

13. Cím: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

A Felügyelet státuszát és jogosítványait a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 1.§ (2) bekezdése szabályozza, mely szerint a felügyelet fejezeti jogosítványokkal felhatalmazott költségvetési szerv, amelynek költségvetése a Pénzügyminisztérium fejezeten belül elkülönítetten szerepel.

A megelőző négy költségvetési évhez hasonlóan, a Felügyelet 2006-re sem tervez költségvetési támogatást, kiadásait 100 %-ban bevételeiből finanszírozza.

A Felügyelet tevékenységének célja a pénz- és tőkepiac zavartalan és eredményes működésének, a pénzügyi szervezetek ügyfelei érdekei védelmének, a piaci viszonyok átláthatóságának, a pénzügyi piacokkal szembeni bizalom erősítésének, továbbá a tisztességes piaci verseny fenntartása érdekében a pénzügyi szolgáltatási, a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, a befektetési szolgáltatási, a kiegészítő befektetési szolgáltatási, az elszámolóházi, a befektetés-kezelési, árutőzsdei szolgáltatási, a biztosítási, biztosításközvetítői, a biztosítási szaktanácsadói tevékenységet szervező szervezet, illetve személy, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, a magán nyugdíjpénztárak, közraktárak, kockázati tőketársaságok, kockázati tőkealapok, kockázati tőkealap kezelők, valamint a tőzsdék és tagjaik prudens és hatékony működésének, tulajdonosaik gondos joggyakorlásának elősegítése és folyamatos felügyelete.

I.

A BEVÉTELEK TERVEZÉSE

A teljes egészében a felügyelt intézmények által befizetett díjbevételekből történő gazdálkodás miatt, azok pontos megtervezésének különösen nagy jelentősége van. Ezt szem előtt tartva a különböző szektorokból befolyó bevételek kalkulálásakor a Felügyelet a következőket vette figyelembe.

A PSZÁF 2006. évi díjbevételeinek előrejelzése annak feltételezése mellett készült el, hogy a PSZÁF által javasolt új díjszámítási rendszer 2006. januártól hatályba lép. A 2006-ban várhatóan realizálható felügyeleti díjbevételek nagyobb részben az új díjszámítási rendszer, kisebb részben pedig – pénzforgalmi áthúzódások miatt – a jelenleg hatályos díjfizetési rend szabályai szerint képződnek.

A díjbevételek előrejelzése a 2005. augusztus végi állapotban rendelkezésre álló makro- és szektoradatokat, illetve megalapozott feltételezések alapján történt.

A javasolt új díjfizetési rendszer hatásainak felmérése először a 2004. évet, mint bázisidőszakot felhasználó, éves szintű, eredményszemléletű visszatekintő számítás keretében történt, majd ennek eredményei kerültek kivetítésre a 2005., illetve a 2006. évekre. A tényleges 2006. évi bevételi előrejelzés az eredményszemléletű előrejelzésen a pénzforgalmi korrekciók végrehajtásával került meghatározásra.

A feltételezések meghatározásakor a vetítési alapokat meghatározó növekedési tényezők jellemzően az ésszerűnek tűnő viszonylag szűk sávok alsó, illetve középső értékein, vagy azok között kerültek meghatározásra.

A makrogazdasági részben olyan mutatók várt alakulása is számszerűsítésre került, amelyek a díjbevételek volumenét közvetlenül nem határozzák meg, viszont megvilágíthatják a számítások háttérét adó gazdasági forgatókönyv természetét. Utóbbi kialakításakor messzemenően figyelembe vételre kerültek a PM és az MNB által a közelmúltban közzétett előrejelzések, illetve a középtávú konvergencia-program alapvető célkitűzései és azok valószínű lefolyása.

