

**SZAKMAI BESZÁMOLÓ 1.**

**Pályázati eljárás száma:** VKK/4/2006

**Program neve:** „Nemzetközi összehasonlító elemzés és összegző tanulmány készítése a bankok hitel-információs rendszeréről, az információgyűjtésről és a bankok közötti információ-megosztás gyakorlatáról.”

**A támogatási szerződés száma:** AL/0279/2007/1.

**Kedvezményezett neve:** MTA Közgazdaságtudományi Intézet

**Szakmai felelős neve:** Major Iván

**A Program befejezésének határideje:** 2007. november 30.

A beszámoló csak részeredményre vonatkozik:<sup>1</sup>

- 1. 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 program első fázisában elvégeztük a hazai és a nemzetközi szakirodalom-gyűjtés első fázisát. Így hozzájutottunk az Európai Unió, a European Credit Institute, banki és általában pénzügyi információ-megosztásról szóló dokumentumaihoz, a Magyar Nemzeti Bank, a PSZÁF, a Giro Rt. BISZ Rt.-jének egyes dokumentumaihoz, továbbá a témát elemző nemzetközi szakirodalom fontosabb műveihez.

Részletes kérdőívet dolgoztunk ki a hazai bankoknál folyó empirikus vizsgálatok céljaira.

Részletes szakértői interjúkat készítettünk a BISZ Rt., a PSZÁF és az MNB illetékes – többnyire vezető – munkatársaival. (Tervezzük még a Bankszövetség és a Gazdasági Versenyhivatal illetékes szakembereivel is szakértői interjúk készítését.)

Banki interjúkat készítettünk a lakossági ügyfél-információ megosztás kérdéseiről több hazai banknál. (További interjúk előkészítése folyik.)

Szakértői tanulmányok készültek a németországi és a spanyolországi ügyfél-információs rendszerekről. (Az USA-beli és az angol információ-megosztási rendszerről a következő fázisra készülnek el a tanulmányok. Ugyancsak ekkorra készül el az átfogó nemzetközi áttekintést nyújtó tanulmány is.)

Honlapot hoztunk létre a kutatás során gyűjtött szakmai anyagok, valamint az eredmények megosztására a kutatásban részt vevők között. Későbbiekben a honlapot mások számára is elérhetővé tesszük.

A kutatásban a Bor-bála Kft. És a Rufus Bt. munkatársai vettek részt – valamennyien közgazdász-pénzügyi kutatók illetve oktatók – Major Iván, a MTA KTI kutatás-vezetője irányításával.

- 2. Részletesen ismertesse és értékelje a Program eredményeit!**

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

- szakmailag / tudományos szempontból:

A kutatás első fázisa sikeresen zárult, annak alapján várhatóan a program befejezési határidejéig teljesíteni tudjuk a vállalt feladatot. Még nem teljes ugyan, de kialakulóban az átfogó kép az ügyfél-információ megosztás nemzetközi gyakorlatáról, annak különféle formáiról, az egyes megoldások előnyeiről és hátrányairól. A kutatás témája nem függetleníthető az információ-megosztást övező jogi keretektől és ezekre vonatkozóan is hasznos ismereteket sikerült összegyűjtenünk.

Világossá váltak a részleges, illetve a teljes információ-megosztással kapcsolatos álláspontok a pénzügyintézetek oldalán egyfelől, a szabályozó-felügyeleti szervezetek oldaláról másfelől, és a társadalmi aspektusokból is.

Tudományosan bizonyítani leszünk képesek, miért terjedt el kevésbé a világban az ún. „teljes lista”, ugyanakkor amellett is tudományos – formalizált modellek szintjéig lemenő – érveket tudunk felsorakoztatni, miért lehet előnyös mind az ügyfelek, mind a pénzügyintézetek – és végső soron a társadalom szempontjából – a negatív és pozitív ügyfél-információkat egyaránt tartalmazó adat-nyilvántartás.

- a pályázati célkitűzésekkel összefüggésben:

A kutatás eddigi eredményei a pályázati célkitűzések arányos teljesítését jelentik.

- újszerűség bemutatása:

A különböző forrásokból rendelkezésre álló, illetve a különböző szakmai

- négy részletes banki interjú
- három részletes szakértői interjú és elemzés
- szakirodalmi összefoglaló

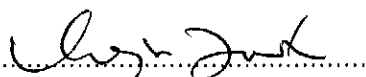
**4. Mutassa be, a Program megvalósítása mennyiben felel meg az eredeti munkatervnek (ütemezés, eredmények, esetleges eltérések indokai, különös tekintettel a támogatási szerződés módosítása nélkül végrehajtottakra)!**

A kutatási programban az első részteljesítés határideje 2007. április 30. volt. Mivel a GVH és az MTA KTI között született Támogatási Szerződés csak 2007. áprilisában került aláírásra, az első fázis befejezése 30 nappal, 2007. május 31.-ig kitolódott. Most úgy látjuk, ez nem lesz akadálya a teljes program határidőre történő befejezésének.

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

Ilyen értékeléssel majd a program záró-konferenciája után rendelkezünk majd.

Kelt: Budapest, 2007. május 31.



