



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

J E L E N T É S

a Magyar Nemzeti Bank 2007. évi működésének
ellenőrzéséről

0810

2008. június

2. Államháztartás Központi Szintjét Ellenőrző Igazgatóság

2.1. Teljesítmény Ellenőrzési Főcsoport

Iktatószám: V-21-032/2008.

Témaszám: 890

Vizsgálat-azonosító szám: V0371

Az ellenőrzést felügyelte:

Bihary Zsigmond

főigazgató

Az ellenőrzés végrehajtásáért felelős:

Kemény Emil

főigazgató-helyettes

Az ellenőrzést vezette:

Tóthné Nagy Éva

osztályvezető főtanácsos

Az ellenőrzést végezték:

Koczka Róbert Lászlóné

számvevő

Verő Tünde

számvevő

Vörös Katalin

számvevő

A témához kapcsolódó eddig készített számvevőszéki jelentések:

címe	sorszám
A Magyar Nemzeti Bank működésének ellenőrzése	0238
A Magyar Nemzeti Bank belső (banküzemi) működésének ellenőrzése	0328
A Magyar Nemzeti Banknál alkalmazott teljesítményértékelési rendszer működésének ellenőrzése	0438
A Magyar Nemzeti Bank 2002. évi működésének ellenőrzése	0340
A Magyar Nemzeti Bank 2003. évi működésének ellenőrzése	0447
A Magyar Nemzeti Bank 2004. évi működésének ellenőrzése	0531
A Magyar Nemzeti Bank 2005. évi működésének ellenőrzése	0622
A Magyar Nemzeti Bank 2006. évi működésének ellenőrzése	0716

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	5
I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK	8
II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK	14
1. Az MNB működésének törvényessége és szabályszerűsége	14
1.1. A részvényesi jogok gyakorlása, az alapszabály módosítása	14
1.2. Az MNB irányítási rendszere	15
1.3. A felügyelő bizottság tevékenysége	18
1.4. A belső ellenőrzési szervezet működése	19
1.5. Az MNB belső szabályozási rendszere	20
1.6. Az MNB középtávú és éves intézményi célkitűzései	21
2. Az MNB belső gazdálkodásának ellenőrzése	23
2.1. A működési költségek tervezési rendszere, a költségek elszámolása	23
2.1.1. Az emberi erőforrás gazdálkodás	25
2.1.2. Az információ-technológiai rendszerek fenntartása és működtetése	27
2.1.3. Az üzemeltetési, az egyéb költségek és az értékcsökkenés	28
2.2. A beruházási kiadások tervezési rendszere, az előirányzatok felhasználása	29
2.2.1. Logisztikai Központ	31
2.3. A beszerzési rendszer	32
2.4. A banküzemi bevételek és ráfordítások	34
3. A befektetett eszközök alakulása	35
3.1. Az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a beruházások állománya	35
3.2. Az MNB befektetései	35
4. Az MNB elszámolásai a központi költségvetéssel	37
5. Az ÁSZ 2007-ben közzétett jelentésében megfogalmazott javaslatok hasznosulása	38

MELLÉKLETEK

- 1. számú melléklet Észrevétel
- 2. számú melléklet Kérdések, kritériumok, adatforrások
- 3. számú melléklet Az MNB szervezetét bemutató ábra
- 4. számú melléklet A Bank működési költségeinek alakulása, megoszlása (2004-2007)
- 5. számú melléklet Az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzésének, létrehozásának tervezett és elszámolt ráfordításai
- 6. számú melléklet A beruházáshoz kapcsolódó szerződésmódosítások
- 7. számú melléklet A befektetések és a befektetésekből származó osztalékok alakulása
- 8. számú melléklet Tanúsítványok

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

ÁSZ	Állami Számvevőszék
BEL	Az MNB belső ellenőrzési szervezete
BÉT	Budapesti Értéktőzsde
BKB	Beruházási és Költséggazdálkodási Bizottság
BWF	Beszerzési workflow (beszerzési munkafolyamat-irányító rendszer)
EB	Európai Bizottság
EEF	Emberi erőforrások szervezés és tervezés
EKB	Európai Központi Bank
EU	Európai Unió
FB	Felügyelő bizottság
FEUVE	Folyamatba épített előzetes és utólagos vezetői ellenőrzés
Gt.	2006. évi IV. törvény a gazdasági társaságokról
IAC	Központi Bankok Európai rendszerén belül működő Belső Ellenőrzési Bizottság
ISO	9001:2000 szabvány által megfogalmazott minőségirányítási rendszer
ISTAT	Informatikai fejlesztési program
IT	Információ technológia
JOG	Jogi szolgáltatások
KBER	Központi Bankok Európai Rendszere
KELER Zrt.	Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.
Kbt.	2003. évi CXXIX. törvény a közbeszerzésekről
Miniszter	Az államháztartásért felelős pénzügyminiszter
MNB, Bank	Magyar Nemzeti Bank
MNB tv.	2001. évi LVIII. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
MT	Monetáris tanács
OGY	Országgyűlés
PM	Pénzügyminisztérium
PSZÁF	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
STORAGE	Központi vállalati adattároló
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL
SZMSZ	Szervezeti és Működési Szabályzat
SZI	Számítástechnika
SZV	Számvitel
VB	Vezetői Bizottság
VBK	Választható béren kívüli juttatás

JELENTÉS

a Magyar Nemzeti Bank 2007. évi működésének ellenőrzéséről

BEVEZETÉS

Az Állami Számvevőszék (továbbiakban: ÁSZ) az Állami Számvevőszékről szóló 1989. évi XXXVIII. törvény 3. §-a alapján ellenőrzi az MNB gazdálkodását és az alapfeladatai körébe nem tartozó tevékenységét. Az ÁSZ 2002 óta évente azt vizsgálja, hogy az MNB a jogszabályoknak, kiemelten az MNB tv. rendelkezéseinek, az alapszabályának, majd alapító okiratának és a közgyűlés, illetve a részvényes¹ határozatainak megfelelően működik-e.

Az MNB korábbi elnökének megbízatása 2007. március 2-án lejárt. 2007. március 3-tól az MNB élére új elnököt neveztek ki. Ebben az évben a három alelnök mandátuma is lejárt. 2007 márciusában, illetve júliusában neveztek ki az MNB két új alelnökét.

