

a. A fejezet egészére vonatkozó indokolás

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 fejezeti kezelésű előirányzatait.

1.2. A tevékenységi struktúra és elmozdulásai

1.2. A tevékenységi struktúra és elmozdulásai

A pénzügyi válság megmutatta, hogy erősíteni kell a pénzügyi szektor felügyeletét, ezért a kormány a függetlenebb pénzügyi felügyelés, az ellenőrzés hatékonyságának és a hatóságok együttműködésének javítása érdekében több ágazati törvényt módosító javaslatcsomagot fogadott el és terjesztett a Parlament elé. A Felügyelet függetlenségének megerősödése, a felügyeleti eszköztár bővülése, a fogyasztóvédelmi jogosítványok kiterjesztése, a rendszer- és intézményi kockázatok felügyelésének összehangolása és az MNB pénzügyi stabilitási jogkörének kiszélesítése mellett, a 2010. január 1-én hatályba lépett pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletét megerősítő törvénycsomag eredményeként a Felügyelet közvetlenül az Országgyűlésnek beszámoló, autonóm államigazgatási szerv lett.

2009. július 21-én kapott a Felügyelet tájékoztatást az egységes szerkezetű Alapító Okiratának június 26-ai jóváhagyásáról. Az Alapító Okiratban a Hatósági főfelügyeleti, szakmai irányítási tevékenysége mellett immár megjelent a Felügyeleti Koordinációs és Módszertani Központ szakfeladata (Humán és társadalomtudományi kutatás és kísérleti fejlesztés) is.

A Felügyelet jelentős szerepet vállalt a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódex (Kódex) megszövegezésében, az érintett felekkel történő egyeztetésben. A Kódex mérföldkőnek tekinthető a pénzügyi piac szabályozásában, hiszen az első, szektor-semleges önszabályozó megállapodás, amely a hitelezők és a lakossági hitelfelvevők közötti nélkülözhetetlen bizalom megerősítését szolgálja. A Kódexet 2009. szeptember 16-án 13 hitelintézet írta alá, melyhez a hatálybalépésig (2010. január 1.) több mint kétszázötven intézmény csatlakozott, ezek között szerepelnek a legjelentősebb hazai lakossági hitelezéssel foglalkozó hitelintézetek, szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások is. A Kódexben megfogalmazott elveket betartva az aláírók átlátható és a jogszabályi előírásokon túlmutató felelős magatartást tanúsítanak ügyfeleikkel szemben.

A kibővült felügyelési eszköztárnak köszönhetően a Felügyelet megelőző intézkedéseket hozhat és szigorú bírságokat szabhat, amelyek értékhatára 100 ezer forinttól 2 milliárd forintig terjedhet. A pénzügyi ágazati törvények fogyasztóvédelmi (pl. panaszkezelési) eljárásrendjeinek részletes szabályozása mellett, az ügyfélvédelmi jogkör kiszélesedésével a Felügyelet a pénzügyi intézmények elsődleges fogyasztóvédelmi hatóságává vált. Az ügyfélbejelentéseken alapuló eljárások az egyedi jogsértésekkel szembeni hatékonyabb fellépés érdekében hatósági eljárásoknak minősülnek, a fogyasztók széles körének jelentős vagyoni hátrányt okozó jogsértések esetén kiszabható fogyasztóvédelmi hatósági bírság maximális értéke 2 milliárd forintra emelkedett. E szankció a lakossági hitelezés biztonságát szolgáló Magatartási Kódex kötelezettségeinek megsértése esetén is alkalmazható. A pénzügyi szolgáltatók működésének átláthatósága érdekében a Felügyelet köteles a felügyelt szervezetekre, személyekre vonatkozó összes határozatát közzétenni a honlapján.

A pénzügyi felügyelő intézmények közötti hatékony együttműködés szerepét a Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) látja el, amely a felügyelés és az ellenőrzés összehangolásának feladatán túl jogszabályalkotást/intézkedést is kezdeményezhet. A 3 tagú tanácsot a pénzügyi stabilitás biztosításában kiemelt szerepet játszó intézmények, a PM, az MNB és a PSZÁF első számú vezetői alkotják, létrehozása többletkiadással nem jár, titkársági teendőit a Felügyelet látja el. A PST havonta ülésezik, üléseinek összefoglalóját (az ülést követő 5 munkanapon belül) a Felügyelet honlapján közzéteszi.

