



# AZ MNB FELÜGYELETI STRATÉGIÁJA - ÖSSZEFOGLALÓ

## 2014-2019

### JÖVŐKÉP

Stabil, versenyző, közbizalmat élvező pénzügyi szektor és az azt felügyelő, erős MNB.

### KÜLDETÉS

A pénzügyi rendszer stabilitásának fenntartása és támogatása, valamint a rendszer szereplőinek a rendszerbe és egymásba vetett bizalmának helyreállítása és megerősítése az integrált felügyeleti eszköztár segítségével.

## KIEMELT ÉRTÉKEK: STABILITÁS ÉS BIZALOM

### STRATÉGIAI CÉLOK

#### PIACI CÉLOK

##### Sokkellenálló-képesség növelése

• Prudensen működő szolgáltatók működjenek a piacon, biztonságos likviditással, tőkehelyzettel, stabil jövedelmezőséggel. A garanciamechanizmusok kiterjesztése azon szektorokra, ahol ilyenek még nem működnek.

##### Egészséges, fenntartható verseny biztosítása

• Transzparencia biztosítása, bankváltás-könnyítése, átlátható árazás a banki és a biztosítási piacon, tőkepiac – mint versenytárs - erősítése

##### Pénzügyi rendszer hitelezési, finanszírozási képességének, készségének növelése

• Mérlegszerkezet rendbetétele, portfóliótisztítás

#### INTÉZMÉNYI CÉLOK

##### Integrált működés

• A makro- és mikroprudenciális felügyeleti és szanálási eszközök egymásra épülő és egymást erősítő, aktív alkalmazásával a pénzügyi rendszer stabilitásának fenntartása és erősítése

##### Kockázat alapú felügyelet

• A kockázat alapú felügyelési tevékenység megerősítése az üzleti modellek értékelésével az egyes pénzügyi szektorokat, illetve pénzügyi szervezeteket veszélyeztető kockázatok feltárása, a már kialakult kockázatok csökkentése, illetve felszámolása; a rendszerszinten jelentős intézmények intenzív felügyelete; a korai beavatkozást lehetővé tevő felügyelési rendszer kifejlesztése, alkalmazása; a határon átnyúló tevékenységek hatékony felügyelete, kontrollja által

##### Eredményes fogyasztóvédelem és piacfelügyelet

• A fogyasztói érdekek következetes és erőteljes védelme a tisztességtelen szolgáltatókkal szembeni azonnali fellépéssel, szigorú szankcionálás alkalmazásával és a pénzügyi kultúra fejlesztésével, terjesztésével

• Kizárólag engedélyezett szereplőkkel működő, transzparens és megbízható pénzügyi piacok biztosítása proaktív és hatékony fellépéssel a jogsértő hazai és külföldi szereplőkkel szemben

##### Határozott, időbeni jogérvényesítés

• Aktív, kiszámítható, döntéseket felvállaló jogérvényesítési tevékenység folytatása minden szektorban

##### Aktív szabályozói szerep

• A szabályozás területén aktív szerep vállalása, ezáltal a felügyelt szektorok orientálása a jól működő pénzügyi szektorok irányába és a szektorok közötti verseny elősegítése. A pénzügyi piacok stabilitásának, zavartalan működésének és az Európai Unió joganyagával összhangban álló biztonságos, versenyképes és a tisztességes versenyt támogató fejlődés kereteinek a megteremtése és fenntartása, a hatékony válságkezelési eszköztár kialakítása, erősítése.

##### Erősebb nemzetközi szerepvállalás

• Az Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer tagjaként a magyar érdekek erőteljes képviselése mellett együttműködés az európai és más felügyeleti hatóságokkal, az Európai Központi Bankkal, különös tekintettel a banki területen a bankunió, az új uniós tőkeszabályozás, a biztosítási szektort érintő Szolvencia II, illetve a tőkepiaci terület új uniós szabályaira, követelményeire.

##### Naprakész tudásbázis

• A makroprudenciális, a mikroprudenciális, szanálási valamint a fogyasztóvédelmi tevékenység hatékony megvalósításának és a felhalmozott tudás megosztásának biztosítása az integrált működést támogató legfejlettebb eszközök használatával, és naprakész tudásbázis alkalmazásával.

### FOGYASZTÓVÉDELEM

#### A pénzügyi fogyasztóvédelem további erősítése és erélyes képviselése

- Aktív szerepvállalás a pénzügyi fogyasztóvédelem minden területén
- Fogyasztó fogalmának kiterjesztése
- Termékkockázatok azonosítása, kezelése; a fogyasztó igényeinek és pénzügyi kultúrájának megfelelő termékek kerüljenek értékesítésre
- Problémákra fókuszáló vizsgálati tevékenység
- A kiszolgáltató társadalmi csoportok kiemelt védelme
- Professzionális ügyfélszolgálat

#### Pénzügyi kultúra fejlesztése

- A fogyasztók és szolgáltatók pénzügyi tudatosságának kialakítása, fejlesztése
- Folyamatos kommunikáció a civil szervezetekkel; tájékoztató honlapok és oktatási anyagok készítése
- Pénzügyi képzés a közoktatás keretein belül

**Erőteljesen érvényesített szankcionálás, arányos bírságolás - fogyasztóbarát, tisztességes, „fair” szolgáltatói magatartás elvárása**

