

SZÖVEGES INDOKOLÁS

a 2006. évi zárszámadáshoz

I. A központi költségvetési intézmények beszámolója, a fejezeti indokolások

1. Feladatkör, tevékenység

1.1.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PIR törzsszám: 329871, www.pszaf.hu) – a továbbiakban PSZÁF – tevékenységének célja a pénz-, a tőke-, biztosítási valamint pénztári piac 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 árutőzsdei szolgáltatási, az elszámolóházi, a központi értéktári, a portfóliókezelési, biztosítási, biztosításközvetítői, a biztosítási szaktanácsadói tevékenységet végző szervezet, illetve személy, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, a magánnyugdíjpénztárak, a közraktárak, a befektetési alapok, a befektetési alapkezelők, a kockázati tőkealapok, a kockázati tőkealapkezelők, a portfóliókezelők, az elszámolóházak, a központi értéktárak, valamint a tőzsdék és tagjaik (a továbbiakban együtt: pénzügyi szervezetek) prudens és hatékony működésének, tulajdonosaik gondos joggyakorlásának elősegítése és folyamatos felügyelete.

1.2.

2006. év folyamán a PSZÁF-ot, mint intézményt érintő legfontosabb törvényi változás „A központi államigazgatási szervekről, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról” szóló 2006. évi LVII. törvény elfogadása és kihirdetése volt. Ennek keretében a jogszabály a PSZÁF státuszát egyértelműen meghatározta és kimondta, hogy a PSZÁF központi kormányhivatal. Rögzítette, hogy a PSZÁF irányítási és felügyelési rendszerét tekintve a Kormány irányítása és a pénzügyminiszter felügyelete alatt tevékenykedik, megőrizve szakmai függetlenségét.

Intézményi szinten a másik fontos esemény a 2005. évben meghatározott felügyeleti stratégiához kapcsolódó, a „Hatékony Felügyelet” megvalósítását célzó szervezeti átalakítás volt. A stratégiai elképzelések megvalósítását jobban szolgáló új struktúra kialakítása során egyes szervezeti egységek megszűntek, átalakultak, illetve újabbak jöttek létre. Emellett a stratégiai célkitűzések tevékenységszintű lebontásához öt projekt indult, amelyek szakmai szponzora egy-egy tanácsstag és a projektek, alprojektek munkájában számos felügyeleti dolgozó is aktívan közreműködik.

2006. év folyamán a PSZÁF átlagosan 2057, a pénzpiaci, tőkepiaci, biztosítási és pénztári szektorhoz tartozó jogi személyiségű céget, és több mint negyvenezer természetes személyt felügyelt, illetve tartott nyilván.

A prudenciális területen, miután megszűnt a korábbi törvényi előírás az intézmények kétévenkénti kötelező ellenőrzésére, az elmúlt évben összesen kettőszázhatvankét vizsgálat volt folyamatban, amelyek megoszlását az alábbi táblázat mutatja.

Vizsgálatok megoszlása 2006-ban	
2006 előtt kezdődött és 2006-ban lezárult	71
2006-ban kezdődött és lezárult	151
2006-ban kezdődött és 2007-re áthúzódó	40

2006. január 1-jétől a PSZÁF-nál új, az erőforrások hatékony elosztását figyelembe vevő rendszer kialakítására került sor, amelynek keretében a szakértői munkaórák és más erőforrások a kockázatok alapján kerültek elosztásra. A rendszer a teljes évre vonatkozóan a prudenciális területen működött, ahol a felhasznált szakértői kapacitások mennyisége összesen 90 160 szakértői óra volt. Az egyes tevékenységek közötti megoszlást a következő táblázat mutatja.

	Szakértői órában		Százalékban	
	Terv	Tény	Terv	Tény
Vizsgálat előkészítése	8 208	8 156	9,2	9,0
Vizsgálat elvégzése	36 182	37 738	40,3	41,9
Jelentés írása	26 932	28 554	30,0	31,7
Vizsgálat lezárása	18 394	15 712	20,5	17,4
Összesen	89 716	90 160	100,0	100,0

A piaci folyamatok felügyelete három fő tevékenységet foglal magában, az engedélyezést, a piacellenőrzést, valamint a fogyasztóvédelmet és panaszkezelést.

Az engedélyezési tevékenység keretében a határon átnyúló szolgáltatás végzésére az EGT más tagországában székhellyel rendelkező pénzügyi intézmények közül kettőszáznegyvennyolc jelentkezett be a PSZÁF-nál. Fióktelep létrehozási szándékát tíz intézmény jelezte, míg a külföldi biztosításközvetítők közül hétszáznegyvennégyen jelentkeztek be a Felügyeleten. A határon átnyúló szolgáltatás végzésére bejelentkezett cégek közül a nyilvántartásból való törlésre összesen tizenhat esetben került sor. A magyarországi székhelyű vállalkozásokat illetően tíz bejelentést továbbított a PSZÁF az illetékes hatóságok fele és két biztosításközvetítő jelezte a PSZÁF-nál, hogy szándékában áll határon átnyúló tevékenység végzése.

A belföldi engedélykérelmek száma és mennyisége a korábbi évekhez hasonló volt. 2006-ban két bank alapítására került sor, egy pénzügyi vállalkozás bankká alakult és hosszú idő után biztosítót alapítottak Magyarországon.