A 2009. évet alapvetően a 8 legnagyobb bankcsoport fókuszált vizsgálatára való módszertani felkészülés és vizsgálatok végrehajtása jellemezte, ami azzal járt, hogy a vizsgálati tevékenység ez időszakban elsősorban az előző évben megkezdett vizsgálatok lezárására, illetve a felügyeleti prioritásokhoz kapcsolódó, a felkészülést nem veszélyeztető vizsgálatokra, illetve magára a fókuszált vizsgálat sorozatra irányult. A vizsgálatok a prudenciális és piacfelügyeleti terület széleskörű együttműködésének keretében zajlottak és zajlanak. A vizsgálatok 2009-ben összességében 86 486 szakértői óra kapacitást emésztettek fel. A vizsgálatok ütemezésével és jellegével összhangban megfigyelhető a vizsgálatok előkészítésére fordított kapacitások csökkenő, míg a tényleges vizsgálati szakaszra fordított kapacitások emelkedő tendenciája.

1.3. Szervezeti intézkedések

Az új jogszabályok alapján a Felügyelet 2010. januárjában szervezeti átalakításokat hajtott végre. Ennek eredményeként átláthatóbb, egyszerűbb és olcsóbb állami intézmény jött létre, képessé válva az életbe lépett jogszabályok adta többletfeladatok elvégzésére, a pénzügyi piacok, az ügyfelek biztonságának szavatolására és a fogyasztók érdekeinek hatékonyabb védelmére. A Felügyelet státusztörvényének (Psztv.) módosítása felszámolta a korábbi kétszintű (külön stratégiai és operatív) irányítási struktúrát. A főigazgatói és főigazgató-helyettesi státuszok, továbbá a Felügyeleti Tanács (összesen 7 felsővezetői pozíció) megszűnt.

A hatóság megerősített fogyasztóvédelmi jogosítványai a Felügyelet új szervezeti struktúrájában is világosan tükröződnek. Az egyértelmű felsővezetői felelősségvállalás és számonkérhetőség elérése érdekében a Felügyelet irányításáért egy személyben az elnök felel, akinek munkáját, a felügyeleti szakterületekért, továbbá – a Parlament döntése alapján – a fogyasztóvédelemért és piacellenőrzésért felelős alelnökök segítik. A Felügyelet elnökét a miniszterelnök javaslatára a köztársasági elnök nevezi ki, megbízatása 6 évre szól.

A 2010. januárjában, első lépésként kiadott új SZMSZ minden döntéshozói szinten átlátható és egyértelmű felelősségi rendszert hozott létre. A hivatali szervezet átalakítása során, az összevonások eredményeként az eddigi 46 helyett 37 szervezeti egység maradt, ami mintegy 20 százalékos csökkenést jelent. A vezetői megbízások száma a korábbi mintegy egyharmadára – 110-ről 39-re – csökkent, s ezzel párhuzamosan szűkült a különböző címeken adott juttatások köre is, jelentős költségcsökkenést eredményezve az állami szervezetnél.

A nem szorosan hatósági tevékenységet végző felügyeleti munkatársak a Ktv. hatálya alól – jelentősen csökkentve így a köztisztviselői létszámot – az Mtv. alá kerültek. A döntéshozatali folyamatot lényegesen felgyorsítja, hogy csökkent a vezetői szintek száma is. Így a főigazgatói és főigazgató-helyettesi pozíciók mellett a korábbi ügyvezető igazgatói szint is megszűnt. A hierarchia kialakításánál alapelv volt, hogy a vezető mellett kizárólag az kaphatott helyettesi megbízást, akinek tartalmilag önálló szakterületet kell irányítania, vezetői felelősséggel.¹

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.

¹ A Felügyelet struktúrájának átalakítása a közvélemény számára átlátható módon történt, az új SZMSZ 2010. január 8-a óta megtekinthető a Felügyelet honlapján.

2.1. Költségvetési feltételek változása

A Felügyelet 2009. évben is tisztán saját bevételből gazdálkodott, ezért működésének meghatározó alapja a bevételi előirányzatok teljesítése.

A Kormány 20011/2009. határozatával módosította a központi költségvetési fejezetek 2009. évi maradványtartási kötelezettsége teljesítését megalapozó intézkedésekről szóló 2007/2009. kormányhatározatát. A határozat módosítása során a Felügyelet maradványtartási kötelezettsége 10.338 M Ft-ról 10.838 M Ft-ra (500 M Ft-tal) nőtt.