A 2004. decemberi makrogazdasági konvergencia-program kibocsátása óta néhány fontos mutató tekintetében jelentős elmozdulások következtek be, mely szintén figyelembe vételre kerültek. Az így kapott forgatókönyv nem minden részletében azonos a PM, illetve az MNB előrejelzéseivel, de a megjelenített helyzetkép alapvető jellegét, illetve folyamat dinamikáját tekintve nem is ellentétes azokkal. Elkészítésének időpontjánál fogva azonban az előrejelzés még nem tartalmazza az államháztartási hiánnyal kapcsolatos hivatalos előrejelzések 2005. szeptember közepi módosulásának hatásait.

A makrogazdasági kilátásokat tekintve 2006-ra is kiegyensúlyozott, a jelenlegivel nagyjából azonos ütemű gazdasági növekedés várható, javuló árstabilitás és külső egyensúlyi helyzet, valamint folytatódó fiskális egyensúlyjavulás és további számottevő monetáris konvergencia mellett. A díjbevételek előrejelzését tekintve a monetáris konvergencia szükségszerűen a pénzügyi szektor nominális értelemben vett üzleti expanziójának lassulásával jár, vagyis végső soron alacsonyabb bevételeket eredményez. Az előrejelzés nagyrészt a jelenlegi folyamatok egyfajta kivetítését testesíti meg, és egybeesik a magyar hatóságok általános konvergencia-törekvéseivel.

A legfontosabb mutatók tekintetében a GDP 4%-os reál-, és 5%-os folyó áras növekedésére számít a Felügyelet, az előirányzott ÁFA-csökkentés következtében 2%-osra csökkenő átlagos fogyasztói infláció mellett. A bruttó keresetek nominális növekedése 4%-ban, az államháztartás GDP-arányos hiányrátáját az autópályépítés hiánynövelő hatása nélkül 4,5%-ban valószínűsítette számításai során. A folyó fizetési mérleg hiánya várhatóan a

GDP 7-7,5%-ára, a jegybanki alapkamat éves átlaga 5,5%-ra mérséklődik. Az EUR/HUF árfolyam éves átlaga várhatóan a 240-250-es szűk sávon belül marad.

A szektormutatókat illető PSZÁF előrejelzésekben végig érvényesül az elmúlt évekre jellemző gyors, időnként kivételesen lendületes üzleti expanzió fokozatos lassulására irányuló várakozás, amely várakozás az eszközállományokra és forgalmakra, a tőkekövetelményt képező tényezőkre és a kezelt vagyona vonatkozóan egyaránt érvényesítésre került. E lassulás jelentős része a monetáris konvergencia-folyamatból adódik és arányos azzal, további része viszont a pénzügyi penetráció emelkedésének fékeződéséből adódik. E hatás figyelembe vételén túl azonban nem került alkalmazásra negatív korrekció a határon keresztül a hazai pénzügyi piacra nyújtott szolgáltatások negatív hatásának megjelenítésére. Várakozás szerint az e körbe tartozó tevékenység hosszabb ideig marginális marad, úgy, hogy mértéke 2006. végéig nem éri el az összes hazai pénzügyi tevékenység 1%-át. Ezt a viszonylag csekély hatást a hazai pénzügyi szektor általános üzletméretének konzervatív előrejelzése már figyelembe veszi.

II.

A KIADÁSOK TERVEZÉSE

A Felügyelet a kiadásokat az előbbieken részletezettek alapján prognosztizált bevételi források és az ésszerű takarékoság elvének szem előtt tartásával a következő elvek szerint tervezte.

A Felügyeletről szóló törvény, 2005. január 1-től hatályba lépett módosítása, lehetőséget biztosít arra, hogy bevételeiből - a bírságból származó bevételei kivételével – legfeljebb a tényleges adott évi bevétel tizenöt százalékának megfelelő mértékig tartalékot képezhet. Az így képzett tartalék a következő években kizárólag a működés fedezetére használható fel és az más célra nem vonható el. Ennek alapján, a 2005. évhez hasonlóan a Felügyelet kiadásai is két alcímen (PSZÁF Intézmény 13.1. és Tartalék 13.2.) kerültek megtervezésre.