A piacellenőrzési tevékenység keretében a PSZÁF a bennfentes kereskedelemre, az árfolyammanipulációra, a kibocsátói befektetői tájékoztatásra, a vállalatfelvásárlási előírásokra illetve a jogosulatlan tevékenységre vonatkozó jogszabályok megsértésének gyanúja esetén indít vizsgálatot. Az elmúlt évben vizsgálat indult többek között befolyásszerzés; egy, a hosszú lejáratú magyar devizaadósságot leminősítő publikáció kapcsán bennfentes kereskedelem gyanúja; részvényvásárlások; piacbefolyásolás; illetve egyes intézmények tevékenysége miatt.

A pénzügyi visszaélések elleni önálló osztály 2006 tavaszán kezdte meg működését a PSZÁF-on belül. A PSZÁF 2006. évben 662 hatósági megkeresést továbbított a pénzintézetek felé, valamint a tudomására jutott információk alapján, hatáskör hiányában két pénzügyi visszaélésre vonatkozó bejelentést, négy esetben pedig feljelentést tett az illetékes nyomozó hatóságoknak. Pénzmosás elleni szabályzat véleményezésére 153 esetben került sor. Emellett a pénzügyi visszaélések elleni fellépés keretében összesen tizenhárom célvizsgálatra és egy témavizsgálatra került sor.

A fogyasztóvédelmi és panaszkezelési tevékenységgel összefüggésben a PSZÁF Ügyfélszolgálatát 2006. évben személyesen körülbelül 1500 fő, telefonon pedig több mint 17 000 fő kereste meg valamilyen problémával, kérdéssel. Az Ügyfélszolgálat mintegy kétezer esetben adott írásos tájékoztatást. Írásban összesen 4339 fogyasztói bejelentés érkezett a PSZÁF-hoz, amelyen belül kettőezer-háromszáz a pénzpiachoz, negyvenkettő a tőkepiachoz, ezernyolcszáznegyvenkilenc a biztosítási és száznegyvennyolc a pénztári szektorhoz kapcsolódott. A panaszok elsősorban a hitelezési tevékenységhez, a banki szolgáltatásokhoz és a gépjármű-felelősség biztosításokhoz kapcsolódtak.

Az Európai Unió szervezeteiben a PSZÁF munkatársai 2006. évben összesen 195 ülésen vettek részt. Emellett a PSZÁF együttműködési megállapodást kötött a koreai bankfelügyeletet ellátó Korean Financial Supervisory Commission-nel és kétoldalú együttműködés keretében számos külföldi bizottságot fogadott, többek között az Európai Bizottságot, kínai és ukrán, vietnámi, montenegrói és örmény delegációkat.

A PSZÁF 2006. évben is számos konzultációt, konferenciát szervezett mind nemzetközi, mind magyar vonatkozású témákban. Az előbbieik közül kiemelkedik az Integrált Pénzügyi Felügyelet 8. konferenciája, a CEBS, MiFID, Solvencia II és a Bazel II szeminárium, az EU csatlakozás és tagság során szerzett tapasztalatokkal kapcsolatos konferencia, az októberi CEIOPS Members' Meeting, valamint a CESR New Members' Day and Away Day. Az utóbbiak körében került sor az I. Bankkonferenciára, az I. Biztosításkonferenciára és a IX. Pénztárkonferenciára. A pénztári szektor másik fontos eseménye volt, hogy 2006. év második negyedében hatályba lépett a Pénztárak Etikai kódexe.

A PSZÁF szabályozási hatóságként 2006. évben számos jogszabályt készített elő, illetve véleményezett külső megkeresésre. Az uniós direktívákhoz köthető a CEBS szavatoló tőke tagállami szabályozásainak összehasonlítására irányuló felmérésében való aktív részvétel, a hitelintézetek és befektetési vállalkozások új tőkekövetelmény szabályozására vonatkozó EU direktíva (CRD) implementálásához kapcsolódó feladatok (nemzeti diszkréciók kigyűjtése, Validációs Kézikönyv, stb.), valamint a pénzügyi eszközök piacáról szóló (MiFID) direktívában szereplő nemzeti diszkrécionális döntési pontokra vonatkozó álláspont kialakítása.

2006. évben a PSZÁF tevékenységéhez kapcsolódóan számos jogszabály-módosítási javaslatot készített. Ezek közül az egyik legfontosabb a felügyeleti díjakkal kapcsolatos javaslat volt, amely egy egységes, valamennyi szektorban azonos elvek alapján felépülő díjfizetési rendszer felállítását célozta meg. A felügyeleti díjak rendszeréhez szorosan kapcsolódott a PSZÁF igazgatási szolgáltatási díjainak előírása. Hasonlóan lényeges volt a Pénzügyminisztérium felkérésére elkészített módosítási javaslat az államigazgatási eljárásokért fizetendő szolgáltatási díjról. Mind a PSZÁF, mind a felügyelt szektorokat érintette a PSZÁF részére történő adatszolgáltatásra vonatkozó, döntően jogszabályi módosulásokból származó változtatási javaslatok elkészítése.

