

Brüsszel, 2020.12.17.
COM(2020) 820 final

A BIZOTTSÁG JELENTÉSE AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK

Jelentés az (EU) 2017/826 európai parlamenti és tanácsi rendelettel létrehozott, a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalba való bevonását ösztönző egyedi tevékenységeket támogató, a 2017–2020 közötti időszakra szóló uniós program értékeléséről

A BIZOTTSÁG JELENTÉSE AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK

Jelentés az (EU) 2017/826 európai parlamenti és tanácsi rendelettel létrehozott, a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalba való bevonását ösztönző egyedi tevékenységeket támogató, a 2017–2020 közötti időszakra szóló uniós program értékeléséről

1. Összefoglalás

A végfelhasználók (különösen a fogyasztók) és a végfelhasználók érdekeit képviselő szervezetek nem tudnak az ágazati szereplőkkel azonos mértékben részt venni az uniós döntéshozatalban. Ennek lényeges okai között említhető az erőforrások szűkössége és a szakismeretek hiánya a pénzügyi szolgáltatások végfelhasználói, valamint az ágazaton kívüli érdekelt felek körében. A 2008. évi válságot követően több olyan kezdeményezés is született annak érdekében, hogy növelje a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználói részvételét és szerepvállalását az uniós szakpolitikai döntéshozatalban.

Az Európai Parlament kezdeményezésére a Bizottság 2011 végén kísérleti projektet indított, amely vissza nem térítendő támogatás útján segíti egy pénzügyi szakértelemmel foglalkozó központ létrehozását. A kezdeményezés célja szerint a központ azzal szolgálná a fogyasztók és egyéb végfelhasználók javát, hogy képviseli az érdekeiket, továbbá növeli a képességüket arra, hogy részt vegyenek a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalban. Nyilvános pályázati felhívást követően a Bizottság 2012 és 2015 között két szervezetet: a Finance Watch és a BETTER FINANCE részére ítelt oda „működési támogatást”, először kísérleti projekt keretében, majd előkészítő intézkedés formájában. 2016 óta a vissza nem térítendő támogatásokat „tevékenységi támogatás” címen nyújtja.

A kísérleti projekt és az azt követő előkészítő intézkedés 2015-ben végzett értékelése megállapította, hogy a fellépés összességében sikeresen teljesítette a célkitűzését. Ennek eredményeként került sor az (EU) 2017/826 rendelet¹ elfogadására. A rendelet a 2017. május 1. és 2020. december 31. közötti időszakra vonatkozó uniós programot hoz létre a BETTER FINANCE és a Finance Watch tevékenységeinek további támogatása céljából. Ez a jelentés a rendelet 9. cikkében előírt kötelezettségnek megfelelően értékeli, hogy a program teljesítette-e célkitűzéseit: i. a fogyasztók nagyobb mértékű részvételét a pénzügyi szolgáltatásokhoz

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/826 rendelete (2017. május 17.) a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalba való bevonását ösztönző egyedi tevékenységeket támogató, a 2017–2020 közötti időszakra szóló uniós program létrehozásáról
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R0826>

kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalban; valamint ii. tájékoztatásukat a pénzügyi ágazat szabályozását érintő kérdésekről.

A Bizottság 2019-ben tanulmányt indított, amely értékelte i. a Finance Watch és a BETTER FINANCE 2017-ben és 2018-ban végzett tevékenységét; valamint ii. a program általános végrehajtását (lásd e jelentés mellékletét). A tanulmány a szakirodalom áttekintésén, online felméréseken és szakértőkkel folytatott interjúkon alapult. A tanulmány fontos adalékokkal szolgált ehhez az értékelő jelentéshez. A Bizottság a tanulmányt a két kedvezményezett 2019. évi tevékenységeinek és programvégrehajtásának elemzésével egészítette ki.

Az értékelő jelentés arra a következtetésre jut, hogy a program célkitűzései összességében teljesültek, így a program sikeresen előmozdította fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalba való bevonását. A Finance Watch és a BETTER FINANCE munkája egyaránt olyan alternatív szempontokkal gazdagította az irányadó vitákat, amelyekre a szakpolitikai döntéshozók egyébként nem vagy csak kevés figyelmet fordítottak volna. A két szervezet a nyilvános konzultációkban, valamint a Bizottság és az európai felügyeleti hatóságok meghatározó szakértői csoportjaiban való részvétel útján lényeges szakismereteket nyújtott. Véleményüket ezenkívül más csatornákon, többek között meghallgatások, találkozók, tanulmányok, munkaértekezletek, kerekasztal-megbeszélések, konferenciák stb. keretében is eljuttatták a szakpolitikai döntéshozókhoz. Összességében teljesült a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak a pénzügyi ágazat szabályozását érintő kérdésekről való a tájékoztatásával kapcsolatos célkitűzés is. A Finance Watch és a BETTER FINANCE is kampányok, sajtóközlemények stb. útján tájékoztatta a fogyasztókat.

A két szervezet szakismeretei és célcsoportjai részleges átfedéssel egészítik ki egymást. A BETTER FINANCE a pénzügyi szolgáltatások felhasználóit, köztük is kiemelten a befektetőket és a nyugdíj-megtakarítókat, valamint a fenntartható finanszírozást és a digitális pénzügyi szolgáltatásokat érintő kérdésekkel foglalkozik. A Finance Watch tevékenysége a lakossági pénzügyi szolgáltatások és a fenntartható finanszírozás általános témái mellett egyéb, többek között prudenciális kérdésekre terjed ki.

2017–2019 között a Finance Watch 2 686 957 EUR összegű vissza nem térítendő uniós támogatásban részesült. Emellett harmadik fél általi kiegészítő finanszírozáshoz is jutott, különösen a MAVÁ Alapítványtól. 2015 óta más tagállamokból is csatlakoztak új résztvevők, azonban a szervezet képviselete változatlanul hangsúlyosabb Nyugat-Európában, mint az Unió keleti térségeiben. A Finance Watch a fogyasztók szemszögéből közérthetően dolgozza fel a technikai kérdéseket. A költségárányos teljesítés 2017 és 2019 között lényegében azonos szinten maradt, a termékek körét jelentések, tájékoztatók, tanulmányok, videók, rendezvények és sajtóközlemények alkotják. A szervezetről megállapítható, hogy igen eredményesen használja a közösségi médiát. Kommunikációs potenciálját új weboldallal is növelte.

