

I. Országgyűlés
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

a. A fejezet egészére vonatkozó indokolás

1. Feladatkör, tevékenység

1.1. A fejezet felügyeletét ellátó szerv

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Felügyelet) Magyarország pénzügyi közvetítő rendszerét felügyelő, ellenőrző és szabályozó független, irányító szervei feladatokkal felruházott, önálló szabályozó szerve, amely csak törvénynek van alárendelve.

A Felügyelet (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 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 Felügyelet rendeltetése az, hogy biztosítsa a magyar pénzügyi rendszer folyamatos és stabil működését. Ott ahol a Felügyelet úgy ítélte meg, hogy a tőkehelyzet helyreállítására sem belső tőkeképződés, sem tőkeemelés mellett nem volt reális lehetőség, élt a működési engedély visszavonásának jogával. A Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet esetében fennállt a veszélye annak, hogy a pénzügyi intézet nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, így a Felügyelet számára a tevékenységi engedélyének visszavonása maradt az egyetlen megfelelő eszköz a helyzet rendezésére.

Az alapos felügyeleti munkának köszönhetően a magyar pénzügyi közvetítő rendszer mindeddig jól állta a válság viharát, amelynek egyik kulcseleme a bankok megfelelő tőkeellátottsága, amit a Felügyelet folyamatosan ellenőriz.

A Felügyelet tevékenységének egyik alapvető változása az elmúlt évben a rendeletalkotási jogkör bővülése. Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2012. évi CLI. törvény a Felügyelet elnökét 2012. október 28. napjától az alábbi három, új rendeletalkotási joggal hatalmazta fel:

1. egyes törvények hatálya alá tartozó szervezetek vagy személyek Felügyelet részére történő adatszolgáltatási és jelentéstételi kötelezettségének rendjére, módjára, tartalmára, formájára és időpontjára, valamint az adatszolgáltatás során felmerült, az informatikai rendszer súlyos problémáival kapcsolatos bejelentésre;

2. a pénz-, tőke- és biztosítási piac szervezetei, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, továbbá a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató esetében a Felügyelet hatáskörébe tartozó eljárások tekintetében:

- a) az alapításra, létesítésre vonatkozó engedélyezésre,
- b) egyesülésre, szétválásra vonatkozó engedélyezésre,
- c) nyilvántartásba vételre,
- d) tevékenységi engedély megadására,
- e) határon átnyúló tevékenység bejelentésére,
- f) fióktelep létesítésére,
- g) a szabályzatának jóváhagyására vagy módosítására,
- h) a minősített befolyás engedélyezésére,
- i) a független és függő közvetítő igénybevételéhez szükséges engedélyezésre vagy nyilvántartásba vételre

irányuló eljárásért fizetendő igazgatási-szolgáltatási díj mértékére, valamint a díj beszedésére, kezelésére, nyilvántartására, visszatérítésére vonatkozó részletes szabályok megállapítására;

3. a Psztv. 50. § (3) bekezdésében meghatározottak alapján alkalmazandó engedélyezési és bejelentési formanyomtatvány és elektronikus űrlap tartalmára, formájára és benyújtására vonatkozó részletes szabályok megállapítására.

A Felügyelet a küldetésében megfogalmazott feladatok és célok szem előtt tartásával működik.

1.3. Szervezeti intézkedések

Az elmúlt évben a Szervezeti és Működési Szabályzat módosítására két alkalommal, a szervezeten belüli szervezeti változással és a feladatok átrendezésével összefüggően került sor:

- 2012. január 1-jétől, megszűnt az Elnöki kabinet és az IT koordinációs főosztály, továbbá
- február 1-jétől, a Módszertani és aktuáriusi főosztály, a Szabályozási főosztály, illetve az Európai és nemzetközi ügyek főosztálya feladatait – az újonnan alakult – Módszertani főosztály és Nemzetközi és szabályozáspolitikai főosztály vette át.

2. Az előirányzatok alakulása

A Felügyelet gazdálkodási stratégiájának legfontosabb eleme az erőforrásokkal való szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes gazdálkodás.

2.1. Költségvetési feltételek változása

A Felügyelet működési kiadásait 2012. évben is tisztán saját bevételből fedezte, így működésének meghatározó alapja a bevételi előirányzatok teljesítése. A 100 %-ban állami tulajdonú, a Felügyelet vagyonkezelésében álló Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. tevékenysége bővüléséből eredő megnövekedett - stratégiai (állami felszámolási) ágazatba tartozó felszámolásaihoz szükséges - finanszírozási igény Kormányhatározatok révén, költségvetési támogatás útján került biztosításra.

