

a. A fejezet egészére vonatkozó indokolás

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tevékenységének célja a pénzügyi piacok zavartalan és eredményes működése, a piaci viszonyok átláthatósága, a tisztességes piaci verseny fenntartása, illetve a pénzügyi piacokkal szembeni bizalom erősítése.

1. Feladatkör, tevékenység

1.1. A fejezet felügyeletét ellátó szerv

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (www.pszaf.hu) XXII. fejezet 13. cím két alcímet tartalmaz, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete intézményi (PIR törzsszám: 329871) 13.1 alcímet ill. fejezeti kezelésű előirányzatként (PIR törzsszám: 598174), a 13.2 alcímet, a Felügyelet Intézményi működési tartalékát.

1.2. A tevékenységi struktúra és elmozdulásai

A felügyeleti tevékenység középpontjában azok a prioritások álltak, amelyeket az év elején a Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) meghatározott és nyilvánosságra hozott.

Ezek között kiemelt jelentőséget kaptak az Európai Unió jogszabályainak átvételével kapcsolatos előkészítő és közvetlen felügyeleti feladatok, a piac megbízható, átlátható működésének biztosításával kapcsolatos teendők.

A felügyelt szektorok 2007. évi működését és természetesen a felügyeleti tevékenységet magát is alapvetően befolyásolta, hogy ebben az időszakban kezdődött meg a hitelintézetek és befektetési vállalkozások új tőke megfelelési követelményeit szabályozó EU-direktíva (CRD) átvétele, és az ennek megfelelő validáció. A tőkekövetelmények újszerű megközelítése azt jelenti, hogy a működési kockázatok tőkekövetelményének kiszámítási módszerét a felügyeletnek engedélyezni kell. Így 2007. szeptembere óta azok a bankok, amelyek 2008. január 1-jével a sztenderdizált módszert akarják alkalmazni a működési kockázat tőkekövetelményének megállapítására, kérelmet nyújtottak be a Felügyelethez. Az engedélyezési eljárások 2007. december 31-ig határozattal zárultak le.

A másik nagy jelentőségű változás, hogy a tőkepiaci területen a MiFID-irányelv 2007. december 1-jén hatályba lépett, és ennek megfelelően az előkészítésből és az implementálásából adódóan új feladatokat kellett megoldani. (Egészen eltérő adatszolgáltatási és továbbítási funkciókat kell például európai szinten biztosítani a Felügyeletnek.)

A Felügyelet prioritásainak megvalósítása újszerűbb felügyeleti magatartások kialakítását is szükségessé tette. Az eddigiekhez hasonlóan törekszünk a felügyeleti eljárások és működésünk minden elemének transzparenssebbé tételére, hiszen a határozatok nyilvánossága, eljárásaink publikussága a piac minden szereplője

számára iránymutatásul szolgálhat. Ehhez a törekvéshez tartozik, hogy erőteljesebben építünk a jogilag nem kötelező, de a Felügyelet jogszabályalkalmazási értelmezését dokumentáló FT-ajánlások és főigazgatói körlevelek kibocsátására is. A kiadott FT-ajánlások kibocsátásának menete is piaci normákat befolyásoló erejű, hiszen ennek során konzultációkat folytatunk a piaci szereplőkkel és így már ebben a fázisban is megismertetjük álláspontunkat és tudomást szerzünk a piaci gyakorlat általános jellemzőiről.

A Felügyeleti Tanács közzé tett ajánlásai:

- Az ingatlanalap-kezelési tevékenység megfelelő végzéséhez kapcsolódó 1/2007. számú felügyeleti ajánlás célja, hogy a magyarországi ingatlanbefektetési alapok működésének átláthatósága növekedjék, a befektetők rendszeres és rendkívüli tájékoztatása megfelelő információkkal legyen segítségére a befektetőknek, hogy kockázatviselő képességének megfelelően, tudatosan válasszák ezeket a termékeket, illetve az egyes ingatlanalapok hozam-kockázat kapcsolat ismeretében hozzák meg konkrét befektetési döntéseiket.
- A letétkezelési tevékenységről szóló 2/2007. számú felügyeleti ajánlás célja egyrészt a befektetés-kezeléshez kapcsolódó letétkezelési tevékenységet végző szervezetek esetében a jogszabályi követelményeknek és az ügyfelek, valamint tulajdonosok érdekei védelmének megfelelő letétkezelési eljárások meghatározása, másrészt letétkezelési ajánlások kiadása azon pénzügyi intézményi szektorok szereplői részére, ahol a jogszabályok egyáltalán nem, vagy csak csekély mértékben határozzák meg a letétkezelői szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos prudenciális szabályokat.
- A vagyonkezelők pályáztatási eljárásáról szóló 3/2007. számú felügyeleti ajánlás célja az volt, hogy a Felügyelet egységes eljárási elveket és követelményeket fogalmazzon meg a vagyonkezelési tevékenységüket kiszervező szervezetek, illetve a kiszervezésre pályázó vagyonkezelők számára.
- A pénzügyi szervezetek vezetőinek és tulajdonosainak alkalmassági és megbízhatósági értékeléséről szóló 4/2007. számú ajánlás egyik célja az, hogy a Felügyelet a pénzügyi szervezetek tudomására hozza azokat a szempontokat, amelyeket a belső, az intézmények által lefolytatandó alkalmassági és megbízhatósági vizsgálatokkal összefüggésben a felügyelt intézmények számára követni javasol. A másik cél pedig, hogy a pénzügyi szervezeteket tájékoztassa azokról a legfontosabb alapelveiről, amelyeket az engedélyezési eljárás és a felügyelési tevékenység során az alkalmassági és megbízhatósági követelmények teljesülésének vizsgálatakor szem előtt tart, megkönnyítve az érintettek számára az engedélyezési eljárást, illetve a folyamatos megfelelést, egyúttal növelve a felügyeleti eljárások transzparenciáját is.