2.2. Az I/2H. és I/2I. számú táblázat a fejezet egészére vonatkozóan

Előirányzatok teljesítésének levezetése

I/2H.
számú
melléklet

13. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés	2008. évi tény	2009. évi eredeti előirányzat	2009. évi módosított előirányzat	2009. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	11 318,1	11 326,2	21 693,3	9 055,4	80,0	41,7
ebből: személyi juttatás	4 935,3	4 815,0	6 175,6	4 606,3	93,3	74,6
központi beruházás						
Folyó bevétel	12 204,6	11 326,2	11 355,3	11 659,3	95,5	102,7
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	4 602,3	–	10 338,0	4 616,1	100,3	44,7
Létszám (fő)	467	484	484	474	101,5	97,9

Előirányzat-módosítások levezetése

I/2I. számú
melléklet

13. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

millió forintban
egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2008. évi CII. törvény szerinti előirányzat	11 326,2	11 326,2		4 815,0
Maradvány	10 338,0	10 338,0		1 292,3
Intézményi belső átcsoportosítások				
Intézmény finanszírozása	214,5	214,5		
Tartalék növelése				
Bevételelemelés	-185,4	-185,4		68,3
2009. évi módosított előirányzat	21 693,3	21 693,3		6 175,6

2.3. A főbb kiadási tételek alakulása

Takarékossági intézkedések hatásaként a Felügyelet 2009. évi kiadásai (9 055,4 M Ft) a 2008. évi szint alatt (11.318,1 M Ft) teljesültek.

A kiadások közül legnagyobb tételt 2009. évben is a személyi juttatások (4.606,3 M Ft) illetve a hozzá kapcsolódó járulékok (1.343,9 M Ft) jelentették. Ezen két tétel az összes kiadás 66 %-át képviselte. A kiadások összege 2.262,7 M Ft-tal csökkent az előző évhez képest. A létszámkeret a 2009. évben is 484 fő, mely megegyezik a 2008. évi létszámkerettel.

A dologi kiadások 2009. évi teljesítésének (1.963,4 M Ft) 2008.évhez (1.967,7 M Ft) viszonyított aránya 1% csökkenést mutat.

A támogatásértékű kiadások, pénzeszköz átadások (723,4 M Ft) 70 %-kal csökkentek a 2008. évi teljesítési adathoz (2.456,2 M Ft) képest. Ezen kiadások között szerepel a fejezeti tartalékról az intézmény működésére biztosított 266,7 M Ft is. 2009-ben fejezeti tartalékképzés nem volt.

A felhalmozási kiadások 2009. évi összege (380,6 M Ft) nőtt az előző időszak (296,7 M Ft) teljesítéséhez képest.

2009. évi kölcsön kiadásra elszámolt összeg (37,8 M Ft) jelentősen csökkent 2008. évi folyósításhoz (142,3 M Ft) képest.

2.4. Bevételek alakulása

A PSZÁF működésének költségeit 2009. 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.

2.4.1. A főbb bevételi tételek alakulása

2009. évben a bevételek eredetileg tervezett 11.326,2 M Ft összegével szemben 11.659,3 M Ft folyt be, melyből 266,7 M Ft az intézmény és a fejezeti kezelésű előirányzat egymás közötti átvezetéséből (halmozódás) adódik. A Felügyelet pénzforgalmi bevétele (11.392,6 M Ft), mely 8,8 %-kal nőtt a 2008.évi értékhez (10.472,2 M Ft) viszonyítva. A bevételek növekedését egyrészt a bírságbevételek eredeti előirányzatát (200 M Ft) jelentősen meghaladó mértékű teljesítésével (775,6 M Ft), másrészt a pénzpiaci szektorban a bevételek kismértékű növekedésével magyarázhatjuk.

Intézményi működési bevételek teljesítése (11.166,7 M Ft) 447,5 M Ft-tal haladták meg a tervezettet (10.719,2 M Ft).

Fejezeti kezelésű előirányzathoz intézmény működésére 214,5 M Ft, (előző évi működési célú pénzmaradvány átvétel címen), illetményfejlesztésre 52,2 M Ft került átadásra

Működési célú pénzeszköz átvétel, ill. a felhalmozási kölcsön bevétel az előző évekhez hasonlóan továbbra is jelentéktelen súlyt képvisel a bevételek között. Teljesítési adatuk (19,5 M Ft) a tervezett szint (26,1 M Ft) alatt alakult.

