

SZAKMAI BESZÁMOLÓ

Pályázati kiírás száma: GVH VKK/2011

Program elnevezése: Tanulmány a banki Magatartási Kódex tapasztalatairól

A támogatási szerződés száma: AL/1238/2011

Kedvezményezett neve: Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt.

Szakmai felelős neve: Rohonczy Krisztina

A Program befejezésének határideje: 2012. április 16.

A beszámoló csak részeredményre vonatkozik:¹ nem

- Ismertesse a Program megvalósításának menetét, írja le a végrehajtás egyes lépéseit és csatolja a végrehajtás során keletkezett fontosabb dokumentumokat!** Sorolja fel a Program megvalósításában közreműködőket (a Kedvezményezett részéről vagy megbízása alapján)!

A Nemzetközi Bankárképző Központ sikeres pályázatot nyújtott be a Gazdasági Versenyhivatal Versenykultúra Központja által 2011-ben kiírt nyilvános pályázatok „a banki Magatartási Kódex tapasztalatai” témaköréhez.

A program keretében végzett kutatás első fázisában felmértük a Magatartási Kódex megszületését közvetlenül megelőző gazdasági és jogszabályi környezetet, az azóta ismert, nyilvános pénzügyi információk alapján összegeztük azokat a gazdasági jelenségeket és – akkor még részben rejtett, később felszínre kerülő – fogyasztóvédelmi és banki magatartási problémákat, valamint szabályozási hiányosságokat, melyeknek meghatározó szerepük volt a Kódex létrejöttében.

A kutatásunk második fázisában a Magatartási Kódex implementációs tapasztalatait, alkalmazásának eredményeit mértük fel mind a piaci szereplők, mind pedig a hatóság szemszögéből. Tanulmányunkban megvizsgáltuk, mennyire volt hatékony az önszabályozás és a jogi szabályozás keveredésének ezen formája a felmerült problémák megoldására, feltártuk a Magatartási Kódex eredményeit és hiányosságait a Kódexet aláíró, és nem aláíró hitelintézetek vezető képviselőivel készített interjúk tapasztalatai alapján. A Bankszövetséggel és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével folytatott interjúk segítségével részletes képet kaptunk a Magatartási Kódex előkészítésének körülményeiről, valamint a betartásának ellenőrzésére irányuló vizsgálatok tapasztalatairól.

A feldolgozott anyagok, implementálási tapasztalatok és az interjúk tanulságai alapján a tanulmányunk harmadik részében fogalmaztuk meg javaslatainkat. Egyrészt összefoglalóan, a Kódex, mint önszabályozó eszköz lehetséges továbbfejlesztésére vonatkozóan, másrészt pedig részletesen, az egyes témakörökben módosításra, átgondolásra javasolt előírásokra vonatkozóan.

A tanulmány elkészítésében a Bankárképző részéről 3 közreműködő munkatárs, valamint egy alvállalkozó szakértő vett részt.

¹ Amennyiben a szakmai beszámoló a Program valamely fázisában született részeredmény(ek) bemutatására szolgál, a beszámolót csak az adott részeredményre kell értelemszerűen kitölteni.

2. Részletesen ismertesse és értékelje a Program eredményeit!

- szakmailag / tudományos szempontból

A program sikeresen megvalósította céljait, a Gazdasági Versenyhivatal számára készített tanulmányunkban elvégeztük a 2010. január 1-jén hatályba lépő banki Magatartási Kódex teljes körű elemzését, megvizsgáltuk, hogy a Magatartási Kódex mennyire jelenti hatékony formáját a pénzügyi intézmények önszabályozásának, a fogyasztókkal szembeni tisztességes kereskedelmi gyakorlat megteremtésének, továbbá azt, hogy hogyan alakítható át a Magatartási Kódex a jelenlegi piaci körülményeknek megfelelően.

- a pályázati célkitűzésekkel összefüggésben

Az elkészített tanulmány megfelel a pályázat célkitűzéseinek. A tanulmányban feltártuk a Magatartási Kódex létrejöttének szabályozási és gazdasági hátterét, összegyűjtöttük a banki implementációs tapasztalatokat a banki szereplőkkel, hatóságokkal készített interjúkon keresztül, majd ezek tanulsága alapján szabályozói és fogyasztóvédelmi javaslatokat, következtetéseket fogalmaztunk meg.