Főigazgatói körlevélben többek között az alábbi témákban adott a Felügyelet eligazítást:

- a gépjármű-hitelezésről és - lízingről,
- a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításokról,
- a megtakarítási jellegű életbiztosításokról,
- a kereskedelemfinanszírozási tevékenységről,
- az indexkövető befektetési alapok portfóliójának összetételéről,
- a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékek értékesítéséről,
- a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározására sztenderd

- módszerének alkalmazásáról,
- a japán jen alapú, illetve a devizanem-változtatás opciós jogát kínáló devizahitelek kockázatainak jelentőségéről,
 - a biztosítók intézményi szintű belső befektetési politikájának (belső befektetési szabályzatának) elkészítéséről,
 - a befektetési egységekhez kötött (unit linked) életbiztosítási termékek értékesítéséről.

1.3. Szervezeti, szervezési, egyszerűsítési, takarékosági intézkedések

A Felügyeletet, mint intézményt érintő legfontosabb változás volt, hogy a miniszterelnök jóváhagyta a Felügyelet Szervezeti és Működési Szabályzatát (SZMSZ), melyet a pénzügyminiszter utasításban adott ki. Az utasítás és az annak mellékletét képező SZMSZ a Magyar Közlöny 64. számában közzétételre került és 2007. május 24. napján hatályba lépett.

Az új SZMSZ igazodik a Felügyelet kormányhivatali státuszához, egységesen tartalmazza a Felügyelet két szervezeti egysége (a Felügyeleti Tanács és a hivatal) szervezetére, feladat- és hatáskörére vonatkozó rendelkezéseket. Öt önálló osztály megszüntetésével csökkentette és átláthatóbbá tette a Felügyelet hivatali szervezetét. Részletesebb és egyértelmű kifejtésre került a Felügyeleti Tanács elnöke, a Felügyeleti Tanács és a hivatalt vezető főigazgató, valamint főigazgató-helyettesek közötti irányítási viszony. Az SZMSZ nem eredményezett változást a Felügyelet gazdálkodási feltételeiben.

A Felügyelet – figyelemmel az egységesítési, egyszerűsítési illetve adó fizetési kötelezettség minimalizálására – 2007-ben kialakította az egységes választható béren kívüli juttatási (cafetéria) rendszerét.

Az államháztartás hatékony működését elősegítő szervezeti átalakításokról és az azokat megalapozó intézkedésekről szóló 2118/2006. (VI.30.) Korm. határozat a Felügyelet részére nem tartalmazott feladatot, az abban szereplő átalakítások a Felügyeletet nem érintették.

2. Az előirányzatok alakulása

A Felügyelet gazdálkodási stratégiájának legfontosabb eleme, hogy a számára előírt feladatok ellátásához szükséges feltételek folyamatosan biztosítva legyenek, ennek elengedhetetlen eleme az erőforrásokkal való hatékony, ésszerű gazdálkodás és a célszerű takarékoság.

13. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés	2006. évi tény	2007. évi eredeti előirányzat	2007. évi módosított előirányzat	2007. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				%ban	
Kiadás	11 167,7	10 204,0	20 939,0	11 425,3	102,3	54,6
ebből: személyi juttatás	5 168,9	4 571,1	6 286,5	5 129,9	99,2	81,6
központi beruházás						
Folyó bevétel	13 448,3	10 204,0	15 324,2	15 262,0	113,5	99,6
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	1 879,6	–	5 614,8	2 461,0	130,9	43,8
Létszám (fő)	494	479	479	474	96,0	99,0

Előirányzat-módosítások levezetése

I/ 2G. számú melléklet

13. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

millió forintban egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2006. évi CXVII. törvény szerinti előirányzat	10 204,0	10 204,0		4 571,1
Maradvány	5 614,8	5 614,8		900,7
Intézményi belső átcsoportosítások				-22,6
Bevétel emelés	5 120,2	5 120,2		837,3
2007. évi módosított előirányzat	20 939,0	20 939,0		6 286,5

2.1. A főbb kiadási tételek alakulása

A Felügyelet kiadásai (11.425,3 M Ft) közül legnagyobb tételt 2007. évben is a személyi juttatások (5.129,9 M Ft) illetve a hozzá kapcsolódó járulékok (1.588,9 M Ft) jelentették. Ezen két tétel az összes kiadás 58,81 %-át képviselte. 2006. évhez viszonyítva (személyi juttatás 5.168,9 M Ft, munkaadókat terhelő járulékok 1.611,7 M Ft) ezen kiadások együttes összeg a 2006. év végén végrehajtott felügyeleti szervei (saját hatáskörű) létszámcsökkentés ill. a bevezetett cafetéria rendszer eredményeként a teljesítés 61,8 M Ft-al csökkent. 2006. év végén 279,8 M Ft (személyi juttatás 172,4 M Ft, munkaadókat terhelő járulékok 107,4 M Ft), 2007. év végén 162,1 M Ft (személyi juttatás 99,9 M Ft, munkaadókat terhelő járulékok 62,2 M Ft) kötelezettségvállalással terhelt maradvány került átvitelre a következő évre. Így az előző évhez viszonyított összes megtakarítás összege 179,5 M Ft volt a személyin és a hozzá kapcsolódó járulékokon.

A dologi kiadások 2007. évi teljesítése (1.919,8 M Ft), nem érte el a 2006.évi kiadások (2.044,3 M Ft) szintjét.