Önálló felügyeleti jogszabály-módosítási kezdeményezésekre került sor a hitelintézetek szavatolótőke számítása, „A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról” szóló 1996. évi CXII. törvény keretében a Központi Hitelinformációs Rendszerhez történő csatlakozás, valamint „A tőkepiacról” szóló 2001. évi CXX. törvény módosítása kapcsán. A biztosítási szektorban jogszabály-módosítási javaslatot többek között „A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről” szóló 2003. évi LX. törvény, valamint „A gépjármű üzemben tartójának kötelező felelősségbiztosításáról” szóló 190/2004. (VI. 8.) Kormányrendelet módosítása kapcsán dolgozott ki a PSZÁF. A pénztári szektorban 2006. év során a PSZÁF elkészítette a társadalombiztosítási, a magánnyugdíjpénztári és az önkéntes nyugdíjpénztári törvények módosítására vonatkozó javaslatait, amelyek beépültek az Országgyűlés elé terjesztett törvénymódosítási javaslatokba. „A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről” szóló 1997. évi LXXX. törvény végrehajtásáról rendelkező 195/1997. (XI. 5.) Kormányrendelet módosításáról szóló kormány előterjesztés tervezetét is elkészítette a PSZÁF.

A felügyelt intézmények prudensebb működésének elősegítésére összesen 11 felügyeleti ajánlást és több száz állásfoglalást adott ki a PSZÁF.

1.3.

2006. március 3-án a pénzügyminiszter aláírta a Felügyelet módosított Szervezeti és Működési Szabályzatát. A szervezeti átalakítással összefüggésben sor került a belső szabályozó dokumentumok teljes körű felülvizsgálatára is.

A hatályba lépett többi új szabályozó dokumentum elsősorban a már meglévő szabályozásokat foglalta egységes szerkezetbe, természetesen figyelembe véve az időközbeni jogszabályi változásokat is. Ezek a gépjárműhasználatról, a Felügyelet internetes honlapjának működtetéséről, a nemzetbiztonsági ellenőrzésről, a sajtó tájékoztatásának rendjéről, a felügyeleti eljárásokban történő iratmegsemmisítésről és az ügyfélszolgálat működéséről szóló utasítások. Mindezek mellett módosultak a beszerzési eljárásokról, a házirendről, a munkavédelemről, a tűzvédelemről és a közszolgálati adatvédelmi előírásokról szóló utasítások. Aktualizálásra kerültek a szignálás rendjéről, az emlékérmék adományozásának rendjéről, a Központi Törzsadattár karbantartásának rendjéről, valamint a Pénztárak Központi Nyilvántartása rendszerről szóló dokumentumok és a biztonsági szabályzat. Módosultak a Számviteli politika és számlarend előírásai, a reprezentációról szóló utasítás, valamint az internet működtetésével kapcsolatos szabályozás is.

A Felügyeleti Tanács 2006. évben 21 ülést tartott. Munkája során 11 ajánlást adott ki, 69 előterjesztést, valamint 74 tájékoztatót és háttéranyagot tárgyalt meg és 106 határozatot hozott. Tevékenységének fókuszában a stratégia időszakos végrehajtása állt. Ennek keretében – igazodva a projektek egyes eredménytermékeihez – számos indítvány foglalkozott a kockázatalapú felügyelés módszertanának fejlesztésével, a szervezet-fejlesztés és a munkakultúra kérdéseivel, illetve a Felügyelet IT-tudatos működésének erősítésével. Az ajánlások kiadásával és a jogszabály-kezdeményezéssel a Felügyeleti Tanács aktívabbá tette a Felügyelet szabályozó hatósági funkcióját.

A Felügyeleti Tanács 2006. évben is intenzív konzultációs kapcsolatot tartott fenn a pénzügyi piac vezető szakmai szövetségeivel. A találkozók célja az volt, hogy a Felügyelet vezetése a pénzügyi szektor érdekképviseleti szervezeteivel is rendszeresen áttekintse a szakmai kapcsolatok meglévő és fejlesztendő területeit.

2. Az előirányzatok alakulása

2.1.

A PSZÁF gazdálkodási stratégiájának legfontosabb eleme, hogy a számára előírt feladatok ellátásához szükséges feltételek folyamatosan biztosítva legyenek. A PSZÁF működésének költségeit 2006. évben teljes egészében a felügyelt piacokról származó befizetések fedezték. Ez a tényező a mindenkori jogszabályi előírásokat betartva a következő elvárásokat támasztja a PSZÁF-al szemben. A bevételek megtervezésekor a várható piaci hatásokat megfelelő módon kell prognosztizálnia, illetve a befizetések teljesítését következetesen figyelemmel kell kísérnie és azok elmaradása esetén, intézkedéseket kell fogantósítania. A kiadási oldalon pedig fontos törekvése az erőforrásokkal való hatékony, ésszerű gazdálkodás és a célszerű takarékoság.