2.2. Az előirányzatok teljesítésének levezetése a fejezet egészére vonatkozóan

20. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

M Ft-ban egy tizedessel

Megnevezés	2011. évi tény	2012. évi eredeti előirányzat	2012. évi törvényi módosított előirányzat	2012. évi módosított előirányzat	2012. évi tény	5/1	5/4
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	M Ft-ban, egy tizedessel					% -ban	
Kiadás	17 313,4	10 247,1		13 222,5	9 809,5	56,7%	74,2%
ebből: személyi juttatás	5 401,0	5 689,4		6 444,3	5 497,7	101,8 %	85,3%
Bevétel	10 810,4	10 247,1		10 208,8	10 270,1	95,0%	100,6 %
Támogatás	-	-		180,6	180,6		100,0 %
Előirányzat-maradvány	8 743,5	-		2 833,1	1 920,0	22,0%	67,8%
Létszám (fő)	545,0	530,0		530,0	562,0	103,1 %	106,0 %

Előirányzat-módosítások levezetése

I/2G. számú melléklet

20. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

M Ft-ban egy tizedessel

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2011. évi CLXXXVIII. törvény szerinti előirányzat	10 247,1	10 247,1		5 689,4
Módosítások jogcímenként				
-Maradvány	2 833,1	2 833,1		754,9

-Intézmény finanszírozása (stratégialilag kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezetek felszámolásának támogatása)	180,6		180,6	
-Eredeti előirányzat korrekciója	307,4	307,4		
-Bevételi elmaradás	-345,7	-345,7		
2012. évi módosított előirányzat	13 222,5	13 041,9	180,6	6 444,3

2.3. A főbb kiadási tételek alakulása

A Felügyelet 2012. évben a költségvetési törvényben jóváhagyott 10.247,1 M Ft - eredeti - kiadási előirányzattal rendelkezett. Ebből 9.939,7 M Ft intézményi kiadással gazdálkodhatott, és költségvetésében – fejezeti kezelésű előirányzatként – 307,4 M Ft fejezeti egyensúlybiztosítási tartalék került elkülönítésre. A fejezeti egyensúlybiztosítási tartalékot a Felügyelet egész évben tartalékként kezelte, azt nem használta fel.

A Felügyelet 2012. évi kiadásai (9.809,5 M Ft) jóval a 2011. évi szint alatt (17.313,4 M Ft) teljesültek. A 2011. évvel való összehasonlításban megállapítható, hogy a 2011. évet terhelő, központi költségvetésbe történő 7.232,5 M Ft-os befizetési kötelezettség teljesítésétől eltekintve, a Felügyelet 578,8 M Ft-tal kevesebbet költött a 2012. évi működésére, amelynek részét képezi a fejezeten belül történő 307,4 M Ft-os fejezeti egyensúlybiztosítási tartalék elkülönítése.

Az intézményi működésre fordított kiadásai közül a legnagyobb tételt a 2012. évben is a személyi juttatások (5.497,7 M Ft), illetve a hozzá kapcsolódó járulékok (1.417,7 M Ft) jelentették. Ezen két tétel együttesen az intézményi működésre fordított összes kiadás 70,5%-át képviselte.

A dologi és folyó kiadások a 2012. évi teljes kiadások 21,3 %-át, összesen 2.084,9 M Ft-ot tettek ki. Ez a – befizetési kötelezettség nélküli – 2011. évi adathoz képest 429,2 M Ft-tal alacsonyabb kiadási szintet mutat. A kiadási megtakarítás egyrészt a Felügyelet szerződéses partnereivel szemben képviselt következetes magatartásának eredménye, amelynek keretében az inflációkövető szolgáltatási díjak helyett, azonos szolgáltatási színvonal fenntartása mellett, csökkentett mértékű ellenszolgáltatási szintet sikerült elérnie, másrészt pedig arra vezethető vissza, hogy a 2013. évi nemzetközi tagsági díjak megfizetése – ellentétben a korábbi évek megszokott gyakorlatával – 2013. évre tolódot át.

A támogatásértékű kiadások, pénzeszköz átadások (538,2 M Ft) jelentősen – mintegy 112,7%-kal - nőttek a 2011. évi teljesítési adathoz (253 M Ft) képest. Ezen nagyléptékű változás oka, egyrészt a 100 %-ban állami tulajdonú, a Felügyelet vagyonkezelésében álló Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. tevékenysége bővüléséből eredő megnövekedett finanszírozási igény (Kormányrendelet révén biztosított költségvetési 180,6 M Ft-os támogatás továbbutalása), másrészt pedig a 307,4 M Ft-os fejezeti egyensúlybiztosítási tartalék – fejezeti kezelésű előirányzat számára történő – rendelkezésre bocsátása.

A felhalmozási kiadások 2012. évi összege (217 M Ft) jelentősen csökkent az előző időszak (451,9 M Ft) teljesítéséhez képest. Ez a csökkenés alapvetően arra vezethető vissza, hogy 2011. évben került sor az informatikai géppark részbeni cseréjére, illetve, hogy 2012. évben a szoftverfejlesztések egy része belső erőforrásból került megvalósításra.

A kölcsönök előirányzatának teljesülése a 2011. évi adatokhoz képest a felére (54 M Ft-ra) csökkent. 2012. évben a Felügyelet 10 fő lakhatásának megoldását segítette kölcsön nyújtásával.

2.5. A rendkívüli kormányzati intézkedések előirányzathól történő felhasználás

2012. évben a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft.-t a stratégiaileg kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezetek csődeljárásában és felszámolási eljárásában közreműködő állami felszámoló kijelöléséről szóló 358/2011. (XII.30.) Korm. rendelet állami felszámolóként jelölte ki. Tekintettel arra, hogy a – tulajdonosi joggyakorló – Felügyeletnek az irányadó törvényi szabályozás szerint mind jogi, mind pénzügyi szempontból kizárólag a pénzügyi szervezetek felszámolása, végelszámolása, illetve ezen szervezeteket érintő felügyeleti biztosítási tevékenység vonatkozásában van lehetősége közvetlen finanszírozásra, ezért a Felügyelet az egyes állami felszámolási eljárások finanszírozásához a költségvetés egyéb forrásainak bevonását kezdeményezte, melyhez támogatást kapott minden igényelt esetben.