Kölcsön bevétel a munkáltatói lakás hitelek törlesztéséből (154,2 M Ft) adódik, mely meghaladja a 2008. évi 94,3 M Ft bevételt.

2.4.2. A követelések változása

A Felügyelet követelés állomány 2008. évhez viszonyítva 3,6 M Ft-tal csökkent. Az intézménynek 240,4 M Ft az állománya, melyből 60,8 M Ft a felügyeleti díjkövetelés, 82 M Ft bírsággövetelés, dolgozóknak adott kölcsön kinnlévő állománya 79,9 M Ft, követelés áruszállításból és szolgáltatásból 4 M Ft, egyéb követelés 13,8 M Ft. A követelés állományra az intézmény 108,6 M Ft értékvesztést számolt el. Peres bírságok miatt a követelésállomány 79,7 M Ft-tal került csökkentésre.

2.5. Személyi juttatások

A Felügyelet 2009-ban 4.606,3 M Ft személyi juttatást fizetett ki összesen, amely a 2008. évi teljesítés (4.935,3 M Ft) 93 %-a.

2.5.1. A munkaerővel és a személyi juttatások előirányzatával való gazdálkodás

A Felügyelet létszámkerete 2009-ben 484 fő. A státuszon lévő aktív dolgozók létszáma – december 31. napján – 442 fő, tartósan távol volt 31 fő, a be nem töltött állások száma 11 fő volt. A tartósan távollévők helyettesítésére további 25 fő munkatársat alkalmaztunk. Az ösztöndíjas foglalkoztatottak száma december 31. napján 14 fő volt.

A 2009. évi átlagos statisztikai állományi létszám 474 fő volt, amely 10 fővel több, mint a 2008. évi átlagos statisztikai állományi létszám. A növekedés többek között a tartósan távollévők helyettesítésére felvettek számának növekedéséből fakadt.

A státuszon lévő és a helyettesítő munkatársak 2009. december 31-ei munkajogi záró létszáma 502 fő volt, melyből 483 fő köztisztviselő, 19 fő munkavállaló volt. Szakmai főtanácsadói illetve szakmai tanácsadói címmel 113 fő rendelkezett, a vezetői besorolásban 107 fő volt.

A Felügyeleten 2009. évben 40 fő létesített jogviszonyt, ebből 9 fővel határozott időre, 31 fővel határozatlan időre. A jogviszonyukat megszüntetők száma 31 fő volt, amelyből 4 fő prémium évek programba került, 5 fő a határozott idő lejártával-, 16 fő közös megegyezéssel-, 3 fő a próbaidő alatt, további 3 fő egyéb ok miatt távozott. A belső áthelyezések száma 19 fő volt.

Az egy főre jutó kereset összege 8 %-kal csökkent. Az átlagkeresetek csökkenése mögött több tényező együttes hatása áll: a rendszeres személyi juttatásokra kisebb összeg volt 2009-elszámolható, mint a megelőző időszakban (13. havi, illetve a havi kereset kiegészítések megszűnése), ill. jutalomra is kevesebb összeg került kifizetésre.

Kormányrendeleten alapuló, saját, a Miniszterelnöki Hivatal vezető Miniszter engedélyével – kompetencia alapú teljesítményértékeléshez kapcsolódó, valamint a Felügyelet előző évi eredményessége alapján fizethető – külön jutalmazási rendszert alkalmazott

2.6. Előirányzat-maradvány

A Felügyelet fejezeti előirányzat maradványa 2009 végén 12.941,9 M Ft, mely az előző évi összeget (10.338 M Ft) 2.603,9 M Ft-tal haladja meg.

26.1. Az előirányzat-maradványok alakulás

A 2009. évi előirányzat maradvány a korábbi évek fel nem használt maradványából (5.721,9 M Ft), továbbá alapvetően a tárgyében keletkezett kiadási megtakarításból (7.220 M Ft) adódik.

Korábbi évek maradványa a fel nem használt fejezeti tartalékból (5.361,6 M Ft) és a bírság bevételek tovább nem utalt részéből (360,3 M Ft) tevődik össze.

A Felügyelet kötelezettségvállalással terhelt maradványa 1.540,5 M Ft.