Szakmai felelős aláírása



Kedvezményezett (képviselőjének  
bábszerű) aláírása



**SZAKMAI RÉSZBESZÁMOLÓ 2.**

**Pályázati eljárás száma:** VKK/4/2006

**Program neve:** „Nemzetközi összehasonlító elemzés és összegző tanulmány készítése a bankok hitel-információs rendszeréről, az információgyűjtésről és a bankok közötti információ-megosztás gyakorlatáról.”

**A támogatási szerződés száma:** AL/0279/2007/1.

**Kedvezményezett neve:** MTA Közgazdaságtudományi Intézet

**Szakmai felelős neve:** Major Iván

**A Program befejezésének határideje:** 2007. november 30.

A beszámoló csak részeredményre vonatkozik:<sup>1</sup>

- 1. 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 kutatási program második szakaszában nemzetközi áttekintést készítettünk a világ különböző térségeiben létező állami és magántulajdonú banki információs rendszerekről. Ugyancsak elemzést végeztünk az Európai Unió lakossági hitelezésre vonatkozó szabályozási intézményeiről, jogszabályairól, valamint az EU-ban e tárgyban folyó szakértői munkákról.

Átdolgoztuk a kutatáshoz használt banki kérdőívünket és annak alapján további banki interjút készítettünk az OTP Bank Rt-nél, valamint kértük a többi, már korábban megkeresett bankot a tőlük kapott adatok, információk kiegészítésére.

Szakértői interjút készítettünk a Magyar Bankszövetségnél és a Nemzetközi Bankárképzőnél.

Tanulmány készült az Amerikai Egyesült Államok banki információs rendszerének működéséről.

Tanulmány készült Anglia banki ügyfél-információs rendszeréről.

- 2. Részletesen ismertesse és értékelje a Program eredményeit!**

- szakmailag / tudományos szempontból:

A kutatás eddigi eredményei alátámasztották azon kiinduló hipotézisünket, hogy a bankok és más pénzügyintézetek ügyfél-információ megosztási hajlandósága erőteljesen függ a lakossági hitelezési piac szerkezetétől, a piacon működő bankok számától, valamint a pénzügyintézetek stratégia-alkotási időhorizontjától. Amennyiben a pénzügyintézetek viszonylag rövid távra rendezkednek be, a számukra optimális információ-megosztási rendszer a negatív lista. Ha viszont a bankok előrettekintőek, akkor számukra is jelentős előnyökkel jár a teljes adólista. Míg a negatív lista alapján a pénzügyintézetek megfelelően képesek

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

kezelni a statikus kontraszelekciós és morális kockázati problémát, a teljes lista ugyanazt dinamikus módon – a jövőre vonatkozóan – lehetővé teszi számukra.

Külön érdekes és fontos eredménye a kutatásnak az USA-ban a lakossági hitelezési szektorban – és főként a lakossági ügyfél-információs rendszer átalakulása terén – zajló változások feltárása és jobb megismerése. Úgy látszik, az USA magántulajdonú credit bureau-kra épülő ügyfél-információs rendszerének helyét átveszi – vagy legalábbis amelletts kiépül – a bankok közvetlen információ-kereskedelmi tevékenysége. Megjegyezzük, hogy ilyen szándékokat a hazai bankok között is felfedezhettünk.

- a pályázati célkitűzésekkel összefüggésben:

A kutatás eddigi eredményei a pályázati célkitűzések időarányos teljesítésének felelnek meg.

- újszerűség bemutatása:

Mind az összegyűjtött információk felhasználásával, mind modell-szerűen igazolni tudjuk, hogy a teljes lista bevezetése a hazai pénzügyi szektorban jelentős előnyökkel járna, mind a pénzügyi intézetek, mind a hitelt felvenni szándékozó ügyfelek szempontjából. Ugyanakkor látjuk a teljes lista bevezetésével kapcsolatban már felmerült és felmerülő adatvédelmi problémákat, amelyekre az adatok kezelésével kapcsolatos szigorú garanciák adhatnának megoldást.

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

Egyelőre nem tervezzük a program kiterjesztését.

- az eredmények hasznosításának lehetőségei:

Bizonyosak vagyunk abban, hogy a kutatás eredményei jelentősen hozzájárulhatnak a teljes listával kapcsolatos államigazgatási és politikai viták jobb szakmai megalapozásához.

**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?**

Tanulmány az USA banki ügyfél-információs rendszeréről.

Tanulmány Anglia banki ügyfél-információs rendszeréről.

Szakértői interjú a Magyar Bankszövetségnél.

Szakértői interjú a Nemzetközi Bankárképzőnél.

Elemzés az Európai Unió banki információ-megosztásra vonatkozó szabályozásáról, valamint az EU-ban folyó, ilyen tárgyú szakértői munkáról.

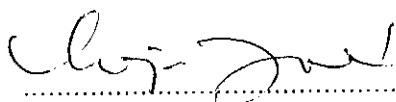
Elemzés a világban létező banki információ-megosztási rendszerekről

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

A kutatás jelenlegi állása teljes mértékben megfelel a kutatási programban szereplő ütemezésnek.

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

Kelt: Budapest, 2007. június 30.



Szakmai felelős aláírása



Kedvezményezett (képviselőjének cégszerű) aláírása

