

I. Célok meghatározása, felsorolása

A Felügyelet tevékenységének célja a pénzügyi piacok zavartalan és eredményes működése, a piaci viszonyok átláthatósága, a tisztességes piaci verseny fenntartása, illetve a pénzügyi piacokkal szembeni bizalom erősítése.

A pénzügyi szolgáltatások szektorát érintő negatív tényezők ellensúlyozására az elmúlt években több esetben módosításra került a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény annak érdekében, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet), minél hatékonyabban tudja ellátni feladatát. Mindezek érintették többek között a Felügyelet jogállását, pénzügyi felügyeleti hatósági feladatait prudenciális szempontból, továbbá nem utolsósorban a fogyasztóvédelem területén betöltött szerepét.

Az őszi ülészakra a Kormány - T/1480 szám alatt - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény újrakodifikált változatát (a továbbiakban: Javaslat) nyújtotta be, amely részben a korábbi szabályozást veszi alapul. Emellett a Javaslat magába foglalja a szabályrendszer számos új elemét is.

A Javaslat újraszabályozza a Felügyelet jogállását – összefüggésben az Alkotmány módosításával - és önálló alkotmányos szervként határozza meg. A Felügyelet a Magyar Köztársaság pénzügyi közvetítő rendszerét felügyelő, ellenőrző és szabályozó szerve, amely törvényben meghatározott módon felelős a pénzügyi közvetítő rendszer zavartalan működéséért.

Az Alkotmány javasolt módosítása a Felügyelet elnökét olyan rendelet kiadására jogosítja majd fel, amely törvénnyel, kormányrendelettel és a Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeletével nem lehet ellentétes, és amelynek kiadására a törvényben meghatározott feladatkörében kerülhet sor, a Javaslatban kapott felhatalmazás alapján. A Javaslat ezt a felhatalmazást tartalommal tölti ki, és meghatározza a jogalkotási tárgyköröket.

A felügyeleti rendszerben a szabályozói hatósági funkció történetileg nem idegen a felügyeleti hatóságtól, mert az Állami Bankfelügyeletnek – a jelenlegi szervezet egyik jogelődjének – 1997. január 1. napjáig volt rendelkezésalkotási jogköre. A 1998-2002 közötti időszakban az Felügyelet akkori vezetése már kezdeményezte a rendeletalkotási jogkör megadását.

A nemzetközi folyamatok az utóbbi időben különösen abba az irányba mutatnak, hogy a pénzügyi felügyeleti hatóság rendelkezzen rendeletalkotási jogkörrel, mert ezzel tud a piaci folyamatokra rugalmasan és időben reagálni.

A nemzetközi együttműködés és az európai pénzügyi integráció újabb jelentős állomásaként 2010. szeptember 7-én az EU pénzügyminiszterei, majd szeptember 21-én az Európai Parlament is elfogadták azt a reformcsomagot, amely alapján az európai pénzügyi piac makroprudenciális felügyeletét 2011. január 1-től az Európai Rendszerkockázati Testület (ESRB) fogja ellátni, melynek jövőbeni feladata a rendszer kockázatainak feltárása és egy újabb válság megelőzése érdekében előzetes figyelmeztetések kibocsátása. Emellett létrejön a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszere (ESFS), amelynek részét képezik a korábbi bizottsági formából önálló jogi személyiséggel rendelkező európai hatóságokká alakuló

szervek (Európai Bankfelügyeleti Hatóság, Európai Biztosítási és Foglalkoztatói Nyugdíj-felügyeleti Hatóság, Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság). E hatóságok feladata kötelező erejű technikai standardok kidolgozása, melyeket az Európai Bizottság fogad el, emellett iránymutatások és ajánlások kiadása, melyeknek alkalmazása és (szükség esetén) hazai jogba történő átültetése a tagállamok megfelelő hatóságainak – Magyarország esetében a Felügyeletnek – a feladatai közé tartozik. A Javaslat szerint a Felügyelet alkotmányos helyzetének fontos része az önálló szabályozási hatáskör (rendeletalkotás) biztosítása, mert a Felügyelet érzékeli elsőként azokat a piaci zavarokat, amelyekre a megfelelő szabályozás gyors megteremtésével reagálni tud.