Ugyanebben az időszakban a BETTER FINANCE 1 092 947 EUR összegű vissza nem térítendő uniós támogatásban részesült. A szervezet esetében a harmadik fél általi finanszírozás nem számottevő. Költségvetésének a Bizottságtól kapott vissza nem térítendő támogatásokon felüli részét tagdíjakból fedezte. A Finance Watch esetéhez hasonlóan a BETTER FINANCE képviselte is hangsúlyosabb Nyugat-Európában, mint az Unió keleti térségeiben. A szervezet kimondottan eredményesen járul hozzá az uniós szintű szakpolitikai döntéshozatalhoz. A BETTER FINANCE számos uniós konzultációban vett részt válaszadóként, emellett rendezvények, kiadványok, találkozók útján járult hozzá az irányadó vitákhoz. Ezenkívül a szervezet színvonalas outputokat is előállított, amelynek során igen költséghatékonyan használta fel az erőforrásait. A közösségi médiában való jelenléte visszafogottnak értékelhető, bár az utóbbi időben hangsúlyosabb. A BETTER FINANCE új honlapot is indított, amely akadálymentesebb és felhasználóbarátabb.

Az ágazaton kívüli érdekeltek képviselőiben végzett uniós szintű érdekérvényesítés továbbra is nélkülözhetetlen ahhoz, hogy a fogyasztók és más végfelhasználók szempontjai figyelmet kapjanak. Az uniós finanszírozástól való függésük miatt uniós finanszírozás nélkül sem a Finance Watch, sem a BETTER FINANCE nem lenne képes az eddigi mértékben támogatni a pénzügyi szolgáltatások felhasználóit, így a fogyasztói érdekképviselő szintjét sem tudná fenntartani. A két szervezetnek nyújtott vissza nem térítendő uniós támogatás hiányában keletkezett rést valószínűleg más uniós szervezet sem tudná betölteni. Ezért továbbra is szükség van uniós finanszírozásra ahhoz, hogy a fogyasztók nagyobb mértékben vegyenek részt a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalban.

A Finance Watch és a BETTER FINANCE mellett jelenleg nincs olyan uniós szintű alternatív szervezet, amely a témák hasonlóan széles körét felölelve és azonos mélységben foglalkozna a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó kérdésekkel.

2. Bevezetés

A végfelhasználók (különösen a fogyasztók) és a végfelhasználók érdekeit képviselő szervezetek nem tudnak az ágazati szereplőkkel azonos mértékben részt venni az uniós döntéshozatalban. Ennek lényeges okai között említhető az erőforrások szűkössége és a szakismeretek hiánya a pénzügyi szolgáltatások végfelhasználói, valamint az ágazaton kívüli érdekelt felek körében. A 2008. évi válságot követően több olyan kezdeményezés is született annak érdekében, hogy növelje a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználói részvételét és szerepvállalását az uniós szakpolitikai döntéshozatalban.

Az Európai Parlament kezdeményezésére a Bizottság 2011 végén kísérleti projektet indított, amely vissza nem térítendő támogatás útján segíti egy pénzügyi szakértelemmel foglalkozó központ létrehozását. Ennek eredményeként a Bizottság 2012 és 2015 között nyilvános pályázati felhívás útján két nonprofit szervezet, a Finance Watch és a BETTER FINANCE részére ítelt

oda működési támogatásokat. E támogatásokra először egy kétéves kísérleti projekt keretében, majd előkészítő intézkedés formájában került sor.

A program 2015. évi pozitív értékelése alapján a Bizottság 2016 júniusában uniós program létrehozására irányuló javaslatot terjesztett elő a két szervezet 2017. május 1. és 2020. december 31. közötti további finanszírozására. A társjogalkotók 2017 májusában fogadták el a programot létrehozó (EU) 2017/826 rendeletet, amely a BETTER FINANCE és a Finance Watch szervezeteket jelölte meg a program kedvezményezettjeiként.

A kapacitásépítési program teljes költségvetése a Bizottság által elbírált, vissza nem térítendő támogatás elnyerésére irányuló pályázataiknak megfelelően oszlik meg a két szervezet között. Ennek alapján az alábbi táblázatban bemutatott összegeket kapták.

	2017. május 1. – 2017. december 31.	2018	2019	2020. január – 2020. szeptember 9.*
Finance Watch	629 058,56 EUR	1 100 000,00 EUR	957 898,54 EUR	618 750 EUR
BETTER FINANCE	292 393,80 EUR	390 552,84 EUR	410 000,00 EUR	205 000 EUR

* Előfinanszírozás

2020-ban a két szervezetnek kifizetett végleges összeg valószínűleg igen hasonlóan alakul a korábbi évekhez. A támogatási megállapodás a feltételek teljesülése esetén a Finance Watch részére legfeljebb 1 043 048 EUR, a BETTER FINANCE részére legfeljebb 410 000 EUR kifizetését teszi lehetővé.

Az (EU) 2017/826 rendelet 7. cikke szerint a közvetlen társfinanszírozás maximális mértéke a támogatható költségek 60 %-a.

A rendelet 1. cikke alapján az alábbi tevékenységek finanszírozhatók:

- kutatási tevékenységek, többek között saját kutatás készítése, adatgyűjtés és szakértelem kialakítása;
- párbeszéd a fogyasztókkal és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóival a tagállamokban működő fogyasztói hálózatokkal és segélyvonalakkal való kapcsolattartás révén, a fogyasztók pénzügyi szolgáltatásokhoz fűződő érdekeinek védelmére irányuló uniós szakpolitika kialakítása szempontjából fontos kérdések azonosítása érdekében;
- a tudatosság növelése, pénzügyi oktatás és képzés terjesztése és nyújtása, közvetlenül vagy a nemzeti tagjaikon keresztül, ideértve a fogyasztókból és a pénzügyi szolgáltatások

egyéb végfelhasználóiból, valamint a nem szakértőkből álló szélesebb körű nyilvánosság körében is;

- d) a 3. cikk (1) bekezdésében említett szervezetek tagjai közötti interakciót megszilárdító tevékenységek, valamint az említett tagok helyzetét uniós szinten támogató képviseleti és szakpolitikai tanácsadói tevékenységek és a pénzügyi és uniós szabályozás iránti nyilvános és általános érdeklődés előmozdítása.