2007-ben az MNB tv. három alkalommal módosult. Az áprilisi módosítást az Európai Bizottság (továbbiakban: EB) és Európai Központi Bank (továbbiakban: EKB) 2004. évi Konvergencia-jelentéseiben megfogalmazott észrevételek figyelembevételére, valamint az MNB tv. egyes uniós és hazai jogszabályokkal történő harmonizálása indokolta. A július 1-jétől hatályos módosítás a joghatást már ki nem váltó rendelkezéseket helyezte hatályon kívül. A július 3-tól életbe léptetett változások a Bank irányító testületei működésének szabályait módosították. Többek között csökkent a monetáris tanács (továbbiakban: MT) létszáma², az MNB elnöke által javasolt egy alelnök helyett a testület tagjai lettek az MNB alelnökei³, az alelnökök létszáma kétfelére csökkent. Az MNB tv. a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (továbbiakban: Gt.) rendelkezéseivel összhangban alapszabály helyett alapító okirat megállapításáról rendelkezett, megszüntette a közgyűlést és az igazgatóságot, a testületek feladatait a továb-

¹ A Magyar Államot mint részvényest az államháztartásért felelős pénzügyminiszter (továbbiakban: miniszter) képviseli.

² A 2007. évi LXXXV. törvény átmeneti és záró rendelkezésének 13. § (2) bekezdése alapján az MT tagok száma úgy csökken 5-7 főre, hogy a jelenlegi tagok megbízatásuk megszűnéséig megőrzik tagságukat, azaz 2010 márciusáig a tagok száma meghaladja a törvényben meghatározott maximum létszámot.

³ Az MNB tv. módosításáról szóló 2004. évi CXXVI. tv. hatályba lépését követően (2004. december 29.) az átmeneti szabály biztosította, hogy az MNB alelnökei megbízatásuk lejártáig az MT tagjai legyenek. Így az MNB alelnökei az MNB tv. 2007. július 3-i módosítását megelőzően MT tagok voltak, majd július 3-át követően főszabályként szintén tagjai az MT-nek."

biakban a részvényes, illetve az MNB elnöke látja el. Ez a változtatás az elnök egyszemélyi felelősségét határozta meg, mint ahogy azt korábban a 2001. július 12-ig hatályos Magyar Nemzeti Bankról szóló 1991. évi LX. törvény is rögzítette.

Az MNB működésének és gazdálkodásának folyamatos tulajdonosi ellenőrzését a felügyelő bizottság (továbbiakban: FB) végzi. 2007 decemberében az Országgyűlés (továbbiakban: OGY) új FB-t⁴ választott, amely december 3-án kezdte meg működését. A július 3-tól hatályos MNB tv. módosította az FB tagjaira, létszámuk meghatározására és a tagok jelölésére vonatkozó rendelkezéseket⁵, amelyek hatására az új FB megválasztásakor a tagok létszáma kettővel nőtt. Az éves beszámoló valóságát könyvvizsgáló ellenőrzi. A Bank könyvvizsgálójának megbízatása a 2006. üzleti év lezárásával lejárt. Az MNB a 2007. május 29-én tartott rendes közgyűlésén 2007-től kezdődően öt üzleti évre új könyvvizsgálót választott.

A munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma a 2006. évi 773 főről 2007-ben 715 főre csökkent. A működési költségek 2007-ben 14,6 Mrd Ft-ot tettek ki, míg 2006-ban 14,8 Mrd Ft voltak.

Az ÁSZ 2002 óta elvégzett vizsgálatai az MNB banküzemi működésére és belső gazdálkodására, annak racionalizálására, a működési költségek és a beruházási kiadások alakulására, a kontrolling feladatokat támogató informatikai, a katasztrófatűró adattároló és a teljesítményértékelő rendszerek megvalósítására, az analitikus számlavezető rendszer bevezetésére, valamint a Konferencia-központ megvalósítására terjedtek ki. Az ellenőrzések kiemelt figyelmet fordítottak az MNB tv. változásából adódó feladatok teljesítésére.

A jelenlegi ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy az MNB:

- időarányosan teljesítette-e középtávú intézményi célkitűzéseit, működése megfelelt-e a törvényi előírásoknak, szabályszerűen és eredményesen működött-e az irányítási, a döntéshozatali, és az ellenőrzési rendszere;
- gazdálkodása szabályozott, szabályszerű és gazdaságos volt-e, kiemelt figyelemmel a működési költségekre, a beruházási célkitűzések megvalósítására és a befektetésekre;

⁴ Az FB tagok mandátuma az OGY megbízatásának megszűnésével 2006 májusában lejárt. Az MNB tv. kimondja, hogy „A felügyelő bizottság működése addig tart, amíg az új Országgyűlés az alakuló üléstől számított három hónapon belül az új felügyelő bizottsági tagokat megválasztja. Ha az Országgyűlés az említett határidőig az új felügyelő bizottsági tagokat nem választja meg, a felügyelő bizottság működése mindaddig tart, amíg az új Országgyűlés a felügyelő bizottsági tagokat megválasztja.”

⁵ Az FB elnöke és tagjai együttes létszámát a megválasztásuk megkezdésének napján az OGY kormánypárti és ellenzéki képviselőcsoportjainak száma figyelembevételével kell megállapítani. Mégpedig azok közül a nagyobbik kétszerese határozza meg az FB OGY által választott tagjait. Az FB elnökét és a tagok felét a kormánypárti, felét pedig az ellenzéki frakciók jelölik.

- központi költségvetési kapcsolataival összefüggő elszámolásai szabályozottak és szabályszerűek voltak-e;
- hasznosította-e az előző évi ÁSZ ellenőrzés megállapításait, és tett-e intézkedéseket a javaslatok megvalósítására, figyelembe véve az MNB tv. 2007. július 3-tól hatályos módosítását.

Az ellenőrzést az ÁSZ ellenőrzési kézikönyve és szakmai dokumentumai alapján átfogó ellenőrzéssel, a kérdések, kritériumok, adatforrások figyelembevételével (2. sz. melléklet) végeztük el.

A vizsgálat a 2007. évi gazdálkodásra, illetve indokolt esetben az adott gazdasági esemény keletkezésétől számított időszakra irányult, de szükség szerint a pénzügyi-gazdasági folyamatokat a helyszíni ellenőrzés befejezéséig figyelemmel kísérte.

A jelentést megküldtük az MNB elnökének. Válaszlevelét az 1. számú melléklet tartalmazza.

I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

Az MNB működését és gazdálkodását az MNB törvényben rögzített feladatok ellátása, az éves fő célkitűzések, valamint a működés hatékonyságának javítása érdekében elindított fejlesztések megvalósítása alkotta. Stratégiájával összhangban feladatellátásánál 2007-ben is a működés racionalizálására, a szervezeti és a létszámhatékonyság javítására való törekvés érvényesült.