2.2. Az előirányzatok levezetése

Előirányzatok teljesítésének levezetése

XXII. Pénzügyminisztérium

13. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés	2005. évi tény	2006. évi eredeti előirányzat	2006. évi módosított előirányzat	2006. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	9 877,0	9 934,0	17 016,9	11 167,7	113,1	65,6
ebből: személyi juttatás	4 748,1	4 721,3	6 069,6	5 168,9	108,9	85,2
központi beruházás						
Folyó bevétel	10 989,7	9 934,0	13 682,8	13 448,3	122,4	98,3
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	2 138,4	-	3 334,1	1 879,6	87,9	56,4
Létszám (fő)	532,0	560,0	504,0	494,0	92,9	98,0

*eredeti, elemi költségvetésben engedélyezett létszám

**tény, éves átlagos statisztikai állományi létszám

XXII. Pénzügyminisztérium

13.1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés	2005. évi tény	2006. évi eredeti előirányzat	2006. évi módosított előirányzat	2006. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	9 877,0	9 200,5	13 860,6	11 167,7	113,1	80,6
ebből: személyi juttatás	4 748,1	4 721,3	6 069,6	5 168,9	108,9	85,2
központi beruházás						
Folyó bevétel	9 594,6	9 200,5	11 921,6	11 874,0	123,8	99,6
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	2 138,4	-	1 939,0	1 879,6	87,9	96,9
Létszám (fő)	532,0	560,0	504,0	494,0	92,9	98,0

*eredeti, elemi költségvetésben engedélyezett létszám

**tény, éves átlagos statisztikai állományi létszám

XXII. Pénzügyminisztérium

13.2. Fejezeti kezelésű

Megnevezés	2005. évi tény	2006. évi eredeti előirányzat	2006. évi módosított előirányzat	2006. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás		733,5	3 156,3	0,0		
ebből: személyi juttatás						
központi beruházás						
Folyó bevétel	1 395,1	733,5	1 761,2	1 574,3	112,8	89,4
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	0,0	-	1 395,1	0,0	0,0	
Létszám (fő)						

Előirányzatok módosításának levezetése

XXII. Pénzügyminisztérium

13. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

millió forintban egy tizedessel

2006. évi előirányzat-módosítások levezetése	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2005. évi CLIII. törvény szerinti előirányzat	9 934,0	9 934,0	0,0	4 721,3
Módosítások jogcímenként				
- intézményi hatáskörben	4 660,1	4 660,1		1 348,3
- felügyeleti hatáskörben	2 422,8	2 422,8		0,0
2006. év módosított előirányzat	17 016,9	17 016,9	0,0	6 069,6

XXII. Pénzügyminisztérium

13.1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

millió forintban egy tizedessel

2006. évi előirányzat-módosítások levezetése	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2005. évi CLIII. törvény szerinti előirányzat	9 200,5	9 200,5		4 721,3
Módosítások jogcímenként				
- intézményi hatáskörben	4 660,1	4 660,1		1 348,3
2006. év módosított előirányzat	13 860,6	13 860,6		6 069,6

XXII. Pénzügyminisztérium

13.2. Fejezeti kezelésű előirányzatok

millió forintban egy tizedessel

2006. évi előirányzat-módosítások levezetése	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2005. évi CLIII. törvény szerinti előirányzat	733,5	733,5		0,0
Módosítások jogcímenként				
- felügyeleti hatáskörben	2 422,8	2 422,8		0,0
2006. év módosított előirányzat	3 156,3	3 156,3		0,0

2.3. Főbb kiadási tételek alakulása

A gazdálkodás főbb számait, kiemelt előirányzatonként a következő táblázatok mutatják be.

XXII. Pénzügyminisztérium

13. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés		2005. évi tény	2006. évi eredeti előirányzat	2006. évi módosított előirányzat	2006. évi tény	4/1	4/3
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
		millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Személyi juttatások	01	4 748,1	4 721,3	6 069,6	5 168,9	108,9	85,2
Munkaadókat terhelő járulékok	02	1 436,6	1 459,2	1 958,5	1 611,7	112,2	82,2
Dologi és egyéb folyó kiadások	03	1 882,4	2 362,5	2 987,4	2 044,3	108,6	68,4
Pénzeszköz átadás *	04	1 462,0	820,5	5 043,7	1 756,3	120,1	34,8
Felújítás	05	0,0	12,0	21,2	13,0		61,3
Intézményi beruházás	06	213,7	388,5	723,5	409,7	191,7	56,6
Kölcsönök	07	134,2	170,0	213,0	163,8	122,1	76,9
Kiadás összesen (08=01+...+07)	08	9 877,0	9 934,0	17 016,9	11 167,7	113,1	65,6

*Ez a sor tartalmazza az eredeti és módosított előirányzatnál a 733,5 M Ft tartalékot, a 2005. évi fejezeti maradványt 1395,1 M Ft-ot, és a 2006. évi támogatás értékű kiadásokat 1027,7 M Ft, továbbá az intézményi támogatás értékű kiadást és pénzeszköz átadást halmozódással 1887,4 M Ft.

XXII. Pénzügyminisztérium

13.1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés		2005. évi tény	2006. évi eredeti előirányzat	2006. évi módosított előirányzat	2006. évi tény	4/1	4/3
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
		millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Személyi juttatások	01	4 748,1	4 721,3	6 069,6	5 168,9	108,9	85,2
Munkaadókat terhelő járulékok	02	1 436,6	1 459,2	1 958,5	1 611,7	112,2	82,3
Dologi és egyéb folyó kiadások	03	1 882,4	2 362,5	2 987,4	2 044,3	108,6	68,4
Pénzeszköz átadás	04	1 462,0	87,0	1 887,4	1 756,3	120,1	93,0
Felújítás	05	0,0	12,0	21,2	13,0		61,3
Intézményi beruházás	06	213,7	388,5	723,5	409,7	191,7	56,6
Kölcsönök	07	134,2	170,0	213,0	163,8	1221	76,9
Kiadás összesen (08=01+...+07)	08	9 877,0	9 200,5	13 860,6	11 167,7	113,1	80,6