Az (EU) 2017/826 rendelet 9. cikke előírja a Bizottság számára, hogy nyújtson be értékelő jelentést az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a program célkitűzéseinek megvalósításáról. Ennek tesz eleget ez a jelentés.

3. Az értékelés célja és módszertana

Az (EU) 2017/826 rendelet 9. cikke szerint az értékelő jelentés értékeli: i. a program általános relevanciáját és hozzáadott értékét; ii. végrehajtása eredményességét és hatékonyságát; valamint iii. a kedvezményezettek teljesítményének általános és egyedi eredményességét a program célkitűzéseinek megvalósítása terén.

A rendelet 2. cikke a következőképpen határozza meg a program célkitűzéseit:

- a) *a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak, valamint a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználói érdekeit képviselő érdekelt feleknek a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós és egyéb vonatkozó többoldalú szakpolitikai döntéshozatalban való tevékeny részvételének és bevonásának további ösztönzése;*
- b) *a fogyasztók és egyéb pénzügyi szolgáltatások végfelhasználóinak, valamint az érdekeiket képviselő egyéb érdekelt feleknek a tájékoztatása a pénzügyi ágazat szabályozását érintő kérdésekről.*

Az értékelés alátámasztása céljából a Bizottság azzal kapcsolatos tanulmány elvégzésére adott megbízást (lásd a mellékletben), hogy a Finance Watch és a BETTER FINANCE részére odaítélt vissza nem térítendő támogatások megvalósították-e a program célkitűzéseit. A tanulmány átfogó és részletes elemzést tartalmaz a kedvezményezettek 2017. és 2018. évi támogatási megállapodások keretében társfinanszírozott működéséről. A tanulmány több forrásra támaszkodik, amelyek adatgyűjtési csatornáit másodelemzést, online felméréseket és érdekelt felekkel készült interjúkat foglalnak magukban.

Másodelemzés

A Bizottság vállalkozója elsődleges forrásokat értékelt, köztük éves jelentéseket, munkaprogramokat, a tagok körében végzett felméréseket, valamint a fő teljesítménymutatókat alátámasztó egyéb releváns dokumentumokat. Mindez indokolt esetben uniós, nemzetközi és nemzeti szintű szakirodalommal, valamint a médiában megjelent cikkekkel egészült ki, amelyek jobban megvilágították az elemzés összefüggéseit.

Online felmérés

A vállalkozó a BETTER FINANCE és a Finance Watch kapcsán online felméréseket végzett. A felmérések az érdekelt felek egyes típusainak megfelelő kérdésekből álltak. A vizsgálat öt érdekképviselői csoportra terjedt ki: a tagszervezetekre, a bankszövetségekre, a fogyasztói szervezetekre, a nemzeti hatóságokra és az uniós közigazgatási szervekre. Mindkét felmérés keretében 2019. október 7. és december 3. között volt lehetőség a válaszadásra. A kérdőívet 309 érdekelt kapta meg, ebből összesen 179 vett részt a felmérésben, ami 58 %-os részvételi arálynak felel meg.

Interjúk

Az érdekelt felekkel készült interjúk félig strukturált formátumra épültek, célcsoportjaik azonosak voltak a kérdőíves felmérésben részt vevő érdekképviselői csoportokkal. Az interjúkérdések célja a másodelemzésből és az online felmérésekből származó információk kiegészítése, valamint az esetleges adat-, illetve információhiány pótlása volt. Különböző érdekeltekkel összesen 25 interjú készült.

A Bizottság a tanácsadó tanulmányát elsősorban a két kedvezményezett 2019. évi tevékenységeinek és programvégrehajtásának elemzésével egészítette ki.

Az értékelés egyik jelentős korlátja volt, hogy a másodlagos szakirodalomban igen kevés hivatkozás említi egyidejűleg mindkét kedvezményezettet. A másodelemzés ennél fogva nagyrészt a kedvezményezettektől (pl. az éves jelentéseikből) származó információkra szorítkozott. A felmérések és az interjúk ezt kívánták orvosolni.

4. Az értékelés eredményei

a) A kedvezményezettek 2017–2019 közötti munkájának általános bemutatása

FINANCE WATCH

A Finance Watch a belga jog szerinti nemzetközi nonprofit szervezetként jött létre 2011. április 28-án. A szervezetnek jelenleg 13 munkatársa van, ez a 2017. évi létszámnál valamivel kevesebb. Három, egymáshoz kapcsolódó egységből áll: kutatás és innováció; kommunikáció és hálózatok; finanszírozás és működés. Mindhárom szervezeti egység a főtitkár, az igazgatótanács és a tagok felügyelete alatt működik. A szervezet azzal a céllal jött létre, hogy a nagyközönség, valamint a pénzügyi szolgáltatások végfelhasználóinak véleményét képviselve ellensúlyozza a pénzügyi ágazat befolyását. Küldetése abban áll, hogy védelmezze a civil társadalom érdekeit a pénzügyi ágazatban.

A Finance Watch tagsága 2017 óta kismértékben bővült. A szervezetnek jelenleg 110 tagja van: 78 teljes jogú tag (45 szervezet és 33 egyéni tag), valamint 32 társult tag (22 szervezet és 10 egyéni tag). A tagok köre sokrétű: a tudományos körök, a szakszervezetek, a Finance Watch nemzeti hálózatai, a civil társadalmi szervezetek, valamint a tudatos fogyasztói magatartás kialakításában érdekelt karitatív szervezetek képviselői egyaránt megtalálhatók közöttük. A tagok 17 tagállam (az Unió keleti térségeihez képest hangsúlyosabb nyugat-európai képvisellel), valamint 3 nem uniós ország delegáltjai.

