



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

A Felügyelet jogalkotási jogköre

2012. november 9.

Történeti áttekintés



Történeti áttekintés:

- A Felügyelet alkotmányos szervvé emelése 2011. január 1-jétől.
- A Felügyelet önálló szabályozó szervvé válása 2012. január 1-jétől.
- Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2012. évi CLI. törvény hatálybalépése.



A Felügyelet alkotmányos szervvé válása:

- a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény módosítása,
- a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény módosítása,
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény hatálybalépése.



A Felügyelet alkotmányos szervvé válása:

- a Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény módosítása,
- a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény módosítása,
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény hatálybalépése.

A jogszabályváltozások
hatásai



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Psztv. 4. §-ban meghatározott szervezet és személy Felügyelet részére történő adatszolgáltatási és jelentéstételi kötelezettségének rendjére, módjára, tartalmára, formájára és időpontjára



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Psztv. 4. §-ban meghatározott szervezet és személy Felügyelet részére történő adatszolgáltatási és jelentéstételi kötelezettségének rendjére, módjára, tartalmára, formájára és időpontjára → a felhatalmazás alapján 2011 év során kiadásra került **24 adatszolgáltatási rendelet.**



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Felügyelet által elfogadott, illetve a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelvekre vonatkozó rendelet



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Felügyelet által elfogadott, illetve a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelvekre vonatkozó rendelet → a felhatalmazás alapján kiadásra került a **4/2011. (X. 5.) PSZÁF rendelet**.



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Felügyelet elnökét rendelet kiadásában helyettesítő alelnök kijelölésére vonatkozó rendelet



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Felügyelet elnökét rendelet kiadásában helyettesítő alelnök kijelölésére vonatkozó rendelet → a felhatalmazás alapján kiadásra került a **1/2011. (I. 7.) PSZÁF rendelet**.



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A pénzügyi közvetítőrendszer biztonságos működése érdekében az érintett tevékenység folytatására jogosult valamennyi, a Psztv. 4. §-ban meghatározott szervezetre és személyre vonatkozó tiltó, korlátozó vagy feltételekhez kötő rendelet



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A pénzügyi közvetítőrendszer biztonságos működése érdekében az érintett tevékenység folytatására jogosult valamennyi, a Psztv. 4. §-ban meghatározott szervezetre és személyre vonatkozó tiltó, korlátozó vagy feltételekhez kötő rendelet → **a felhatalmazás alapján kiadásra rendelet kiadására nem került sor.**



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Tpt. felhatalmazása alapján, az ISIN azonosítóra vonatkozó részletes szabályokról szóló rendelet



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Tpt. felhatalmazása alapján, az ISIN azonosítóra vonatkozó részletes szabályokról szóló rendelet → a felhatalmazás alapján kiadásra került a **24/2011. (XI. 10.) PSZÁF rendelet.**



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Hpt. felhatalmazása alapján a hitelintézetek befektetési szabályzatáról szóló rendelet



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Hpt. felhatalmazása alapján a hitelintézetek befektetési szabályzatáról szóló rendelet → a felhatalmazás alapján kiadásra került a **28/2011. (XII. 5.) PSZÁF rendelet.**



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Tpt. és a Hpt. felhatalmazása alapján a belső ellenőrzési rendszerekre, eljárásokra vonatkozó részletes szabályokról szóló rendelet



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

A Felügyelet elnöke rendeleteket adhat ki, melyek a jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelettel azonos szinten állnak.

- A Tpt. és a Hpt. felhatalmazása alapján a belső ellenőrzési rendszerekre, eljárásokra vonatkozó részletes szabályokról szóló rendelet → a **felhatalmazások alapján rendelet kiadására nem került sor.**



Rendeletalkotás 2011. január 1-jétől

- **2011-ben 28 felügyeleti rendelet kiadására került sor.** A belső ellenőrzési rendszerekre vonatkozó rendeletet, a szakfőosztály szélesebb körben egy korábbi felügyeleti ajánlásnak megfelelően kívánta elkészíteni, jelenleg kidolgozás alatt van, a jövő héten megkezdjük a külső egyeztetést.