2007 első félévében a **közgyűlés** az MNB tv.-ben meghatározott feladatait a törvényi előírásokkal összhangban, az alapszabály betartásával látta el, döntéseit határozatokba foglalta. Az MNB 2007. május 29-én megtartott rendes közgyűlése határozatképes volt, megtárgyalta és elfogadta a 2006. évi auditált éves beszámolót, döntött az eredmény felosztásáról, mely szerint osztalékot nem fizet. Megválasztotta a Bank új könyvvizsgálóját, megállapította annak díjazását.

2007 második félévében a **részvényes** határozatot hozott az MNB egy perbeli követelésének Magyar Államkincstárra történő engedélyezéséről és az MNB FB ügyrendjének októberi módosításáról. Az MNB július 3-tól hatályos alapító okiratának tartalma az MNB tv és a Gt. előírásainak megfelel, azt a részvényes képviselőtében a PM államtitkára úgy írta alá, hogy arról a részvényes formálisan nem hozott határozatot.

Az **igazgatóság** irányító és döntéshozó tevékenységét az MNB tv.-ben, az alapszabályban, az ügyrendjében foglaltaknak megfelelően, munkaterve alapján végezte. A kizárólagos feladat- és hatáskörébe tartozó témaköröket megtárgyalta, döntéseit határozatokban rögzítette, azoknak, valamint az MNB éves célkitűzéseinek teljesítését nyomon követte. 2007. február 22. és március 26. között a Bank igazgatóságának létszáma – egy alelnök mandátumának lejáratát követően – nem érte el az MNB tv.-ben meghatározott minimumot, mivel az új alelnököt csak 2007. március 27-től, az új MNB elnök március 3-i hivatalba lépése után nevezték ki. A Bank elnöke – törvényben foglalt kötelezettségének eleget téve – január 22-én írásban tájékoztatta a miniszterelnököt és javaslatot tett az új alelnök személyére. A Bank igazgatósága a kérdéses időszakban nem ülésezett, egy írásbeli határozatot hozott, amelyben a távozó alelnök feladatait a másik két alelnökhöz csoportosította át.

Az MNB **elnöke** a Bank működésének irányításával összefüggő feladatai támogatására – július 4-től – létrehozta a Vezetői Bizottságot (továbbiakban: VB), amelynek működési szabályzata lényegében a megszűnt igazgatóság ügyrendjét képezte le, és annak a testület hatáskörét, valamint a döntéshozatali eljárást szabályozó szakaszai nem voltak teljes összhangban a hatályos MNB tv.-ben rögzített egyszemélyi döntéshozatallal. A Bank szabályzatában a törvényi megfelelést a 7. § (2) bekezdésében a következő mondattal kívánta biztosítani: „... a VB testületi döntést hoz, mely az elnök által egy személyben meghozott döntéssel azonos, és az elnök egyszemélyi felelősségét alapozza meg”, valamint a szabályzat azt is kimondta, hogy a VB a Bank operatív vezetését támogató testülete. A

szabályzat október 1-jétől hatályos módosítása tovább erősítette a testület tanácsadó, konzultatív szerepét, továbbá a testületi határozathozatal szabályait kiegészítette, amely szerint az elnök a testület kialakított álláspontjával ellentétes döntést is hozhat. Ezek a kiegészítések az MNB törvénnyel összhangban vannak. A szabályzatra ugyanakkor változatlanul jellemző a belső koherencia zavar, mivel pl. a 3. §-a továbbra is a VB kizárólagos döntési hatáskörét rögzíti a konzultatív testületet megillető javaslattevési jogkör helyett. A VB ülések határozatait nyilvántartó dokumentum szerint a módosított működési szabályzat októberi hatályba lépését követően a meghozott döntések 76%-a VB határozatként, 24%-a pedig elnöki döntésként van rögzítve. A Bank a VB szabályzatát a helyszíni ellenőrzést követően, 2008. március 19-től úgy módosította, hogy a testület hatáskörébe tartozó feladatokat az MNB elnökének hatáskörébe utalta. Ezzel a változtatással a szabályzat belső összhangját megeremtetette.

Az MNB **szervezetét és irányítási rendszerét** az MNB tv. július 3-i módosítása megváltoztatta. A Bank július 3-tól hatályos alapító okirata a törvények előírásaival összhangban volt. A Szervezeti és Működési Szabályzat (továbbiakban: SZMSZ) 4. sz. függelékének október 1-jei, a Bank szervezeti ábráját bemutató mellékletének 2008. március 19-i módosítását követően a szabályzat már megfelelt az MNB tv.-nek és az alapító okiratnak. A Bank a július 3-án kialakított új szervezeti struktúrában megszüntette az igazgatói irányítási szintet, a korábban szakterületekbe csoportosított szervezeti egységek irányítása közvetlenül az elnökhöz, alelnökhöz kerültek. Létrehozta az ügyvezető igazgatói munkakört, amelyet az SZMSZ-ben rögzített. A munkáltatói jogkört gyakorló vezető az új munkakört betöltő munkavállaló személyi alaphérem és bónusz mértékét egyedileg állapította meg. A Bank sem a munkaszerződésben, sem a hatályos munkaviszonyra vonatkozó belső szabályzataiban nem rendelkezett az „egyedi munkakörrel” és az ahhoz tartozó alaphérem és bónusz mérték megáallapításának módjáról.

Az MNB szervezetének és irányítási rendszerének átalakításával összefüggésben megváltoztak a szabályozási szintek és a szabályalkotási hatáskörök. Az elnöki és az igazgatói utasítások helyett elnöki, alelnöki, ügyvezető igazgatói és szervezeti egység vezetői utasítások, valamint továbbra is irányelvek, útmutatók és technológiai eljárások leírásai alkotják a Bank **szabályozási rendszerét**. A szervezeti változások hatására a 2007. december 31-én hatályos belső szabályzatok 92%-a (77 db) átdolgozást igényelt. Év végére a szabályzatok 40%-án, 2008. február 19-ig pedig 70%-án vezették át a szükséges módosításokat, amelyek az MNB törvénnyel és a szervezeti változásokkal összhangban voltak.

A **felügyelő bizottság** ellenőrzési feladatát 2007-ben is a törvények betartásával, az MNB alapszabályában majd alapító okiratában foglaltaknak és saját ügyrendjének megfelelően végezte, munkatervét időarányosan teljesítette. A hatáskörébe tartozó feladatok tekintetében irányította az MNB belső ellenőrzési szervezetét (továbbiakban: BEL). Az FB a jogszabályi változásoknak és az MNB alapító okiratának megfelelően módosította ügyrendjét. Az FB tagjai a 2006 júliusától 2007 júniusáig terjedő időszakban végzett tevékenységükről – az MNB tv.-nek megfelelően – elkészítették az Országgyűlésnek és a miniszternek szóló közös beszámolójukat.