XXII. Pénzügyminisztérium

13.2. Fejezeti kezelésű előirányzatok

Megnevezés		2005. évi tény	2006. évi eredeti előirányzat	2006. évi módosított előirányzat	2006. évi tény	4/1	4/3
		1.	2.	3.	4.	5.	6.
		millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Személyi juttatások	01						
Munkaadókat terhelő járulékok	02						
Dologi és egyéb folyó kiadások	03						
Pénzeszköz átadás *	04		733,5	3 156,3	0,0		0,0
Felújítás	05						
Intézményi beruházás	06						
Kölcsönök	07						
Kiadás összesen (08=01+...+07)	08	0,0	733,5	3 156,3	0,0		0,0

*E sor tartalmazza a mérlegben támogatás értékű kiadáson szereplő 1027,7 M Ft-ot, az előző évi maradvány 1395,1 M Ft-os összegét, valamint pénzforgalom nélküli kiadásként a 733,5 M Ft tartalékot.

Dologi kiadások

A 2006. évi dologi kiadások 2044,3 M Ft összege a 2005. évi teljesítés 108,6 %-a, a tényleges kiadás 18,3 %-a. A módosított előirányzathoz képest a felhasználás mindössze 68,4%-os. A teljesülési szintnek a döntő tényezője, hogy a felügyelet 2006. évben is a takarékos gazdálkodás megvalósítására törekedett.

A kiadások jellegét és nagyságrendjét illetően a korábbi éveket jellemző tendencia figyelhető meg. Ennek alapján a főbb kiadási tételek az épület bérletével és fenntartásával, a távközlési díjakkal, és a kommunikációs szolgáltatásokkal, a kül- és belföldi kiküldetésekkel, a nemzetközi tagdíjakkal, az irodaszer, nyomtatvány, folyóirat, hajtó és kenőanyag beszerzéssel és számítástechnikai eszközök tartozékaival, ezek karbantartásával kapcsolatosak.

Pénzeszközátadás

2006. évben 1756,3 M Ft került kifizetésre, amelyből 1574,3 M Ft a tartalék számlára történt átadás. Ebből 546,6 M Ft volt a költségvetési törvényben tervezve, és a tényleges többletbevétel után 1027,7 M Ft átutalása történt még meg december hónapban.

A tartalék képzésen kívül pénzeszköz átadás történt a Hitelintézeti Felszámoló Kht. részére 71,5 M Ft összegben, 5 M Ft összegben a Sportkörnek, 3 M Ft a Magyar Pénzügyi-Gazdasági Ellenőrök Közhasznú Egyesületének, 8,5 M Ft a Szakszervezet részére.

A befolyt bírságbevételek terhére pályadíjra 52 M Ft, az OBA és BEVA részére 16,9 M Ft került kifizetésre.

Felhalmozási kiadások

A Felügyeletnél 2006. évben 422,7 M Ft összegben történt beruházási, felújítási kifizetés, amely az előző évinek közel kétszerese.

A beruházások legnagyobb tételei az informatikai területen (326,0 M Ft) az elavult szerverek cseréje, operációs rendszerek szoftverkövetései és a KIR fejlesztése. Az üzemeltetési területen székház átépítés (24,1 M Ft) és gépjármű beszerzés (39,4 M Ft) valósult meg. A felhasználás ennek ellenére is a tervezetten belül maradt.

2.4. A Felügyelet kizárólag saját bevételből gazdálkodik.

2.5. A költségvetés általános és céltartalékából, illetve fejezeti tartalékból felhasználás nem történt.

2.6. Fejezeti államháztartási tartalék terhére történő felhasználás nem történt.

2.7. A bevételek alakulása

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 11/B. § (1) bekezdése alapján a Felügyelet a felügyelt intézmények által fizetett díjbevételekkel önállóan gazdálkodik, az kizárólag működésének fedezetére használható fel, másra el nem vonható.

A Felügyelet a 2006. évi tervezésekor a vonatkozó makrogazdasági alapadatokra, a felügyelt szektorok várható fejlődésére, illetve néhány várható jogszabály-változásra alapozta 2006. évi várható díjbevételeit.

A 2006. évi intézményi bevétel (11 874,0 M Ft) az eredeti előirányzatnál 29,1%-kal magasabb.

2.7.1. Főbb bevételi tételek alakulása PSZÁF összesen

Bevételek		2005. évi tény	2006. év			
			Eredeti előirányzat	Módosított előirányzat	Teljesítés	Teljesítés/Eredeti előirányzat
		millió forintban, egy tizedessel				
Pénzpiac	01	5 134,5	6 153,0	6 368,8	6 268,7	101,9%
Tőkepiac	02	1 875,7	1 234,0	2 652,4	2 611,4	211,6%
Biztosítás	03	1 366,9	1 144,0	1 693,4	1 667,1	145,7%
Pénztárak	04	871,3	1003,0	1 004,5	987,4	98,4%
Felügyeleti díj késedelmi kamat	05	0,0	0,0	4,5	4,5	
Felügyeleti díj összesen	06=01+...05	9 248,4	9 534,0	11 723,6	11 539,1	121,0%
Eljárási díj	07	72,0	100,0	83,5	83,6	83,6%
Alaptevékenység bevételei	08=06+07	9 320,4	9 634,0	11 807,1	11 622,7	120,6%
Számlázott és egyéb bevételek	09	34,6	50,0	50,0	51,2	102,4%
Lakáscélú kölcsönök részletei	10	89,2	100,0	101,2	96,8	96,8%
Felhasználható bevételek	11=08+...+10	9 444,2	9 784,0	11 958,3	11 770,7	120,3%
Kötbér, bírság, egyéb kártérítés	12	150,4	150,0	150,0	103,3	68,9%
Pénzforgalmi bevételek összesen	13=11+12	9 594,6	9 934,0	12 108,3	11 874,0	119,5%