2.6.2. A 2008. évi előirányzat-maradványok jóváhagyása

A 2008. évi kötelezettségvállalással nem terhelt maradvány (9.247,6 M Ft) - figyelemmel a Felügyelet státusz törvényére - július hónapban, a kötelezettségvállalással terhelt maradványt (1.090,5 M Ft) október hónapban került visszahagyásra.

3. Egyéb

3.1. A gazdálkodás és a vagyonszerzés összefüggései

A mérleg főösszege a Felügyeletnek 2008. évi 12.335,6 M Ft-ról 2009. évre 14.853,9 M Ft-ra nőtt. A növekedés a pénzeszközök (eszköz oldalon) ill. tartalékok (forrás oldalon) növekedésével magyarázható. Az intézmény mérleg főösszege 6.742,7 M Ft-ról 9.492,3 M Ft-ra a fejezeti kezelésű tartalék 5.592,9 M Ft-ról 5.361,6 M Ft-ra nőtt.

3.2. Kincstári vagyon hasznosítása, elidegenítése

A Felügyelet összesen 29,5 M Ft összegben értékesített eszközt. 27,3 M Ft összegben értékesített eszközök kivezetéskor nettó összeggel nem rendelkeztek, 2,2 M Ft összegben értékesített eszközök 117 ezer Ft nettó összeggel rendelkeztek, (4 db asztali számítógép esetében a javítás gazdaságtalan lett volna, ezért került értékesítésre, 2 db notebook esetében a kilépő munkatársak vásárolták meg, a korábban saját használatra kiadott eszközt).

3.3. Gazdasági társaságokban való részvétel

A Felügyelet egyik jogelődje az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által alapított Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft-ben rendelkezett 100 %-os részesedéssel, mely részesedés megszűnt az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény rendelkezései alapján. A Felügyelet azonban a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársasággal a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. tulajdonosi jogainak gyakorlásáról 2008. májusában megállapodást kötött, így könyveiben 2009. évben is kimutatja a társaságban meglévő részesedését (névértéken 50 M Ft).

3.4. Lakásépítés munkáltatói támogatására fordított kiadások

A Felügyelet lakáskölcsönre fordított kiadásai az előző évi szinten maradtak. 2009. évben 8 fő munkatárs életkörülményének javításához járult hozzá a Felügyelet. 2009. év végére a kölcsön kintlévősége a Felügyeletnek a tavalyai 833,4 Ft-ról 750,8 M Ft-ra csökkent.

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

A KESZ-en kívül a Felügyelet az OTP-nél Lakásalap számlát vezet (év végi egyenlege 2,9 M Ft).

b. Intézményi alcím

1. Az előirányzatok alakulása

Előirányzatok teljesítésének levezetése

*1/2H.
számú
melléklet*

13. 1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Megnevezés	2008. évi tény	2009. évi eredeti előirányzat	2009. évi módosított előirányzat	2009. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	10 786,2	10 870,7	16 054,7	8 778,4	81,4	54,7
ebből: személyi juttatás	4 935,3	4 815,0	6 175,6	4 606,3	93,3	74,6
központi beruházás						
Folyó bevétel	10 985,9	10 870,7	11 303,0	11 607,1	105,7	102,7
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	4 054,8	–	4 751,6	4 391,3	108,3	92,4
Létszám (fő)	467	484	484	474	101,5	97,9

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2008. évi CII. törvény szerinti előirányzat	10 870,7	10 870,7		4 815,0
Maradvány	4 751,6	4 751,6		1 292,3
Intézményi belső átcsoportosítások				
Intézmény finanszírozása	214,5	214,5		
Bevételelemelés	217,9	217,9		68,3
2009. évi módosított előirányzat	16 054,7	16 054,7		6 175,6

1.1. A főbb kiadási tételek

1.1.1. Az előirányzatok évközi változásai

Az intézmény esetében az előző évi maradvány, a fejezeti tartalékból történő finanszírozás és a realizálódott többletbevétel jelentette az előirányzat módosítások forrását.

1.1.2. 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.