Az állami felszámolói feladatok finanszírozása ennek megfelelően központi forrásból került biztosításra, az alábbiak szerint:

Állami felszámolással érintett társaság megnevezése	Finanszírozásra vonatkozó rendelkezés
MALÉV Zrt.	A 1027/2012. (II. 14.) Korm. határozat 50 millió forint átcsoportosítását rendelte a Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény „XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások” fejezet terhére, a Felügyelet javára.
Székesfehérvári Fűtőerőmű Kft.	1223/2012. (VII. 3.) Kormányhatározat 1. pontja alapján a Felügyelet javára – a „Rendkívüli kormányzati intézkedések” címről – 26,2 mFt került átcsoportosításra.
Kapuvári Hús Húsiipari Zrt.	Az 1500/2012. (XI. 13.) Korm. határozattal módosított 1451/2012. (X. 16.) Korm. határozat a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból a Kapuvári Hús Húsiipari Zrt. „f.a.”, mint stratégiaileg kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezet felszámolási eljárásával kapcsolatos feladatok ellátásának finanszírozására 53,9 millió forint egyszeri átcsoportosítását rendelte el – elszámolási, és a fel nem használt rész tekintetében visszafizetési kötelezettséggel – a Felügyelet javára.
Gyulai Húskombinát Zrt.	Az 1500/2012. (XI. 13.) Korm. határozat a Gyulai Húskombinát Zrt. „f.a.”, mint stratégiaileg kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezet felszámolási eljárásával kapcsolatos feladatok ellátásának finanszírozására a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból 50,5 millió forint átcsoportosítását rendelte el – elszámolási, és a fel nem használt rész tekintetében visszafizetési kötelezettséggel – a Felügyelet javára.

A Felügyelet a központi támogatást (a mindösszesen 180,6 M Ft-ot) továbbutalta a Társaság számára a Kormányhatározatokban rögzített határidőre történő elszámolási kötelezettség mellett.

A Társaság állami felszámolói kijelölését a 341/2012. (XII. 5.) Korm. rendelet megszüntette. A feladatok átadása az új állami felszámoló, a Nemzeti Reorganizációs Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság felé megtörtént. A Társaság az átadott támogatással a Felügyelet felé elszámolt, a fel nem használt támogatási összeget – 14,4 M Ft-ot - a Felügyelet az ezen célra kijelölt központi számlára visszautalta.

2.6. Bevételek alakulása

A Felügyelet működésének költségeit 2012. 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 fogantatnia.

Ennek megfelelően a Felügyelet bevételi (valamint kiadási) előirányzatait felügyeleti díjnál: 551,7 M Ft-al; intézményi működésből származó bevételnél: 4 M Ft-al; kölcsön bevételnél: 30 M Ft-al csökkentette. A bírságbevétel előirányzata ezzel párhuzamosan 240 M Ft-al növekedett.

2.6.1. A főbb bevételi tételek alakulása

A 2012. évben a bevételek eredetileg tervezett 10.247,1 M Ft összegével szemben ténylegesen 9.962,7 M Ft folyt be (a fejezeti kezelésű előirányzaton szereplő 307,4 M Ft halmozottan jelenik meg az összesített fejezeten). A Felügyelet tényleges bevétele (9.962,7 M Ft) jóval a 2011. évi érték alatt (10.810,4 M Ft) alakult.

Működési célú pénzeszköz átvétel, ill. a felhalmozási és kölcsön bevétel az előző évekhez hasonlóan továbbra is jelentéktelen súlyt képvisel a bevételek között. Teljesítési adatuk (117 M Ft) nem érte el a tervezett szintet (147,1 M Ft).

A kölcsön bevétel a munkáltatói lakás hitelek törlesztéséből (116,5 M Ft) adódik, mely némileg felülmúlja a 2011. évi 97,8 M Ft bevételt.

2.6.2. A követelések változása

A Felügyelet követelés állománya az előző évhez viszonyítva 5,9 %-kal, 51,6 M Ft-tal 925,8 M Ft-ra nőtt. Munkáltatói lakáskölcsönrel kapcsolatban 648,5 M Ft, adósokkal szemben 14,6 M Ft, vevőkkel szemben 0,1 M Ft követelés állt fenn 2012. december 31-én. Ezen felül a munkavállalókkal szembeni követelésként 1,7 M Ft-ot, egyéb rövid lejáratú követelésként pedig 132,9 M Ft-ot mutatott ki a Felügyelet.

Az egyéb rövid lejáratú követelések állományának növekedése nagyrészt a Hitelintézeti Felszámoló Nkft. előfinanszírozásából és egyéb felhalmozási célra nyújtott támogatás követeléseiből tevődött össze.

Az összes követelés állományra az intézmény 668,3 M Ft értékvesztést számolt el.

2.7. Személyi juttatások

A Felügyelet 2012-ben összesen 5.497,7 M Ft személyi juttatást fizetett ki, amely 1,8%-kal haladja meg a 2011. évi teljesítést (5.401 M Ft).