### MIKROPRUDENCIÁLIS FELÜGYELÉS

#### Folyamatos kockázat alapú felügyelés új megoldásokkal

- Rendszerszinten jelentős intézmények intenzív felügyelete
- Üzleti modell alapú felügyelés továbbfejlesztése
- Korai beavatkozási rendszer kialakítása, alkalmazása
- Aktív nemzetközi jelenlét – szabályozásban, felügyelésben
- Határon átnyúló tevékenységek, fióktelepek intenzívebb felügyelete
- Integrált tudástár

#### Jogérvényesítés

- A társadalmi érdekek hatékony képviselése
- Kiszámítható jogalkalmazás
- Piacformáló intézkedések, intézkedési eszköztár hatékony alkalmazása
- Pénzügyi piacokat formáló állásfoglalások
- Személyi felelősség számonkérése

### MAKROPRUDENCIÁLIS FELÜGYELÉS ÉS SZANÁLÁS

#### Rendszerkockázat kezelése

- Rendszerszintű kockázatok hatékony csökkentése, a rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó célzott szabályok bevezetése

#### Mikro- és makroprudenciális politika összhangja

- A mikro- és makroprudenciális politika ciklusokon átívelő összhangjának megteremtése

#### Szanálás

- A szanálási keretrendszer, módszertan és a nemzetközi együttműködés kialakítása

### PIACFELÜGYELET

#### Az engedély nélküli szereplők kiszorítása

- Hatékony, folyamatos monitoringra épülő ellenőrzés és piacfelügyelet
- A felügyelt szektorok mellett jogosulatlanul működő szereplők kiszűrése, gyors piactisztítás
- Iránymutató jogérvényesítési gyakorlat alkalmazása, amely kezeli a pénzügyi piacok innovációit, fokozott együttműködés a társhatóságokkal

#### A pénzügyi piacok aktív felügyelete

- Deviáns (piacbefolyásolást, bennfentes kereskedelem gyanúját felvető) magatartásformák hatékony kiszűrése folyamatosan fejlesztett adatbányászati módszerek alkalmazásával és gyors hatósági reagálással
- Nyilvános kibocsátók, vállalatfelvásárlási szabályok aktív ellenőrzése, működési transzparencia növelése

## SZEKTORÁLIS FÓKUSZPONTOK

### PÉNZPIACI SZEKTOR

- A gazdasági növekedést támogató, finanszírozásra képes bankrendszer erősítése (portfoliótisztítás felgyorsítása)
- Tőkeerős bankrendszer fenntartása és a pénzügyi szereplők támogatása az új, uniós tőkeszabályozási előírások szerinti tőkedefiníciókra és tőkeelőírásokra történő átállás során
- Az új uniós szabályozásnak megfelelő, stabil likviditási háttérrel rendelkező, önfinanszírozó bankrendszer erősítése
- Felelős pénzügyi szolgáltatói magatartáson alapuló, az ügyfelek magasabb színvonalú és hatékonyabb kiszolgálását eredményező, versengő bankrendszer kialakulásának támogatása
- Mérsékelt prociklikusságú pénzügyi közvetítés, egészséges mértékű hitelezési aktivitás és ehhez kapcsolódó verseny kialakulásának támogatása
- Felkészülés az esetleges válsághelyzetek kezelésére

### TŐKEPIACI SZEKTOR

A tőkepiac pénzügyi közvetítésben betöltött szerepének erősítése

- A pénzügyi szolgáltatók versenyének ösztönzése
- A gazdasági növekedés támogatása, az európai uniós fejlesztési forrásoknak a hatékony beruházásokhoz történő eljuttatásában való közvetítő szerep erősítése
- Bankszektoron kívüli finanszírozási formák fejlesztése

Aktív iránymutató felügyeleti szerepvállalás a tőkepiacon

- intenzív termék-, intézmény és piacfelügyelet
- személyi felelősség erősítése

### BIZTOSÍTÁSI SZEKTOR

- Biztosítók nemzetgazdasági hasznosságának növelése; a szektor nemzetgazdasági finanszírozói kapacitásának fenntartása
- Transzparens szolgáltatási paletta megteremtése; a biztosítási szolgáltatások feltételeinek, kockázatainak megfelelő kommunikálása a fogyasztók felé
- Versenyélénkítés; az ügyfelek magasabb színvonalú és hatékonyabb kiszolgálását eredményező, versengő biztosítási rendszer kialakulásának támogatása
- Korszerű öngondoskodási megoldások támogatása
- Garanciamechanizmusok létrehozása a biztosítók esetleges válsághelyzetének kezelésére

### PÉNZTÁRI SZEKTOR

- Nyugdíjcél megvalósítását figyelembe vevő pénztári rendszer - befektetési életciklus szemlélet erősítése, a járadékszolgáltatás részarányának szolgáltatásokon belüli növelése
- Az egészségügyi megtakarítási megoldások támogatása, kiemelt figyelemmel a megelőzésre, gyógyításra, rehabilitációra

### FÜGGETLEN KÖZVETÍTŐK

- A közvetítői szabályozás egységesítése a biztosítási és pénzügyi piacon, a legjobb szabályozási megoldások ötvözése
- Transzparens közvetítői piac, egységes közvetítői regiszter kialakítása