

## I. A célok meghatározása, felsorolása

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Magyarország Alaptörvényében nevesített szervezet, melynek fő feladatait és szerepét 2012-től sarkalatos törvény határozza meg. A további felügyeleti feladatok és a Felügyelet részére biztosított törvényi felhatalmazások a pénzügyi intézmények és piacok szabályozását szolgáló ágazati jogszabályokban találhatók meg.

A törvényi háttérből eredő feladatokból egyenesen következik a szabályozói szerepkör kiterjesztésének, az EU szintű szabályozási folyamatban és felügyelésben való aktív magyar részvételnek, az átfogó vizsgálatok végrehajtását is lefedő prudenciális felügyelés további erősítésének, a válság következtében megingott fogyasztói bizalom helyreállításának stratégiai célként való megjelenése.

A Felügyelet tevékenységének elsődleges célja a pénzügyi piacok stabil, zavartalan és eredményes működésének, a piaci viszonyok átláthatóságának, a tisztességes piaci verseny fenntartásának biztosítása, a pénzügyi piacokkal szembeni közbizalom erősítése, illetve a fogyasztók jogainak és érdekeinek következetes és proaktív védelme.

A Felügyelet stratégiai céljai közül kiemelt fontosságú

- **a Felügyelet szabályozói szerepkörének kiterjesztése és célirányos alkalmazása** egy átlátható, gyorsan reagálni képes, a közjót szolgáló prudenciális szabályozási rendszer kialakítása céljából,
- **aktív magyar részvétel az európai szintű szabályalkotásban és felügyelésben**, ami a Felügyeletnek érdeke és alapvető kötelessége is, tekintettel a magyar pénzügyi közvetítő rendszer nagyfokú nyitottságára és európai beágyazottságára,
- **a proaktív, kockázat alapú felügyelés szerepének erősítése**, a törvényi megfelelésen túl a felügyelt intézmények kockázatainak és stressz-tűrő képességének figyelemmel kísérése, a korlátos felügyeleti erőforrások hatékony felhasználása érdekében is,
- **az új, kockázat alapú nemzetközi szabályozási rendszerek – mind a banki területen bevezetés előtt álló Bazel III, illetve a biztosítási szektort érintő Szolvencia II – felkészült, hatékony és időbeni hazai implementálása**,
- **együttműködés a makroprudenciális felügyelés kereteinek és eszköztárának folyamatos fejlesztésében, a pénzügyi rendszerkockázatok időben történő beazonosításában** azért, hogy a feltárt rendszerkockázatot hordozó - sokszor egymással összekapcsolódó - jelenségek fontos kockázatai kellő időben csökkentésre vagy kiiktatásra kerüljenek, hatékonyabbá téve ezzel a pénzügyi felügyelési tevékenység egészét,
- **a pénzügyi fogyasztóvédelem további erősítése és erélyes képviselése** a nemzetközi pénzügyi válság következtében megingott fogyasztói bizalom helyreállítása érdekében, a fogyasztók érdeksérelmei kezelésének új eszközeivel is, mint a Pénzügyi Békéltető Testület, vagy a pénzügyi fogyasztóvédelmi tanácsadó hálózat,

- **a felügyelés hatékonyságának erősítése** annak érdekében, hogy a Felügyelet törvényi felhatalmazásainak megfelelően független, erős, integrált felügyeleti hatóságként teljesítse törvényi feladatait.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény, összhangban a pénzügyi piacok felügyelését szabályozó nemzetközi, de különösen az európai tendenciákkal, olyan új feladatokat határoz meg, és olyan eszközöket biztosít a Felügyelet számára, melyek nagyfokú rugalmasságot, gyors reagáló képességet és megfelelő eszköztárat adnak a felügyelés gyakorlásához, és egyszerre garantálják annak hatékony megvalósíthatóságát is.

A Felügyelet eszköztárának bővüléséből külön is kiemelendő jelentőségű, hogy a Felügyelet rendeletalkotási jogot kapott meghatározott kérdésekben, pénzügyi fogyasztóvédelmi felhatalmazása és eszközrendszere számottevően megerősödött, valamint életre kelt a fogyasztói viták szakszerű és gyors rendezését biztosítani hivatott Pénzügyi Békéltető Testület.

