivational energy he emanates and the attitude of a true banker, and also to everyone who have been with us over this past period and been committed in their work for progress in Hungary.

„All paths are glorious if their light illumines your homeland.” (Ferenc Kölcsey)