A támogatásértékű kiadások, pénzeszköz átadások (2.178,4 M Ft) 24 %-kal haladták meg a 2006.évi teljesítési adatot (1.756,3 M Ft). A kiadások legnagyobb tétele a fejezeti tartalékokra átutalt 1.938,6 M Ft.

A beruházások, felújítások (456,9 M Ft) legnagyobb tételét 2007-ben is az informatikai

jellegű kiadások jelentették (425,4 M Ft). E kiadásokon kívül még épületek üzemeltetésére (24,9 M Ft), ill. igazgatási jellegű tevékenységek támogatására (6,6 M Ft) fordított beruházási kiadást a Felügyelet.

Kölcsönök nyújtása (151,4 M Ft) a dolgozók részére jutatott lakáskölcsönből (143,0 M Ft) ill. a 2008. évi International Association of Insurance Supervisors (IAIS) konferencia megelőlegezett kiadásaiból (8,4 M Ft) tevődik össze. Lakáskölcsön nyújtásra fordított összeg – a létszámcsökkentés hatására – 12,7 %-kal maradt el az előző évi (163,8 M Ft).

2.2. Bevételek alakulása

A PSZÁF működésének költségeit 2007. évben teljes egészében a felügyelt piacokról származó befizetések fedezték. Ez a tényező azt az elvárást támasztja a Felügyelettel szemben, hogy 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 foganatosítania.

2007. évben az eredeti – a költségvetési törvényben elfogadott – bevételi terv azzal az előfeltételezéssel készült, hogy 2007. január 1-jével fog hatályba lépni az új díjrendszer, azonban ez csak 2007. október 1-jével valósult meg.

2.2.1. A főbb bevételi tételek alakulása

A tervezés során a felügyeleti díjakra 10.001 M Ft várható bevételt kalkuláltunk. A régi rendszer szerint befolyó díjak összegét 3.316 M Ft összegben (a 2006. IV. negyedéves előírású, de 2007. I. és II. negyedévben befolyó díjak), az új rendszer szerint befolyó díjak összegét pedig 6.685 M Ft összegben terveztük meg (2007. I-III. negyedévben előírt díjak). Ezzel szemben mind a négy negyedévben a régi rendszer volt érvényben. Így felügyeleti díj bevétel 12.636,2 M Ft-ban realizálódott.

Eljárási díj (igazgatási szolgáltatási díj) bevétele a Felügyeletnek 2007. évben 95,5 M Ft összegben teljesült, mely az eredeti (80 M Ft) előirányzathoz viszonyítva 19,7 %-os többletet mutat.

Bírság bevételeknél eredeti előirányzattal - mivel a tervezés időszakában átfutó bevételként és annak térítményezéseként kívántuk elszámolni - nem kalkuláltunk. 2007. év folyamán összesen 429,8 M Ft folyt be bírságokból, melyből 64,6 M Ft az előző éveket érinti, ezen felül 8,1 millió Ft folyt be a bírságokhoz kapcsolódó kamatokból. A tárgyévi folyamán 34,9 M Ft került továbbutalásra a garancia-alapok felé, 30,0 millió Ft-ot visszautaltunk jogerős bírói ítélet alapján. Tehát a bírság teljesítése 407,9 M Ft volt.

Lakás célú támogatási kölcsönök visszatérülése - a kölcsönök egy összegű ill. kedvezményes visszafizetése miatt - az eredeti előirányzatot (81 M Ft) jelentősen meghaladó, módosított előirányzatnak megfelelő mértékben (110,1 M Ft) realizálódott.

Egyéb bevételek (73,7 M Ft) elenyésző nagyságrendet képviselnek, összes bevételhez viszonyított arányuk nem éri el a 0,5 %-ot.

A takarékos gazdálkodás illetve többletbevételek keletkezése révén a Felügyeletnek lehetősége nyílt tartalékai emelésére. A fejezeti tartalék számlára év végén két alkalommal (1.934,4 M Ft ill. 4,2 M Ft) összesen 1.938,6 M Ft utaltunk át. Fejezeti tartalék számára történő átadás halmozódást idéz elő fejezeti szinten: egyrészt az intézménynél bevételként és kiadásként is jelentkezik a tartalék emelés összege, másrészt a fejezeti számlán ez az összeg ismét megjelenik bevételként. (Az eredeti előirányzat halmozódás figyelembe vétele nélkül került megtervezésre.)

2.2.2. A követelések változása

Fejezet összesen követelés állomány az intézménynél kimutatott 210,3 M Ft-ból illetve a fejezeti számlán kimutatott rövid lejáratú kölcsön 8,4 M Ft (IAIS konferencia megelőlegezése) összegéből tevődik össze.

2.3. Személyi juttatások

A Felügyelet 2007-ben 5.129,9 M Ft személyi juttatást fizetett ki összesen, amely a 2006. évi 5.168,9 M Ft-hoz képest 0,8%-os csökkenést jelent.

2.3.1. A munkaerővel és a személyi juttatások előirányzatával való gazdálkodás

2007. évben a Felügyelet saját hatáskörben 5% (25 fő) engedélyezett létszámkeret (álláshely) megszüntetését határozta el. Így a költségvetési létszám 2006. évi 504 főről 2007. évre 479 főre csökkent. Az átlagos statisztikai létszám 2006-ról 2007-re 4,0%-kal, azaz 494 főre csökkent (476 fő köztisztviselő, 18 fő munka törvénykönyve hatálya alá tartozó) 474 főre csökkent (454 fő köztisztviselő, 20 fő munka törvénykönyve hatálya alá tartozó). A záró létszám (december 31-én) 498 főről 456 főre csökkent. 2007. évben 39 fő belépő mellett 52 fő jogviszonyának megszüntetése kezdődött meg.