A Felügyelet önálló szabályozó szervvé válása

- Hatályba lép Magyarország Alaptörvénye, melynek 42. cikke kimondja, hogy „a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szervekre vonatkozó szabályokat sarkalatos törvény határozza meg”.
- Az Alaptörvény hatálybalépését követően szükségessé vált a Psztv. módosítása.



A Felügyelet önálló szabályozó szervvé válása

- Hatályba lép Magyarország Alaptörvénye, melynek 42. cikke kimondja, hogy „a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szervekre vonatkozó szabályokat sarkalatos törvény határozza meg”.
- Az Alaptörvény hatálybalépését követően szükségessé vált a Psztv. módosítása.

A jogszabályváltozások
hatásai



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.

- 2012 novemberéig 10 adatszolgáltatási rendeletet módosítottunk és további 7 rendeletet küldtünk meg a közlönykiadónak.



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.

- Magyarország címerének és zászlajának használatáról, valamint állami kitüntetéseiről szóló törvény felhatalmazása alapján



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.

- Magyarország címerének és zászlajának használatáról, valamint állami kitüntetéseiről szóló törvény felhatalmazása alapján → A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke által adományozható Elnöki Díjról szóló **13/2012. (X. 8.) PSZÁF rendelet.**



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.

- Az ágazati törvények felhatalmazása alapján



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.

- Az ágazati törvények felhatalmazása alapján → **az ügyfélpanaszok kezelésére vonatkozó részletes szabályokat** meghatározó rendeletek, összesen 7 rendelet kiadására került sor.



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.

- A Psztv. felhatalmazása alapján elkészített



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

A változások következtében a Felügyelet elnökének rendeletei a hatályos jogszabályi hierarchiában a miniszteri rendelethez képest alacsonyabb szintre kerültek.

- A Psztv. felhatalmazása alapján elkészített → a **felügyeleti díj** megfizetésének, kiszámításának módjára és feltételeire vonatkozó részletes szabályokat megállapító rendeletet megküldtük a közlönykiadónak.



Rendeletalkotás 2012. január 1-jétől

- **2012-ben 25 felügyeleti rendeletet- módosító rendeletet küldtünk meg a Magyar Közlönykiadónak, melyekből eddig 18 jelent meg. További 7 rendeletet már átküldtünk kihirdetésre. Néhány 2012-es felhatalmazó esetében a szakfőosztályok döntése alapján a rendeletek kidolgozására 2013-ban kerül sor.**



Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2012. évi CLI. törvény hatálybalépése.

A jogszabály újabb 6 esetben bővítette a Felügyelet elnökének rendeletalkotási hatáskörét, melyből két felhatalmazó 2013 évben lép hatályba.



A Felügyelet elnökének
rendeletalkotása a Pénzügyi
Szervezetek Állami Felügyelete
elnökének rendeletalkotási
rendjéről szóló 5/2011 elnöki
utasítás alapján



