

BEVEZETÉS .....	9
I. LAKOSSÁGI ADÓSNYILVÁNTARTÁS MAGYARORSZÁGON ÉS A VILÁGBAN – HIPOTÉZISEK ÉS ALKALMAZOTT MÓDSZEREK .....	13
II. BANKI ADÓSNYILVÁNTARTÁS MAGYARORSZÁGON – GYAKORLAT ÉS ALAPELVEK .....	18
1. Adósnylvántartás – ahogyan a kereskedelmi bankok látják .....	19
1.1. A hitelbírálat információéhsége .....	20
1.2. Romlik a hitelportfólió minősége, magasak a kamatok .....	22
1.3. KHR (BAR) gyengeségei .....	23
1.4. Az üzleti és a kockázati terület bankon belüli konfliktusai .....	24
1.5. A teljes adósnylvántartásnak kötelezőnek kell lennie .....	25
2. Ahogyan a pénzügyi szektor állami felügyeleti szervei és a szakértők látják .....	26
2.1. A teljes lista jobb, mint a részleges .....	27
2.2. A teljes lista potenciális buktatói .....	29
2.3. Az állam kiemelt szerepe .....	30
2.4. A teljes lista ellenzői .....	31
2.5. A gyakorlati megvalósítás kisebb nehézségei .....	31
3. Magyarországi helyzetkép – média-megjelenések elemzése és empirikus kutatás alapján 33	
3.1. A Központi Hitelinformációs Rendszer .....	33
3.2. A Bankközi Informatikai Szolgáltató ZRt. ....	34
3.3. GIRO ZRt. ....	34
3.4. Média-megjelenések értékelése .....	35
3.5. A pozitív adóslista története .....	37
3.6. A „pro-k” és a „kontrák” .....	38
3.7. Mi várható? .....	39
3.8. A lista bevezetésének pozitív hozadécai, illetve lehetséges hátrányai .....	40
3.9. Elmélet és gyakorlat .....	41
III. CONSUMER REGISTRIES IN THE UNITED STATES .....	42
1. Structure of the market .....	42
2. The information stored by the Big Three .....	44
2.1. The credit file .....	44
2.2. The bureau’s credit score .....	45
2.3. Information deleted .....	48
2.4. Data quality .....	50
3. The use of the registry .....	54
3.1. Creditors .....	54
3.2. Insurance companies .....	55
3.3. Landlords .....	56
3.4. Employers .....	57
3.5. Other users .....	57
4. Data privacy .....	58
5. Laws regulating credit registries .....	60
6. Federal Trade Commission .....	62
7. The history of the American credit reporting system .....	63
8. Lessons .....	65
8.1. Full reporting systems can cut non-payment and bankruptcy but increases lending which may have harmful effects .....	65
8.2. Both type I and II errors must be of equal concern .....	66

8.3. There should be a penalty for providing incomplete or false information and for not participating in data sharing .....	67
8.4. Data quality must be monitored .....	67
8.5. The history of inquiries should be kept for the benefit of the borrower but should not be disclosed to lenders .....	67
8.6. There should be clear rules about how long information stays on record.....	68
8.7. Principle of active consent of the borrower should be a strong precondition for releasing any information about him .....	68
8.8. Principle of limited use .....	69
8.9. Credit scores should be transparent.....	69
8.10. There should be strong penalties for obtaining unauthorized access to credit information 69	
9. Final Comment.....	69
Bibliography.....	70
IV. ADÓSNYILVÁNTARTÁS AZ EURÓPAI UNIÓBAN .....	73
1. Az Európai Unió alapelvei az adósnylvántartásban és az információ-megosztásban... 73	
1.1. Bevezetés.....	73
1.2. A hitelintézetekre vonatkozó irányelv.....	73
1.3. A fogyasztási hitelekre vonatkozó irányelv .....	74
1.4. Az adatvédelmi irányelv.....	76
1.5. A tagállami hitelinformációs rendszerek közti együttműködés alakulása .....	77
Irodalomjegyzék.....	78
2. Banki információs rendszerek az Egyesült Királyságban .....	79
2.1. Bevezetés.....	79
2.2. Az Experian Ltd. ....	82
2.2.1. Az Experian Group Ltd. ....	82
2.2.2. A brit Experian Ltd. – általános információk.....	84
2.2.3. Az Experian által tárolt adatok.....	85
2.2.4. Saját adatok lekérdezése (credit report) .....	87
2.3. Az Equifax Plc. ....	88
2.3.1. Általános információk .....	88
2.3.2. Az Equifax által tárolt adatok.....	89
2.3.3. Saját adatok lekérdezése (credit report) és értékelése (credit rating).....	91
2.4. A Callcredit Ltd.....	92
2.4.1. Általános információk .....	92
2.4.2. A Callcredit által tárolt adatok .....	92
2.4.3. Saját adatok lekérdezése (credit report) és értékelése (credit rating).....	93
2.5. A credit bírók állami szabályozása.....	94
2.6. Összegzés .....	95
Irodalomjegyzék.....	96
3. Banki információs rendszerek Németországban .....	97
3.1. Bevezetés.....	97
3.2. A nagy összegű hitelek állami nyilvántartása .....	98
3.3. A SCHUFA .....	100
3.3.1. Általános információk .....	100
3.3.2. Szervezet és tulajdonosi kör.....	102
3.3.3. A SCHUFA története .....	102
3.3.4. A SCHUFÁ-nál tárolt adatok.....	104
3.3.5. A SCHUFA által nyújtott szolgáltatások: saját adatok lekérdezése (Eigenauskunft) .....	105