A **Belső ellenőrzési szervezet** munkáját az FB, valamint az FB hatáskörébe nem tartozó feladatokban 2007 első félévében az igazgatóság, majd július 3-tól az MNB elnöke irányította. A BEL az ellenőrzési tevékenységét a jogszabályok és a belső szabályzatok előírásaival összhangban, a jóváhagyott munkaterve alapján végezte, amelynek teljesítéséről irányító szerveinek, illetve az MNB elnökének rendszeresen beszámolt. Az elvégzett 57 vizsgálatához 109 megállapítást tett, amelyek megoldására 111 intézkedés készült. Megállapításainak hasznosulását 28 utóvizsgálattal ellenőrizte. A belső ellenőri vizsgálatok jogszabályba ütköző hiányosságot nem tártak fel. A 2007. évben lefolytatott ellenőrzések dokumentumai alapján az auditorok által feltárt hiányosságok 9,2%-a magas, 26,6%-a közepes, 31,2%-a alacsony kockázati szintű, az ajánlások részaránya pedig 33,0% volt. A Bank ellenőrzöttsége évről évre nőtt, 2007-ben a BEL éves ellenőrzési kapacitásának 89%-át fordította a vizsgálatok lefolytatására, míg ez az arány 2006-ban 84%, 2005-ben 80%, 2004-ben 75% volt.

Az MNB vezetése 2001-ben kialakította középtávú intézményi célkitűzéseit, majd 2004-ben az elért eredmények alapján a stratégiai célok változatlanul hagyása mellett aktualizálta a 2005-2007. évi részcélokat. Az előző évi időarányos teljesítések figyelembevételével, a középtávú célkitűzésekkel összhangban alakította ki a **2007. évi fő prioritású célokat**, többek között a Logisztikai Központ működési feltételeinek megteremtését, az informatikai rendszerek biztonságának továbbfejlesztését, a fizetési mérleg statisztika adatgyűjtési rendszerének átalakítását. Az éves célkitűzések megvalósításával összefüggő feladatokat a szakterületek munkatervei tartalmazták, azokat a teljesítményértékelési rendszerben egyének szintjére bontották. Az időarányos teljesítést a Bank vezetése rendszeresen nyomon követte. A Bank éves célkitűzéseinek teljesítéséről összevont értékelés nem készült. A szakterületek vezetőinek beszámolóí alapján az éves célkitűzéseket időarányosan teljesítették, elmaradás – egyebek mellett – a Logisztikai Központ beruházás üzembe helyezésével összefüggő célok megvalósításánál volt. A Bank új felső vezetése meghatározta a 2008-2012. évekre szóló stratégiai célkitűzéseket, amelyek többek között az inflációs célkövető rendszer sikerességét, a monetáris döntéseket támogató rendszer hatékonyságának fejlesztését, az euro bevezetésére való felkészülést, a működés eredményességének és hatékonyságának fejlesztését tartalmazták. A működésfejlesztési program 2007 végére tervezett lezárása – elsősorban a Logisztikai Központ üzembe helyezésének csúszása miatt – 2008-ra húzódott át.

A Bank **belső gazdálkodása** teljes körűen szabályozott volt, belső szabályzatait a jogszabályokkal összhangban alakította ki, a pénzügyi keretek felhasználásának előírásait betartotta. A működési költségek és a beruházási kiadások elszámolását szabályszerűen, zárt, integrált informatikai rendszerben végezte, amely átláthatóbbá és hatékonyabbá tette az ügyviteli folyamatokat, lerövidítette az ügykezelés idejét. A rendszerbe beépített ellenőrzési pontokkal támogatták a folyamatba épített, előzetes és utólagos vezetői ellenőrzést (továbbiakban: FEUVE). A Bank a 2007. évi pénzügyi tervezés irányelveit célkitűzéseivel összhangban alakította ki, amelyet az igazgatóság jóváhagyott. A terveket a beszerzési tervek alapján, a tervezés szabályainak betartásával készítette el, két szakterület azonban – a tervezési szabályzattól eltérően – a tervszámokat egyes esetekben számszaki dokumentációval és szöveges indokolással nem támasztotta alá.

Az igazgatóság az éves pénzügyi terv részeként 16,3 Mrd Ft főösszeggel hagyta jóvá a **működési költségek** tervét, amely 0,2 Mrd Ft központi tartalékot foglalt magában. A működési költségek elszámolt összege 14,6 Mrd Ft, a tervezettnél 10,8%-kal, az előző évi felhasználásnál pedig 1,5%-kal volt alacsonyabb. A működési költségek 58%-át képező személyi költségekre a Bank 8,5 Mrd Ft-ot számolt el, amely – a 7,8%-os átlagjövedelem növekedés mellett – 6,7%-kal maradt el a tervezettől. Ehhez hozzájárult, hogy a 2007. évi átlagos állományi létszám 60 fővel (7,8%-kal) kevesebb volt a tervezettnél, továbbá a szervezeti átalakítás miatt a vezetői munkakörök száma csökkent. 2007-ben a vezetők átlagjövedelme 22,8%-kal, a beosztott dolgozóké 4,2%-kal nőtt. A vezetők 2007. évi átlagjövedelme 5,9-szer volt magasabb a beosztottakénál, míg 2006-ban ez az arány ötszörös volt. A vezetők átlagjövedelmének nagyobb mértékű emelkedését a távozó elnök, alelnökök és igazgatók részére fizetett felmentési és végkielégítési költségek eredményezték.