2.7.1. A munkaerővel és a személyi juttatások előirányzatával való gazdálkodás

A Felügyelet költségvetési (engedélyezett) létszámkerete 2012. évben nem változott, továbbra is 530 fő volt.

A tárgyévi átlagos statisztikai állományi létszám 562 fő volt, amelyből a részmunkaidősök száma 15 fő. Az ösztöndíjas foglalkoztatottak létszáma 2012. december 31-én 35 fő volt.

A Felügyeleten a vezetők létszáma 101 fő volt, felügyeleti tanácsadói/főtanácsadói címmel 107 fő rendelkezett. 2012-ben a belépők száma 42 fő (ebből 23 fő határozott időre, 19 fő határozatlan időre), a kilépők száma 43 fő volt.

A személyi juttatásokra fordított kiadások tekintetében a 1,8 %-os növekmény alapvetően a 2011. évi évközi 25 fős létszámfejlesztés (20 fős Pénzügyi Békéltető Testület felállítása, 5 fő karbantartó Felügyeletre való beszerzése) teljes évre vetített kihatására, Kttv. szerinti soros előresorolásokra, címadományozásokra és az ösztöndíjas foglalkozási lehetőség szélesítéséből eredő előirányzat felhasználásra vezethető vissza. 2012. évben a Felügyeleten bérfejlesztés nem volt.

2.8. Előirányzat-maradvány

A Felügyelet fejezeti előirányzat maradványa 2012 végén 3.474,3 M Ft, mely érték az előző évi összeghez képest (2.833,1 M Ft) közel 22,6%-kal magasabb.

2.8.1. Az előirányzat-maradványok alakulása

A 2012. évben a Felügyelet kiadási megtakarítása 3.412,9 M Ft, bevételi lemaradása 851,7 M Ft, az előző évekből származó tárgyévre jóváhagyott előirányzat-maradvány 913,1 M Ft.

A Felügyelet kötelezettségvállalással terhelt maradványa 1.618,7 M Ft.

2.8.2. A 2011. évi előirányzat-maradványok jóváhagyása

A 2011. évi kötelezettségvállalással nem terhelt maradvány (1.476,3 M Ft) június hónapban, a kötelezettségvállalással terhelt maradvány (1.333 M Ft), valamint a meghiúsult kötelezettségvállalásokból keletkezett maradvány (23,8 M Ft) október hónapban került visszahagyásra.

3. Egyéb

3.1. A gazdálkodás és a vagyonváltozás összefüggései

A Felügyelet mérleg főösszege a 2011. évi 4.662,2 M Ft-ról 2012. évre 4.901 M Ft-ra nőtt. A növekedés a pénzeszközök (eszköz oldalon), ill. tartalékok (forrás oldalon) növekedésével magyarázható.

3.2. Kincstári vagyon hasznosítása, elidegenítése

A Felügyelet összesen 0,2 M Ft összegben értékesített notebookokat és telefonkészülékeket, mely eszközök kivezetéskor nettó összeggel nem rendelkeztek.

3.3. Gazdasági társaságokban való részvétel

A Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. jogelődjét, a Hitelintézeti Felszámoló Közhasznú Társaságot 1997. február 28. napján a Felügyelet egyik jogelődje az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet alapította. A Társaság feladata a Psztv. 4. §-ában meghatározott pénzügyi szervezetek felszámolása, végelszámolása, illetve ezen szervezeteket érintő felügyeleti biztosi tevékenység ellátása.

A 100 %-os állami tulajdonban álló Társaság felett – a Nemzeti Vagyongazdálkodási Tanács 273/2008. számú határozata alapján – a tulajdonosi jogokat a Magyar Állam nevében a Felügyelet gyakorolja. A Felügyelet a társaságban meglévő részesedését könyveiben a 2012. évben is kimutatja (névértéken 50,0 M Ft).

3.5. Lakásépítés munkáltatói támogatására fordított kiadások

A kölcsönök előirányzatának teljesülése a 2011. évi adatokhoz képest a felére (54 M Ft-ra) csökkent. A csökkenés elsősorban a 2011. évi teljesítési adatok tükrében szembetűnő. A vonatkozó jogszabályokkal összhangban 2011. évben a Felügyelet – azonosulva a deviza alapú lakáshitelek megsegítésére irányuló kormányzati törekvéssel – deviza alapú lakáskölcsönt kiváltó munkáltatói lakáskölcsönt biztosított az ezen körben érintett munkatársainak támogatására. Ennek hatása mutatkozott meg a 2011. évi kiemelkedő mértékű felhasználásban. 2012. évben a Felügyelet 10 fő lakhatásának megoldását segítette kölcsön nyújtásával.

2012. év végére a kölcsön kintlévősége a Felügyeletnek a tavalyi 719,4 M Ft-ról 648,5 M Ft-ra csökkent.

