

## **a. A fejezet egészére vonatkozó indokolás**

### **1. Feladatkör, tevékenység**

#### **1.1. A fejezet felügyeletét ellátó szerv**

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ([www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)) az I. Országgyűlés fejezet 20. címe, amely két alcímet tartalmaz, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete intézményi kezelésű előirányzatait tartalmazó (PIR törzsszám: 329871) 20.1 alcímet, ill. fejezeti kezelésű előirányzatként (PIR törzsszám: 598174) a 20.2 alcímet.

#### **1.2. A tevékenységi struktúra és elmozdulásai**

A Felügyelet a Magyar Köztársaság pénzügyi közvetítő rendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó független szerve, mely 2010-ben autonóm államigazgatási szervként működött. Alapvető küldetése a pénzügyi közvetítőrendszer szilárd, átlátható és hatékony működésének, az abban közreműködő személyek és szervezetek prudens tevékenységének biztosítása, szükség esetén kikényszerítése, rendeleteivel valamint egyéb szabályozási javaslataival a pénzügyi piacok stabilitásának, zavartalan működésének és az Európai Unió joganyagával összhangban álló, biztonságos és versenyképes fejlődési kereteinek a megteremtése, az egyes pénzügyi szervezeteket, illetve pénzügyi szektorokat veszélyeztető kockázatok feltárása, preventív intézkedéseivel azok hatékony megelőzése, a már kialakult kockázatok csökkentése, illetve felszámolása, a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybevevő fogyasztók jogainak és érdekeinek következetes és proaktív védelme, fórum biztosítása a felmerülő fogyasztói jogviták rendezéséhez és a fogyasztók pénzügyi tudatosságának a növelése, a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése, az európai szintű pénzügyi felügyelés előmozdítása érdekében - az Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer tagjaként - a magyar érdekek képviselete mellett együttműködés az európai és más felügyeleti hatóságokkal.

A szervezeti működésre 2010-ben alapvető hatást gyakorolt, hogy az év során három alkalommal módosult a Felügyelet státusztörvénye. A változásokkal párhuzamosan került sor a szervezeti keretek felülvizsgálatára: változtak a szervezet folyamatai és a feladat-felelősségi viszonyok is.

A Felügyeleten szükségessé vált szervezeti és vezetői változtatásokat úgy kellett lebonyolítani, hogy közben a gazdasági-pénzügyi válság miatt meggyengült pénzügyi piacokon maradéktalanul elláthassa felügyelési alaptevékenységét. Az intézmény a kihívásokra választ adó jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök módosításának sorát kezdeményezte vagy véleményezte, illetve alkalmazta, ami számos új felügyeleti feladatot eredményezett.

Az új kihívásokra adott egyik lényeges válasz volt a prudenciális felügyelés helyszíni (on-site) és nem-helyszíni (off-site) ágait ellátó elkülönült szervezeti egységek kialakítása, elsősorban a rendszeres átfogó és helyszíni ellenőrzés érdemi erősítése érdekében. 2010-ben jelentősen megnőtt az átfogó vizsgálatok száma. Ennek egyrészt oka, hogy a vizsgálatok

fókusz a törvényi előírásoknak megfelelően áthelyeződött a cél- és témavizsgálatokról az átfogó vizsgálatokra, másrészt pedig az, hogy 2009-ben még a Felügyelet nyolc nagy bankcsoport jelentős kapacitást lekötő vizsgálatára koncentrált, 2010-ben viszont a kisebb intézmények vizsgálata került előtérbe. Kiemelendő a szövetkezeti hitelintézeteknél megnövekedett számú átfogó vizsgálat.

Külön szervezeti egység jött létre a kibocsátói tevékenység felügyeletére is, amelynek fontosságát a már eddig kiadott határozatok is bizonyítják. További szemléletváltást jelent, hogy a Felügyelet áttér a felügyelt szektorok kockázatait jobban feltáró intézménytípus szerinti vizsgálati kézikönyvek alkalmazására. A kockázatok pontosabb felmérése érdekében az intézmény korszerűsítette a monitoring mutatókat, s az elmúlt időszakban már ezek alkalmazásával készültek az adott szektorokra vonatkozó értékeléseik. Az elmúlt év során két lépcsőben is áttekintette a felügyelet és az időközben bekövetkezett európai szabályozói változásokhoz igazította a felügyeleti felülvizsgálati folyamatra (SREP) vonatkozó módszertani útmutatókat.

A pénzügyi válság erősen kikezdte a fogyasztóknak a pénzügyi rendszerbe vetett bizalmát. A fogyasztói bizalom helyreállításának és erősítésének egyik fontos eleme a Felügyelet fogyasztóvédelmi szerepének erősítése. Ennek keretében új pénzügyi fogyasztóvédelmi koncepció készült, s a PSZÁF történetében először jelent meg a fogyasztóvédelmi funkció, a fogyasztóvédelem nevesített feladatként alelnök alá rendelve.

A lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetekre vonatkozó Magatartási Kódex előírásainak betartását ellenőrzendő 30 pénzügyi intézményben végzett a Felügyelet fogyasztóvédelmi témavizsgálatot. Közel 500 intézményt érintett – nem utolsósorban a banki különadó bevezetése kapcsán – egy másik eljárás, amelyben azt vizsgálta a Felügyelet, hogy miként változtak a hitelekkel, megtakarításokkal, illetve számlákkal kapcsolatos költségek. 150 intézményre terjedt ki egy további témavizsgálat, amely az intézmények panaszkezelési szabályzatának nyilvános közzétételére vonatkozott.

Nyilvános kommunikációval és intézkedések sorával lépett fel a Felügyelet a jogosulatlan betétgyűjtő és hitelkihelyező, illetve az engedély nélküli FOREX-szolgáltatást nyújtó intézmények és magánszemélyek ellen. Ezenfelül, kezdeményezte a jogalkotónál a fogyasztói csoportszervező társaságok tevékenységének betiltását.

A Felügyelet új fogyasztóvédelmi koncepciójával összhangban „egy ablakossá” tette ügyfélszolgálatát: 2010-től minden, a Felügyeletre érkező megkeresés a – szerepében megerősített és pontosan körülírt feladatkörrel ellátott – Ügyfélszolgálatra kerül.

A Felügyelet szabályozási kezdeményezéseinek és szakértői közreműködésünknek köszönhetően javult a fogyasztók helyzete és a piac biztonsága. A Felügyelet javaslatait fogadta el az Országgyűlés, amikor a hitelintézeti törvény módosításával a devizaalapú lakáshitel- és pénzügyi lízingszerződések esetében a deviza-középfolyam vagy az MNB hivatalos devizaárfolyam alapján történő átváltást írta elő a hitelező intézmények számára. Részes volt a Felügyelet annak a szakmai munkának, amelynek eredményeképpen csökkentette a jogalkotó az előtörlesztés költségeit, megtiltotta az egyoldalú, a fogyasztó számára hátrányos szerződésmódosítást, illetve kormányrendeletben szabályozta a

kamatváltozásból eredő szerződésmódosítás lehetőségét, s előírta azt, hogy a szerződés felmondását követő 90. nap után további költségeket már nem lehet felszámítani.

Mindezek mellett a Felügyeletnek fel kellett készülnie az új európai pénzügyi felügyeleti hatóságokkal (EBA, ESMA, EIOPA) és az Európai Rendszerkockázati Testülettel (ESRB) megvalósuló együttműködésre is. Folyamatos feladatot jelent a Bázel III. és a Szolvencia II. sztxenderdek bevezetésére való felkészülés, a szükséges hatásvizsgálatok koordinálása, illetve mindezek megismertetése a hazai felügyelt intézményekkel. E célból felkészítő előadásokat szerveztünk és tervezünk a továbbiakban is.

Továbbra is kiemelten fontos a Nemzetgazdasági Minisztérium, a Magyar Nemzeti Bank és a Felügyelet által alkotott Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) működése, mindenekelőtt pedig az, hogy a tanács keretein belül – a válság utáni európai gyakorlattal összhangban – a makro- és mikroprudenciális felügyelés és szabályozás eredményeiről rendszeres konzultáció folyik.

### **1.3. Szervezeti intézkedések**

A szervezet tevékenységére, valamint annak struktúrájára – a Felügyelet státusztörvényének többszöri változásán túl - jelentős hatást gyakorolt a Felügyelet élén történő 2010. július 1-jei vezetőváltás.

A státusztörvény 2010. január 1-jei módosítását követően új szervezeti és működési szabályzat lépett hatályba. Az új vezetés elképzeléseit tükröző szervezeti struktúra létrehozása és az ezzel összefüggésben kialakított belső munkamegosztás a Felügyelet elnöke által 2010. szeptember 1-jén kiadott új szervezeti és működési szabályzatban került megfogalmazásra. A vezetőváltást követően számos, a szervezeti hatékonyság növelését célzó intézkedés született, így különösen a szervezet struktúrájában történő változtatást jelentett a szervezeti egységek hatáskörének módosulása, egyes hierarchikus szintek módosulása és a szervezeti egységek keretein kívül végzett feladatok újragondolása.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> A Felügyelet struktúrájának átalakítása a közvélemény számára átlátható módon történt, az

új SZMSZ 2011. február 1.-től megtekinthető a Felügyelet honlapján

## 2. Az előirányzatok alakulása

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

### 2.1. Költségvetési feltételek változása

A Felügyelet 2010. évben is tisztán saját bevételből gazdálkodott, ezért működésének meghatározó alapja a bevételi előirányzatok teljesítése.