Az igazgatóság jóváhagyta a **beruházások** aktualizált három éves feladattervét, amely összhangban volt a Bank célkitűzéseivel. A 2007-2009. éveket átfogó teljes beruházási program jóváhagyott összege 20,0 Mrd Ft volt, amelyből a 2007. évi előirányzat 10,5 Mrd Ft tett ki. A Bank jóváhagyott tervét összességében 0,9 Mrd Ft-tal csökkentette, egy beruházás műszaki tartalmának módosítása és az előző évről áthúzódó tételek tervezettől eltérő változása miatt. A 2007-ben elszámolt beruházási kiadások összege 6,3 Mrd Ft, a tárgyévi előirányzat 60,9%-a volt. A kiadások 55,6%-a a Logisztikai Központ beruházáshoz kapcsolódott. A 2007. évi beruházási kiadások 76,3%-át a stratégiai célú fejlesztésekre, 23,7%-át pedig a minőségi színvonal megtartására irányuló fejlesztésekre fordították. A beruházások indítása a döntési hatáskörök betartásával, megvalósítása a hatályos belső szabályzatoknak megfelelően történt. A Bank 2007. évi fő prioritású céljai között szerepeltette a **Logisztikai Központ** működési feltételeinek kialakítását és tervében a létesítmény szeptember végi üzembe helyezésével számolt. A 2006-ban ismételt felmért felhasználói igények és a szakterületek koncepció váltásai a beruházás kivitelezési munkáit módosították. A módosítások 0,8 Mrd Ft többletkiadást, és több mint 6 hónapos határidőcsúszást eredményeztek. A módosított fővállalkozói szerződés szerint a beruházás befejezésének határideje 2008. június 30-a lett. A Logisztikai Központ teljes pénzügyi tervét az igazgatóság 2003-ban pontosította és 11,4 Mrd Ft-ban hagyta jóvá. A megvalósítás kezdetétől 2007 végéig 9,5 Mrd Ft-ot (83,5%) számoltak el, amelyből a 2007. évi felhasználás 3,5 Mrd Ft volt. A Logisztikai Központ a Bank dokumentumai alapján – a koncepció váltás pénzügyi hatását is figyelembe véve – várhatóan a 2003-ban jóváhagyott előirányzaton belül valósul meg. A beruházás előrehaladásáról a szakterület a Bank vezetésének folyamatosan beszámolt, a lebonyolítást és az elszámolásokat szabályszerűen végezték.

Az MNB a **beszerzések** és az ezekhez kapcsolódó szerződések előkészítését, valamint a kötelezettségvállalások rendjét a Kbt. előírásaival összhangban szabályozta. A 2007. évi beszerzési és közbeszerzési tervét a hatályos belső utasításoknak megfelelően állította össze, a beszerzési eljárásokat szabályszerűen, a Beruházási és Költséggazdálkodási Bizottság (továbbiakban: BKB) határozatainak betartásával végezte. A közbeszerzések költségtakarékosabb lebonyolítása érdekében az azonos vagy hasonló tárgyú beszerzéseket egy eljárásba vonta össze. A nyertes ajánlat kiválasztásakor a döntéshozók az elvárt minőséget és műszaki tartalmat biztosító pályázatok közül – a gazdaságossági szempontokat

is érvényesítve – a legalacsonyabb összegűt fogadták el. A Bank 2007-ben 92 közbeszerzési eljárást indított, az előző évinél 18-cal kevesebbet. Az MNB 2004 óta tartozik a közbeszerzési törvény hatálya alá, azóta 390 eljárást indított, amelyek 31,3%-ánál a teljesítés befejeződött, 48,5%-ánál az eljárás lezárult, vagy a teljesítés folyamatban volt. 11%-a a szerződéskötést megelőző szakaszokban volt, 8,2%-a eredménytelenül zárult és 1%-ban a felhívást visszavonta a Bank. Az MNB a beszerzési folyamatok támogatására integrált számítástechnikai rendszert fejlesztett ki, amelyben a beszerzések tervezését és tervvisszamérését, valamint a beszerzési eljárások automatikus, ütemezett indítását valósította meg.

Az MNB a **befektetett eszközeivel** a hatályos törvények betartásával, szabályszerűen gazdálkodott, amelyek 2007. évi nettó nyitó állománya 32,4 Mrd Ft volt és év végére – a beruházások üzembe helyezése eredményeként – 36,1 Mrd Ft-ra nőtt. Az állomány mintegy 48%-át az MNB gazdasági társaságokban meglévő befektetései alkották. A Banknak továbbra is hat belföldi és három külföldi társaságban van részesedése, amelyek év végi könyv szerinti értéke 17,2 Mrd Ft, az előző évinél 0,3 Mrd Ft-tal alacsonyabb volt. A csökkenést egyrészt a külföldi befektetések devizában nyilvántartott állományának év végi átértékelése, másrészt az MNB EKB-ban lévő részesedésének csökkenése okozta. A belföldi befektetések könyv szerinti értéke az előző évvel megegyező volt. Az MNB belföldi társaságaira vonatkozó stratégiáját saját intézményi stratégiájával összhangban alakította ki, továbbra is értékesíteni kívánja mindazon társaságokban meglévő részesedését, amelyek tevékenysége nem kapcsolódik szorosan a jegybanki működéshez. A Bank a társaságai 2007. évi várható eredményéről és így az osztalékfizetésről a helyszíni ellenőrzés időszakában még nem rendelkezett információval.

Az MNB a **költségvetési kapcsolatok** elszámolásának belső szabályzatait a jogszabályoknak megfelelően alakította ki, az elszámolásokat 2007-ben is szabályszerűen végezte. A Bank nyilvántartása szerint a banküzemi bevételek és ráfordítások 2007. évi egyenlege 14,4 Mrd Ft veszteség, az előző évinél 1,3%-kal alacsonyabb volt. A várható 2007. évi mérleg szerinti eredmény 16,6 Mrd Ft veszteség, alapvetően a deviza árfolyamváltozásból származó nettó nyereség csökkenése miatt. A forintárfolyam kiegyenlítési tartalék elszámolt összege (a nem realizált átértékelési eredmény) 49,9 Mrd Ft volt, ami 0,3 Mrd Ft-tal magasabb az előző évi 49,6 Mrd Ft-nál. A deviza értékpapírok kiegyenlítési tartaléka – az állomány piaci értékének változása miatt – mínusz 2,8 Mrd Ft lett, amely összeget a központi költségvetés 2008. március 31-ig megtérített. Az MNB a Kincstári Egységes Számla kamatelszámolásait a jogszabály előírásainak betartásával végezte el.

Az MNB vezetése és az MNB FB az ÁSZ korábbi jelentésében megfogalmazott javaslatokat elfogadta és hasznosította, amelyet az ellenőrzés is igazolt.

A helyszíni ellenőrzés megállapításainak hasznosítása mellett **javasoljuk:**

az MNB elnökének

Határozza meg szabályzatban az egyedi munkakört és alakítsa ki az erre vonatkozó személyi alapbér és bónusz mérték megállapításának szabályait.