A felügyeleti díj jelentős emelkedését a szektorok vártnál nagyobb növekedése – elsősorban a tőkepiac – és a 2005. évben tervezett és 2006. évben még meg nem valósult felügyeleti díj struktúra váltás okozta.

A szektorokon belüli változásokat az alábbi táblázat szemlélteti (érték adatok M Ft)

		2005.	2006.	változás
		Tény	Tény	2006/2005
Pénzpiac	Bankok	4 562,9	5 348,2	117,2%
	Takarékszövetkezetek	292,9	328,8	112,3%
	Hitelszövetkezetek	3,7	4,3	116,2%
	Pénzügyi vállalkozások	464,7	585,6	126,0%
	Pénzváltók	23,7	18,8	79,3%
	Ügynökök	21,6	15,4	71,3%
	Pénzfeldolgozók		0,7	-
	Főkönyvi forg. = visszautalások	- 235,0	- 33,1	14,1%
	Összes	5 134,5	6 268,7	122,1%
Tőkepiac	Befektetési szolgáltatók	1 225,8	1 690,1	137,9%
	Befektetési alapkezelők	400,3	620,3	155,0%
	Árutőzsdei szolgáltatók	2,2	1,1	50,0%
	Értékp. ü. és bef. Tanácsadók	15,2	8,8	57,9%
	Kockázati tőkealapkezelők	0,4	1,8	450,0%
	Közraktárak - et.	6,0	6,0	100,0%
	Portfoliókezelés	249,8	294,6	117,9%
	Főkönyvi forg. = visszautalások	-24,0	- 11,3	47,1%
	Összes	1 875,7	2 611,4	139,2%
Biztosítás	Biztosító társaságok	1 298,6	1 562,4	120,3%
	Biztosító egyesületek	26,8	39,8	148,5%
	Biztosítási alkuszok	31,2	44,9	143,9%
	Biztosítási szaktanácsadók	1,0	0,8	80,0%
	Többes ügynökök	9,6	12,1	126,0%
	Biztosító fiók		8,6	-
	Főkönyvi forg. = visszautalások	-0,3	-1,5	500,0%
Összes	1 366,9	1 667,1	122,0%	
Pénztárak	Magánnyugdíj-pénztárak	594,7	666,3	112,0%
	Önkéntes egészségpénztárak	65,8	87,8	133,4%
	Önkéntes nyugdíjpénztár	191,6	209,8	109,5%
	Önkéntes öngéylező pénztárak	20,1	27,4	136,3%
	Főkönyvi forg. = visszautalások	-0,9	- 3,9	433,3%
Összes	871,3	987,4	113,3%	
Késedelmi kamat		4,5	-	
Végösszeg	9 248,4	11 539,1	124,8%	

A pénzpiacon belül a pénzügyi vállalkozásoknál volt legjelentősebb a növekedés (26,0%), de részarányuk csupán 5,1%-os a teljes díjbevételből.

A tőkepiacnál a befektetési alapkezelői tevékenység aránya nőtt (55,0%-kal).

A pénztáraknál az önkéntes öngéylező és önkéntes egészségpénztáraktól befolyt díjbevétel nőtt több mint 30%-kal, de részarányuk együtt sem haladja meg az 1%-ot.

Az előző évhez képest jelentős a csökkenés a pénzváltók és ügynökök körében a 2005. év növekedési adatával szemben.

Bírságok

A vonatkozó jogszabályok értelmében a bírság bevételeket a Felügyelet saját működésére nem használhatja fel. Ezen bevételek egy része a piaci szektoroknál működő betét- és befektetvédelmi alapok felé kerül továbbutalásra, míg a PSZÁF-nál maradó része a pénzügyi piacok működését és fejlesztését elősegítő pályázati rendszeren keresztül kerül kiosztásra. A pályázati rendszer transzparenciája érdekében a Felügyelet a pályázatok elbírálásának folyamatába 2006. évben is bevonta az érdekvédelmi szövetségeket.

A 2006. évben összesen 105,3 M Ft bírság folyt be, melyből 2 M Ft¹ visszautalásra került.

Bírságbevételek 2006. évben		adatok millió forintban	
Szektor	Bírság	Kamat	Összesen
Biztosítás	13,3	0	13,3
Pénzpiac	5,8	0	5,8
Pénztár	2,7	0,1	2,8
Tőkepiac	82,7	0,7	83,4
Mindösszesen	104,5	0,8	105,3

A legtöbb bírságot a tőkepiaci terület fizette be. 2006. évben ezen a területen a kivetett bírságok közel 62%-a befizetésre került. Ennél jobb az arány a biztosítási szektorban, ott 86% az esedékesség évében megfizetett tételek aránya.