A 2005. évi 9.140,0 millió forintos eredeti kiadási előirányzati főösszeg, a bevételi struktúra 2006. évi változása együttes hatásának következtében 794,0 millió forinttal, 9.934,0 millió forintra emelkedett. A növekedés összegét két tényező eredményezi, illetve két tényezőnek az egyenlege. Ezek a bevételi részben említett új díjstruktúra változás miatti csökkenés és a még régi díjelőírások szerint 2006. év elején várhatóan befolyó bevételek miatti volumennövekedés.

A PSZÁF intézmény kiadási előirányzatainak 607,1 millió forintos növekedéséből a személyi előirányzatok 393,3 millió forinttal, 14,2 millió forinttal a munkaadókat terhelő járulékok, 41,5 millió forinttal a dologi

kiadások, 73,0 millió forinttal az egyéb működési célú támogatások 66,1 millió forinttal az intézményi beruházások, 9 millió forinttal a felújítások, 10 millió forinttal pedig a kölcsönök előirányzata került megemelésre.

A 9.934,0 millió forintból 9.200,5 millió forint az Intézményi kiadások (13.1.) alcím, 733,5 millió forint pedig a Tartalék (13.2.) alcím előirányzata. Ez utóbbiból 546,6 millió forint a PSZÁF törvény alapján képezhető Általános tartalék egy része, 186,9 millió forint pedig a várható bérfejlesztés fedezetéül beállításra került Államháztartási tartalék, mely a személyi előirányzat 3 %-os mértékében került meghatározásra.

A PSZÁF törvény 2004. év májusától hatályba lépett módosítása alapján, az új Felügyeleti struktúra (Felügyeleti Tanács, Főigazgatóság) szervezeti rendszerének a kialakítása az elmúlt év végére megtörtént, a működéséhez szükséges költségvetési feltételrendszer-és struktúra kialakítása a 2005. évi költségvetés összeállításával megvalósult. Az Intézményi kiadási keretszámok meghatározásánál a Felügyelet azt tartotta a legfontosabbnak, hogy a számára törvényileg előírt feladatok zavartalan és maradéktalan ellátásához a szükséges feltételeket a kialakított szervezeti és működési rendben biztosítani tudja 2006. évben is.

A 2006. évi javasolt, Intézményi előirányzat (9.200,5 millió forint) meghatározását a következő tényezők befolyásolták.

Személyi juttatások: A személyi juttatások kiemelt előirányzat, a 2005. évi várható előirányzat szintjén 4.721,3 millió forint került megállapításra.

Létszám: A 2006. évi létszám, a 2005-ben az engedélyezett szinten (560 fő) marad.

Munkaadókat terhelő járulékok: A munkaadókat terhelő járulékok előirányzata szorosan igazodik a személyi juttatások kiemelt előirányzathoz. Tervezése ennek megfelelően történt, továbbá kalkuláltunk a járulékfizetési kötelezettséggel terhelt egyéb kiadásokkal.

Dologi és egyéb folyó kiadások: A dologi kiadások kiemelt előirányzat a szerkezeti változások kapcsán történő csökkenés és a bevételi növekedés egyenlegeként 2.362,5 millió forint.

Felhalmozási kiadások: A különböző felhalmozási célú előirányzatokon belül az intézményi beruházási kiadások összege 388,5 millió forint. A Felügyelet jelenlegi székházba történő költözését követően a nagy volumenű beszerzések az előző években megtörténtek, az ilyen irányú igények mérséklődtek, továbbá lezárultak a Felügyelet több éve tartó informatikai fejlesztései. Emelkedik viszont felújítások előirányzata a folyó évi 3,0 millió forintról 12,0 millió forintra, a székházzal kapcsolatban időszerűvé váló ilyen jellegű munkák miatt.

Kölcsönök: 2005. év vonatkozásában munkáltatói lakáskölcsön nyújtására a 2005. évi eredeti előirányzatot 10 millió forinttal meghaladó nagyságrendű kiadást, 170,0 millió forint került tervezésre, a törlesztésekből várhatóan befolyó többletbevételre való tekintettel.

Farkas István
a Felügyeleti Tanács elnöke

Dr. Veres János
pénzügyminiszter