Az egy főre jutó kereset összege 8.761 E Ft-ról 9.451 E Ft-ra nőtt, ami 7,9 %-os növekedésnek felel meg. Az átlagkeresetek emelkedése mögött elsősorban a 2007. évi 13. havi fizetések 2007 második félévtől havi részletekben történő teljesítésének áthúzódó hatása, az illetményeltérítés emelkedése, a szakmai tanácsadói és főtanácsadói címek odaítélése, valamint az előresorolások és kinevezések állnak.

A 2007. év folyamán a köztisztviselői törvényben nem változtak az illetményalapra, az illetménykiegészítésre és a pótlékokra vonatkozó szabályok. Ennek megfelelően a rendszeres személyi juttatások 5,3 %-os növekedését alapvetően a létszám csökkenésének és az átlagkereset növekedésének együttes hatása magyarázza.

A végkielégítések összege 2006-hoz képest 57,6 %-kal, azaz 33,1 millió forinttal csökkent.

A közlekedési költségtérítésen jelentkező 27,8 M Ft-os kiadáscsökkenés oka, hogy a 2008. évi tömegközlekedési bérletek 2007-ben kerültek kifizetésre és 2008-ban

kiosztásra, ennél fogva ezt a tételt a 2007-es beszámolóban függő kiadásként szerepeltetjük.

A teljes munkaidőben foglalkoztatottak szociális jellegű juttatásai című sor 25 M Ft-os teljesítési adata a közszolgálati szabályzat szerint nyújtott szociális támogatásokat, az iskolakezdési támogatást és a családalapítási támogatást tartalmazza.

A teljes munkaidőben foglalkoztatottak különféle nem rendszeres juttatásai című sor 27,1 M Ft-os kiadása egy tartós külföldi kiküldetésben dolgozó munkatárs juttatását takarja.

Az állományba nem tartozók juttatásai sor 294,2 M Ft-ról 56,7%-kal 127,1 M Ft-ra csökkent, melyet a felmondási időre járó bérek 133,2 M Ft-os csökkenése és a megbízási díjak (pld. üzemorvos) 4,8 M Ft-os, valamint a prémium év program kiadásainak 1,3 M Ft-os növekedése (2006. évben nem volt ilyen kiadás) magyaráz.

2.4. Előirányzat-maradvány

A Felügyelet fejezeti előirányzat maradványa 2007. végén 9.451,5 M Ft, az előző évi maradvány 3.836,7 M Ft-al nőtt.

2.4.1. Az előirányzat-maradványok alakulás

Az év során a teljesült többletbevétel összegével módosítottuk mind a bevételi, mind a kiadási előirányzatokat, így a tárgyévben keletkezett előirányzat-maradvány túlnyomó részt a kiadási előirányzatokon elért megtakarításokból adódik.

Az év végi maradványból 1.156,5 millió forint a személyi juttatások előirányzat-maradványa.

Előző évek fel nem használt maradványából fejezeti tartalékként 2.969,4 m Ft, bírságbevételből származó pályázatokra kiosztandó összegként 184,4 m Ft, összesen 3.153,8 M Ft állt Felügyelet rendelkezésére.

2.4.2. A 2006. évi előirányzat-maradványok jóváhagyása

A 2006. évi kötelezettségvállalással nem terhelt maradvány (4.763,2 M Ft) - figyelemmel a Felügyelet státusz törvényére - május hónapban, a kötelezettségvállalással terhelt maradványt (851,6 M Ft) október hónapban került visszahagyásra.

2.4.3. A 2007. évi maradványképzési kötelezettség teljesítése

A költségvetési törvény 52.§ (4) bekezdése szerinti - 2006. évvel azonos összegű (5.614,8 M Ft) előirányzat-maradvány képződését kell elérni, melynek fejezetenkénti meghatározására a Kormány kap felhatalmazást. A fejezeti bevételek és kiadások 2007. I-III. negyedévi teljesüléséről, a fejezetek egyensúlyi tartalékának felhasználásáról, illetve a fejezetek maradványképzési kötelezettségéről szóló

2216/2007. (XI. 16.) Korm. határozat alapján a Felügyelet részére 5.600,0 M Ft maradványképzési kötelezettség került előírásra. E kötelezettséget a Felügyelet - a takarékos gazdálkodás ill. a többletbevétel eredményként - jelentősen (2007-ben 9.451,5 M Ft realizálódott) túlteljesítette.

3. Egyéb

3.1. A gazdálkodás és a vagyonváltozás összefüggései

A mérleg főösszege a Felügyeletnek 2006. évi 7.302,7 M Ft-ról 2007. évre 11.231,9 M Ft-ra nőtt. Az 53,8 %-os növekedés a pénzeszközök (eszköz oldalon) ill. tartalékok (forrás oldalon) növekedésével magyarázható. Az intézmény főösszege 4.333,3 M Ft-ról 6.323,8 M Ft-ra a fejezeti kezelésű tartalék 2.969,4 M Ft-ról 4.908,1 M Ft-ra nőtt.

3.2. Kincstári vagyon hasznosítása, elidegenítése

A Felügyelet összesen 21,4 M Ft összegben értékesített eszközt. Az értékesített eszközök közül összesen 1 db rendelkezett – elhanyagolható mértékű (23.467 Ft) – kivezetéskori nettó összeggel.