A Felügyelet elnökének rendeletalkotása

A szabályozási igény
felmerülése



A Felügyelet elnökének rendeletalkotása

A szabályozási igény
felmerülése



A szakfőosztály
kidolgozza a
rendelet
szövegtervezetét
és megküldi a KF
részére



A Felügyelet elnökének rendeletalkotása

A szabályozási igény
felmerülése



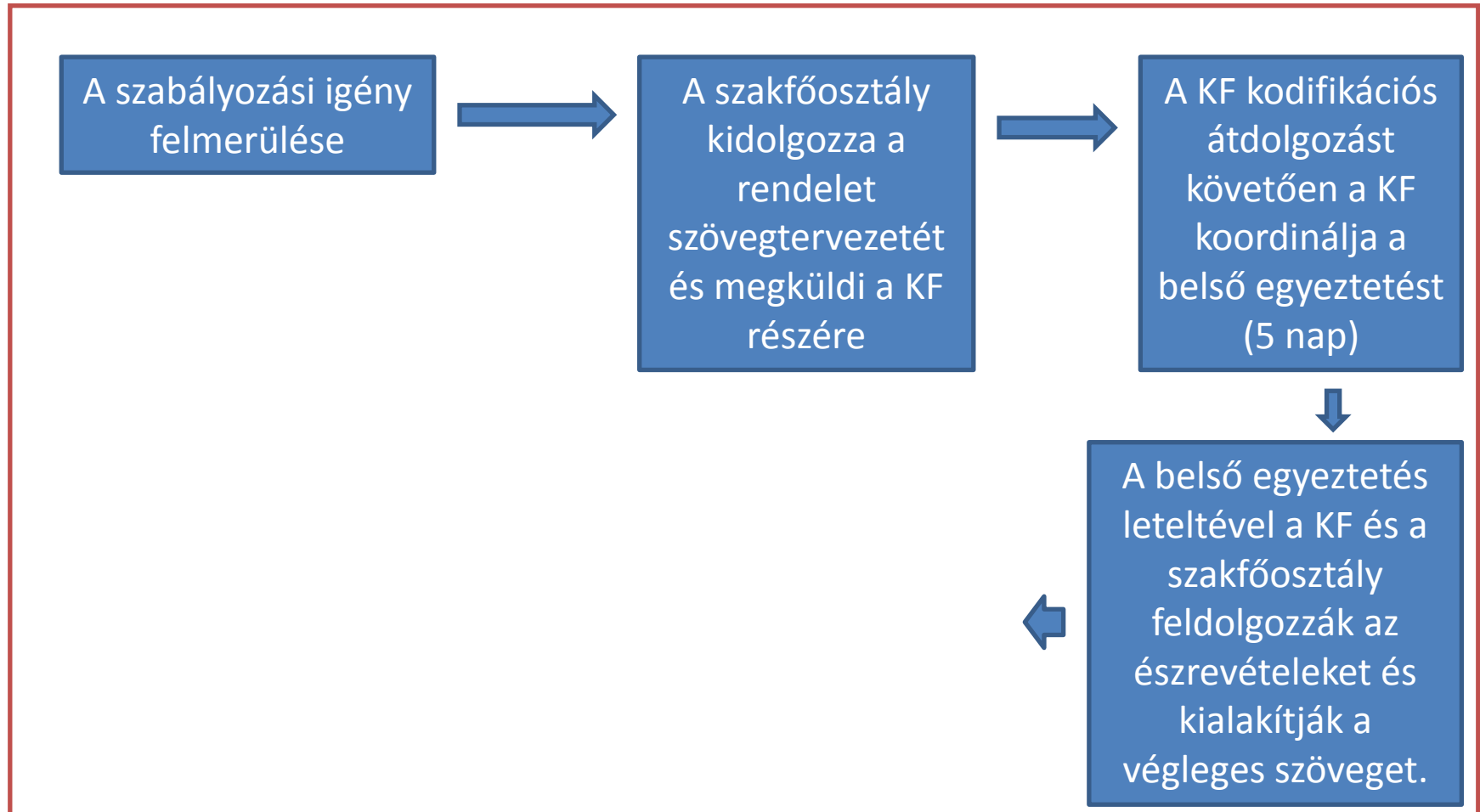
A szakfőosztály
kidolgozza a
rendelet
szövegtervezetét
és megküldi a KF
részére