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

#### *Előirányzatok teljesítésének levezetése*

*I/2G.  
számú  
melléklet*

millió forintban egy  
tizedessel

#### *20. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete*

Megnevezés	2009. évi tény	2010. évi eredeti előirányzat	2010. évi módosított előirányzat	2010. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	9 055,4	10 254,6	24 349,7	15 032,7	166,0	61,7
ebből: személyi juttatás	4 606,3	5 037,6	7 444,8	4 882,6	106,0	65,6
központi beruházás						
Folyó bevétel	11 659,3	10 254,6	11 407,8	11 426,9	98,0	100,2
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	4 616,1	–	12 941,9	12 225,4	264,8	94,5
Létszám (fő)	474	500	500	490	103,4	98,0

#### *Előirányzat-módosítások levezetése*

*I/2H. számú melléklet*  
millió forintban egy  
tizedessel

#### *20. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete*

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2009. évi CXXX. törvény szerinti előirányzat	10 254,6	10 254,6		5 037,6
Módosítások jogcímenként				
-Maradvány	12 941,9	12 941,9		1 569,3
-Intézmény finanszírozása	728,3	728,3		416,0
-Bevétel emelés	424,9	424,9		421,9
2010. évi módosított előirányzat	24 349,7	24 349,7		7 444,8

**Előirányzat-módosítások levezetése  
kedvezményzettenként**

*I/2I. számú  
melléklet*  
millió forintban, egy  
tizedessel

*20. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete*

<b>Megnevezés</b>	<b>Kiadás</b>	<b>Bevétel</b>	<b>Támogatás</b>
2009. évi CXXX. törvény szerinti előirányzat			
Módosítások kedvezményzettenként			
- saját intézménynek			
- működésre	18 836,9	18 836,9	
- más fejezet intézményének			
- meghatározott feladatra	500,0	500,0	
Egyéb előirányzat-változások jogcímenként			
- befizetési kötelezettség	5 012,8	5 012,8	
2010. évi módosított előirányzat	24 349,7	24 349,7	

**Előirányzatok teljesítésének levezetése kedvezményzettenként  
2010. évben**

*I/2J. számú  
melléklet*  
millió forintban,  
egy tizedessel

*20. Pénzügyi Szervezetek Állami  
Felügyelete*

<b>Megnevezés</b>	<b>Kiadás</b>	<b>Kiadásból</b>	
		<b>működésre</b>	<b>meghatározott feladatra</b>
Kedvezményezettek köre és száma			
- saját intézmény (...db)	9 519,9	9 519,9	
- más fejezet intézménye			
- más fejezet fejezeti kezelésű előirányzata	500,0		500,0
- egyéb (megjelölve) - befizetési kötelezettség	5 012,8	5 012,8	
Összes kifizetés	15 032,7	14 532,7	500,0

**2.3. A főbb kiadási tételek alakulása**

A Felügyelet 2010. évi kiadásai (15.032,7 M Ft) jóval a 2009. évi szint felett (9.055,4 M Ft) teljesültek.

Ennek okaként tudható be, hogy a Felügyelet kiadásai közül a legnagyobb tételt a központi költségvetésbe befizetendő kötelezettségei képviselik, összesen **5.512,8 M Ft**-tal. A Felügyelet befizetési kötelezettségének az előírt határidőn belül eleget tett.

2010-ben a Felügyeletnek jogszabály alapján 5.012,8 M Ft (5.000,0 M Ft + 12,8 M Ft)

befizetési kötelezettsége keletkezett a központi költségvetés javára, valamint további 500,0 M Ft-ot kellett átutalnia a Szociális és Munkaügyi Minisztérium (jogutódja a Nemzeti Erőforrás Minisztérium) krízisalap számlájára.

A fentiek figyelembe vételével a Felügyelet - befizetési kötelezettségektől mentes - intézményi működésre fordított tényleges kiadásai 9.519,9 M Ft-ot tettek ki.

Az intézményi működésre fordított kiadások közül a legnagyobb tételt a 2010. évben is a személyi juttatások (4.882,6 M Ft), illetve a hozzá kapcsolódó járulékok (1.279,5 M Ft) jelentették. Ezen két tétel az intézményi működésre fordított összes kiadás 64 %-át képviselte.

A kiadások összege 3,5-kal növekedett az előző évihez képest. A létszámkeret 2010-ben 3,2 %-kal (+ 16 fővel) volt magasabb a 2009. évihez képest.

2010-ben a dologi kiadások (2.329,2 M Ft) között szerepel a Felügyelet költségvetési befizetési kötelezettségéből (5.512,8 M Ft-ból) 379,5 M Ft.

Ennek figyelembe vételével, az intézményi működésre fordított dologi kiadások 2010-ben 1.949,7 M Ft-ot tettek ki, amely közel 1%-os csökkenést mutat a 2009. év (1.963,4 M Ft) dologi kiadásaihoz képest.

A támogatásértékű kiadások, pénzeszköz átadások (1.549,5 M Ft) jelentősen növekedtek a 2009. évi teljesítési adathoz (723,4 M Ft) képest. Ezen kiadások között szerepel többek között a fejezeti tartalékról az intézmény működésére biztosított 728,3 M Ft, valamint a krízisalap számlájára átutalt 500,0 M Ft is.

A felhalmozási kiadások 2010. évi összege (294,0 M Ft) csökkent az előző időszak (380,6 M Ft) teljesítéséhez képest.

2010. évi kölcsön kiadásra elszámolt összege (64,6 M Ft) növekedett a 2009. évi folyósításhoz (37,8 M Ft) képest.

## **2.6. Bevételek alakulása**

A PSZÁF működésének költségeit 2010. 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.

