

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének nyilvánosságra-hozatali politikája

I. A nyilvánosságra hozatal terjedelme

1. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) nyilvánosságra hozatali politikájának kialakítása során szükséges egy világos meghatározás, hogy mit tartalmaz a nyilvánosság, mi különbözteti meg a közzétételtől és mi az, ami közös bennük.
2. A Felügyelet nyilvánosságra hozatali politikáját a felügyeleti stratégia mind a hat meghatározó követelményéből le lehet, és le kell vezetni:
 - a) Nyilvánosság nélkül **nem átlátható**, és nem megbízható a piac működése.
 - b) Nyilvánosság nélkül **nincs bizalom**, sem a pénzügyi intézmények működésében, sem a Felügyelet tevékenységével kapcsolatosan.
 - c) Nyilvánosság nélkül **sérülhet a tisztességes verseny**.
 - d) Nyilvánosság nélkül **nem mérsékelhetők a fogyasztói kockázatok**, nem elérhetők a fogyasztók érdekeit szolgáló információk.
 - e) Nyilvánosság nélkül **nem lehet hatékonyan védeni** a pénzügyi piacokba vetett fogyasztói bizalmat.
 - f) Nyilvánosság nélkül **nem lehet eredményesen visszaszorítani** a pénzügyi bűnözést.
 - g) Nyilvánosság nélkül **nem épülhet be hatékonyan** sem a magyar felügyeleti munka, sem a magyar pénzügyi piac az Európai Unió működésébe.
3. A nyilvánosságra hozatal, a fentiekből következően nem azonos a közzététellel, hanem sokkal bővebb annál. Minden esetet, formát és csatornát felölel, amikor és ahol a Felügyelet a külsős érintettekkel („stakeholder”), a belső munkatársakkal és a munkatársak egymással kapcsolatba lépnek.

II. A nyilvánosságra hozatal elemei

4. A szaktörvények rendelkezéseiből következően érvényesíteni kell a kötelezett piaci szereplők (jogi és természetes személyek) közzétételeinek tartalmi és formai normáit. Ez független attól, hogy a közzétételre a Felügyelet saját nyilvános felületei adnak teret, vagy más, a jogszabályokban elismert hely szolgálja a közzétételt.

Iránymutató elvek:

- a) A közzétételért a **tartalmi felelősség a közzétevőé**, az adatszolgáltatásért az adatszolgáltatást benyújtóé.
- b) A Felügyelet feladata a **felület kialakítása**, biztosítása és működtetése, valamint (részben) az utólagos ellenőrzés. Ez tartalmazza a közzétett információk helyességét, piac-konformitását, időben való történését, nyomon

követi, hogy minden, a jogszabályokban rendelt információ időben és megfelelő tartalommal került nyilvánosságra. Ez független attól, hogy a Felügyelet honlapján vagy az írott sajtóban, illetve a közzétételre kötelezett saját (hon)lapján történik a megjelentetés. (Pl. a nettó eszközértékek publikálása unit-linked az intézmény saját megjelentetési helyén, illetve befektetési alapok esetében a Felügyelet hivatalos lapjában is megtörténik, amelyet tartalmilag és formailag is ellenőriz a Felügyelet),

- c) Valamennyi felügyelt szektor esetében, a jogszabályi előírásoknak megfelelően, az elektronikus formában, a Felügyelet honlapján biztosított elhelyezés **egységes megjelenésben** (egy helyen) és struktúrában történik. (Pl. A kibocsátói közlések mellett idetartozik az itt megjelentetésre kötelezett önkéntes pénztári éves beszámolók egy helyen történő elérhetősége.)

5. A Felügyelet tevékenységének nyilvánossága: a felügyeletre jogszabályban előírtan (szaktörvények) nyilvánosságra hozatali kötelezettséget teremtő normák és a Felügyelet által önkéntesen vállalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségek tartalma.

Iránymutató elvek:

- a) A Felügyelet saját tevékenységének bemutatását legalább olyan fontosnak tartja, mint a felügyelt intézményekre előírt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesülését.
- b) A Felügyelet nem kezdeményez és nem folytat vitát tárhatóságokkal, szakmai szervezetekkel a nyilvánosság előtt.
- c) A Felügyelet használja, és nem kihatározza („misuse”) a nyilvánosság adta lehetőségeket. Csak olyan kérdésekben lép a nyilvánosság elé, amelyek a piac biztonságát, átláthatóságát, a bizalom erősítését és a fogyasztók jogos érdekeit szolgálja. Különösen az alábbi esetekben jelenik meg a nyilvánosság előtt:
- Jogszabály által előírt, elsősorban a **gazdálkodását**, működését bemutató adatok és információk közzétele.
 - **Kiemelt ügyeknek**, eseteknek és eljárásoknak, a piaci szereplők és az egyéb érdeklődők számára történő, preventív, visszatartó hatást előidéző szándékozó bemutatása.
 - Lehetőleg valamennyi, az adatvédelmi, személyiségi jogok védelmére vonatkozó előírások szerint megengedett körben, a Felügyelet által hozott **intézkedések nyilvánosságra bocsátása** elsősorban abból a célból, hogy a tevékenysége kiszámítható legyen az érintettek számára, növelje a pártatlan, független felügyeleti munkába vetett bizalmat, illetve így, ennek nyomására is erősödjön a mindennapi felügyelési munka szakmai színvonala és objektivitása.
- d) A Felügyelet, tevékenysége ellátásának hatékonyságát nem rontó mértékben, tájékoztatást ad a felügyelt intézményeknek munkamódszereiről és szakmai elvárásairól.
- e) A közlések tartalmáért a Felügyelet vállalja a felelősséget.
- f) Az előzőekből fakadóan, a nyilvánosságra hozatali eszközök kiválasztásakor alapelv, hogy az információk és szándékok leghitelesebb és legpontosabb közvetítését biztosító eszközt (eszközöket) kell kiválasztani.

6. A Felügyelet vállalja, hogy a lehető legszélesebb körben és tartalommal, **nem veszélyeztetve alaptervékenységének hatékony ellátását**, a terveiről, szándékairól tájékoztatja a szakmai szervezeteket, piaci szereplőket, és a partner hatósági szerveket.

Iránymutató elvek:

- a) A kapcsolattartás alapvetően a szakmai szervezeteken keresztül történik, így biztosítható a felügyelt intézményekkel kapcsolatos egyenlő elbánás elve, az információkhoz való hozzáférés területén is.
 - b) Az előző elvből következik, hogy az egyes intézményekkel folytatott párbeszédhez képest, támogatottabb az intézmények nagy csoportját tartalmazó nyilvánossági kör.
 - c) A Felügyelet nem egyeztetést kezdeményez ezekben az esetekben, hanem saját elképzeléseit közli.
 - d) A Felügyelet tevékenysége nem a felügyelt szervezetekkel való kapcsolatban merül ki, hanem legalább annyira fontos a hatékony, szakmailag felkészült felügyeleti magatartás gyakorlása céljából a **hazai és a külföldi társhatóságokkal** folytatott folyamatos párbeszéd és információcsere.
7. A Felügyelet nyilvánosságra hoz minden olyan információt, adatot, és támogat olyan kezdeményezéseket, melyek révén fejlődik a pénzügyi kultúra, növekszik a fogyasztói tudatosság.

Iránymutató elvek:

- a) A közléseknek olyan formában és tartalommal kell megtörténniük, hogy azok a **mindenkori célközönség számára** elérhetőek és érthetőek legyenek. Kerülendő a zavart keltő, túl részletes közlés.
 - b) A Felügyelet részére egyformán fontosak az egyes termékeket vásárló, szolgáltatásokat igénybevevők különböző köre. (Nincs fontossági különbség, pl. biztosítási kötvényt vásárló és bankbetét tulajdonos között.)
 - c) A Felügyelet részére egyformán fontosak az **egyes** szolgáltatásokkal, termékekkel kapcsolatos ismeretek és tudás bővítése, és az **általános** pénzügyi ismeretek fejlesztése. A kettőt csak együtt, egységes rendszerbe foglalva lehet végezni.
 - d) A Felügyelet fontosnak tartja az ismeretek és a tudás bővítésén túl, a fogyasztói döntések megalapozottságát elősegítő összehasonlító adatok, információk közvetítését pénzügyi szektorokon belüli és több szektorban kínált hasonló/helyettesítő termékek és szolgáltatások esetében is.
8. A Felügyelet hozzáférhetővé teszi, illetve közvetíti azokat a szakmai ismereteket, és nem titkosított információkat, amelyek elősegítik a felügyelt szervezetek jogszabálykövetésének erősítését, és felkészülést a várható szabályokra.

Iránymutató elvek:

- a) A Felügyelet egyformán fontosnak tartja a hazai és a nemzetközi (elsősorban Európai Unió) szabályozási elvárásokból fakadó ismeretek és értelmezések közvetítését a felügyelet szektorok képviselői számára.