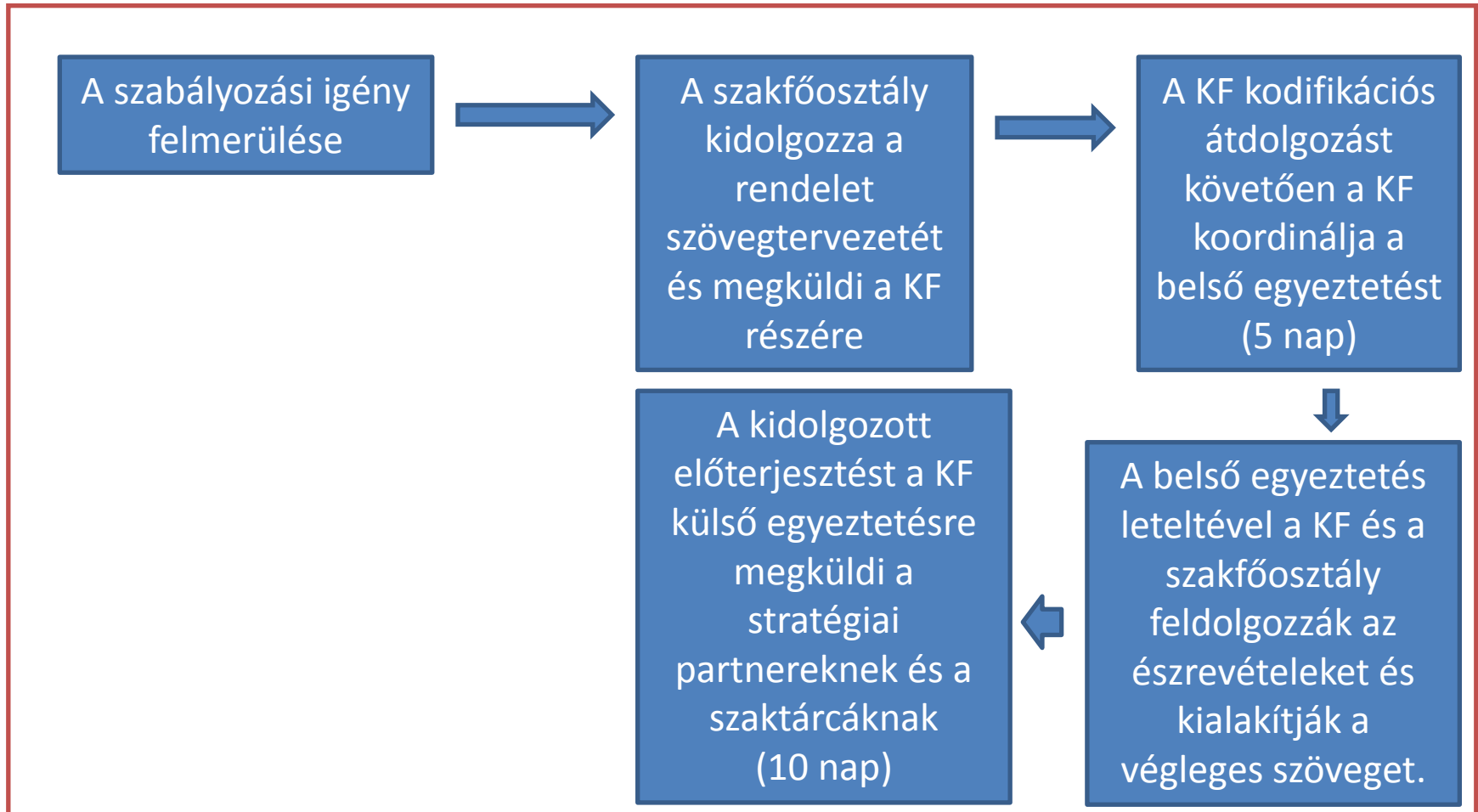
A KF kodifikációs
átdolgozást
követően a KF
koordinálja a
belső egyeztetést
(5 nap)