II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

1. AZ MNB MŰKÖDÉSÉNEK TÖRVÉNYESSÉGE ÉS SZABÁLYSZERŰSÉGE

2007-ben az MNB tv-t három alkalommal, 2007. április 6-i⁶, július 1-jei⁷ és július 03-i⁸ hatállyal módosították. A Bank elsődleges célját, alapvető feladatait, intézményi, szervezeti, személyi és pénzügyi függetlenségét, valamint a működését szabályozó törvény többszöri módosításával összefüggésben a jogbiztonság fontosságát az EKB is hangsúlyozta⁹. Az MNB tv. július 3-i módosítása az MT létszámát 5-7 főre csökkentette, amit a törvényalkotó azzal indokolt, hogy a nemzetközi tapasztalatok szerint egy Magyarországhoz hasonló méretű országban az 5-7 fős MT tekinthető ideálisnak. Az MNB tv. ugyanebben a tárgykörben végrehajtott 2004. évi módosítása ugyancsak a nemzetközi tapasztalatokra hivatkozva növelte az MT létszámát 9-11 főre. A törvény gyakori módosítása veszélyezteti azt, hogy a jogszabály világos és állandó iránymutatást adjon.

1.1. A részvényesi jogok gyakorlása, az alapszabály módosítása

A közgyűlés 2007-ben egy alkalommal, május 29-én ülésezett. A rendes közgyűlés határozatképes volt, azon a részvényes képviselőjében a miniszter jelen volt. Megtárgyalta és határozatban elfogadta az MNB 2006. évi auditált éves beszámolóját, döntött az osztalékfizetésről, miszerint az MNB a 2006. évi eredményéből és eredménytartalékából osztalékot nem fizet. Határozatot hozott továbbá a Bank könyvvizsgálójának megválasztásáról, díjazásának megállapításáról. A törvény előírásának megfelelően az ÁSZ elnökének véleményét¹⁰ kikérték az MNB könyvvizsgálójára vonatkozó javaslat megtétele előtt. Megtárgyalta továbbá az MNB 2006. évi üzleti jelentését.

A közgyűlés az MNB törvényben és az alapszabályban meghatározott feladatainak eleget tett, azokkal összefüggő döntéseit határozatokba foglalta.

⁶ A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény módosításáról szóló 2007. évi XV. törvény

⁷ Az egyes jogszabályok és jogszabályi rendelkezések hatályon kívül helyezéséről szóló 2007. évi LXXXII. törvény

⁸ A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény módosításáról szóló 2007. évi LXXXV. törvény

⁹ Az EKB véleménye (CON/2006/55) 2.3. pont

¹⁰ A július 3-tól hatályos MNB tv. az ÁSZ-nak az MNB könyvvizsgálójának megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos jogkörét úgy módosította, hogy a könyvvizsgáló megválasztását, illetve visszahívásának kezdeményezését megelőzően az ÁSZ elnökének a véleményét ki kell kérni. A módosítást a Kbt. és az MNB tv. ellentmondó szabályainak összehangolása tette szükségessé.

Az MNB tv. július 3-i módosítása szükségessé tette a Bank SZMSZ-ének, ezen belül 1. számú függelékének (Alapszabályának), valamint ezekkel összefüggésben belső utasításainak módosítását is. Az MNB tv.-nek és a Gt.-nek megfelelően ettől a naptól a Bank, mint egyszemélyes gazdasági társaság, nem Alapszabályal, hanem alapító okirattal rendelkezik. Az okirat összeállítása során az MNB tv.-ben nem szabályozott kérdésekben a Gt. rendelkezéseit vették figyelembe. Az alapító okirat tartalma a törvényi előírásoknak megfelelt. Az MNB elnöke – 2007. július 3-án kelt levele szerint – az alapító okiratot OGY elnökének megküldte, ezzel az MNB tv.-ben foglalt kötelezettségének eleget tett.

Az MNB tv. július 3-át megelőzően az alapszabály megállapítását és módosítását a közgyűlés, majd ezt követően az alapító okiratét a részvényes feladatai között szerepeltette, illetve szerepelteti. Az MNB hatályos alapító okiratának megállapításáról a részvényes a törvényi előírás szerint formálisan nem hozott határozatot¹¹. A július 3-tól hatályba léptetett alapító okiratot a részvényes képviselőjében a PM államtitkára 2007. június 29-én aláírta.

A részvényes az ellenőrzött időszakban kettő részvényesi határozatot hozott. Az október 8-i 1/2007. számú határozat rendelkezett az MNB perbeli követelésének Magyar Államkincstárra történő engedményezéséről, a 2/2007. (11. 20.) számú határozat pedig az MNB FB-a ügyrendjének október 16-án kelt módosítását hagyta jóvá.

1.2. Az MNB irányítási rendszere

Az igazgatóság 2007 első félévében az MNB tv.-nek, az alapszabálynak, és az ügyrendjének megfelelően, munkaterve alapján végezte irányító és döntéshozó tevékenységét. A feladat- és hatáskörébe tartozó témaköröket megtárgyalta, határozatainak és az éves célkitűzéseinek teljesítését nyomon követte. A Bank igazgatóságának létszáma egy alelnök mandátumának lejárátát követően 2007. február 22. és március 26. között nem érte el az MNB tv.-ben¹² meghatározott minimumot. Az MNB elnöke 2007. január 22-én írásban jelezte a miniszterelnöknek és egyben törvényben foglalt kötelezettségét teljesítve javaslatot tett az új alelnök személyére. Erre a jelzésre a miniszterelnök részéről intézkedés nem történt.

Az FB ülések dokumentumai alapján a testület – amelynek feladata többek között az MNB törvényes működésének figyelemmel kísérése – írásban tervezte jelezni a tulajdonosi képviselőnek, hogy az igazgatóság létszáma az MNB tv.-ben előírt minimum szint alá csökkent, egyben kérve annak rendezését. Az FB – tájékoztatása szerint – írásbeli jelzését azért nem tette meg, mert tudomást szerzett a Bank elnökének a miniszterelnökhöz e tárgykörben írott leveléről, továbbá azért sem, mert az FB 2007. február 27-i ülésén a részvényesi jogokat gyakorló minisz-

¹¹ Az MNB álláspontja szerint: „Az egységes szerkezetű alapító okirat MNB tv. szerinti megállapítása megtörtént azáltal, hogy a részvényes képviselője az alapító okiratban feltüntetett időpontban az alapító okiratot aláírta. Az alapító okirat részvényes képviselője általi aláírása részvényesi határozatnak minősül.” A PM e kérdésben az MNB-vel azonos álláspontot képvisel.

¹² MNB tv. 52. § (2) bekezdése (az igazgatóság legalább négy-, legfeljebb hattagú testület)

tert képviselő FB tag arról tájékoztatta a testületet, hogy a miniszter álláspontja szerint a problémát az új MNB elnök kinevezését követően oldják meg, valamint arról, hogy az MNB addig így is működőképes.

Az igazgatóság február 22 – március 26-a között nem ülésezett, ebben az időszakban egy írásbeli határozatot hozott, amelyben a Banktól távozó alelnök feladatait a másik két alelnökhöz csoportosította át. Az új alelnököt az új MNB elnök március 3-i hivatalba lépését követően, 2008. március 27-től nevezték ki.

