



A Felügyelet eljárásainak új szabályai, különös tekintettel a prudenciális eljárásokra

2011. április 13.

Dr. Csere Bálint

ügyvezető igazgató

Engedélyezési és jogértvényesítési igazgatóság



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

A Felügyelet eljárásai



Elsődleges eljárásjogi háttér: Psztv., ill. Ket.

Lényegesebb változások 1/2

- azonnali intézkedések széleskörű lehetősége (klasszikus vizsgálat nélküli határozat hozatal),
- a cél-, téma- és átfogó vizsgálatok szabályai jobban elkülönülnek (+ az 5 évenkénti átfogó ellenőrzés alá vont intézmények köre bővült),
- az eljárási határidők (technikai, ill. érdemi változások),
- bírságotolási szabályok (késedelem, vezetők, stb.),
- a felügyeleti biztos kirendelése (kétfázisúvá válik),
- a pénzügyi felügyelés EU-s dimenziója tovább erősödik,

Lényegesebb változások 2/2

- a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatás és egyéb információ kérés szabályai (kiszélesedő felügyeleti lehetőségek),
- felügyeleti jelenlét lehetősége a testületi üléseken (bármely 4. §-beli intézménynél!)
- engedély kiadása előtt minden szektorban lehet helyszíni ellenőrzés,
- a közérdekű igényérvényesítés egyszerűsödik,

Eljárási határidők 1/2

Engedélyezési eljárás	Korábbi szabályozás	Hatályos szabályozás
Ügyintézési határidő számítása hiánypót.,kiegészítés esetén:	Nem volt egyértelmű.	A hiányok maradéktalan pótlásától számítandó.

Ellenőrzési eljárás	Korábbi szabályozás	Hatályos szabályozás
Cél- és témavizsgálat szabályai:	Nincsenek elkülönítve.	Elkülönítve vannak szabályozva.
Átfogó ellenőrzés határidejének meghosszabbítása:	a pénzügyi közvetítő rendszer stabilitását veszélyeztető helyzet	korábbi + valamely a Psztv. 4. §-ában meghatározott szervezet prudens működését veszélyeztető helyzet
Ügyintézési határidő (átfogó vizsgálat).:	6 hónap + max. 1 év	6 hónap + max. 1 év
Ügyintézési határidő (célvizsgálat).:	6 hónap + max. 1 év	max. 6 hónap + 1 x 3 hónap
Ügyintézési határidő (témavizsgálat).:	6 hónap + max. 1 év	max. 1 év + 1 x 3 hónap

Eljárási határidők 2/2

Fogyasztóvédelmi eljárás	Korábbi szabályozás	Hatályos szabályozás
Ügyintézési határidő:	45 munkanap	3 hónap
Ügyintézési határidő (célvizsgálat):	6 hónap	max. 6 hónap + 1 x 3 hónap
Ügyintézési határidő (témavizsgálat):	6 hónap	max. 1 év + 1 x 3 hónap

Piacfelügyeleti eljárás	Korábbi szabályozás	Hatályos szabályozás
Eljárási határidő (engedély v. bejelentés nélkül végzett tev.):	3 hónap	6 hónap + 1 x max. 3 hónap
Eljárási határidő (bennfentes keresk., piacbef., vállalatfelv.):	6 hónap + 1 x 3 hónap	6 hónap + 1 x max. 3 hónap

Bírságolási szabályok

Ellenőrzési eljárás	Korábbi szabályozás	Hatályos szabályozás
Vezető állású személlyel szemben kiszabható bírság:	- előző évi tisztségével v. megbízatásával elért jövedelmének 10 %-ától 80 %-áig vagy - százezer forinttól tízmillió forintig terjedő bírság	százezer forinttól húszmillió forintig terjedő bírság
Piacfelügyeleti eljárás	Korábbi szabályozás	Hatályos szabályozás
Piacfelügyeleti bírság felső határa (bennfentes keresk., piacbef., vállalatfelv.):	százezer forinttól ötszázmillió forintig, ill. az elért bevétel 400 %-a	százezer forinttól ötszázmillió forintig, ill. az elért árfolyamnyereség, ill. elkerült árfolyamveszteség 400 %-a
Piacfelügyeleti bírság felső határa (engedély nélküli v. bejelentés hiányában végzett szolg.):	százezer forinttól ötszázmillió forintig, ill. az elért bevétel 200 %-a	százezer forinttól ötszázmillió forintig (a 200%-os rész már nincs)
Késedelmi bírság	Korábbi szabályozás	Hatályos szabályozás
A jogszabályi előírás, ill. felügyeleti határozat késedelmes, hiányos teljesítése	speciális szabály: napi tételek az éves felügyeleti díjból kalkulálva (max. 100 napi tétel)	nincs speciális szabály, az általános szabályok szerint: százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedő bírság

Felügyeleti biztos kirendelése

2011. január 1. előtt

Egyfázisú folyamat

Felügyelet

kirendelés



felügyeleti biztos(ok)

2011. január 1-től

Két fázisú folyamat

Felügyelet

kirendelés



**Hitelintézeti Felszámoló
Nonprofit Kft.**

kijelölés



felügyeleti biztos(ok)

Az EU-s dimenzió felerősödése

- **az EU-s felügyeleti hatóságokkal:**
 - megjelent az EU-s szintű közvetlen felügyelés (ESMA-hitelminősítők),
 - a nemzeti szintű hatóságok közötti kooperáció és vitarendezés várhatóan hatékonyabb lesz (pl. „legally binding mediation”),
 - EU-s szintű, koordinált lépések válságkezelés esetén.
- **az Európai Bizottság szabályozási terve:**
 - a felügyeleti eszköztár további bővítése,
 - megújuló válságkezelési mechanizmusok (rövidesen új irányelv).

Késedelmes adatszolgáltatások

Rendszeres adatszolgáltatás

2010. második fele: egyre gyakoribb és nagyobb mértékű késedelem



Rontja a helyszínen kívüli felügyelés hatékonyságát, nehezíti az adatok feldolgozását



Jóval szigorúbb felügyeleti fellépés:

- már elsőre határozat (nem levél),
- ismétlődésnél súlyos szankciók.

Rendkívüli adatszolgáltatás

A rendkívüli adatszolgáltatások teljesítése sokszor késedelmes, hiányos



Határozati szankció az intézménnyel szemben, súlyosabb esetben a vezető állású személy(ek) ellen is

Felügyeleti állásfoglalások

A felügyeleti állásfoglalások nem kötelező erejűek, kiadásuk nem hatósági tevékenység.

A joggyakorlatot orientáló szerepük miatt **tömeges igény** van az állásfoglalásokra, de a kérelmek jelentős része tartalmilag hiányos vagy nem valós állásfoglalás.



Nagy leterheltséget jelentett a szervezetnek, olykor jelentős késedelemmel születtek válaszok.

Új felügyeleti politika:

- több állásfoglalás kerül nyilvánosságra,
- új követelmények a beérkező állásfoglalásokkal szemben.

Tájékoztató a Felügyelet honlapján

Köszönöm a figyelmet.

Elérhetőség:

csere.balint@pszaf.hu