- újszerűség bemutatása

A tanulmány újszerűsége, hogy feltárja a Magatartási Kódex létrejöttének gazdasági, szabályozási és magatartási hátterét, valamint az elmúlt időszak tükrében értékeli a Kódex jelentőségét és a felmerült problémákat, illetve javaslatokat fogalmaz meg a Kódex átalakítására és az önszabályozás ezen formájának erősítésére.

- a továbbfejlesztés lehetőségei (pl. Program kiterjesztése, további kutatás, módosítás szükségessége)

Az elkészített tanulmány tapasztalatai alapján szükséges a Magatartási Kódex felülvizsgálata egyrészt a különböző jogszabály-módosítások következtében kiüresedett rendelkezések, másrészt pedig bizonyos kérdések esetében még továbbra is releváns, számon kérhető elvek pontosítása miatt. A program továbbfejlesztési lehetőségeként érdemes lenne tovább vizsgálni, hogyan hozható létre egy új/módosított Magatartási Kódex, amely lefekteti a fogyasztói hitelezés hosszabb időszak tapasztalatai alapján releváns és leginkább fontos alapszabályait, a hitelezési tevékenység teljes gyakorlatát átfogó magatartási elveit.

- az eredmények hasznosításának lehetőségei

A tanulmány felhasználható a Magatartási Kódex értékelésére, valamint általános tanulságok levonására a piaci önszabályozás lehetőségeiről és korlátairól. A tanulmányban megfogalmazott javaslatok alapot jelenthetnek a Magatartási Kódex átalakítására irányuló kezdeményezések során, megjeleníti a piaci szereplők, a bankok érdekvédelmi képviselőinek és a PSZÁF fogyasztóvédelmi szervezetének tapasztalatait, összegzi az elmúlt időszak piaci tanulságait.

3. **Sorolja fel, és mellékelten csatolja a Programmal (annak eredményeivel) összefüggésben született tanulmányokat, kiadványokat, publikációkat, előadásokat, stb.! A Program végrehajtása mennyiben segítette a Programban résztvevők tudományos előmenetelét?**

A program egy átfogó, banki Magatartási Kódex vizsgálatával foglalkozó tanulmány elkészítésére vállalkozott, amely „A pénzügyi intézmények Magatartási Kódexéről” címmel el is készült. A tanulmányt 2012. április 16-án átadtuk a GVH VKK-nak, egyúttal jelen beszámolóhoz is csatoljuk.

A programban résztvevők szakmai fejlődéséhez a jelen kutatás, valamint az elkészített interjúk hozzájárultak: megismerték és feltárták a Magatartási Kódexszel kapcsolatos problémákat, kérdéseket és ezáltal jobb rálátással rendelkeznek ezen szakmai területre.

4. **Mutassa be, a Program megvalósítása mennyiben felel meg az eredeti szakmai tervnek (ütemezés, eredmények, esetleges eltérések indokai, különös tekintettel a támogatási szerződés módosítása nélkül végrehajtottakra)!**

A tanulmány a célkitűzésnek megfelelő tartalommal készült el. A vállalt 2012. április 1-jei határidőt a pénzügyi intézetek vezető képviselőivel és hatóságokkal készített interjúk elhúzódása miatt nem tudtuk teljesíteni, így két hetes hosszabbítást kérve 2012. április 16-án nyújtottuk be a tanulmányt. A határidő-módosításnak azonban nem volt jelentős módosító hatása a program eredményességére.

5. **Amennyiben rendelkezésre áll, csatolja a Program résztvevői / célcsoportja által készített értékelést!**

Jelen Program esetében nem készült ilyen értékelés.

Kelt: Budapest, 2012. április 26.



.....
Szakmai felelős aláírása

Nemzetközi Bankárképző
Központ Zrt.
1021 Budapest
Tárogató út 24

.....
Kedvezményezett (képviselőjének
cégszerű) aláírása