- b) Az Európai Unió keretein belül készülõ szabályozások esetében, ahol, és amelyik fázisban ez lehetséges, megengedett, tájékoztatja a Felügyelet a piaci szereplõket **már az elõkészületi fázisban**.
 - c) Valamennyi felügyelt szektor esetében, folyamatos tájékoztatást kapnak a piaci szereplõk a Felügyelet jogalkalmazási és jogértelmezési gyakorlatáról. Ez, a jogszabályok által meghatározott lehetõségeken belül, nemcsak egyedi, hanem mindenki számára elérhetõ tájékoztatási csatornákon történik.
9. A Felügyelet a munkatársait tájékoztatja minden olyan kérdésrõl, mely befolyásolja a felügyelés szakmai és emberi feltételeit, továbbá meghatározza a dolgozók anyagi, erkölcsi elismerését, szakmai elõmenetelét.

Iránymutató elvek:

- a) A Felügyelet minden olyan információt (adatot, szakmai tudást, döntést, stb.) idõben elérhetõvé tesz a munkatársak számára, amely szükséges a hatékony, alapos, felkészült és a kor színvonalának megfelelõ körülmények között történõ munkavégzéshez, valamint hozzájárul a munkatársak karriertervezéséhez.
 - b) A Felügyelet olyan informatikai rendszert mûködtet, amely alkalmas arra, hogy a munkatársak feladatvégzéséhez szükséges valamennyi releváns információ, idõben, egységes rendszerben, az összetartozó információk összekapcsolva érhetõk el
 - c) A Felügyelet munkatársai számára **legkésõbb a megjelenéskor**, elérhetõvé kell tenni minden olyan dokumentumot (pl. elemzést, ajánlást), amely a külsõ szervezetek részére is elérhetõ.
 - d) A Felügyelet mûködésérõl, tevékenységérõl, az üzleti- és személyes adatokra vonatkozó korlátozásokra tekintettel, a Felügyelet munkatársainak **nem lehet kevesebb információja**, mint a külsõ szervezeteknek.
 - e) A Felügyelet vezetése fontosnak tartja a munkatársakkal a **folyamatos kommunikációt**, véleményük megismerését az õket érintõ jelentõs ügyekben és esetekben, és számít az intézkedéseivel kapcsolatos visszajelzésekre.
10. A Felügyelet fontosnak tartja annak rögzítését, hogy a nyilvánosságra hozatal fenti elemei csak akkor mûködhetnek hatékonyan a gyakorlatban, ha mûködésük összehangolt.

Iránymutató elvek:

- a) **Az információ érték.**
- b) Hatékony felügyeleti munka csak akkor folytatható, ha az információk összehangoltan, rendezett keretek között folynak a szervezetben.
- c) Csak akkor várható el az információkkal való hatékony mûködés, ha az információk összegyûjtésének, továbbításának, frissítésének (együtt: kezelésének) kijelölt felelõsei vannak.
- d) Hatékony felügyelési munka csak úgy végezhetõ, ha a szükséges információk össze vannak gyûjtve, elérhetõ és jól kezelt formában tárolva vannak, és a munkatársak által folyamatosan beépülnek a napi munkába.
- e) Az információk hatékony felhasználásának biztosítása felügyelés-szakmai, informatikai és humánpolitikai oszlopokon nyugszik.

III. A nyilvánosságra hozatal eszközei

11. Nyilvánosságra hozatali eszközök (eszközök):

- a) Elektronikus eszközök: Internet, Intranet, elektronikus sajtó.
- b) Hagyományos (nyomtatott) sajtó.
- c) Szakmai érdekképviselői szervezetekkel való kapcsolattartás.
- d) Civil szervezetekkel való kapcsolattartás.
- e) Oktatási rendszerben való részvétel.
- f) Szakmai konferenciák, nagy létszámú, szektorális konzultációk szervezése.
- g) Belső szakmai rendezvények valamennyi szektor esetében.
- h) Hazai és nemzetközi társszervezetekkel való folyamatos kapcsolattartás.

12. Az eszközök közötti választás irányadó elvei:

- a) A választás során a két alapelv a **célcsoport elérhetőségének hatékonysága** és az ezzel **felmerülő költségek**. Az előbbi elvnek elsődlegessége van az utóbbival szemben, vagyis a célcsoportot leghatékonyabb elérő eszközt kell választani, s az így adódó lehetőségek közül a legolcsóbbat a minőséggel arányban.
- b) Törekedni kell az **elektronikus megjelentetési helyek** lehetőleg legszélesebb körű használatára és csak abban az esetben, és olyan körben a nyomtatott sajtóra, ahol ez hatékonyabb elérését biztosítja az érintetteknek.
- c) A nyilvánosságra hozatali követelmények jogszabályokban rögzített előírásainak mindenkor meg kell felelni.
- d) Az eszközök használatánál tekintettel kell lenni az ország Európai Unióban lévő tagságára, így szükséges minden, ehhez kapcsolódó esetben is, a nyilvánosságra hozatal során az **angol nyelv használata**.”