3.3. Gazdasági társaságokban való részvétel

A Felügyelet egyik jogelődje az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által alapított Hitelintézeti Felszámoló Kht.-ban rendelkezett 100%-os részesedéssel, mely részesedés megszűnt az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény rendelkezései alapján. A Felügyelet azonban 2007. év végéig vagyonkezelői szerződést kötött (szerződés száma: 27.193) az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt.-vel, mely alapján könyveiben továbbra is kimutatja Kht.-ban meglévő részesedését (50 M Ft).

3.4. Lakásépítés munkáltatói támogatására fordított kiadások

A Felügyelet lakáskölcsönre fordított kiadásai jelentősen csökkentek az előző évhez képest. 2007. évben 29 fő munkatárs életkörülményének javításához járult hozzá a Felügyelet. 2007. év végére a kölcsön kintlévősége a Felügyeletnek a tavalyai 797,8 M Ft-ról 812,9 M Ft-ra nőtt.

3.5. A KESZ-en kívül lebonyolított pénzforgalom és ügyletek alakulása

A KESZ-en kívül a Felügyelet az OTP-nél Lakásalap számlát (év végi egyenlege 11,9 M Ft), a külföldi utazások elszámolásához kapcsolódóan az MKB-nál vezet számlát (év végi egyenlege 67,3 M Ft) ill. IAIS konferencia elkülönített nyilvántartására a Kincstárnál deviza számlát vezet (év végi egyenlege 15,6 M Ft).

b. Intézményi alcím

1. Feladatkör, tevékenység

1.1 A címhez/alcímhez tartozó intézmények

A fejezethez egy intézmény: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (www.pszaf.hu)
13.1 alcím tartozik, melynek PIR törzsszám: 598174.

1.2. Az új intézmény és a feladat jogszabályi megalapozása

2007-ben a szabályozási környezethez kapcsolódó változást jelentett, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény módosítása tartalmilag új törvényként (2007. évi CXXXV. törvény) 2007. december 1-én lépett hatályba

1.3. Az intézmény szakmai működésének értékelése

A Felügyelet 2007. december 31-én összesen 2139 a pénzügyi, tőkepiaci, biztosítási és pénztári szektorhoz tartozó intézményt, jogi személyiségű céget, és több mint hetvenezer személyt tartott nyilván, jelentős részüket felügyelve.

2007. évben a korábban helyszíni és helyszínen kívüli munkára szétváló felügyelés gyakorlata helyett nagyobb hangsúly került a tematikus felügyelésre, az intézményekkel aktuális témakörökben folytatott prudenciális megbeszélésekre, tárgyalásokra, az intézményeknél egy-egy kérdéskörben történő problémafeltáró, tájékoztató megbeszélésekre, konzultációkra, az adott tevékenységre, termékre, eljárásra vonatkozó célvizsgálatokra, illetve több intézményt érintő témavizsgálatokra. A felhasznált szakértői kapacitás adatok időszora 2007-ben az előző évesnél alacsonyabb szintű és folyamatosan csökkenő tendenciát mutatott, melynek oka a kockázatalapú felügyelés szemléletének erősödése, valamint bizonyos intézménytípusok (pénzügyi vállalkozások, pénztárak, biztosító egyesületek) esetében a felügyelés módszertanának átalakítása volt.

A Felügyelet tevékenységében az intézményi (prudenciális) felügyelet mellett ugyanilyen súllyal szerepel a piaci folyamatok felügyelete. Ennek keretében történik többek között a piacra lépés szabályozása (az engedélyezési tevékenység), piacellenőrzési tevékenység, a fogyasztóvédelmi feladatok ellátása, a panaszkezelés, s a pénzügyi visszaélések elleni fellépés.

A magyarországi pénzügyi szektorban – hasonlóan a nemzetközi tendenciákhoz – tovább folytatódott az integráció. Egyre inkább jellemző a komplex szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi intézmények kialakulása, melyek egy helyen és időben kínálnak például banki és biztosítási termékeket. 2007-ben a magyar pénzügyi piacon is folytatódtak az ilyen irányú folyamatok, míg a bankok a biztosítási piacra, addig a biztosítók a pénzpiacra törtek be. Jellemző tendencia még, hogy a korábbiakhoz képest a MiFID kapcsán jelentősen megemelkedett a határon átnyúló szolgáltatások bejelentésének száma.

A piacellenőrzési tevékenység keretében a Felügyelet a jogosulatlan tevékenységre, a bennfentes kereskedelemre, az árfolyam-manipulációra, a kibocsátói befektetői tájékoztatásra, illetve a vállalatfelvásárlási előírásokra vonatkozó jogszabályok megsértésének gyanúja esetén indít vizsgálatot. A jogosulatlan tevékenységet érintően kiemelendő egy, az Egyesült Államokban bejegyzett társaság engedély nélkül végzett magyarországi befektetési szolgáltatási tevékenységének vizsgálata. A piaci eseményekre való gyors reagálás jegyében – a piacmonitoring és sajtófigyelési tevékenység során lesűrhető információk alapján – 2007-ben is több esetben került sor a nyilvános részvénytársaságokban történő egyes befolyásszerzések mind teljesebb körű vizsgálatára, majd felügyeleti intézkedések meghozatalára.

2007. évben a pénzügyi visszaélések elleni fellépés középpontjába a megelőzés-orientált proaktív felügyeleti tevékenység került. Az új típusú szerepkör megkövetelte a célzott és átfogó adatgyűjtési háttér kialakítását, folyamatos szélesítését, a belső horizontális együttműködés fokozását, melyet szervesen kell, hogy kiegészítsen a szorosabb együttműködés a társhatóságokkal és nyomozó szervekkel (ORFK, VPOP, APEH), valamint az ügyészséggel.