### **2.6.1. A főbb bevételi tételek alakulása**

A 2010. évben a bevételek eredetileg tervezett 10.254,6 M Ft összegével szemben 11.426,9 M Ft folyt be, melyből 728,3 M Ft az intézmény és a fejezeti kezelésű előirányzat egymás közötti átvezetéséből (halmozódás) adódik. A Felügyelet pénzforgalmi bevétele (10.698,6 M Ft) 8,2 %-kal csökkent a 2009. évi értékhez (11.659,3 M Ft) viszonyítva.

Intézményi működési bevételek teljesítése (10.544,9 M Ft) 443,9 M Ft-tal haladták meg a

tervezettet (10.101,0 M Ft).

Fejezeti kezelésű előirányzatból intézmény működésére 200 M Ft (OTP csoporthoz tartozó külföldi leányvállalatok kiemelt vizsgálata), a Felügyelet létszám fluktuációjából és átszervezéséből adódó kiadások fedezésére 528,3 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 (153,7 M Ft) a tervezett szint (153,6 M Ft) szerint alakult.

A kölcsön bevétel a munkáltatói lakás hitelek törlesztéséből (117,4 M Ft) adódik, mely alulmúlja a 2009. évi 154,2 M Ft bevételt. Ennek oka, hogy a 2009. évi mérleg-audit során az auditor kifogásolta a Felügyelet lakáskölcsön elengedésére vonatkozó gyakorlatát, ezért a Felügyelet 2010-ben felfüggesztette a lakáskölcsön elengedéseket.

### **2.6.2. A követelések változása**

A Felügyelet követelés állománya 2009. évhez viszonyítva 135,4 M Ft-tal növekedett. Az intézménynek 375,8 M Ft az állománya, melyből 103,3 M Ft a felügyeleti díjkövetelés, 328,8 M Ft bírsággövetelés, dolgozóknak adott kölcsön kinnlevő állománya 105,4 M Ft, követelés áruszállításból és szolgáltatásból 2,6 M Ft, egyéb követelés 27,8 M Ft.

Az összes követelés állományra az intézmény 192,1 M Ft értékvesztést számolt el.

## **2.7. Személyi juttatások**

A Felügyelet 2010-ben 4.882,6 M Ft személyi juttatást fizetett ki összesen, amely közel 6%-kal haladja meg a 2009. évi teljesítést (4.606,3 M Ft).

### **2.7.1. A munkaerővel és a személyi juttatások előirányzatával való gazdálkodás**

A Felügyelet létszámkerete 2010-ben 500 fő volt. Ebből a státuszon lévő aktív dolgozók létszáma 453 fő, tartósan távol lévő 35 fő, az üres státuszok száma 12.

A tartósan távollévők helyettesítésére a Felügyelet további 22 fő munkatársat alkalmazott. A 2004. évi CXXIII. törvény által szabályozott ösztöndíjas foglalkoztatottak száma december 31. napján 32 fő volt.

Vezetői kinevezéssel 100 fő, felügyeleti főtanácsadói és felügyeleti tanácsadói címmel 62 fő rendelkezett.

Az előző évhez képest a köztisztviselők és a munkavállalók aránya – a 2010. január 1-én hatályba lépő PSZÁF törvény módosulása miatt - jelentősen megváltozott. Év végén az összes foglalkoztatott 87,5%-a köztisztviselő, míg 12,5 %-a munkavállaló volt. 2009-ben a létszám 96,2 %-a köztisztviselő, míg 3,8%-a munkavállaló volt.

A 2010. évi átlagos statisztikai állományi létszám 490 fő volt, amelyből a részmunkaidősök létszáma 13 fő, amely 3,3%-kal haladta meg az előző évit. A növekedés többek között a



tartósan távollévők helyettesítésére felvettek, valamint az ösztöndíjas foglalkoztatottak számának növekedéséből fakadt.

A Felügyelettel 2010-ben 88 fő létesített jogviszonyt, ebből 25 fő határozott időre, 63 fő pedig határozatlan időre. A jogviszonyukat megszüntetők száma 78 fő volt, amelyből 6 fő prémium évek programba és különleges foglalkoztatási állományba került, 2 fő a határozott idő lejártával-, 26 fő közös megegyezéssel-, 2 fő a próbaidő alatt, további 42 fő átszervezés és egyéb ok miatt távozott.

A Felügyelet a munkatársak munkájának mérésére kompetencia alapú teljesítményértékelést alkalmaz, a munka elismeréséhez pedig saját jutalmazási rendszert működtet.

## **2.8. Előirányzat-maradvány**

A Felügyelet fejezeti előirányzat maradványa 2010 végén 9.336,1 M Ft, mely az előző évi összeghez képest (12.941,9 M Ft) 3.605,8 M Ft-tal kevesebb.

### **2.8.1. Az előirányzat-maradványok alakulása**

A 2010. évi előirányzat maradvány a korábbi évek fel nem használt maradványából (716,4 M Ft), továbbá alapvetően a tárgyében keletkezett kiadási megtakarításból (8.619,6 M Ft) adódik.