Szektor	2006-ban kivetett bírságok összege	adatok millió Ft-ban	
		Ebből származó befizetések összege 2006-ban	Befizetések aránya %-ban
Tőkepiac	48,6	30,2	62,1
Pénzpiac	9,4	4,8	51,1
Pénztári szektor	4,0	1,7	42,5
Biztosítási szektor	15,0	12,8	85,3
Összesítés	77,0	49,5	64,3

Egyéb bevételek

Az egyéb bevételek (148,1 M Ft) részaránya 1% alatti, a tovább számlázott szolgáltatások, munkavállalók térítései, és bérleti díj bevételekből, valamint a dolgozói lakáscélú kölcsönök megtérüléséből keletkeztek.

¹ A Patika Egészségpénztár 2006. február 21-i ítélet szerint pernyertes lett, de a Felügyeleti fellebbezés eredményeként 2006. december 1-től a követelést ismét előírtuk.

2.7.2. A követelések változása a nyitó állományhoz viszonyítva

millió forintban, egy tizedessel

Piaci szektor		2005. évi követelésállomány*	2006. évi követelésállomány*
1		2	3
Pénzpiac	01	39,8	48,7
Tőkepiac	02	25,4	19,7
Biztosítás	03	8,1	8,4
Pénztárak	04	6,5	0,1
Felügyeleti díjak összesen	05=01+...+04	79,8	76,9
Eljárási díj	06	0	0
Számlázott bevételek	07	2,7	0,7
Bírság	08	146,2	128,8
Összesen	09=05+...+08	228,7	206,4

* Értékvesztés nélküli összegeket tartalmazza

Mindkét év követelésállományában jelentős összegű (50% feletti) az előző időszak követelésállománya, amelynek behajtása érdekében a Jogi osztály intézkedik. A tárgy időszaki követelésállomány a felügyelt intézmények auditált beszámolójának beküldése és feldolgozása után jelentősen csökken.

2.8. Létszám és személyi juttatások alakulása

	2005. év	2006. év	Változás % 2006/2005
Nyitó létszám	519	524	101,0
Záró létszám	524	498	95,0
Átlagos stat. áll. létszám	532	494	92,9

A Felügyelet engedélyezett létszáma (státusza) 2006. év elején 560 fő volt, amely az év során módosult és 504-re csökkent. A 2006. január 1-i induló létszám 524 fő, a záró létszám pedig 498 fő, amelyből 17 fő fizikai állományú dolgozó volt. 2006. évben az átlagos statisztikai állományi létszám 494 fő volt. Az új engedélyezett létszám elérése érdekében az év második felében 56 főt érintő létszámcsökkentésre került sor.

A létszámcsökkenés és átszervezés illetményre gyakorolt megtakarítási hatása csak 2007. évben fog jelentkezni, a létszámcsökkentés 2006. évben többlet személyi kiadással járt. 2006. évben a költségvetési törvény április 1-től növelte az illetményalapot, melynek a rendszeres személyi juttatásra éves szinten 3,9 %-os növelő hatása volt.

2.9. Előirányzat maradvány

2.9.1. Előirányzat maradvány alakulása

Felügyelet 2006. évben is takarékosan gazdálkodott, így 5614,8 M Ft előirányzat maradvány keletkezett. Az intézmény maradványa 2645,4 M Ft, mely kiadási megtakarításból 2692,9M Ft, bevételi lemaradásból 107 M Ft és előző évi (bírság) maradványból 59,5 M Ft tevődik össze. A fejezeti tartalékon a 2005. évi 1395,1 M Ft maradvány 212,8 %-a, 2969,4 M Ft realizálódott.

2.9.2. A 2005. évi előirányzat maradványok jóváhagyása

A kötelezettségvállalással nem terhelt 2005. évi maradványból a Pénzügyminisztérium 2006. augusztus 2-án 2502,8 M Ft összeget hagyott vissza. A kötelezettségvállalással terhelt maradvány 830,3 M Ft, ill. a meghíusult maradvány 1 M Ft visszaigazolása 2006. november 8-án történt meg.

2.9.3. A fejezetek 2006. évi maradványképzési kötelezettségének teljesítése a költségvetési törvény 51. § (3) bekezdése, valamint a 2239/2006. (XII. 23.) kormányhatározat alapján

A Felügyelet az 1999. évi CXXIV. törvény 11/B. § (3) bekezdés által biztosított tartalékképzési lehetőséggel élve képezte meg a tartalékát. A 2239/2006. (XII. 23.) Korm. határozatban foglalt 2692 M Ft-hoz képest, mintegy 208,6%-ban realizálódott a maradvány.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. törvény 11/B. § (3) bekezdése szerint a Felügyelet bevételeiből – a bírságból származó bevétel kivételével – legfeljebb a tényleges adott évi bevétel tizenöt százalékának megfelelő tartalékot képezhet. A Magyar Köztársaság 2006. évi költségvetéséről szóló 2005. évi CLIII. törvénnyel a 13.2.1.1. Fejezeti általános tartalékra (továbbiakban: tartalék) eredeti előirányzatként 546,6 M Ft került jóváhagyásra.

millió forintban, egy tizedessel

M e g n e v e z é s						Kiadás	Bevétel	Támogatás
13					Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete			
	2				Fejezeti kezelésű előirányzatok			
		1			Fejezeti általános tartalék	546,6		
					Működési költségvetés		546,6	
		2.			Fejezeti államháztartási tartalék	186,9		
					Működési költségvetés		186,9	
					13. 2. alcím összesen:	733,5	733,5	

A tartalék forrása a Felügyelethez - az 1999. évi CXXIV. törvény 11/A. §-ban meghatározott - befolyt

igazgatási-szolgáltatási díj
felügyeleti díj,
egyéb bevételek.