A Finance Watch a pénzügyi témák széles körével, többek között a lakossági pénzügyi szolgáltatásokkal, a banki tevékenységgel, a nemteljesítő hitelekkel, a fenntartható finanszírozással, a pénzügyi technológiai vállalkozásokkal, a pénzügyi piacokkal, a pénzügyi felügyelettel, a tőkepiaci unióval, valamint a pénzügyi kirekesztés felszámolásával foglalkozik.

A Finance Watch nagymértékben függ az uniós finanszírozástól: 2017–2019 között a kedvezményezett 2 686 957 EUR összegű bizottsági forrásban részesült. Költségvetésének fennmaradó részét alapvetően harmadik felek általi finanszírozás fedezi, ez 2019-ben a teljes támogatható forrás 39,4 %-át tette ki (a főtámogató a MAVA Alapítvány² volt).

BETTER FINANCE

A BETTER FINANCE (teljes nevén a Befektetők és a Pénzügyi Szolgáltatások Felhasználóinak Európai Szövetsége) közérdekű szervezet, amely 2009-ben jött létre Belgiumban. A szervezetnek jelenleg 8 munkatársa van (kettővel több, mint 2017-ben), emellett 37 tagszervezettel rendelkezik. Tagjai között részvényesi szövetségek, a magánbefektetőkkel, fogyasztóvédelemmel és a nyugdíjalapokkal foglalkozó nemzeti szintű nem kormányzati szervezetek, valamint fogyasztói szervezetek találhatók. A tagok 18 uniós tagállam (az Unió keleti térségeihez képest hangsúlyosabb nyugat-európai képvisellel), valamint 5 nem uniós ország delegáltjai.

Tagságának felépítésével összhangban a BETTER FINANCE szakpolitikai tevékenysége a lakossági befektetők számára lényeges témák széles körét magában foglalja, többek között a befektetők védelmét, a felügyeletet és a jogérvényesítést, a pénzügyi termékekkel kapcsolatos témákat (PRIIP³, ÁÉKBV⁴, MiFID⁵ stb.), a nyugdíjjal kapcsolatos témákat (IDD⁶, PEPP⁷, foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények stb.), a költségek és a teljesítmény átláthatóságát, a szerződéskötést megelőző tájékoztatást, a tanácsadást, a lakossági befektetési

² A MAVA Alapítvány karitatív szervezet, amelynek elsődleges tevékenysége i. a biológiai sokféleség megóvása a Földközi-tenger térségében, Nyugat-Afrikában és Svájcban; valamint ii. a fenntartható gazdaság előmozdítása. 2019 végéig a Finance Watch a MAVA „Gazdaság a természetért” (Economics for Nature, E4N) elnevezésű programja keretében működött, amely a természeti tőke megőrzésére és helyreállítására irányult.

<https://mava-foundation.org/>

³ Lakossági befektetési csomagtermék, illetve biztosítási alapú befektetési termék.

⁴ Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások.

⁵ A pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelv.

⁶ A biztosítási értékesítésről szóló irányelv.

⁷ Páneurópai egyéni nyugdíjtermék.

termékek forgalmazását, a részvényesi jogokat, a fenntartható finanszírozást és a digitális pénzügyi szolgáltatásokat stb.

2017–2019 között a kedvezményezett 1 092 947 EUR összegű bizottsági forrásban részesült. Finanszírozásának a Bizottságtól kapott vissza nem térítendő támogatások feletti részét a BETTER FINANCE főként tagdíjakból és a partnerek hozzájárulásából fedezi (e tételek 2018–2019 közötti teljes bevételeinek mintegy 37 %-át adták).

b) A kritériumok szerinti értékelés

A program általános relevanciája és uniós hozzáadott értéke

Az ágazaton kívüli érdekeltek képviseletében végzett uniós szintű érdekérvényesítés továbbra is nélkülözhetetlen ahhoz, hogy a fogyasztók és más végfelhasználók szempontjai figyelmet kapjanak. Mivel a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok jelentős részét uniós szinten fogadják el, a fogyasztói érdekvédelmi szervezeteknek is uniós szinten kell kifejtetniük a tevékenységüket. Ezeknek a szervezeteknek a tagállamokban is széles tagbázisra kell támaszkodniuk.

Az uniós program révén ezek a szervezetek hozzájutnak azokhoz a szakismeretekhez, amelyek birtokában eredményesen képviselhetik a fogyasztók és az egyéb végfelhasználók érdekeit a pénzügyekhez kapcsolódó szakpolitikai döntéshozatal során. Az uniós finanszírozástól való függésük miatt sem a Finance Watch, sem a BETTER FINANCE nem lenne képes vissza nem térítendő uniós támogatások nélkül az eddigi mértékben támogatni a pénzügyi szolgáltatások felhasználóit. Emellett a fogyasztóvédelmi témák kapcsán strukturális szempontból továbbra is körülményes kiegészítő forrásokat bevonni. Ennek részben az érdekcsoportok jelentős szórása az oka, valamint az, hogy az egyes érdekeltek elenyésző mértékben ösztönözhetők. Ez a BETTER FINANCE és a Finance Watch esetében éppúgy igaz, mint a fogyasztókat képviselő egyéb szervezeteknél. A két szervezetnek nyújtott vissza nem térítendő uniós támogatás hiányában keletkezett rést valószínűleg más uniós szervezet sem tudná betölteni.

E csoportoknak a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós és egyéb többoldalú szakpolitikai döntéshozatalban való aktív részvételéhez és szerepvállalásához továbbra is szükség van a vissza nem térítendő támogatásokra.

A BETTER FINANCE és a Finance Watch egyaránt sikeresen épített pozíciót magának a fogyasztói szempontok közvetítőjeként a pénzügyi szolgáltatások területén, ahol a két szervezet jelentős mennyiségű szakismeretet halmozott fel. A tanulmányból kiderült, hogy a BETTER FINANCE és a Finance Watch nagy megbecsülésnek örvend az érdekeltek körében, akik színvonalasnak tartják a két szervezet közreműködését. Tevékenységük kiegészíti egymást, az átfedés ebben csupán részleges. A BETTER FINANCE a pénzügyi szolgáltatások felhasználóit, köztük is kiemelten a befektetőket és a nyugdíj-megtakarítókat, valamint a fenntartható finanszírozást és a digitális pénzügyi szolgáltatásokat érintő kérdésekkel foglalkozik. A Finance

Watch tevékenysége a lakossági pénzügyi szolgáltatások általánosabb témái mellett egyéb, többek között a fenntartható finanszírozással kapcsolatos és prudenciális kérdésekre terjed ki. A két szervezet együtt a pénzügyi szolgáltatások kapcsán 2017–2019 között folytatott irányadó viták fogyasztókat és felhasználókat érintő kérdéseinek többségével foglalkozott.