A korábbi évek maradványa a fel nem használt munkáltatói kölcsönből (124,6 M Ft) és a bírság bevételek tovább nem utalt részéből (591,8 M Ft) tevődik össze.

A Felügyelet kötelezettségvállalással terhelt maradványa 1.153,4 M Ft.

### **2.8.2. A 2009. évi előirányzat-maradványok jóváhagyása**

A 2009. évi kötelezettségvállalással nem terhelt maradvány (11.401,4 M Ft) május hónapban, a kötelezettségvállalással terhelt maradvány (1.540,5 M Ft) december hónapban került visszahagyásra. Meghiúsult kötelezettségvállalások maradványából elvonásra került 12.753 M Ft. A Felügyelet befizetési kötelezettségének december hónapban eleget tett.

## **3. Egyéb**

### **3.1. A gazdálkodás és a vagyonváltozás összefüggései**

A mérleg főösszege a Felügyeletnek 2009. évi 14.853,9 M Ft-ról 2010. évre 11.216,9 M Ft-ra csökkent. A csökkenés a pénzeszközök (eszköz oldalon), ill. tartalékok (forrás oldalon) csökkenésével magyarázható. Az intézmény mérleg főösszege 9.492,3 M Ft-ról 11.216,9 M Ft-ra nőtt, a fejezeti kezelésű tartalék 5.361,6 M Ft-ról 0 M Ft-ra csökkent.

### **3.2. Kincstári vagyon hasznosítása, elidegenítése**

A Felügyelet összesen 13,8 M Ft összegben értékesített eszközt, ebből 1,5 M Ft összegben notebook és telefonkészüléket, illetve 12,3 M Ft értékben gépjárműveket.

A 13,8 M Ft összegben értékesített eszközök kivezetéskor nettó összeggel nem rendelkeztek.

### **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 a 2010. évben is kimutatja a társaságban meglévő részesedését (névértéken 50,0 M Ft).

### **3.4. Lakásépítés munkáltatói támogatására fordított kiadások**

A Felügyelet lakáskölcsönre fordított kiadásai növekedtek az előző évhez képest. 2010. évben 11 fő munkatárs életkörülményének javításához járult hozzá a Felügyelet. 2010. év végére a kölcsön kintlévősége a Felügyeletnek a tavalyi 750,8 M Ft-ról 708,9 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 0,005 M Ft).

**b. Intézményi alcím**

**2. Az előirányzatok alakulása**

**2.1 I/2G és I/2H sz. táblázatok**

**Előirányzatok teljesítésének levezetése**  
 20.01 Pénzügyi Szervezetek Állami  
 Felügyelete

*I/2G.  
számú  
melléklet*

millió forintban egy  
tizedessel

Megnevezés	2009. évi tény	2010. évi eredeti előirányzat	2010. évi módosított előirányzat	2010. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	8 778,4	10 254,6	18 988,1	9 671,1	110,2	50,9
ebből: személyi juttatás	4 606,3	5 037,6	7 444,8	4 882,6	106,0	65,6
központi beruházás						
Folyó bevétel	11 607,1	10 254,6	11 407,8	11 426,9	98,4	100,2
Támogatás						
Előirányzat-maradvány	4 391,3	–	7 580,3	6 863,8	156,3	90,5
Létszám (fő)	474	500	500	490	103,4	98,0

**Előirányzat-módosítások levezetése**

20.01 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

*I/2H. számú  
melléklet*

millió forintban egy  
tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2009. évi CXXX. törvény szerinti előirányzat	10 254,6	10 254,6		5 037,6
Módosítások jogcímenként				
-Maradvány	7 580,3	7 580,3		1 569,3
-Intézmény finanszírozása	728,3	728,3		416,0
-Bevétel emelés	424,9	424,9		421,9
2010. évi módosított előirányzat	18 988,1	18 988,1		7 444,8

**Előirányzat-módosítások levezetése**

**kedvezményzettenként**

20.02 Pénzügyi Szervezetek Állami  
 Felügyelete

*I/2I. számú melléklet*

millió forintban, egy  
tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás
2009. évi CXXX. törvény szerinti előirányzat			
Módosítások kedvezményezettenként			
- saját intézménynek			
- működésre	728,3	728,3	
Egyéb előirányzat-változások jogcímenként			
- befizetési kötelezettség	4 633,3	4 633,3	
2010. évi módosított előirányzat	5 361,6	5 361,6	

**Előirányzatok teljesítésének levezetése  
kedvezményezettenként 2010. évben**  
20.01 Pénzügyi Szervezetek Állami  
Felügyelete

*1/2J. számú melléklet*

millió forintban, egy  
tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Kiadásból	
		működésre	meghatározott feladatra
Kedvezményezettek köre és száma			
- saját intézmény (...db)	8 791,6	8 791,6	
- más fejezet intézménye			
- más fejezet fejezeti kezelésű előirányzata	500,0		500,0
- egyéb (megjelölve) - befizetési kötelezettség	379,5	379,5	
Összes kifizetés	9 671,1	9 171,1	500,0