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

A KESZ-en kívül a Felügyelet az Országos Takarékpénztár Nyrt.-nél Lakásalap számlát vezet (év végi egyenlege 4 M Ft).

b. Intézményi alcím

2. Az előirányzatok alakulása

2.1 Az előirányzatok teljesítésének levezetése

Megnevezés	2011. évi tény	2012. évi eredeti előirányzat	2012. évi törvényi módosított előirányzat	2012. évi módosított előirányzat	2012. évi tény	5/1	5/4
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	millió forintban, egy tizedessel					% -ban	
Kiadás	17 313,4	9 939,7	9 939,7	12 915,1	9 809,5	56,7%	76,0%
ebből: személyi juttatás	5 401,0	5 689,4	5 689,4	6 444,3	5 497,7	101,8 %	85,3%
Bevétel	10 810,4	9 939,7	9 939,7	9 901,4	9 962,7	92,2%	100,6 %
Támogatás	-	-		180,6	180,6		100,0 %
Előirányzat-maradvány	8 743,5	-		2 833,1	1 920,0	22,0%	67,8%
Létszám (fő)	545	530	530	530	562	103,1 %	106,0 %

Előirányzat-módosítások levezetése

Megnevezés	Kiadás	Bevétel	Támogatás	Kiadásból személyi juttatás
2011. évi CLXXXVIII. törvény szerinti előirányzat	9 939,7	9 939,7		5 689,4
Módosítások jogcímenként				
-Maradvány	2 833,1	2 833,1		754,9
-Intézmény finanszírozása (stratégialilag kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezetek felszámolásának támogatása)	180,6		180,6	
-Eredeti előirányzat korrekciója	307,4	307,4		
-Bevételi elmaradás	-345,7	-345,7		
2012. évi módosított előirányzat	12 915,1	12 734,5	180,6	6 444,3

2.2. A főbb kiadási tételek

2.2.1. Az előirányzatok évközi változásai

Az intézmény esetében az előző évi maradvány, a rendkívüli kormányzati intézkedések keretében – állami intézmények felszámolására - kapott támogatás, valamint a bevétel csökkentés jelentette az előirányzat módosítások forrását.

2.2.2. A személyi juttatások előirányzatának alakulása

Mivel a fejezetnek csupán a 01. 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 2.681,6 M Ft előirányzathoz viszonyítva a teljesítés 2.084,9 M Ft. Készletbeszerzés kiadásai (55,4 M Ft) a tavalyi kiadási szintet jóval alulmúlták (107,7 M Ft). Kommunikációs szolgáltatások kiadásai (201,3 M Ft) 10,7 %-kal növekedett az előző évhez képest. Szolgáltatási kiadásokat elsősorban a székház üzemeltetéséhez kapcsolódó hosszú távú szerződések (kötelezettségvállalások) határozzák meg. A 2012. évi kiadás (854,1 M Ft) 7%-kal csökkent a 2012. év kiadásaihoz képest, köszönhetően a szolgáltatóknál elért árcsökkentés miatt. Az ÁFA-kiadások (309,1 M Ft) az előző évhez képest csökkenő mértéket mutattak. Kiküldetés, reprezentáció, reklám kiadások (196,2 M Ft) az előző évhez (154,5 M Ft) képest növekedtek. Szellemi tevékenység végzésére 2012-ben nem került sor. Az adók, díjak, egyéb befizetések sor (251,5 M Ft) jelentősen csökkent az előző év kiadásához képest, mivel a 2013. évi nemzetközi tagsági díjak megfizetése – ellentétben a korábbi évek megszokott gyakorlatával – 2013. évre tolodott át. Realizált árfolyamvesztésként 0,02 M Ft-ot számoltunk el.

2.2.4. A felhalmozási kiadások előirányzatának alakulása

A felhalmozási kiadások (217 M Ft) legnagyobb részét a Felügyelet informatikai jellegű - azon belül is a szoftverfejlesztési - beruházásai tették ki.

2012-ben a Felügyelet befejezte az előző évben megkezdett Központi Törzsadattár fejlesztését, valamint az elektronikus ügyintézésrel összefüggő további fejlesztéseket hajtott végre. Ezáltal megvalósult a Felügyelet által kezelt törzsadatokat nyilvántartó rendszer informatikai korszerűsítése, valamint az abban tárolt adatok megtisztítása.

A fogyasztóvédelmi szerep ellátásában a honlap folyamatos fejlesztése is a 2012. évi feladatok részét képezte. A Felügyelet belső működési folyamatainak a támogatására bevezetésre került egy új jogosultság-kezelő rendszer, ami az üzemeltetett rendszerek felhasználói jogosultság-igénylését, azok kiszolgálását és a kiosztott jogosultságok rendszeres felülvizsgálatát is elvégzi. Elkészültek a humánpolitikai és a gazdálkodási rendszer közötti működést biztosító fejlesztések is.

A Felügyelet 2012-ben 6 db gépkocsit szerzett be.

2.3. A bevételek alakulása

A Pszttv-ben rögzítettek szerint a Felügyelet bevételeit a felügyeleti díj, a Felügyelet által kiszabott bírságok, az igazgatási szolgáltatási díjak és az egyéb bevételek alkotják.

2012. évben a pénzforgalmi bevételek 9.962,7 M Ft-ban teljesültek, ez a 2011. évi 10.810,4 M Ft-os teljesülés 92,2%-a.

2012. évben a felügyeleti díjbevételek 9.109,1 M Ft-os teljesülése 7,6%-kal alulmúlta a 2011. évi szintet (9.857,7 M Ft).

A bírságbevételek az előző évi 634,2 M Ft-ot 12,4%-kal alulmúlva, 555,6 M Ft-ban teljesültek. Ezen bevételek egy része bár pénzforgalmilag teljesült, még nem végleges bevétel, mivel per alatt áll.