A 2007. során gyakorivá váló adathalász támadások kapcsán a Felügyelet folyamatos kapcsolatban volt a pénzintézetekkel, nyomozó hatóságokkal és a Western Union szolgáltatókkal. A Felügyelet és a CERT Hungary között együttműködési megállapodás jött létre, melynek célja a folyamatos monitoring tevékenység, s olyan helyzetértékelés és ajánlás megjelentetése, majd folyamatos frissítése, amely a felügyelt intézmények számára iránymutatást ad az elektronikus értékesítési csatornák biztonsági követelményei és az incidensek kezelése kérdéseiben. Fontos tapasztalat, hogy a kialakított incidenskezelési mechanizmus jól működik.

A Felügyelet a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény előkészítési folyamatban kiemelten konstruktív, alkotó szerepet játszott, ennek eredményeként a gyakorlatban is jól alkalmazható, az EU igényeihez igazodó törvény lépett hatályba 2007. december 15-én.

A Felügyelet Ügyfélszolgálatát 2007-ben személyesen 1539 fő, írásban 1902 fő, telefonon pedig 17827 fő kereste meg valamilyen problémával, kérdéssel. A Felügyeletre 2007-ben összesen 5410 írásos fogyasztói bejelentés került beadásra, amely az előző évi panaszoknál közel egynegyedével több. A változás a 2003. óta

tartó emelkedő trendbe szervesen illeszkedik.

A panaszok több mint felét kitevő pénz-és tőkepiaci szektorban a fogyasztói problémák többsége 2007-ben is a szektor szolgáltatóinak hitelezési tevékenységével volt kapcsolatos. A szektorra írásban beadott fogyasztói bejelentések mintegy 30 %-a általános hitelezési, közel egynegyede lakáshitelezési, közel tíz százaléka pedig fogyasztási hitelezési problémát jelzett. Az előző évhez képest a legnagyobb arányban növekvő panasszal érintett biztosítási szektorban változatlanul a hosszabb idő óta domináló kötelező gépjármű felelősségbiztosítással kapcsolatos panaszok voltak többségben.

2. Az előirányzatok alakulása

Előirányzatok teljesítésének levezetése

I/ 2F. számú melléklet

13. 1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés	2006. évi tény	2007. évi eredeti előirányzat	2007. évi módosított előirányzat	2007. évi tény	4/ 1	4/ 3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				%ban	
Kiadás	11 167,7	9 945,2	16 007,0	11 416,9	102,2	71,3
ebből: személyi juttatás	5 168,9	4 571,1	6 286,5	5 129,9	99,2	81,6
központi beruházás						
Folyó bevétel	11 874,0	9 945,2	13 361,6	13 323,4	112,2	99,7
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	1 879,6	–	2 645,4	2 461,0	130,9	93,0
Létszám (fő)	494	479	479	474	96,0	99,0

Előirányzat-módosítások levezetése

I/ 2G. számú melléklet

13. 1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

millió forintban egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2006. évi CXXVII. törvény szerinti előirányzat	9 945,2	9 945,2		4 571,1
Maradvány	2 645,4	2 645,4		900,7
Intézményi belső átcsoportosítások				-22,6
Bevétel emelés	3 416,4	3 416,4		837,3
2007. évi módosított előirányzat	16 007,0	16 007,0		6 286,5

2.1. A főbb kiadási tételek

2.1.1. Az előirányzatok évközi változásai

Az intézmény esetében is az előző évi maradvány és a realizálódott többletbevétel jelentette az előirányzat módosítások forrását.

2.1.2. A személyi juttatások előirányzatának alakulása

Mivel a fejezetnek csupán az 1. alcímén van személyi kiadása a fejezeti és az intézményi létszám adatok és személyi kiadási teljesítések megegyeznek egymással.

2.1.3. A dologi kiadások előirányzata változásának a bemutatása

A dologi kiadásokon a módosított 3.585,1 M Ft előirányzathoz viszonyítva a teljesítés 53,5 %-os. Készletbeszerzés kiadásait (99,6 M Ft) sikerült a tavalyi kiadási szint (113,0 M Ft) alatt tartani. Kommunikációs szolgáltatások kiadásai (158,4 M Ft) az inflációt meghaladó ütemben 25,2 %-kal nőttek az előző évhez viszonyítva. Szolgáltatási kiadásokat elsősorban a székház üzemeltetéséhez kapcsolódó hosszú távú szerződések (kötelezettségvállalások) határozzák meg, a 2007. évi kiadás (846,5 M Ft) 3,9 %-kal haladja meg a 2006. évit. Vásárolt közszolgáltatások mind értékben (4,9 M Ft) mind a dologi kiadásokon belüli arányát tekintve (0,3 %) elenyésző értéket képvisel. Az ÁFA kiadások (257,8 M Ft) az előzőek függvényében teljesültek. Kiküldetés, reprezentáció, reklám kiadások (211,9 M Ft) az előző évi teljesítést jelentősen meghaladva (157,4 M Ft), de az eredeti előirányzat alatt (242,1 M Ft) teljesültek. Szellemi tevékenység végzésére történt kifizetések (20,1 M Ft) - személyi juttatás terhére történő átcsoportosítás eredményeként - meghaladták az eredeti előirányzatot (17,7 M Ft). Mivel az intézményi tartalékot elsősorban a főigazgatói kereten illetve az ÁFA-n mutatjuk ki, az egyéb dologi kiadások teljesítésénél (188,2 M Ft) jelentkezik a legnagyobb a megtakarítás a módosított előirányzathoz (1.051,4 M Ft) viszonyítva. Az adók, díjak, egyéb befizetések sor (132,3 M Ft) a nemzetközi tagsági díjak emelkedése miatt jelentősen nőttek az előző évhez (106,6 M Ft) képest. Realizált árfolyamveszteséggént 0,1 M Ft-ot számoltunk el.