A vizsgált időszakban a felső vezetésben bekövetkezett személyi változások, valamint a július 3-tól hatályos MNB tv. módosítása miatt, a Bank irányítási rendszerét, szervezeti felépítését átalakította.

A hatályos MNB tv. a Gt.-vel összhangban rögzíti, hogy a Bankban igazgatóság nem működik. A módosított MNB tv. a korábban igazgatósági hatáskörbe tartozó feladatok ellátását az MNB elnökének hatáskörébe utalta. Az elnök – a Bank működésének irányításával összefüggő feladatai támogatására – július 4-től létrehozta a Vezetői Bizottságot, amelynek működési szabályzata az igazgatóság (korábbi döntést hozó testület) ügyrendjét képezte le. A szabályzat határozathozatalról szóló 7. §-a az (1) bekezdésében rögzítette, hogy főszabályként egy személyben az elnök dönt a tagok véleményének meghallgatásával. A 7. §. (2) bekezdése a testület kizárólagos hatáskörében (3. §-ban) felsorolt tárgykörök egy részére (így pl. a Bank belső ellenőrzésével és működési kockázat kezelésével kapcsolatos döntésekre is) testületi döntést írt elő, a ki nem emelt tárgykörökben pedig lehetővé tette – az elnök által szükségesnek tartott esetekben – a testületi döntéshozatalt. A VB így kialakított július 4-től hatályos működési szabályzatában rögzített döntéshozatali eljárás és a VB működésének dokumentumaiban szereplő határozatok a hatályos MNB tv. egyszemélyi döntéshozatalt szabályozó rendelkezésével nem voltak maradéktalanul összhangban. A Bank szabályzatában a törvényi megfelelést a 7. § (2) bekezdésében a következő mondattal kívánta biztosítani: „... a VB testületi döntést hoz, mely az elnök által egy személyben meghozott döntéssel azonos, és az elnök egyszemélyi felelősségét alapozza meg”.

A VB működési szabályzatának belső véleményezése és az FB jelzése alapján több körös egyeztetést követően külső szakértői véleményre alapozva, az MNB október 1-jei hatállyal módosította a szabályzatot. A szabályzat az MNB tv. előírásainak való megfelelést a Bank a VB működési szabályzata 1. és 7. §-ainak kiegészítésével teremtette meg. Az 1. § módosításával hangsúlyosabbá vált, hogy a VB a Bank operatív vezetését támogató *konzultatív* testülete. A 3. §-ban felsorolt feladatkörök a döntési és jóváhagyási kompetenciák szempontjából – a Bank belső ellenőrzésével és működési kockázatkezelésével kapcsolatos döntések kivételével – változatlanul maradtak.

A 7. § (2) bekezdés már nem azt rögzíti, hogy „a VB testületi döntést hoz”, hanem azt, hogy „...az elnök köteles kikérni a VB testületi álláspontját.”. A szakasz azzal egészült ki, hogy „az elnök végső döntését a VB testületi álláspontjának figyelembevételével hozza meg, mely döntés a többségi véleménnyel ellentétes is lehet”, valamint azzal, hogy „Az így meghozott döntés az elnök által egy személyben meghozott döntésnek minősül...”.

Ezekkel a szakértői véleményből beépített kiegészítésekkel biztosította a Bank, hogy a VB működésének szabályzata az MNB tv.-nek már megfelel. A szabály-

zatból változatlanul hiányzik az egyes szakaszok közötti összhang, mivel a 3. § még mindig döntési kompetenciákat rögzít a konzultatív testületet megillető javaslattevési jogok helyett.

A VB üléseken meghozott döntések dokumentumai is a szabályzat ellentmondásosságát támasztják alá. A VB ülések határozatainak könyvében a testület október 1-jét követő működése során meghozott döntéseinek 76%-a VB határozatként, 24%-a pedig elnöki döntésként volt rögzítve.

A VB döntött pl. a 2008. évi létszámterv javaslatáról, a 2008. évi alaphérfelújítás mértékéről és annak felhasználásáról, a 2008. évi pénzügyi terv elfogadásáról, a Bank közép-távú intézményi stratégiájáról, a belső ellenőrzési szervezet 2008. évi munkatervéről.

Az elnök – a testületi tagok véleményének meghallgatásával – döntött többek között az elnöki utasítások kiadásáról, egyes esetekben az SZMSZ módosításáról, humánpolitikai koncepciókról.

A helyszíni ellenőrzést követően, annak hatására a Bank a VB működési szabályzatát 2008. március 19-i hatállyal módosította. A szabályzat belső összhangját megteremtette azzal, hogy a korábban a VB kizárólagos hatáskörében rögzített feladatokat az MNB elnökének (VB elnöke) hatáskörébe utalta.

Az MNB SZMSZ-ét a módosításokkal egységes szerkezetben az első félévben öt, a másodikban pedig négy alkalommal hirdették ki. Az MNB tv. július 3-i módosítása megváltoztatta szervezetirányítási rendszerét, az ezt követő napon a Bank kihirdette a törvényi változásokkal módosított SZMSZ-ét, amely leképezte a jogszabály változásait, továbbá az új szervezeti struktúrában létrehozta az ügyvezető igazgatói munkakört. A szabályzat általános része írja le a Bank munkaszervezetében kialakított vezetési szinteket (elnök, alelnökök, ügyvezető igazgató(k), szervezeti egységek vezetői). Ezzel nem volt összhangban a Bank munkaszervezetét bemutató ábrája¹³, mivel az az alelnökökkel egy vezetési szinten ábrázolta az ügyvezető igazgatói szintet.

Az MNB szervezeti struktúráját bemutató ábra mindkét félévben négyszer változott. A Bank nyilvános honlapján július 4-től a munkaszervezetről adott tájékoztatást, amely nem mutatta be a Bank MNB tv. által meghatározott szerveit, az MT-t és az FB-t. Ezzel az MNB legfőbb döntéshozó szervének és tulajdonosi felügyeletének a szervezetben való elhelyezkedését nem mutatta be. (Az MNB szervezeti ábráit a 3/a., 3/b. és 3/c. sz. mellékletek tartalmazzák.)