A tartalék számítási alapjaként a felsorolt jogcímenek csak az a bevétel vehető figyelembe, amely a Felügyeletet, a díjfizetési időszakra az előírások alapján megilleti. Nem szolgálhatnak a tizenöt százalék számításának alapjául

az előírásokon felül befolyt összegek (túlfizetések),

a bírósági eljárás keretében elbírálás alatt álló (peresített) bevételek.

A felügyeleti bírságból származó bevétel a tartalék számítási alapjaként nem vehető figyelembe.

A tartalékképzés közgazdasági indoka, hogy miután a Felügyelet bevétele, s ennek következtében a működése teljes egészében a felügyelt piaci szektorok működésétől függ, a tartalék lehetőséget nyújt az esetleges piaci, illetve egyéb körülmények miatt bekövetkező díjbevétel csökkenésből adódó helyzetek kezelésére.

Fentiek alapján a befolyt díjbevételekből képzett tartalék összege 2006. évben az előirányzathoz képest 1574,3 M Ft-ban került elkülönítésre. Az előző években képzett tartalékkal együtt a Fejezeti tartalék összege 2969,4 M Ft-ra növekedett. Az államháztartási tartalék összegével (186,9 M Ft-al) együtt a fejezet előirányzata 3156,3 M Ft lett.

3. Egyéb

3.1. A gazdálkodás és vagyongazdálkodás összefüggései

A Felügyelet mérlege 4333,3 M Ft egyező eszköz – forrás adatokat tartalmaz. A fejezeti kezelésű beszámoló mérlegének főösszege 2969,4 M Ft.

Mérlegtételek bemutatása – Intézmény				
	millió forintban, egy tizedessel			
Mérlegtétel	2005. év (M Ft)	2006. év (M Ft)	Dinamikus viszonyszám 2006/2005 (%)	Megoszlási viszonyszám (%) 2006
Befektetett eszközök	1 277,2	1 453,6	113,8	33,5
Forgóeszközök	2 157,3	2 879,7	133,5	66,5
Eszközök összesen	3 434,5	4 333,3	126,2	100,0
Saját tőke	837,0	1 067,9	127,6	24,6
Tartalékok	1 939,0	2 645,4	136,4	61,1
Kötelezettségek	658,5	620,0	94,2	14,3
Források összesen	3 434,5	4 333,3	126,2	100,0

Mérlegtételek bemutatása – Fejezeti tartalék				
	millió forintban, egy tizedessel			
Mérlegtétel	2005. év (M Ft)	2006. év (M Ft)	Dinamikus viszonyszám 2006/2005 (%)	Megoszlási viszonyszám (%) 2006
Befektetett eszközök				
Forgóeszközök	1 395,1	2 969,4	212,8	100,0
Eszközök összesen	1 395,1	2 969,4	212,8	100,0
Saját tőke				
Tartalékok	1 395,1	2 969,4	212,8	100,0
Kötelezettségek				
Források összesen	1 395,1	2 969,4	212,8	100,0

3.2. Kincstári vagyon hasznosítása, elidegenítése

2006. évben felhalmozási bevétel 5 M Ft volt, mely gépek, berendezések értékesítéséből (1,5 M Ft), és járművek értékesítéséből (3,5 M Ft) származott.

3.3. Gazdasági társaságokban való részvétel

A Felügyelet az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által alapított Hitelintézeti Felszámoló Kht.-ban rendelkezik 100%-os részesedéssel.

3.4. Közhasznú társaságoknak adott támogatások

A PSZÁF alapítói/vagyonkezelői felügyelete alá a Felügyelet jogelődje, az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által alapított Hitelintézeti Felszámoló Kht. tartozik. A Kht. alaptőkéje jelenleg 50 M Ft, alaptevékenysége a PSZÁF által felügyelt intézmények felszámolása, végelszámolása.

Gazdálkodó szervezet megnevezése	Saját tőke része (MFt)	Állami tulajdoni részesedés	Költségvetési támogatás összege (MFt) *	Költségvetési támogatás célja
Hitelintézeti Felszámoló Kht.	50,0	100,0%	71,5	működés biztosítása

* A Kht. a támogatást nem költségvetési támogatás, hanem átadott pénzeszköz címén kapta meg.

3.5. Lakásépítés munkáltatói támogatására fordított kiadások alakulása, a kölcsönben részesítettek száma

Kölcsönként (163,8 M Ft) 2006-ban közel 30 M Ft-tal magasabb összeget ítelt meg a Lakásbizottság a 2005. évhez képest, ezzel 31 munkatárs lakás körülményeinek javításához járult hozzá, átlag 5,5 M Ft-tal. 2006. év végén a dolgozók több mint 60%-ának van folyamatban/élő lakáskölcsöne.

A KESZ-en kívül a Felügyelet az OTP-nél Lakásalap számlát, valamint a külföldi utazások elszámolásához kapcsolódóan az MKB-nál vezet számlát.

Budapest, 2007. június ...

Farkas István
Felügyelet elnöke