Amíg a 2010. évről 2011. évre átvitt maradvány összege 9.336,1 M Ft volt, addig a 2012. évre átvitt maradvány 2.833,1 M Ft-ot tett ki. A maradvány nagyságrendi különbségének oka a 2011. évi költségvetési törvény módosításával meghatározott 7.232,5 M Ft-os központi költségvetésbe történő befizetési kötelezettség teljesítésére vezethető vissza.

Működési célú pénzeszköz átvétel, ill. a felhalmozási kölcsön bevétel az előző évekhez hasonlóan továbbra is jelentéktelen súlyt képvisel a bevételek között. Teljesítési adatuk (117 M Ft) nem érte el a tervezett szintet (147,1 M Ft).

2.3.1. A bevételek tervezettől való eltérése

2012-ben a felügyeleti díjbevételek döntő többségét, mintegy 74,7%-át (2011. évben 70,3 %-át) a pénzüpiaci szektorból befolyó bevételek tették ki, 11,2% (2011. évben 11,7 %) a tőkepiaci szereplőktől érkezett, a biztosítási piacról 10,8% (2011. évben 10,5 %), a pénztári területről pedig 3,3% (2011. évben 7,5%) folyt be.

	2011		2012	
<i>Szektor</i>	<i>M Ft</i>	<i>Megoszlás</i>	<i>M Ft</i>	<i>Megoszlás</i>
Pénzüpiaci	6.931,5	70,3 %	6.806,5	74,7 %
Tőkepiaci	1.150,4	11,7 %	1.018,0	11,2 %
Biztosítás	1.036,2	10,5 %	981,3	10,8 %
Pénztárak	739,6	7,5 %	303,3	3,3 %
Összesen	9.857,7	100 %	9.109,1	100 %

Pénzüpiaci szektor

Az összességében csökkenő felügyeleti díjbevételeknek a legnagyobb, egyúttal (a 2011. évi 70,3%-ról 2012-ben 74,7%-ra) növekvő részét a pénzüpiaci intézmények fizették be, s továbbra is a hitelintézetek adják a pénzüpiacról származó bevételek több mint kilenc-tizedét. A pénzüpiaci intézmények alapdíja a teljes díjbevételek tavaly is csak csekély részét, mintegy 2,6%-át adta, így az összbevétel alakulása szempontjából 2012-ben is a változó díjak voltak a meghatározóak.

A pénzüpiacról származó bevételek nagytöbbségét adó hitelintézetek a tőkekövetelményük összege és a portfóliókezelési tevékenységük kiterjedtsége alapján fizetik a felügyeleti díj változó részét. A díjbevételekben meghatározó a tőkekövetelmény után fizetett díj, amelynek

alapja 2012-ben csökkenő trendet mutatott. A tőkekövetelmény döntően az eszközportfólió kockázattal súlyozott kitétségi értékétől függ, s bár az eszközportfólió átlagos kockázatosága nem csökkent, volumene viszont visszaesett. A hitelintézetek változó díja így 1%-kal, az innen származó teljes díjbevétel pedig 1,1%-kal esett vissza, ami 67,2 M Ft bevételkiesést jelentett a Felügyeletnek.

A pénzügyi vállalkozásoktól érkező bevételekben 10%-os visszaesés mutatkozott, amit – a szektor finanszírozási aktivitásának és mérlegfőösszegének csökkenésével összhangban – döntő részben a változó díj bevétel csökkenése magyaráz. Így a pénzügyi vállalkozásoktól származó bevételek a pénzügyi szektor bevételeinek 7,9%-át adták 2012-ben, míg 2011-ben ez 8,6% volt. A pénzügyi vállalkozások felügyeletéből származó bevételek nominálisan 59,8 M Ft-tal csökkentek.

Tőkepiaci szektor

A tőkepiaci szektorból származó felügyeleti díjbevételek növekedése 2012-ben megtorpant és 2011-hez képest mintegy 11,5%-al visszaesett, elsősorban az összes díjbevétel mintegy 89%-át adó alapkezelési üzletágból (alapkezelők és befektetési alapok) érkező bevételek csökkenése következtében.

A szektor összes díjbevételeinek mintegy 81%-át adó befektetési alapok esetében – a devizahitelek végtörlesztése, az alternatív befektetési eszközök előretörése (lakossági állampapír) és a magánnyugdíjpénztári vagyon átadásával összefüggő (elsősorban a zártkörű alapokat érintő) befektetési jegyek visszaváltása miatt – a nettó eszközérték csökkenése volt a meghatározó. Az üzletág zsugorodása a befektetési alapkezelők díjfizetéseit is érintették, hiszen a kezelt vagyon is csökkent. Ugyanakkor a 2012-es díjbevételt javította, hogy a kedvezőbb tőkepiaci hangulat nyomán az év második felében és elsősorban az utolsó negyedévben számottevően nőtt a befektetési alapok nettó eszközértéke mind a hozamok mind pedig a nettó tőkebeáramlás következtében.

A tőkepiaci díjbevétel csökkenésével szemben a jelentősebbnek mondható bevételi tételek közül nőni tudott a döntően a befektetési vállalkozások portfóliókezelési tevékenysége után fizetett változó díj (+15%), valamint a kockázati tőkealapok növekvő aktivitásával összefüggő felügyeleti díj (+127%) is.