## 2.2. A főbb kiadási tételek

### 2.2.1. 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.

### 2.2.2. 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.

### 2.2.3. A dologi kiadások előirányzata változásának a bemutatása

A dologi kiadásokon a módosított 5.410,7 M Ft előirányzathoz viszonyítva a teljesítés 2.329,2 M Ft. Készletbeszerzés kiadásai (86,8 M Ft) a tavalyi kiadási szinten maradtak (84,6 M Ft). Kommunikációs szolgáltatások kiadásai (160,5 M Ft) 15,4 %-kal csökkentek az előző évhez

viszonyítva. Szolgáltatási kiadásokat elsősorban a székház üzemeltetéséhez kapcsolódó hosszú távú szerződések (kötelezettségvállalások) határozzák meg. A 2010. évi kiadás (833,7 M Ft) 10,2 M Ft-tal csökkent a 2009. év kiadásaihoz képest. Vásárolt közszolgáltatások mind értékben (0,6 M Ft), mind a dologi kiadásokon belüli arányát tekintve elenyésző értéket képvisel. Az ÁFA-kiadások (302,9 M Ft) az előző évet meghaladó mértékben teljesültek. Kiküldetés, reprezentáció, reklám kiadások (125,7 M Ft) az előző évhez (158,0 M Ft) képest 20,5 %-kal csökkentek. Szellemi tevékenység végzésére történt kifizetések (24,6 M Ft értékben teljesültek. A költségvetési befizetések soron jelentkezik a Felügyelet költségvetési befizetési kötelezettségének azon részösszege, amelyet az intézményi előirányzata terhére teljesített 379,5 M Ft értékben. Az adók, díjak, egyéb befizetések sor (242,6 M Ft) jelentősen növekedett az előző év kiadásához képest, mivel a megnőtt a Felügyelet nemzetközi tagsági díjakra fordított kiadása. Realizált árfolyamvesztésként 0,4 M Ft-ot számoltunk el. Munkáltatói lakás kölcsönt 6 főnek 3,4 M Ft értékben engedett el a Felügyelet.

#### ***2.2.4. A felhalmozási kiadások előirányzatának alakulása***

A felhalmozási kiadások (294,0 M Ft) legnagyobb részét a Felügyelet informatikai jellegű beruházásai tették ki.

2010-ben a Felügyelet – a szakmai igényeknek megfelelően - a már meglévő szoftverrendszereit fejlesztette tovább, úgymint az Iratkezelő-, Webportál-, és Komplex Informatikai Rendszerét.

Ez utóbbi rendszer továbbfejlesztése során kialakításra került a piacmonitorig modul, ami a hazai értékpapír-kereskedés felügyeletét biztosítja, valamint egy olyan, többcsatornás adat küldő, ellenőrző és fogadó rendszer, amely segítségével az elektronikus aláírással ellátott adatszolgáltatás és adatfogadás, valamint a küldemények kezelése hatékonyabb, gyorsabb és biztonságosabb lett.

2010. évben a Felügyelet 40 db asztali számítógép, 120 db notebook, valamint több elavult mobil telefon cseréjét hajtotta végre, továbbá 90 db új monitort, 9 db nagy teljesítményű fénymásolót, valamint a szervereken tárolt adatok védelme és magas szintű rendelkezésre állása érdekében egy másodlagos tároló eszközt szerzett be, összesen mintegy 144 M Ft értékben.

### **2.3. A bevételek alakulása**

A 2010. évben a bevételek eredetileg tervezett 10.254,6 M Ft összegével szemben 11.426,9 M Ft folyt be, melyből 728,3 M Ft az intézmény és a fejezeti kezelésű előirányzat egymás közötti átvezetéséből (halmozódás) adódik.

A Felügyelet pénzforgalmi bevétele (10.698,6 M Ft), mely 5,7 %-kal csökkent a 2009. évi értékhez (11.340,4 M Ft) viszonyítva.

Intézményi működési bevételek teljesítése (10.544,9 M Ft) 443,9 M Ft-tal haladták meg a tervezettet (10.101,0 M Ft).

#### ***2.3.1. A bevételek tervezettől való eltérése***

A felügyeleti díjbevételek körében a pénzügyi szektorból befolyt bevételek (6.694,1 M Ft)

136,9 M Ft-tal múlták alul az eredetileg tervezettet (6.831,0 M Ft).

A pénzügyi szektorból, vagyis a bankok, a szövetkezeti hitelintézetek, a pénzügyi vállalkozások, stb. köréből származó felügyeleti díjbevételek 11,6%-kal elmaradtak a 2009. évitől. A pénzügyi bevételek főként a bankszektor csökkenő mértékű kockázatvállalásának következtében estek vissza, ami a tőkekövetelmény, mint vetítési alap mérséklődésén keresztül érvényesült. Az említett hatás egy része az előző évi bevételek 2010-ben érvényesülő korrekciója miatt jött létre, mert a tőkekövetelmény már 2009. közepe óta, a gazdasági-pénzügyi válság következtében, főleg a hitelezési tevékenység visszaesésével összhangban, csökkent, és a 2010. év végi alacsonyabb tőkekövetelmény miatt a korábban előlegként befizetett díj egy részét a Felügyeletnek vissza kellett térítenie. Az itt említett negatív korrekció hatását azonban enyhítette a devizahiteleknek a forint gyengülése miatti felértékelődése. Ugyanez a tényező a szövetkezeti hitelintézetek esetében kevésbé, a pénzügyi vállalkozások esetében viszont még erőteljesebben érvényesült. A pénzügyi vállalkozásokon keresztül történő finanszírozás mértéke a válság során jelentősen csökkent, mert a jellemző célpiacok, az ingatlan- és a gépjárműpiac gyengén teljesítettek, a veszteségek jelentősek és a tulajdonos bankok egy része a tevékenységek egy részét a saját mérlegébe vonta vissza.