1.1.3. A dologi kiadások előirányzata változásának a bemutatása

A dologi kiadásokon a módosított 4.608,0 M Ft előirányzathoz viszonyítva a teljesítés 1953,1 M Ft. Készletbeszerzés kiadásai (84,6 M Ft) meghaladták a tavalyi kiadási szintet (71 M Ft) Kommunikációs szolgáltatások kiadásai (189,8 M Ft) 7,7 %-kal nőttek az előző évhez viszonyítva. Szolgáltatási kiadásokat elsősorban a székház üzemeltetéséhez kapcsolódó hosszú távú szerződések (kötelezettségvállalások) határozzák meg. A 2009. évi kiadás (843,9 M Ft) 20 M Ft-tal nőtt a 2008. év kiadásaihoz képest. Vásárolt közszolgáltatások mind értékben (5,3 M Ft) mind a dologi kiadásokon belüli arányát tekintve (0,27%) elenyésző értéket képvisel. Az ÁFA-kiadások (284 M Ft) az előző évet meghaladó mértékben teljesültek. Kiküldetés, reprezentáció, reklám kiadások (158 M Ft) az előző évhez (210,9 M Ft) képest 25%-kal csökkentek. Szellemi tevékenység végzésére történt kifizetések (25,7 M Ft értékben teljesültek. Mivel az intézményi tartalékot elsősorban a főigazgatói kereten illetve az ÁFA-n mutatjuk ki, az egyéb dologi kiadások teljesítésénél (204,9 M Ft) jelentkezik a legnagyobb a megtakarítás a módosított előirányzathoz (1.999,9 M Ft) viszonyítva. Az adók, díjak, egyéb befizetések sor (144,3 M Ft) közel 15 M Ft-tal csökkent az előző év kiadásához képest, a munkáltató által fizetett szja csökkenése miatt. Realizált árfolyamvesztésként 1,0 M Ft-ot számoltunk el. Munkáltatói lakás kölcsönt 19 főnek 11,6 M Ft értékben engedett el a Felügyelet.

1.1.4. A felhalmozási kiadások előirányzatának alakulása

1.1.4. A felhalmozási kiadások előirányzatának alakulása

A felhalmozási kiadások (380,6 M Ft) legnagyobb részét a Felügyelet informatikai jellegű beruházásai tették ki.

2008. évben több szoftverfejlesztés is indult, melyek közül 2009. évben a Gazdálkodási (FORRÁS, Iratkezelő (Dokumentumkezelő, Iktató, Irattár modulok), és Intranet/Internet portál rendszereink kerültek éles üzembe állításra.

Az évközben felmerült szakmai igényeknek megfelelően továbbfejlesztésre került a Komplex Informatikai Rendszer, melynek keretében kialakításra került egy részvény kibocsátói nyilvántartó modul.

2009. évben a Felügyelet 100 db asztali számítógép és 70 db notebook cseréjét hajtotta végre, valamint felújításra kerültek a konferenciaterem audiovizuális eszközparkja (projektor, erősítő, mikrofonok).

Ezen túlmenően a Felügyelet új monitorokat, nagy teljesítményű irattári szkennereket valamint nyomtatóparkjának felújítására új nyomtatókat szerzett be. Bővítésre került az ügyfélszolgálatunk Call Center rendszere is.

A Medve utcai irattárunkban kialakításra került az újonnan beszerzett – másodlagos mentéseink tárolására alkalmas, megfelelő tűzvédelemmel rendelkező – páncélszekrény elhelyezésére alkalmas helyiség.

Kialakításra került egy új ügyfélszolgálati váróterem, külön utcáról nyíló bejárattal, melynek költségei szintén a felhalmozási kiadások között jelentkeztek.

1.2. A bevételek alakulása

2009. évben a 11.607,1 M Ft bevétele keletkezett a Felügyeletnek, az eredetileg tervezett előirányzat 10.870,7 M Ft volt.

1.2.1. A bevételek tervezettől való eltérése

A felügyeleti díjbevételek körében a pénzügyi szektorból befolyt bevételek (7.573,4 M Ft) 418,8 M Ft-tal, haladták meg az eredetileg tervezettet (7.154,6 M Ft), mivel a felügyeleti díj alapjául szolgáló tőkekövetelménynek a pénzügyi válság miatti csökkenését ellensúlyozta a forint leértékelődése miatti növekedés, továbbá az a tény, hogy a szektor intézményei a korábbi pénzügyi évek vonatkozásában díjkorrekciót jelentettek.

Ugyanakkor gazdasági válság hatása miatt a biztosítási szektor bevételei (1.083,5 M Ft) 24,5 M Ft-tal, a tőkepiaci szektor bevételei (796,9 M Ft) 442,4 M Ft-tal, a pénztári szektor bevételei (738,2 M Ft) pedig 137,5 M Ft-tal maradtak el a tervezettől (1.239,3 M Ft, illetve 875,7 M Ft).