Biztosítási szektor

A biztosítási szektorból származó felügyeleti díjbevétel 5,3%-kal csökkent 2012. évben. Ez nagyrészt annak köszönhető, hogy az átlagos szavatoló tőkeszükséglet 5,1%-kal, a díjfizetés alapjául szolgáló átlagos biztosítástechnikai tartalék pedig 2,1%-kal csökkent, így a szektorból származó felügyeleti díjbevétel 86-87%-át adó biztosítók változó díja 6%-kal mérséklődött. Ezt erősíti, hogy a biztosításközvetítők alapidíja (a létszámcsökkentések miatt) 14,1%-kal esett. Részen a fiókosodási folyamatnak köszönhetően a fióktelepek hozzájárulása a szektorból származó felügyeleti díjbevételekhez jelentősen, 27,4%-kal nőtt, s részarányuk a korábbi 2,5%-ról 3,4%-ra emelkedett.

Pénztári szektor

A magán-nyugdíjpénztáraktól érkező változó díjbevételek szignifikáns csökkenése folytatódott 2012-ben. A 86,2%-os csökkenést a bázishatás, illetve a 2012-s társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés következtében fellépő kezelt vagyon csökkenése magyarázza. Az önkéntes nyugdíjpénztárakból származó bevételek 3,6%-os elmaradását a 2011-es értéktől az alacsonyabb önkéntes nyugdíjpénztári vagyontömeg okozta. Az egészségpénztáraktól és az önkéntes önszegélyező pénztáraktól származó bevételek 1,8%-kal illetve 3,3%-kal növekedtek, azonban részarányuk a teljes pénztári szektorból

származó bevételből alacsony, mintegy 6,1%-ot tett ki. Az alapdíjbevétel csökkenését a pénztárak számának csökkenése magyarázza.

Bírság bevételek

A Felügyelet bírságot szabhat ki, ha ellenőrzése során a Psztv-ben meghatározott szervezetek és személyek terhére megállapítja a vonatkozó jogszabályokban, illetve a Felügyelet határozatában foglaltak megszegését, megkerülését, elmulasztását vagy késedelmes teljesítését. 2012. évben 555,6 M Ft összegű bírságbevétel érkezett a Felügyeletre, 12,4%-kal alacsonyabb összegben, mint a megelőző évben. Ezen a jogcímen 2011. évben 634,2 M Ft folyt be. A fogyasztóvédelmi eljárás során kiszabott és befolyt bírság a teljes bírság állomány 40 %-át teszi ki, ami a Felügyelet aktív fogyasztóvédelmi tevékenységének tudható be.

Számlás és egyéb bevételek

A számlás és egyéb bevételek 2012. évi teljesítése az előző évihez képest jelentősen megnövekedett (1.513,0% -kal). Ezt a nagyarányú növekedést több tényező együttesen eredményezte, többek között a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. stratégiai (állami felszámolási) ágazatba tartozó felszámolásainak finanszírozáshoz Kormányhatározatok révén biztosított költségvetési támogatás (180,6 M Ft). A költségvetési támogatást levonva a 2012. évi teljesítés 57,0 M Ft, ami 42,3 M Ft-tal magasabb az előző évi teljesítésnél. A növekedés jelentős részét a nemzetközi szervezetek tagdíj visszatérítése képezte (ESMA, EIOPA), ami 38,7 M Ft-ot, a bevételek 67,9%-át tette ki. Ezen felül a Felügyelet sikeresen érvényesítette a késedelmes, illetve nem megfelelő teljesítésekből eredő kötbér igényét, aminek következtében 4,7 M Ft bevételt realizálhatott, ami a ezen bevételecsoporton belül 8,2 %-os arányt jelentett.

Az eljárási díjakból származó bevételek (124,6 M Ft) az eredetileg tervezett érték alatt alakultak (150 M Ft).

A dolgozói kölcsönök visszafizetéséből származó bevétel (116,5 M Ft) 30 M Ft-tal alulmúlta az eredeti tervet, melyben a Felügyelet szerepeltette a követelés elengedésből származó egyszeri bevételt, amely a futamidő legalább felének elteltét követően fennálló tartozás 65%-a. Miután a Psztv. módosítása csak 2012. október 28-i hatállyal tette lehetővé az részbeni elengedést, így ezen bevétel csak részben teljesülhetett 2012-ben.

2.4. Előirányzat-maradvány

2.4.1. A 2011. évi előirányzat-maradvány főbb felhasználási jogcímei

A Felügyelet 2011. évi kötelezettségvállalással terhelt maradványa 1.356,8 M Ft, szabad maradványa pedig 1.476,3 M Ft volt.

A 2011. évi kötelezettségvállalással terhelt maradvány az előirányzatokat a következők szerint növelte: személyi juttatás és hozzá kapcsolódó járulékok esetén 13,3 M Ft, dologi kiadások 506,3 M Ft, illetve pénzeszköz átadás 751,8 M Ft. Áthúzódó felhalmozási kiadásként 67,8 M Ft, ill. lekötött lakás kölcsön kifizetéseként 17,6 M Ft teljesült.

A Felügyelet a kötelezettségvállalással nem terhelt szabad maradványa összegéből 1.462,8 M Ft-ot 2012. évi működésének finanszírozására fordította.