A Finance Watch és a BETTER FINANCE mellett jelenleg nincs olyan uniós szintű alternatív szervezet, amely a témák hasonlóan széles körét felölelve és azonos mélységben foglalkozna a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó kérdésekkel. A fogyasztókat más szervezetek (pl. a BEUC⁸, a COFACE⁹ vagy az AGE Europe¹⁰) is képviselik, azonban ezek nem kizárólag pénzügyi szolgáltatásokkal foglalkoznak, és nem feltétlenül rendelkeznek ugyanolyan mértékű specializációval és szakismeretekkel ezen a területen. A pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok összetett és technikai jellegére tekintettel a fogyasztói érdekek képviselete a pénzügyi témák széles körével kapcsolatban igényel alapos ismereteket.

A programvégrehajtás hatékonysága és eredményessége

A jogalkotási folyamat összetettsége miatt valamely elfogadott jogszabálysöveget vagy annak egyes elemeit nem lehetséges egyetlen szervezet érdekérvényesítő tevékenységéhez kötni. Nyilvánvaló ugyanakkor, hogy a kedvezményezettek által a jogalkotási tárgyalások során megfogalmazott módosító indítványok között volt olyan, amelyet a jogalkotó figyelembe vett. A jogalkotók figyelembe vették például a BETTER FINANCE és a Finance Watch indítványát a páneurópai egyéni nyugdíjtermékekre irányuló jogalkotási javaslat módosításáról. A tanulmány során készült interjúk keretében megkérdezett érdekelték szerint a program eredményeként javult a szakpolitikai döntéshozatal. Az érdekelték jelezték továbbá azt is, hogy a kedvezményezettek munkája nyomán tájékozottabbnak érezték magukat.

A Finance Watch és a BETTER FINANCE érdemben járult hozzá a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos szakpolitikai döntéshozatal folyamatához, különösen a nyilvános konzultációkban, valamint a Bizottság és az európai felügyeleti hatóságok meghatározó szakértői csoportjaiban való részvétel, továbbá egyéb kiadványok útján. Kutatási tevékenységük alapján elmondható, hogy a kedvezményezettek elősegíthetik bizonyos pénzügyi jelenségek általános megértését.

A két szervezet együttes tevékenysége a pénzügyi szolgáltatások kapcsán folytatott irányadó viták fogyasztókat és felhasználókat érintő kérdéseinek többségére kiterjedt. A BETTER FINANCE jellemzően a pénzügyi szolgáltatások felhasználóit, köztük is kiemelten a

⁸ A Fogyasztói Egyesületek Európai Szövetsége (Bureau Européen des Unions de Consommateurs) 32 ország 44 független fogyasztói szervezetét tömörítő csoport. Feladata a tagok uniós intézményekkel szembeni képviselete, valamint az európai fogyasztók érdekeinek védelme. <https://www.beuc.eu/>

⁹ A Családügyi Szervezetek Európai Szövetsége a családok és azok tagjai jóllétét, egészségét és biztonságát mozdítja elő a változó társadalomban, feladata a családi érdekek érvényesítése, szempontjaik és szükségleteik képviselete az Unióban és azon kívül. <http://www.coface-eu.org/>

¹⁰ Az AGE Platform Europe az 50 éves és annál idősebb uniós polgárok szempontjait képviselő és érdekeit érvényesítő, az őket leginkább érintő kérdéseket tudatosító szervezetek európai hálózata. <https://www.age-platform.eu/about-age>

befektetőket és a nyugdíj-megtakarítókat, valamint a fenntartható finanszírozást és a digitális pénzügyi szolgáltatásokat érintő kérdésekhez kapcsolódó munkafolyamatokkal foglalkozott. A Finance Watch a lakossági pénzügyi szolgáltatásokkal és a fenntartható finanszírozással kapcsolatos, valamint prudenciális kérdéseket vizsgált. Egyes érdekeltek szerint ugyanakkor a kedvezményezettek bizonyos témákkal, például az európai felügyeleti hatóságok felülvizsgálatával és a hitelminősítéssel behatóbban is foglalkozhattak volna.

A fogyasztók tájékoztatása, a tudatosságnövelés és a pénzügyi ismeretterjesztés érdekében a kedvezményezettek – többek között innovatív eszközök, a közösségi média és kampányok útján – jelentős erőfeszítéseket tettek a fogyasztókkal való kapcsolatteremtés érdekében.

A kedvezményezettek teljesítményének általános és egyedi eredményessége és hatékonysága a program célkitűzéseinek megvalósításában

FINANCE WATCH

Eredményesség

Az értékelési időszakban a Finance Watch részt vett a pénzügyi szabályozás irányadó vitáiban és szakpolitika-alakítási lépéseiben. Tevékenysége a témák igen széles körét fogta át, ideértve a biztosítást, a pénzügyi kirekesztés felszámolását, a fenntartható finanszírozást és a pénzügyi technológiai vállalkozásokat is. Ezen belül a Finance Watch 2017-ben a FinTech vállalkozások, a MiFID II., a nemteljesítő hitelek, a gépjármű-biztosítás, valamint határokon átnyúló fizetések témáival foglalkozott kiemelten. 2018-ban és 2019-ben a fenntartható finanszírozásra összpontosított, emellett a vizsgált témák között szerepelt a pénzügyi kirekesztés felszámolása és a Szolvencia II. irányelv is. Egyes érdekeltek megemlézték, hogy a szervezet további témákat, így a pénzügyi intézmények vállalati kultúráját is programra tűzhette volna.