A biztosítási szektor bevételei (1.088,6 M Ft) 156,3 M Ft-tal haladták túl a tervezett összeget. A biztosítási szektorból származó felügyeleti díjbevételek 0,5%-os növekedést mutatva lényegében az előző évi szinten maradtak. Egyrészt a biztosítók esetében is mérséklődött a tőkekövetelmény, s ez negatívan hatott a felügyeleti díjak alakulására, másrészt viszont az ugyancsak vetítési alapként szereplő kezelt vagyon a kedvező befektetési eredmények miatt jelentősen nőtt. A biztosítási szektorból realizált díjbevételek azonban mégsem bővültek érdemlegesen, mert a függő biztosítás-közvetítők alapdíjterhelése erősen csökkent.

A pénztári szektorból származó bevételek (1.077,1 M Ft) a tervezetthez képest 143,2 M Ft-tal gyarapodtak, mert egyrészt a magán-nyugdíjpénztáraknál nagyarányú tőkebeáramlásra került sor, másrészt a pénztári portfóliók befektetési eredményei is kedvezően alakultak. Előre látható azonban, hogy a magán-nyugdíjpénztári szektor várható erőteljes zsugorodása 2011-től kezdve a felügyeleti díjbevételekre számottevő negatív hatást fog gyakorolni.

A tőkepiaci szektorból származó bevételek (1.027,1 M Ft) a tervezetthez képest 219,7 M Ft-tal növekedtek, mert a befektetési alapoknál nagyarányú tőkebeáramlásra került sor és az ügynökök száma is jelentősen nőtt.

2010-ben 412,0 M Ft összegű bírságbevétel érkezett a Felügyeletre, amely a tervezett összeget (400,0 M Ft) kis mértékben meghaladta, azonban a 2009. évi 776,0 M Ft-os bírság bevételnek csak az 53,2 %-át teszi ki. A bírságbevételek alakulása terén mutatkozó jelentős csökkenés oka abban áll, hogy 2009-ben a Felügyelet a Soros Fund Management LLC-t 489,0 M Ft-ra bírságolta, és ehhez mérhető bírságtétel 2010 során nem merült fel.

Az eljárási díjak (219,2 M Ft) meghaladták a tervezett 161,7 millió forintos összeget, mely alapvetően a 2010. évben bevezetett pénzügyi szolgáltatásokat közvetítő ügynöki vizsgáztatással kapcsolatos felügyeleti feladatok eredetileg nem tervezett igazgatási szolgáltatási bevételeiből adódtak.

A számlás és egyéb bevételek a tervezett 38,3 M Ft helyett 62,1 M Ft-ot értek el, mely mögött részben a 2010. évi eszközértékesítésből származó többletbevétel, illetve a külföldről származó működési célú pénzeszközátadásból származó bevétel áll.

A dolgozói kölcsönök visszafizetéséből származó bevétel (117,4 M Ft) 32,6 millió forinttal múlta alul az eredeti tervet.

A fejezeti kezelésű előirányzat 728,3 M Ft összegben finanszírozta az intézmény kiadásait.

### **2.3.2. Követelések állománya**

A Felügyelet követelés állománya 2009. évhez viszonyítva 135,4 M Ft-tal növekedett, így az intézmény követelésállománya 375,8 M Ft, melyből 103,3 M Ft a felügyeleti díjkövetelés, 328,8 M Ft bírságvétel, dolgozóknak adott kölcsön kinnlevő állománya 105,4 M Ft, követelés áruszállításból és szolgáltatásból 2,6 M Ft, egyéb követelés 27,8 M Ft.

Az összes követelés állományra az intézmény 192,1 M Ft értékvesztést számolt el.

## **2.4. Előirányzat-maradvány**

### **2.4.1. A 2009. évi előirányzat-maradvány főbb felhasználási jogcímei**

A Felügyelet kötelezettségvállalással terhelt maradványa 1.540,5 M Ft, szabad maradványa pedig 6.039,8 M Ft.

A 2009. évi előirányzat maradvány a korábbi évek fel nem használt maradványából (360,3 M Ft), továbbá alapvetően a tárgyében keletkezett kiadási megtakarításból (7.220,0 M Ft) adódik.

A korábbi évek maradványa a bírság bevételek tovább nem utalt részéből (360,3 M Ft) áll.