A Felügyelet integrált felügyeleti szerepéből adódó tapasztalatai felhasználásával, a nemzetközi pénzügyi és gazdasági válság tanulságainak figyelembevételével, a pénzügyi szektor stabilitásának erősítése érdekében, a pénzügyi fogyasztók érdekeit szem előtt tartva, a pénzügyi piacok nemzetközi és európai tendenciáival összhangban, szabályozási feladatai ellátása során az egyszerű, átlátható, kiszámítható, gyorsan reagálni képes, rendszeres konzultációk révén létrejövő, a közjót szolgáló, hatékony szabályozásra törekszik.

## II. A célok megvalósításához rendelkezésre álló erőforrások 2012-ben

Az előző költségvetési évekhez hasonlóan a Felügyelet a 2012. évre sem tervez költségvetési támogatást, kiadásait 100 %-ban saját bevételeiből finanszírozza. A 2012. évi intézményi kiadási – bevételi előirányzat összege 10.247,1 millió forint. A Felügyelet 2012. évre működési tartalékának növelésével nem kalkulál, fejezeti kezelésű előirányzatot nem tervez.

Millió forintban, egy tizedessel				
Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Engedélyezett létszám (fő)
<b>Költségvetési szerv</b>				
20.1 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	10.247,1	10.247,1	-	530

### A bevételi előirányzat kialakulására ható tényezők

A Felügyelet közhatalmi bevételei (10.092,3 millió forint) felügyeleti díjbevételeiből (9.642,3 millió forint), igazgatási szolgáltatási díjbevételeiből (150 millió forint), ill. bírságbevételeiből (300 millió forint) tevődik össze. A kiadások forrásának meghatározó elemét (94 %) továbbra is a felügyeleti díjak képviselik.

A bírságbevételek és annak felhasználása a Felügyelet 2012. évi költségvetésébe került beállításra.

A Felügyelet a 2012. évi bevételeinek előrejelzésénél szerényebb mértékű, illetve elnyújtottabb gazdasági fellendüléssel, ezen belül 2011-ben 1-2%-os ütemben, a következő évben pedig 2-3%-os ütemben gyarapodó összjövedelemmel, valamint a foglalkoztatottság és a reálkeresetek azzal összhangban álló dinamikájával számol. Hasonlóan kedvezőtlenebb feltételezéssel élt a tőkepiaci árak és közvetítési volumenek mértékére vonatkozóan is, azzal a megjegyzéssel, hogy az e téren

bekövetkező negatív folyamatok a hazai makrogazdasági folyamatok kedvezőtlenebb alakulásának egyik lehetséges és fontos okaként is számításba vehetők.

2012-ben a magán-nyugdíjpénztári rendszer változása csökkentőleg hat a felügyeleti díjbevételekre, ezért a Felügyelet a 2011. évi bevételénél kisebb mértékű bevételt állított be a jövő évi költségvetésébe.

A Felügyelet közhatalmi bevételein kívüli bevételei 2 %-ot képviselnek a 2012. évi költségvetésben, melynek legnagyobb tétele a lakáskölcsönök törlesztő részleteiből (146,6 millió forint) befolyó bevételek.

2012-ben a Felügyelet létszáma az előző évihez képest (530 fő) nem változik.

### **III. A célok elérésének módja**

#### **Kiadások tervezése**

A Felügyelet a kiadásokat az ésszerű takarékoság elvének szem előtt tartásával tervezte. A kiadási keretszámok meghatározásánál a Felügyelet azt tartotta a legfontosabbnak, hogy a számára törvényileg előírt feladatok zavartalan és maradéktalan ellátásához a szükséges feltételeket a kialakított szervezeti és működési rendben biztosítani tudja 2012-ben.

A 2012. évre tervezett intézményi kiadások összege a 2011. évi eredeti előirányzat közel 98 %-a.

2012-ben a személyi juttatások és az ezzel járó munkaadókat terhelő járulékok közel 1%-os növekedését a Pénzügyi Békéltető Testület 2011. évi évközi létrehozásával, illetve a karbantartó személyzet költséghatékonysági okokból történő 2011. évi állományba vételével összefüggő 30 fős létszámfejlesztés költségkihatásának szintrehozása okozza.

Budapest, 2011. október

**Dr. Szász Károly**  
elnök

**Dr. Matolcsy György**  
nemzetgazdasági miniszter