2.1.4. A felhalmozási kiadások előirányzatának alakulása

A felhalmozási kiadások (497,7 M Ft) legnagyobb részét a Felügyelet informatikai jellegű beruházásokra fordította. Így 2007-ben volt egy nagyobb hardver beruházásunk, mintegy nettó 120 M Ft értékben, melynek során korszerűsítettük a ház számítógépes hálózatát CISCO aktív hálózati elemek beépítésével, az összes asztali számítógépet elláttuk helyi szünetmentes tápegységgel, valamint fejlesztettük a mentési rendszerünket. 2006-ban a szoftverkövetések a beruházások között kerültek elszámolásra, 2007-ben visszatértünk ahhoz a korábbi gyakorlathoz, hogy az egy év alatt leíródo beszerzéseket nem mutatjuk ki befektetett eszközként, hanem dologi kiadásként számoljuk el. Az immateriális javak során ezért a tavalyi évhez viszonyítva (169,1 M Ft) csökkenés tapasztalható (167,5 M Ft). A 2007. évben több szoftverfejlesztés is indult, melyek közül a következők kerültek átadásra: Bér, Kafetéria, OnTime rendszer; VIR rendszer; KIR-hez kapcsolódó fejlesztések (KOMOD, MiFID, KEP, KAP, Közzététel); PKN portál. Nagyobb értékű felhalmozási kiadásként még megemlítendő az ORFK-val kötött megállapodás alapján támogatás értékű kiadásként átadott 40,8 M Ft. Ezen túlmenően felhalmozási kiadásként még csekély értékű székház üzemeltetéshez szükséges beszerzések valósultak meg.

2.2. Követelések állománya

A követelések állománya 210,3 M Ft (nyitó állomány 195,6 M Ft). Vevők 1,7 M Ft (nyitó állomány 0,6 M Ft), adósok 96,5 M Ft (nyitó állomány 90,1 M Ft) egyéb rövid lejáratú követelések 112,1 M Ft (nyitó állomány 104,9 M Ft) ebből munkavállalóval szembeni követelés 0,2 M Ft (nyitó állomány 0,3 M Ft), munkáltatói kölcsön törlesztés következő évben várható bevétele 92,6 M Ft (nyitó állomány 93 M Ft), egyéb különféle követelések 19,3 M Ft (nyitó állomány 11,6 M Ft).

A követelésállományunk 2007. folyamán 7,5 %-kal növekedett, ami alacsonyabb a bevételek 13,5 %-os növekedésénél. Ezen belül a felügyeleti díjbevételekkel kapcsolatos követelésállomány gyakorlatilag a 2006. év végi szinten maradt.

A követelések értékvesztésének szabályait 2007-ben úgy módosítottuk, hogy a korábbinál konzervatívabb megközelítést tükrözzön. Ezzel összhangban az értékvesztést több mint kétszeresére emeltük.

A 2007. évi értékvesztési szabályok főbb jellemzői a korábbi évekhez képest:

2006-ban nem minősítettük az intézményeket egyedileg, hanem csoportos értékvesztést számoltunk el függetlenül a követelés összegétől. Az értékvesztés megállapításának szempontja az volt, hogy rendelkezett-e engedéllyel az intézmény a mérleg fordulónapján. Amennyiben nem volt engedélye, a teljes követelésére 100% értékvesztést számoltunk el.

2007-ben ezzel szemben csoportos értékvesztést csak a kisösszegű követelések esetében alkalmaztunk. Az értékvesztés elszámolása során az éven belüli előírást is figyelembe vettük. Az értékvesztés szempontjai a kisösszegű követelések esetében megegyeznek a tavalyival: amennyiben az adósnak nincs engedélye, törölték a nyilvántartásból, vagy hitelezői igény bejelentése megtörtént, 100% értékvesztést számoltunk el. A bírság és számlás követelések esetében 2007-ben 20% értékvesztést számoltunk el a tárgyévet megelőző költségvetési évben keletkezett követelések esetében.

Jelentős változás 2007-ben az egyedi adósminősítés. A nagy összegű (100 E Ft feletti) követelések esetében az adósokat minősítettük. A minősítés alapja a kockázatértékelés és fizetési hajlandóság. A felügyelt intézményeket a szakmai főosztályok minősítették a felügyeleti kockázatértékelés alapján. Amennyiben nem állt rendelkezésre kockázatértékelés (pld. ügynökök), a fizetési hajlandóságot vettük alapul. Ha kétszeri felszólítás ellenére sem fizetett az adós, akkor a legrosszabb minősítést kapta, amelynek megfelelően 100% értékvesztést számoltunk el. Az értékvesztés elszámolása során az éven belüli előírást is figyelembe vettük. A késedelmi kamat minden esetben (az értékvesztés elszámolásnál is) az alapköveteléssel azonos elbírálásban részesül.

2007-ben azokat az adósokat, akiknek kizárólag tárgyévben lejárt tartozásuk van, nem minősítettük, kivéve, ha az adós ellen felszámolási eljárás van folyamatban.

2.3. Előirányzat-maradvány

2.3.1. A 2006. évi előirányzat-maradvány

A 2006. évi kötelezettségvállalással terhelt maradványból (851,6 M Ft) év végi jutalmazáshoz kapcsolódó személyi juttatásra és hozzá kapcsolódó járulékokra 279,8 M Ft, dologi kiadásokra 270,4 M Ft (ennek legnagyobb tétele a bírsághoz kapcsolódó továbbutalási kötelezettség), támogatás értékű kiadásként 15 M Ft (Hitelintézeti Felszámoló Kht. finanszírozása), áthúzódó felhalmozási kiadásként 60 M Ft ill. lekötött lakás kölcsön kifizetéseként 42 M Ft, összesen 667,2 M Ft került teljesítésre. A Felügyelet - státusz törvényében szabályozott - pályázati kifizetés egy részének (184,4 m Ft) teljesítése áthúzódott 2008. évre.