A bírságbevétel egy jelentős összegű bírság hatásaként 775,6 M Ft-ban realizálódott, 2009-ben a tervezett bevétel 200 M Ft volt.

Az eljárási díjak (164,6 M Ft) meghaladták a tervezett 100 millió forintos összeget, mely alapvetően a 2008. évben bevezetett ügynöki vizsgáztatással kapcsolatos felügyeleti feladatok eredetileg nem tervezett igazgatási szolgáltatási bevételeiből adódtak.

A számlás és egyéb bevételek a tervezett 33,1 millió forint helyett 22,7 M Ft-ot értek el, mely mögött részben a 2009. évben tervezett eszközértékesítések elmaradása áll.

A dolgozói kölcsönök visszafizetéséből származó bevétel (154,2 M Ft) 59,9 millió forinttal haladta meg az eredeti tervet, mely a kedvezményes lejárat előtti visszafizetési lehetőségnek tulajdonítható.

A fejezeti kezelésű tartalék 266,7 M Ft összegben finanszírozta az intézmény kiadásait.

1.2.2. Követelések állománya

A követelésállományunk 2009. évben (244,1 M Ft-ról 240,4 M Ft-ra) 1,5 %-kal csökkent.

A bírságok és felügyeleti díjak követelésállománya 16%-kal (123 M Ft-ról 142,8 M Ft-ra) nőtt. A növekedés a felügyeleti díjbevételekkel kapcsolatos követelésállomány az előző évi értéknek (24,6 M Ft) 40,5 %-os növekedéséből (60,8 M Ft-ra), valamint bírságkövetelések állományának 98,4 M Ft-ról 82 M Ft-ra történő csökkenéséből adódik.

2009-ben az intézmény értékvesztés állománya összességében 108,6 M Ft.

1.3. Előirányzat-maradvány

1.3.1. A 2008. évi előirányzat-maradvány

A 2008. évi kötelezettségvállalással terhelt maradványból (1.090,4 M Ft) év végi személyi juttatásra és hozzá kapcsolódó járulékokra 55,2 M Ft, dologi kiadásokra 482,9 M Ft, pénzeszköz átadásra 286,0 M Ft (mind a dologi mind a pénzeszköz átadás elsősorban a bírság bevételek elkülönített kezeléséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségből - összesen 643,2 M Ft - adódik) került módosításra. Áthúzódó felhalmozási kiadásként 224,3 M Ft ill. lekötött lakás kölcsön kifizetéseként 42,0 M Ft teljesült. A Felügyelet - státusz törvényében szabályozott - pályázati kifizetés egy részének (360,2 M Ft) teljesítése áthúzódott 2009. évre.

A Felügyelet a kötelezettségvállalással nem terhelt maradvány összegét (3.661,2 M Ft) 2009. évi működésének finanszírozására fordította.

1.3.2. A 2009. évi előirányzat-maradvány

A PSZÁF intézményi előirányzat maradványa 2009. év végén 5.735,8 M Ft, mely 1627,4 M Ft-tal nőtt az előző évhez (4.751,6 M Ft) viszonyítva.

2. Egyéb

2.1. A gazdálkodás és a vagyonváltozás összefüggései

Az intézmény mérleg főösszege a 2008. évi 6.742,7 M Ft-ról 2009. évre 9.492,4 M Ft-ra nőtt. Az intézmény estében is csak úgy, mint a fejezet egészének vonatkozásában, a növekedés a pénzeszközök (eszköz oldalon) ill. a tartalékok (forrás oldalon) növekedésével magyarázható.

2.2. Az alcímhez tartozó költségvetési intézmény vállalkozási tevékenysége

A Felügyelet vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

2.3. Kiszervezett tevékenységek, szervezetek

A Felügyelet tevékenységeit önállóan látja el. 2009-ben sem hajtott végre outsourcingot. Tevékenysége végrehajtásához vásárolt közszolgáltatásként, őrzés-védelemre 5,3 M Ft-ot ill. szellemi tevékenységre történő kifizetésként, külső szakértők igénybevételére 25,7 M Ft-ot fizetett ki.

2.4. Az intézmény alapítói/vagyonkezelői felügyelete alá tartozó társaságok

A Felügyelet egyedül a Hitelintézeti Felszámoló nkft.-ben rendelkezik részesedéssel.