Mindemellett a Finance Watch szakismereteivel többféleképpen is hozzájárult a szakpolitikai döntéshozatal folyamatához, különösen a nyilvános konzultációkban, valamint a Bizottság és az európai felügyeleti hatóságok szakértői csoportjaiban való részvétel útján. 2017–2019 között a Finance Watch a szakterületeit érintő fontos konzultációkban vett részt. A pénzügyi politika kapcsán 33 nyilvános konzultáció kérdéseire válaszolt. Szemléltetésképpen a szervezet 2017-ben a FinTech vállalkozásokkal és a határokon átnyúló ügyletek átláthatóságával és díjaival kapcsolatos bizottsági konzultációban, a gépjármű-biztosítások REFIT-felülvizsgálatában, valamint a MiFID II. irányelv szerinti stabilitási követelményekre vonatkozó iránymutatásokkal kapcsolatos ESMA¹¹-konzultációban vett részt. 2018-ban a fenntartható befektetéseket megkönnyítő keret létrehozásával kapcsolatos bizottsági konzultációban és a fogyasztói érdekeket szolgáló új megállapodásra irányuló javaslat véleményezésében működött közre. 2019-ben például a fenntartható finanszírozásra vonatkozó uniós cselekvési tervben foglalt konzultációk, továbbá a fenntarthatósági kockázatok és tényezők MiFID-irányelvben, valamint

¹¹ Európai Értékpapírpiaci Hatóság.

az ABAK- és az ÁÉKBV-irányelvben történő integrációjáról szóló ESMA-konzultáció kérdéseire válaszolt. Emellett közreműködött a fogyasztóihitel-irányelv értékelésében és a Szolvencia II. irányelv fenntarthatósági szempontjaival kapcsolatos EIOPA-konzultációban is. A tanácsadó tanulmánya bizonyítékokkal támasztotta alá az említett közreműködések magas színvonalát.

A Finance Watch a felsoroltakon túl továbbra is tevékenyen részt vett a Bizottság és az európai felügyeleti hatóságok szakértői csoportjaiban, köztük a Bizottságnak a pénzügyi szolgáltatások felhasználóival foglalkozó csoportjában és a fenntartható finanszírozással foglalkozó technikai szakértői csoportjában, valamint az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (EIOPA) digitális etikával foglalkozó szakértői tanácsadó csoportjában. A vizsgált időszakban a szakértői csoportokban való részvétel¹² kismértékben nőtt. A Finance Watch 2017-ben 5, 2018–2019-ben 7 szakértői csoportban töltött be pozíciót.

Ezenkívül a Finance Watch egyre több tájékoztatót és tanulmányt jelentet meg (ezek száma 2017-ben 4, 2018-ban 9, 2019-ben 13 volt). Például 2017-ben „Az ESMA szerepe a fenntartható finanszírozásban” címmel, 2018-ban a hazautalások témájában, 2019-ben pedig „Biztosítás és megkülönböztetés” címmel adott ki tájékoztatót. Az európai parlamenti választások során a Finance Watch a jelöltek számára állított össze tájékoztatókat, majd az újonnan megválasztott képviselőket készítette fel az előttük álló parlamenti ciklusra. A Finance Watch 2017–2019 között készült 24 kiadványa között szakpolitikai feljegyzések és háttér-vitaanyagok mellett átfogó kutatási jelentések is találhatók. 2018-ban például megjelentette a *Globális zöld finanszírozási index* második kiadását (*GGFI 2*) egy világméretű felmérés alapján, amelyben pénzügyi szakemberek véleményét vizsgálta 110 nemzetközi pénzügyi központ zöld finanszírozási ajánlatának minőségéről és mélységéről.

A végfelhasználók és az ágazaton kívüli érdekeltek megszólítása kampányok, közösségi események, videók, karikatúrák stb. útján valósult meg. A Finance Watch 2017–2019 során egyre több, évente átlagosan tizenkét eseményt szervezett. 2018-ban például a „Change Finance Forum” címmel szervezett eseményen különféle területek szakértőit ültette vitaasztalhoz több témában, ami kifejezetten eredményesnek bizonyult a fogyasztók megszólításában. Számontevő figyelmet kapott emellett a Finance Watch 2019-ben indított kampánya a Facebook által „Libra” néven elindítani tervezett saját fizetési rendszer és fizetőeszköz kapcsán. A kampány tájékoztatni kívánta a szakpolitikai döntéshozókat és a nagyközönséget a pénzügyi rendszer stabilitását érintő kockázatokról, és lehetőséget adott arra, hogy a nagyközönség beadvány formájában fogalmazza meg aggályait. A kedvezményezett emellett 2017–2019 között 49 videót készített, amelyekkel a polgárok számára kívánta megkönnyíteni a pénzügyi kérdések értelmezését. 2018-ban például több rövid videót is megjelentetett különféle témákban, például a tőkekövetelményekről, a

¹² Az erre vonatkozó adat csak a Finance Watch képviselőinek a szakértői csoportokban való közreműködését mutatja. Nem foglalja magában a Finance Watch tagszervezeteihez tartozó szakértők esetleges közreműködését, kivéve abban az esetben, ha az adott csoportban a Finance Watch képviselőjeként vettek részt.

fenntartható finanszírozásról, a kereskedői prémiumokról és a túlzott kockázatvállalás ösztönzéséről. A Finance Watch sikeresen növelte kommunikációs potenciálját egy új karikatúraeszközzel is, amely eredményesnek bizonyult a szélesebb nagyközönség és a laikus érdekeltek megcélzásában.

A Finance Watch a tagjain, valamint összehangolt nemzeti szintű fellépéseken keresztül tájékoztatta a nagyközönséget a pénzügyi szabályozás kapcsán szóban forgó kérdésekről. Az interjúk keretében megkérdezett érdekeltek kiemelték, hogy a nemzeti szintű viták során felhasználták a Finance Watch által nyújtott szakismereteket. Néhány esetben a szóban forgó érdekeltek nemzeti nyelvükre fordították a Finance Watch kiadványait.