3.3.6. A SCHUFA által nyújtott szolgáltatások: scoring .....	106
3.3.7. A Schulden-Kompass és a Wiesbadeni Konferenciák .....	107
3.3.8. Vagyon és jövedelmezőség .....	109
3.3.9. Etikai kérdések .....	110
3.4. A CEG Creditreform Consumer GmbH .....	111
3.5. Összegzés .....	113
Irodalomjegyzék .....	113
4. A spanyol bankrendszer és hitelinformációs rendszerek sajátosságairól .....	114
4.1. A spanyol bankrendszer kialakulása, sajátosságai .....	114
4.2. A spanyol hitelinformációs rendszerek .....	122
4.2.1. ASNEF .....	123
4.2.2. RAI .....	124
4.3. Hogyan kerülhetnek be az ügyfelek adatai a rendszerbe, és hogyan kerülhetnek ki abból? 125	
Irodalomjegyzék .....	126
V. PÉNZINTÉZETEK ADÓSNYILVÁNTARTÓ RENDSZEREI – NEMZETKÖZI KITEKINTÉS .....	128
1. Bevezetés .....	128
2. Állami adósnylvántartás .....	129
2.1. Hol létezik és mikor jött létre állami adós-nyilvántartó rendszer? .....	129
2.2. Mire használják a PCR-adatokat? .....	135
3. Az összegyűjtött adatok védelme és a PCR jövője .....	141
3.1. Vissza lehet-e élni az összegyűjtött adatokkal? .....	141
3.2. Fejlesztés vagy visszafejlesztés? Elképzelések a PCR és a magántulajdonú információs cégek jövőjéről .....	146
4. Ki és hogyan szolgáltat adatot a PCR számára? .....	147
5. Milyen adatok kerülnek a PCR-be? .....	156
6. Az adatok feldolgozása, megőrzése és az adatokhoz való hozzáférés joga .....	171
7. Az adatok továbbítása a PCR-be .....	184
8. Ki fizet – és ki nem – az adatokért? .....	186
Irodalomjegyzék .....	189
VI. ADÓSNYILVÁNTARTÁS – KAMATSZINT – KOCKÁZATI PRÉMIUM: EGY NEMZETKÖZI ÖSSZEHASONLÍTÓ ELEMZÉS EREDMÉNYEI .....	190
1. Bevezetés .....	190
2. Az adatbázis és az alkalmazott modellek leírása .....	192
3. Eredmények .....	196
4. Következtetések .....	213
Irodalomjegyzék .....	214
Függelék .....	216
VII. INFORMÁCIÓ-MEGOSZTÁS A BANKOK KÖZÖTT: KINEK JÓ A TELJES LISTA? .....	229
1. Bevezetés .....	229
2. Feltevések és jelölések .....	232
2.1. Hitelt igénylő ügyfelek .....	232
2.2. A bankok .....	236
2.3. A bankok közötti piaci verseny természete .....	238
3. Végtelen időhorizontú árverseny a bankok között negatív és teljes információ-megosztás mellett .....	239
3.1. Információ-megosztás a rossz ügyfelekről (“negatív” vagy “fekete lista”) .....	239
3.2. Teljes információ-megosztás (“teljes lista”) .....	248

4. Nincs információ-megosztás, valamint csak jó adós-lista létezik.....	251
5. Következtetések .....	253
Irodalomjegyzék.....	254
VIII. ÖSSZEFOGLALÓ KÖVETKEZTETÉSEK .....	256