A 2009. évi kötelezettségvállalással terhelt maradványból (1.540,5 M Ft) személyi juttatásra és hozzá kapcsolódó járulékokra 184,6 M Ft, dologi kiadásokra 1.022,3 M Ft, pénzeszköz átadásra 221,6 M Ft került módosításra. Áthúzódó felhalmozási kiadásként 70,1 M Ft ill. lekötött lakás kölcsön kifizetéseként 41,8 M Ft teljesült.

A Felügyelet a kötelezettségvállalással nem terhelt maradvány összegét (6.039,8 M Ft) 2010. évi működésének finanszírozására fordította.

### **2.4.2. A 2010. évi előirányzat-maradvány alakulása**

A PSZÁF intézményi előirányzat maradványa 2010. év végén 9.336,1 M Ft, mely 1.755,8 M Ft-tal nőtt az előző évhez (7.580,3 M Ft) viszonyítva.

## **3. Egyéb**

### **3.1. A gazdálkodás és a vagyonváltozás összefüggései**

Az intézmény mérleg főösszege a 2009. évi 9.492,4 M Ft-ról 2010. évre 11.216,9 M Ft-ra nőtt. Az intézmény estében a növekedés a pénzeszközök (eszköz oldalon) növekedésével magyarázható.

### **3.2. Az alcímhez tartozó költségvetési intézmény vállalkozási tevékenysége**

A Felügyelet vállalkozási tevékenységet nem folytatott.

### 3.3. Kiszervezett tevékenységek, szervezetek

A Felügyelet tevékenységeit önállóan látja el, outsourcingot 2010-ben sem hajtott végre. Szellemi tevékenységre történő kifizetésként, külső szakértők igénybevételre 24,6 M Ft-ot fizetett ki.

### 3.4. 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 <sup>1</sup> összege (M Ft)	Költségvetési támogatás célja
		aránya	összege		
Hitelintézeti Felszámoló NKft.	50,0	100 %	50,0	75,2 103,3	működés biztosítása MÁV ÁBE vagyonszámolásával kapcsolatos különkiadások

A Felügyelet által a Hitelintézeti Felszámoló NKft. részére átadott pénzeszköz 178,5 M Ft, az előző évi 164,1 M Ft-nál 8,1 %-kal magasabb. A finanszírozás növelést a MÁV ÁBE vagyon elszámolási eljárása indokolta.

<sup>1</sup> Az NKft. a támogatást nem költségvetési támogatás, hanem átadott pénzeszköz címen kapta meg.



**c. Fejezeti kezelésű előirányzatok**

***Előirányzatok teljesítésének***

***levezetése***

*20.02 PSZÁF fejezeti kezelésű*

*előirányzatok*

*I/2G. számú melléklet*

millió forintban egy  
tizedessel

Megnevezés	2009. évi tény	2010. évi eredeti előirányzat	2010. évi módosított előirányzat	2010. évi tény	4/1	4/3
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
	millió forintban, egy tizedessel				% -ban	
Kiadás	277,0		5 361,6	5 361,6	1 935,6	100,0
Folyó bevétel	52,2		0,0	0,0		
Előirányzat-maradvány	224,8	–	5 361,6	5 361,6	2 385,1	100,0

***Előirányzat-módosítások levezetése***

*20.02 PSZÁF fejezeti kezelésű előirányzatok*

*I/2H. számú*

*melléklet*

millió

forintban egy

tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2009. évi CXXX. törvény szerinti előirányzat				
Módosítások jogcímenként				
-Maradvány	5 361,6	5 361,6		
2010. évi módosított előirányzat	5 361,6	5 361,6		

**Előirányzatok teljesítésének levezetése  
kedvezményzettenként 2010. évben**

I/2J. számú melléklet

20.02 Pénzügyi Szervezetek Állami

Felügyelete

millió forintban, egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Kiadásból	
		működésre	meghatározott feladatra
Kedvezményezettek köre és száma			
- saját intézmény (...db)	728,3	728,3	
- más fejezet intézménye			
- más fejezet fejezeti kezelésű előirányzata			
- egyéb (megjelölve) - befizetési kötelezettség	4 633,3	4 633,3	
Összes kifizetés	5 361,6	5 361,6	

### 1. Az előirányzatról finanszírozott feladatok bemutatása

A fejezeti kezelésű előirányzaton 2010-ben az intézmény működési tartalék kiadása jelenik meg.

### 2. A bevétel alakulása

2010. évben eredeti előirányzat nem szerepelt. 2010. évben intézményi működési tartalékon bevétel nem, csupán az előző évi maradvány jelent meg.

### 3. Kiadás alakulása

Fejezeti kezelésű előirányzat terhére 5.361,6 M Ft kiadás került elszámolásra.

Intézmény működésére 200 M Ft (OTP csoporthoz tartozó külföldi leányvállalatok kiemelt vizsgálata), a Felügyelet létszám fluktuációjából és átszervezéséből adódó kiadások fedezésére 528,3 M Ft került átadásra.

A fennmaradó összeget - 4.633,3 M Ft-ot – a Felügyelet jogszabály alapján befizetette a központi költségvetés javára.

### 4. A 2010. évi maradvány

Az intézményi működési tartalék maradvány 2010. év végén 0 Ft.

Budapest, 2011. május

Dr. Szász Károly

elnök