A kutatás résztvevői színvonalasnak minősítették a Finance Watch kommunikációs tevékenységeit, ezen belül különösen a szervezet hírlevelét tartották eredményesnek. A vizsgált időszakban a Finance Watch 51 sajtóközleményt adott ki. A kutatás résztvevői úgy ítélték meg, hogy a sajtóközlemények eredményesen tájékoztatták a fogyasztókat. A Finance Watch a közösségi médián keresztül az éghajlatváltozástól a Covid19-világjárványig különféle témákban osztott meg tartalmat és reflexiókat. Az értékelés szerint különösen eredményesen használta a közösségi és online médiát, így a hasonló szervezeteknél hangsúlyosabb jelenlétet ért el ezeken a felületeken. A Finance Watch 2017–2019 között jelentős mértékben növelte a hasonló szervezetekhez képest népesebb táborát a közösségi médiában, a Facebookon 21 000, a Twitteren 10 750 követője van. Kommunikációs potenciálját új weboldallal is növelte. A szervezetet igen széles körű nemzetközi sajtófigyelem is övezi, 2017–2019 között 374 cikk említi.

A tanulmány szerint a Finance Watch teljesítései összességében színvonalasnak számítanak többek között az európai uniós intézmények, a Finance Watch tagjai, valamint más érdekeltek körében is.

Hatékonyság

A tanulmányból kiderül, hogy az értékelési időszakban a Finance Watch költségarányos teljesítése lényegében azonos szinten maradt. 2017–2018 között a szakvéleményre, szakpolitikai elemzésre, érdekérvényesítésre és lobbitevékenységre fordított kiadások növekedését a teljesítések (jelentések, tájékoztatók, tanulmányok, nyilvános meghallgatások, állami intervenciók, videók) nagyobb száma is követte. A költségarányos teljesítés lényegében állandó maradt más területeken, így a kommunikációban is, ami a hatékonysági szint megtartását jelzi.

2018–2019 között a kommunikációs kiadások kismértékben nőttek. A kommunikáció terén 2019-ben az előző évhez képest több teljesítés valósult meg (események, sajtóközlemények, új honlap elindítása), ami e tekintetben hatékonyságnövekedést árul el.

BETTER FINANCE

Eredményesség

A BETTER FINANCE nyilvános konzultációkban és szakértői csoportokban való részvétel, állásfoglalások, valamint a különböző érdekcsoportokkal folytatott megbeszélések útján tolmácsolta a pénzügyi szolgáltatások végfelhasználóinak véleményét a szakpolitikai döntéshozók számára. A szervezet az évek során a pénzügyi fogyasztókat érintő témák széles körével foglalkozott. 2017-ben kiemelten vizsgálta a nyugdíjcélú megtakarítások és az automatizált befektetés¹³ kérdéseit. 2018-ban többek között a befektetők és a pénzügyi szolgáltatások felhasználóinak védelme, valamint a lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó szerződéskötést megelőző tájékoztatás szabályainak betartása szerepelt a programján. 2019-ben a kollektív jogorvoslat, a MiFID II., a PEPP-ek, a PRIIP-ek, az ÁÉKBV-k, a Szolvencia II., a biztosítási értékesítésről szóló irányelv, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények, a tőkepiaci unió, a fenntartható finanszírozás (taxonómia, ökocímke) és a digitális pénzügyi szolgáltatások témáival foglalkozott.

E három évben a BETTER FINANCE különösen eredményes volt. Például közel 70 konzultációban vett részt. A nyilvános konzultációk széles témakörre, különösen a befektetőket érintő témákra terjedtek ki. 2017-ben a szervezet többek között a termékirányításra vonatkozó MiFID II. követelményekről szóló ESMA-konzultációban, valamint a tájékoztató formátumáról és tartalmáról szóló konzultációban működött közre. 2018-ban egyebek mellett véleményezte az európai felügyeleti hatóságok közös konzultációs dokumentumát a PRIIP KID-rendelet¹⁴ módosításáról, továbbá válaszolt a Bizottság környezeti, társadalmi és irányítási információk szolgáltatásával kapcsolatos alkalmassági kérdőívére. 2019-ben a fenntarthatósági kockázatoknak és tényezőknek a MiFID-irányelvben, valamint az ÁÉKBV- és az ABAK-irányelvben¹⁵ történő integrációjáról szóló ESMA-konzultáció válaszadói között szerepelt. Mindemellett a BETTER FINANCE részt vett a fenntartható finanszírozás és a digitális pénzügyi szolgáltatások területét érintő konzultációkban, például a digitális megoldások és a határokon átnyúló műveletek szabályaival kapcsolatos bizottsági konzultációban, az EBH¹⁶ konzultációjában a pénzügyi technológiára vonatkozó megközelítésről szóló háttér-vitaanyagról, és kitöltötte a fenntartható finanszírozással foglalkozó magas szintű szakértői csoport kérdőívét is. A válaszadók szerint a BETTER FINANCE a fogyasztók és a végfelhasználók számára közérthetően foglalkozik a szakmai területekkel. Ezenkívül a BETTER FINANCE a három év során több mint 15 állásfoglalást készített.

¹³ Az ügyféllel kapcsolatos információk, például annak kora, jövedelme és kockázati toleranciája alapján számítógépes program által adott tanácsnak megfelelően végzett befektetés.

¹⁴ A lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló rendelet.

¹⁵ Az alternatív befektetésialap-kezelői irányelv.

¹⁶ Európai Bankhatóság.

A BETTER FINANCE emellett továbbra is részt vett a szakértői csoportok munkájában és hozzájárult megbeszéléseik megalapozottságához, többek között a Bizottságnak a pénzügyi szolgáltatások felhasználóival foglalkozó csoportjában, az EBH banki érdekképviselési csoportjában, a tőkepiaci unióval foglalkozó magas szintű fórumon, valamint az EIOPA PEPP szakértői csoportjában. A vizsgált időszakban a szakértői csoportokban való részvétel¹⁷ kismértékben nőtt. A BETTER FINANCE 2017-ben és 2018-ban 8, 2019-ben 10 szakértői csoportban töltött be pozíciót. Több meghallgatáson is hozzászólásra kérték fel, például az Európai Parlamentben a páneurópai egyéni nyugdíjtermékekre vonatkozó javaslat kapcsán.