2.4.2. A 2012. évi előirányzat-maradvány alakulása

A 2012. évben a Felügyelet intézményi címén a kiadási megtakarítása 3.105,5 M Ft, bevételi lemaradása 851,7 M Ft, az előző évekből származó tárgyévre jóváhagyott előirányzat-maradvány 913,1 M Ft.

A Felügyelet kötelezettségvállalással terhelt maradványa 1.618,7 M Ft, szabad maradványa pedig 1.548,2 M Ft.

3. Egyéb

3.1. A gazdálkodás és a vagyonváltozás összefüggései

A Felügyelet mérleg főösszege a 2011. évi 4.662,2 M Ft-ról 2012. évre 4.901 M Ft-ra növekedett. A növekedés a pénzeszközök (eszköz oldalon), ill. tartalékok (forrás 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, outsourcing lehetőségével 2012-ben nem élt.

3.4. Az intézmény alapítói/vagyonkezelői felügyelete alá tartozó társaságok

A Társaság jogelődjét, a Hitelintézeti Felszámoló Közhasznú Társaságot 1997. február 28. napján a Felügyelet egyik jogelődje az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet alapította.

A 100 %-os állami tulajdonban álló Társaság felett a tulajdonosi jogokat a Magyar Állam nevében a Felügyelet gyakorolja. A Felügyelet az MNV Zrt-vel kötött társasági részesedés hasznosítási megállapodásban kötelezte magát a Társaság működésének és az általa ellátott közfeladat teljesítésének folyamatos biztosítása érdekében a szükséges anyagi források biztosítására. A finanszírozás jogi háttérét a Psztv. 31.§ (2) bekezdés c) pontja tartalmazza, mely szerint a Felügyelet által kiszabott bírságból származó bevétel felhasználható a Felügyelet által létrehozott nonprofit gazdasági társaság felszámolásából eredő veszteségének megtérítésére, továbbá a működési költségeihez való hozzájárulásra.

A Társaság Alapító okirata értelmében a Társaság jogszabályban meghatározott tevékenységként végzi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 4.§-ában felsorolt törvényekben meghatározott pénzügyi szervezetek felszámolását, végelszámolását, továbbá kockázati tőkealap megszüntetését, illetve a törvény szerint kirendelt felügyeleti biztosi tevékenységet. A Társaság ezen közfeladatait közhasznú tevékenységként látja el.

A Felügyelet 2012-ben bírság bevételei terhére a Társaság pénzügyi ágazatának működtetésére 222,4 M Ft-os támogatást biztosított. A Társaság a részére beérkezett, előre nem tervezett, nagyszámú felszámolói díjbevétel okán a támogatás egy részét, 145,7 M Ft-ot a Felügyeletnek visszautalta, így működésének támogatása 76,7 millióval terhelte a 2012. évi bírság keretet, 111,2 M Ft-tal alacsonyabb összegben, mint 2011. évben.

A Társaság stratégiai ágazatának finanszírozása a fejezetre vonatkozó rész 2.5 (A rendkívüli kormányzati intézkedések előirányzatból történő felhasználás) pontjában található.

Gazdálkodó szervezet megnevezése	Saját tőke értéke (M Ft)	Állami tulajdoni részesedés		Költségvetési támogatás ¹ összege (M Ft)	Költségvetési támogatás célja
		aránya	összege		
Hitelintézeti Felszámoló NKft. (pénzügyi ágazat)	50,0	100%	50,0	43,5 13,5 19,7	a Társaság - működési célú kiadásaira - felhalmozási célú kiadásaira - MÁV ÁBE vagyongazdálkodási feladatainak ellátására vonatkozó működési kiadásra
Hitelintézeti Felszámoló NKft. (stratégiai ágazata)				180,6	- állami felszámolói feladatainak (központi forrásból történő) finanszírozása

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

c. Fejezeti kezelésű előirányzatok

2. Az előirányzatok alakulása

2.1 Az előirányzatok teljesítésének levezetése

20.0.01. Fejezeti egyensúlybiztosítási tartalék

millió forintban egy tizedessel

Megnevezés	2011. évi tény	2012. évi eredeti előirányzat	2012. évi törvényi módosított előirányzat	2012. évi módosított előirányzat	2012. évi tény	5/1	5/4
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
millió forintban, egy tizedessel						% -ban	
Kiadás		307,4		307,4	0,0	–	0,0%
ebből: személyi juttatás							
Bevétel		307,4		307,4	307,4	–	100,0%
Támogatás							
Előirányzat-maradvány		–		–	–	–	–
Létszám (fő)							

2012-ben a Felügyelet költségvetésében – fejezeti kezelésű előirányzatként – 307,4 M Ft fejezeti egyensúlybiztosítási tartalék került elkülönítésre. A fejezeti egyensúlybiztosítási tartalékot a Felügyelet egész évben tartalékként kezelte, azt fel nem használta.

2.4. Előirányzat-maradvány

2.4.2. A 2012. évi előirányzat-maradvány alakulása

A fejezeti kezelésű előirányzaton a költségvetési törvényben, egyensúlybiztosítási tartalékként előírt 307,4 M Ft szabad maradvány keletkezett.

Budapest, 2013. június 12.


 Dr. Szász Károly
 elnök



2013. június 12.