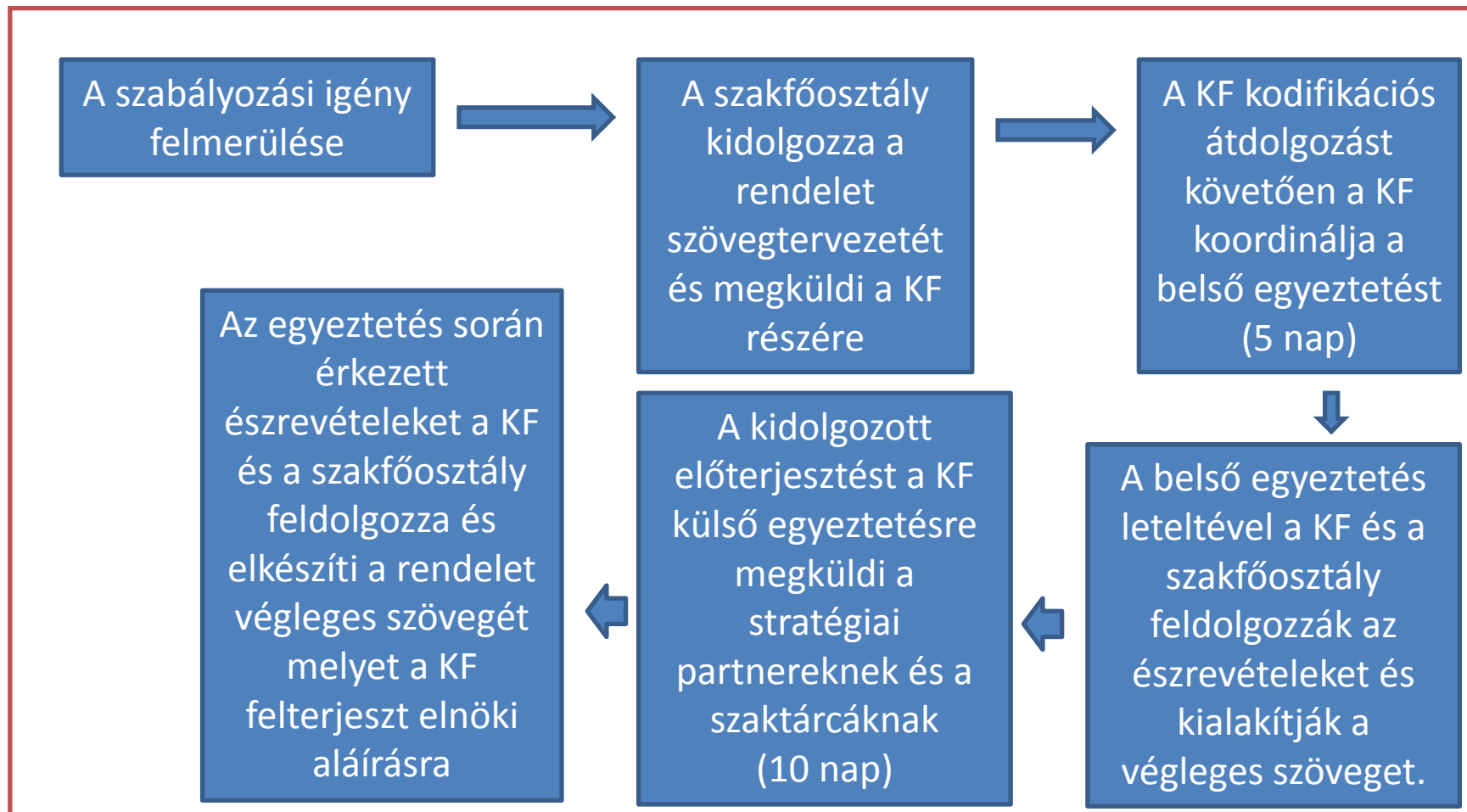
A Felügyelet elnökének rendeletalkotása



A Felügyelet elnökének rendeletalkotása



A Felügyelet elnökének rendeletalkotása



A Felügyelet elnökének rendeletalkotása



Köszönöm a
figyelmet!