Szakpolitikai feljegyzések és háttér-vitaanyagok mellett a BETTER FINANCE több – 2017-ben 4, 2018-ban 7, 2019-ben 6 – átfogó jelentést is készített, amelyekben a fogyasztókat és a pénzügyi szolgáltatók egyéb végfelhasználóit érintő aktuális kérdéseket tárt fel. 2017-ben például kiadványokat jelentetett meg az automatizált tanácsadás¹⁸ és a nyugdíjcélú megtakarítások témájában. Ezenkívül az Európai Parlament által is felhasznált jelentéseket tett közzé befektetővédelmi témákban, így különösen a pénzügyi termékek megtévesztő értékesítéséről. 2018-ban a szervezet *A befektetési alapok referenciamutatók közzétételével kapcsolatos megfelelése* címmel kutatási jelentést tett közzé, amelyben a részvénybe fektető ÁÉKBV-k kiválasztott körében vizsgálta a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumok megfelelését.

A fogyasztók jobb tájékoztatásával kapcsolatos célkitűzést kampányok, események és sajtóközlemények szolgálták. 2017–2019 között a BETTER FINANCE több mint 70 sajtóközleményben adott tájékoztatást a befektetőket és a pénzügyi szolgáltatások végfelhasználóit érintő, európai szintű szakpolitikai és szabályozási fejleményekről. A több nyelven, egyre nagyobb számban megjelentetett sajtóközlemények útján a kedvezményezett kapcsolatot biztosított a pénzügyi és az általános sajtó között.

A vizsgált három évben a BETTER FINANCE évente átlagosan nyolc eseményt szervezett, köztük konferenciákat és sajtókonferenciákat, amelyeken évről évre egyre többen vettek részt. 2019-ben például a BETTER FINANCE és a CFA Institute közös szervezésében a fenntartható ár-érték arányról szóló nemzetközi konferenciára került sor. A szervezetet széles körű nemzetközi sajtófigyelem is övezi, 2017–2019 között 296 cikk említi.

A BETTER FINANCE 2019 elején indította el új honlapját, amely felhasználóbarátabb felületen teszi könnyebben hozzáférhetővé a legfontosabb információkat a látogatók számára. Emellett hírlevélben tájékoztatta tagjait és az érdekelteket a legfrissebb jogalkotási és szabályozási fejleményekről.

¹⁷ Az erre vonatkozó adat csak a Better Finance képviselőinek a szakértői csoportokban való közreműködését mutatja. Nem foglalja magában a BETTER FINANCE tagszervezeteihez tartozó szakértők esetleges közreműködését, kivéve abban az esetben, ha az adott csoportban a Better Finance képviselőjeként vettek részt.

¹⁸ Az ügyféllel kapcsolatos információk, például annak kora, jövedelme és kockázati toleranciája alapján számítógépes program által végzett pénzügyi tanácsadás.

A tanulmány megállapította, hogy a BETTER FINANCE a hozzá hasonló egyéb szervezetekhez képest viszonylag szerény jelenlétével bír a közösségi médiában. Közösségi profiloldalai növekvő, de továbbra is szűk táborra vonzanak; a szervezetnek a Facebookon 452, a Twitteren 1 340 követője van.

Hatékonyság

A tanulmány a fentiekben túl vizsgálta a szervezetek teljesítéseit is, amelyek mennyiségi és minőségi szempontú értékelése alapján arra a következtetésre jutott, hogy a BETTER FINANCE teljesítése stabilnak tekinthető. A vizsgált három évben összességében bővültek a tudatosságnövelésre, az ismeretterjesztésre, valamint a pénzügyi oktatásra és képzésekre irányuló tevékenységek. 2017–2019 között a BETTER FINANCE költségarányos teljesítése javult az egyéb tevékenységek, például a kutatás és az érdekérvényesítés terén.

2018–2019 között nőttek a tudatosságnövelésre, az ismeretterjesztésre, valamint a pénzügyi oktatásra és képzésekre fordított kiadások. A teljesítések (többek között az események és a sajtóközlemények) növekvő száma lényegében stabil hatékonyságot jelez a területen.

5. Következtetés

Az értékelés szerint a program célkitűzései összességében teljesültek.

A program sikeresen előmozdította fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalba való bevonását. A Finance Watch és a BETTER FINANCE munkája egyaránt olyan alternatív szempontokkal gazdagította az irányadó vitákat, amelyekre a szakpolitikai döntéshozók egyébként nem vagy csak kevés figyelmet fordítottak volna. A nyilvános konzultációkban, valamint a Bizottság és az európai felügyeleti hatóságok szakértői csoportjaiban való részvétel útján mindkét szervezet lényeges szakismereteket nyújtott. Véleményüket különböző csatornákon, többek között meghallgatások, találkozók, tanulmányok stb. keretében juttatták el a szakpolitikai döntéshozókhoz.

Összességében teljesült a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatások egyéb végfelhasználóinak a pénzügyi ágazat szabályozását érintő kérdésekről való tájékoztatásával kapcsolatos célkitűzés. Mindkét kedvezményezett gondoskodott a fogyasztók folyamatos tájékoztatásáról pl. kampányok, sajtóközlemények stb. útján.

A fogyasztók és a végfelhasználók érdekeinek védelméhez az ágazaton kívüli érdekeltek képviselőiben végzett uniós szintű érdekérvényesítés továbbra is nélkülözhetetlen.

Az uniós finanszírozástól való függésük miatt uniós finanszírozás nélkül sem a Finance Watch, sem a BETTER FINANCE nem lenne képes az eddigi mértékben támogatni a pénzügyi szolgáltatások felhasználóit, így a fogyasztói érdekképviselő szintjét sem tudná fenntartani. A két szervezetnek nyújtott vissza nem térítendő uniós támogatás hiányában keletkezett rést más

uniós szervezet sem tudná betölteni. Ezért továbbra is szükség van uniós finanszírozásra ahhoz, hogy a fogyasztók nagyobb mértékben vegyenek részt a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó uniós szakpolitikai döntéshozatalban.

A Finance Watch és a BETTER FINANCE mellett jelenleg nincs olyan uniós szintű alternatív szervezet, amely a témák hasonlóan széles körét felölelve és azonos mélységben foglalkozna a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó kérdésekkel.