Gazdálkodó szervezet megnevezése	Saját tőke értéke (M Ft)	Állami tulajdoni részesedés		Költségvetési támogatás ² összege (M Ft)	Költségvetési támogatás célja
		aránya	összege		
Hitelintézeti Felszámoló nkft.	50,0	100 %	50,0	42,5 121,6	működés biztosítása MÁV ÁBE vagyonszámló sával kapcsolatos különkiadások

² A Kht. a támogatást nem költségvetési támogatás, hanem átadott pénzeszköz címén kapta meg.

A Felügyelet által a Hitelintézeti Felszámoló nkft. részére átadott pénzeszköz 164,1 M Ft, az előző évi 122,4 M Ft-nál 25%-kal magasabb. A finanszírozás növelését a MÁVÁBE vagyon elszámolási eljárása indokolta.

c. Fejezeti kezelésű előirányzatok

Előirányzatok teljesítésének levezetése

I/2H. számú melléklet

13. 2. Intézményi működési tartalék

Megnevezés	2008. évi tény	2009. évi eredeti előirányzat	2009. évi módosított előirányzat	2009. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	531,9		5 638,6	277,0	52,1	4,9
Folyó bevétel	1 218,7		52,2	52,2	4,3	100,0
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	547,5	–	5 586,4	224,8	41,1	4,0

Előirányzat-módosítások levezetése kedvezményzettenként

I/2H. számú melléklet

millió forintban, egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás
2008. évi CII. törvény szerinti előirányzat	455,5	455,5	
Egyéb előirányzat-változások jogcímenként	5 183,1	5 183,1	
- Maradvány	5 586,4	5 586,4	
- Tartalék emelés			
- Előirányzat csökkentés(tartalék illetmény fejlesztés)	-403,3	-403,3	
2009. évi módosított előirányzat	5 638,6	5 638,6	

*Előirányzatok teljesítésének levezetése kedvezményzettenként
2009. évben*

I/2K. számú

melléklet

millió forintban egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Kiadásból	
		működésre	meghatározott feladatra
Kedvezményezettek köre és száma			
- saját intézmény	214,5	214,5	
Összes kifizetés	214,5	214,5	

1. Az előirányzataból finanszírozott feladatok bemutatása

A fejezeti kezelésű előirányzaton az intézmény működési tartalék kiadása és illetményfejlesztésre elkülönített összeg jelenik meg 2009 évben.

2. A bevétel alakulása

2009. évi eredeti előirányzatként tartalék illetményfejlesztésre címen 455,5 M Ft került megtervezésre. Tervezés időszakában, e bevétel a várható köztisztviselői illetmény alap növekedésének, ill. e személyi kifizetés járulék vonzatának a fedezetére került beállításra. Mivel azonban a költségvetés véglegesítése során az illetményalap emelés nem következett be erre a célra bevétel, ill. kiadás nem került elszámolásra. Tartalék illetményfejlesztésre előirányzaton megjelenő 52,2 M Ft bevétel a kereset kiegészítés fedezetét szolgálta.

2009. évben intézményi működési tartalékon bevétel nem, csupán az előző évi maradvány jelent meg.

3. Kiadás alakulása

Fejezeti kezelésű előirányzat terhére 277 M Ft kiadás került elszámolásra. Az intézmény által 2009. évben megképzendő tartalék terhére - kereset kiegészítés (52,2 M Ft) kompenzálása,- az előző évi maradvány, intézményi működési tartalék terhére - a Felügyeleti Koordinációs és Módszertani Központ kiadásai (74,3 M Ft), törvényi kötelezettségből fakadó magán nyugdíjpénztári kiértékelések (70 M Ft), munkaügyi perek költségei (52 M Ft), a fogyasztói döntések kockázatának mérséklése érdekében történő kiadványok közzététele (18,2 M Ft) kerültek kifizetésre.

Továbbá teljesítésként került még könyvelésre a 2008. évben megrendezett IAIS konferencia (10,3 M Ft) elszámolása.

4 A 2009. évi maradvány

Az intézményi működési tartalék maradvány a 2008. évi maradvány (5.586,4 M Ft), a 2009. évi bevétel (52,2 M Ft) ill. a 2009. évi kiadás 277 M Ft összegzésének eredményeként 5.361,6 M Ft tett ki 2009. év végén.

Budapest, 2010. május

Dr. Farkas Ádám

elnök