A Felügyelet a kötelezettségvállalással nem terhelt maradvány összegét (1.793,8 M Ft) 2007. évi működésének finanszírozására fordította.

2.3.2. A 2007. évi előirányzat-maradvány

A PSZÁF intézményi előirányzat maradványa 2007. végén 4.551,9 M Ft, mely 1.906,5 M Ft-al nőtt az előző évhez (2.645,4 M Ft) viszonyítva.

3. Egyéb

3.1. A gazdálkodás és a vagyonváltozás összefüggései

Az intézmény mérleg főösszege a 2006. évi 7.302,7 M Ft-ról 2007. évre 11.2310,9 M Ft-ra nőtt. Az intézmény estében is csak úgy, mint a fejezet egészének vonatkozásában, a növekedés a pénzeszközök (eszköz oldal) ill. a tartalékok (forrás oldal) növekedésével magyarázható.

3.2. Az alcímhez tartozó költségvetési intézmény vállalkozási tevékenysége

A Felügyelet vállalkozási tevékenységet nem folytat.

3.3. Kiszervezett tevékenységek, szervezetek

A Felügyelet tevékenységeit önállóan látja el. 2007-ben sem hajtott végre outsourcing - ot. Tevékenysége végrehajtásához vásárolt közszolgáltatásként, őrzés-védelemre 4,9 M Ft ill. szellemi tevékenységre történő kifizetésként, külső szakértők

igénybevételére 20,1 M Ft fizetett ki.

3.4. Az intézmény alapítói/vagyonkezelői felügyelete alá tartozó társaságok

A Felügyelet egyedül a Hitelintézeti Felszámoló Kht.-ban rendelkezik részesedéssel.

Gazdálkodó szervezet megnevezése	Saját tőke értéke (M Ft)	Állami tulajdoni részesedés		Költségvetési támogatás ¹ összege (M Ft)	Költségvetési támogatás célja
		aránya	összege		
Hitelintézeti Felszámoló Kht.	50,0	100 %	50,0	66,1	működés biztosítása

¹ A Kht. a támogatást nem költségvetési támogatás, hanem átadott pénzeszköz címén kapta meg.

c. Fejezeti kezelésű előirányzatok

Előirányzatok teljesítésének levezetése					/ 2F. számú melléklet	
13. 2. Intézményi működési tartalék						
Megnevezés	2006. évi tény	2007. évi eredeti előirányzat	2007. évi módosított előirányzat	2007. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				%ban	
Kiadás		258,8	4 932,0	8,4		0,2
ebből: személyi juttatás						
központi beruházás						
Folyó bevétel	1 574,3	258,8	1 962,6	1 938,6	123,1	98,8
Támogatás						
Előirányzat-maradvány		-	2 969,4			0,0
Létszám (fő)						

Előirányzat-módosítások levezetése kedvezményezetttenként

/ 2H. számú melléklet
millió forintban, egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás
2006. évi CXXVII. törvény szerinti előirányzat	258,8	258,8	
Módosítások kedvezményezetttenként			
- saját intézménynek			
- más fejezet intézményének			
- más fejezet fejezeti kezelésű előirányzatának			
Egyéb előirányzat-változások jogcímenként	4 673,2	4 673,2	
- Maradvány	2 969,4	2 969,4	
- Tartalék emelés	1 679,8	1 679,8	
- Kölcsön (IAIS) konferencia	24,0	24,0	
2007. évi módosított előirányzat	4 932,0	4 932,0	

Előirányzatok teljesítésének levezetése kedvezményezetttenként 2007. évben / 2I. számú melléklet

millió forintban, egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Kiadásból	
		működésre	meghatározott feladatra
Kedvezményezettek köre és száma			
- egyéb (IAIS)konferencia biztosítása)	8,4		8,4
Összes kifizetés	8,4		8,4

1. Az előirányzatból finanszírozott feladatok bemutatása

A fejezeti kezelésű előirányzatból egyedül az IAIS konferencia került finanszírozásra, a fejezeti előirányzat terhére más kifizetés nem valósult meg.

A Konferencia fedezetéül a 2008. évi részvételi díjából illetve szponzori támogatásokból származó bevételek nyújtanak fedezetet. Az IAIS nemzetközi konferencia átmeneti finanszírozására a fejezeti kezelésű (tartalék) előirányzat terhére kölcsön címen történt a kifizetés.

2. A bevétel alakulása

Az intézményi működési tartalék 2007. évben összesen 1.938,6 M Ft-al nőtt. Ez a bevétel 24 M Ft-al maradt el a módosított előirányzattól (1.962,6 M Ft), mivel az IAIS konferencia bevételei 2008. évben realizálódnak.

3. A 2007. évi maradvány

Az intézményi működési tartalék maradvány a 2006. évi maradvány 2.969,4 M Ft, a 2007. évi bevétel 1.938,6 M Ft ill. a 2007. évi kiadás 8,4 M Ft összegzésének eredményeként 4.899,6 M Ft tett ki 2007. év végén, melyből kötelezettségvállalással terhelt maradványként (az IAIS konferencia folyamatban lévő kifizetéseire) 6,5 M Ft-ot mutattunk ki.

Budapest, 2008. május 9.

Farkas István
a Felügyeleti Tanács elnöke