A Javaslatban kaptak helyet a felügyeleti biztos intézményére vonatkozó újragondolt szabályok, amelyek eddig az egyes ágazati szaktörvényekben helyezkedtek el. Felülvizsgálatra kerültek a Pénzügyi Stabilitási Tanács működésére vonatkozó szabályok annak érdekében, hogy a résztvevő szervezetek függetlensége hathatósabban érvényesülhessen.

A Pénzügyi Békéltető Testületre vonatkozó szabályok szintén az új szabályozás részét képezik, amelyek korábban a fogyasztóvédelmi tárgyú területen szabályozott lényegileg azonos jogintézmény felügyeleti struktúrához történő kapcsolását célozzák a pénzügyi szolgáltatások területét érintő békéltetési rendszer hatékonyabb, az ügyfelek védelmét jobban ellátó működésének biztosítása érdekében. A felülvizsgálat érinti a közérdekű igényérvényesítés jogintézményét is, amely lehetővé teszi a Felügyelet számára a közérdekű igényérvényesítés kezdeményezését, ha az adott pénzügyi szervezet általános szerződési feltételeivel kapcsolatban felmerül annak – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben szabályozottak szerinti – tisztességtelen volta.

II. A célok megvalósításához rendelkezésre álló erőforrások 2011-ben

Az előző költségvetési évekhez hasonlóan a Felügyelet a 2011. évre sem tervez költségvetési támogatást, kiadásait 100 %-ban saját bevételeiből finanszírozza. A 2011. évi intézményi kiadási – bevételi előirányzat összege 10.424,5 millió forint. A Felügyelet 2011. évre működési tartalékának növelésével nem kalkulál.

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Engedélyezett létszám (fő)
Költségvetési szerv				
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	10.424,5 M Ft	10.424,5 M Ft	0	530

A bevételi előirányzat kialakulására ható tényezők

A Felügyelet alaptevékenységi bevételei (10.236,2 millió forint) felügyeleti díjbevételekből (9.761,2 millió forint), igazgatási szolgáltatási díjbevételekből (75 millió forint), ill. bírságbevételekből (400 millió forint) tevődik össze. A kiadások forrásának meghatározó elemét (93,6 %) továbbra is a felügyeleti díjak képviselik.

A Felügyelet a 2011. évi bevételeinek előrejelzésénél szerényebb mértékű, illetve elnyújtottabb gazdasági fellendüléssel, ezen belül 2010-ben gyakorlatilag stagnáló, a következő évben pedig 1-2%-os ütemben gyarapodó összjövedelemmel, valamint a foglalkoztatottság és a reálkeresetek azzal összhangban álló alacsony dinamikájával számol. Hasonlóan kedvezőtlenebb feltételezéssel élt a tőkepiaci árak és közvetítési volumenek

mértékére vonatkozóan is, azzal a megjegyzéssel, hogy az e téren bekövetkező negatív folyamatok a hazai makrogazdasági folyamatok kedvezőtlenebb alakulásának egyik lehetséges és fontos okaként is számításba vehetők.

A magánnyugdíjpénztári rendszer változásából adódóan a Felügyelet bevételeiben néhány százalékpontos bizonytalansági tényező szerepel.

A Felügyelet alaptevékenységi bevételein kívüli bevételei 1,8 %-ot képviselnek a 2011. évi költségvetésben, melynek legnagyobb tétele a lakáskölcsönök törlesztő részleteiből (116 millió forint) befolyó bevételek.

2011-ben a Felügyelet létszáma 30 fővel növekszik. Ebből 25 főt tesz ki a 2011-ben felállítandó Pénzügyi Békéltető Testület állománya, illetve további 5 fő (2010-ben kiszervezett formában karbantartási tevékenységet ellátó munkatársak) beszerzés által növeli a Felügyelet személyi állományát.

Kiadások

A Felügyelet a kiadásokat az ésszerű takarékoság elvének szem előtt tartásával tervezte. A kiadási keretszámok meghatározásánál a Felügyelet azt tartotta a legfontosabbnak, hogy a számára törvényileg előírt feladatok zavartalan és maradéktalan ellátásához a szükséges feltételeket a kialakított szervezeti és működési rendben biztosítani tudja 2011-ben.

Budapest, 2010. november

Dr Szász Károly
elnök

Dr. Matolcsy György
miniszter