Az irányítási rendszer átalakításával július 4-étől megszűnt az igazgatói irányítási szint, a korábban szakterületekbe csoportosított szervezeti egységek közvetlenül az elnök, az alelnökök és ügyvezető igazgató irányításával működnek. Átcsoportosították egyebek mellett a gazdálkodással kapcsolatos kontrolling tevékenységet, amely a Számvitel szakterületről az Emberi erőforrások szervezés és tervezés szakterület irányítása alá került. Ezzel a szervezeti változtatással a

¹³ A helyszíni ellenőrzés hatására a Bank 2008. március 19-től ismét a „teljes” szervezet felépítését jeleníti meg honlapján, amelyen a vezetési szinteket már az SZMSZ-szel összhangban mutatja be.

kontrolling feladatok ellátásának irányítása és szakmai felügyelete ahhoz a szakterületi vezetőhöz került, aki költséggazdaként a Bank működési költségeinek mintegy 60,0%-ával gazdálkodik.

1.3. A felügyelő bizottság tevékenysége

Az FB összetétele és létszáma az év során két alkalommal változott. 2007 áprilisában lemondott az FB elnöke, ezt követően – az FB ügyrendjének megfelelően, a lemondó elnökkel történt megállapodás alapján – az FB egy tagja látta el az elnöki feladatokat. Szintén ebben a hónapban változott a miniszter képviselőjének személye. A változásokat követően az FB létszáma – az új FB megválasztásáig – a korábbi 6 főről 5 főre csökkent, ami a szervezet működését nem veszélyeztette. Az Országgyűlés az új FB tagjait 2007 decemberében választotta meg, az MNB-ben az új testület december 3-tól működik. A 2007. július 3-tól hatályos MNB tv.-nek megfelelően a tagok száma 6-ról 8 főre nőtt. Az FB a törvényi változásokkal és az MNB alapító okiratával összhangban módosította ügyrendjét, amelynek elfogadásáról határozatot hozott, a részvényesi jogokat gyakorló miniszter pedig részvényesi határozattal hagyta jóvá azt.

Az FB 2006 novemberében ideiglenes munkatervet fogadott el a 2006. decembertől 2007. júniusig tartó időszakra. Júniustól az FB ülésenként döntött a következő ülés időpontjáról és napirendjéről. Az ideiglenes munkaterv összeállítását és elfogadását, valamint a hónapról-hónapra történő feladatmeghatározást az indokolta, hogy az OGY az új FB tagjait csak az év utolsó hónapjában választotta meg. Az új FB tagjai kiválasztásának csúszása a feladatellátás tervezhetőségét (2007. júliustól – 2008. júniusig tartó időszakot lefedő munkaterv), egyes kérdésekben a szükséges döntések meghozatalát (pl. FB 2008. évi költségterve, az MNB tv. módosítását követő ügyrend módosítása) hátráltatta. A bizonytalanság ellenére az FB az így meghatározott munkatervében szereplő feladatait ellátta. Az ellenőrzött időszakban tíz ülést tartott, amelyeken rendszeresen nyomon követte – a hatáskörébe tartozó feladatok tekintetében – az irányítása alá tartozó BEL tevékenységét, valamint az MNB működését és gazdálkodását.

Megtárgyalta és határozatával elfogadta a BEL 2006. évi beszámolóját, a Bank 2006. évi mérleg és eredmény kimutatását, a BEL 2007. évi munkatervét, saját ügyrendjének módosítását, megállapította az FB 2008. évi költségtervét. Tárgyalta többek között a Bank 2007. évi pénzügyi tervét, támogatási gyakorlatát, peres ügyeit, emberierőforrás-gazdálkodását, fontosabb belső szabályainak összhangját az MNB-ről szóló törvény hatályos rendelkezéseivel. Megtárgyalta a Bank működési költségeiről és beruházási ráfordításainak alakulásáról készített negyedéves beszámolókat, a Logisztikai Központ beruházás megvalósulásának helyzetét, az MNB tulajdonosi érdekeltségébe tartozó vállalkozások gazdálkodását, valamint az ÁSZ 2007 júliusában nyilvánosságra hozott jelentését.

A munkavállalók által indított munkaügyi perek, valamint egy, az FB-hez címzett munkavállalói bejelentés kivizsgálása érdekében az FB két témában rendelt el rendkívüli ellenőrzést, amelyeket a BEL lefolytatott. Ezek az ellenőrzések a munkáltató által 2006-ban kezdeményezett munkaviszony megszüntetésekre és az Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulások kifizetésének vizsgálatára irányultak. Ez utóbbi témakörben a BEL három esetben állapított meg

a Munkavállalói kézikönyvben rögzítettől eltérő elszámolást, amit az EEF 2007-ben korrigált.

Az FB tagjai összeállították, és a június 19-i ülésen elfogadták az OGY-nek és a miniszternek szóló közös beszámolót, amelyben a 2006. júliusától – 2007. júniusáig terjedő időszakban végzett tevékenységükről adtak tájékoztatást.

Az új FB december 13-án tartotta első ülését. Az FB elnöke ismertette a jelenlévőkkel, hogy a régi FB vezetői az iratokat átadták, továbbá tájékoztatást adtak az FB addigi tevékenységéről. A 2007. december 6-án kelt jegyzőkönyv tanúsága szerint a hivatalos átadás-átvétel megtörtént.

Az FB a hatályos törvényi előírásokkal, az MNB alapszabályában és alapító okiratában foglaltakkal összhangban, valamint saját ügyrendjének megfelelően látta el ellenőrzési feladatát, munkatervét időarányosan teljesítette. Az ellenőrzéseivel összefüggő kéréseinek és saját feladatainak, valamint határozatainak nyomon követése érdekében 2007. júliusától nyilvántartást vezet.

1.4. A belső ellenőrzési szervezet működése

A BEL az FB, valamint az FB hatáskörébe nem tartozó feladatok tekintetében 2007 első félévében az igazgatóság, majd július 3-tól az MNB elnökének közvetlen irányítása alatt működött. Tevékenységét az igazgatóság és az FB által elfogadott munkatervének, a törvények előírásainak, a Belső Ellenőrzési kézikönyvnek és a belső szabályzatoknak megfelelően végezte, kivéve a független belső ellenőrzés rendjéről szóló elnöki utasítás – az MNB tv. július 3-i módosítása miatt szükségessé váló – felülvizsgálatát, amelyet közel féléves késedelemmel végzett el.

2007. évi munkatervét az igazgatóság és az FB megtárgyalta és mindkét testület határozatával jóváhagyta azt. A munkatervben előirányzott belső ellenőri vizsgálatok meghatározása – az előző évek gyakorlatával megegyezően – kockázatelemzésen alapult, figyelembe véve a Bank szervezetében és tevékenységében bekövetkezett változásokat. Tartalmazta továbbá a szakterület vizsgálatokon kívüli tevékenységére vonatkozó feladatainak meghatározását is (pl. az ÁSZ és a Könyvvizsgáló megállapításainak nyomon követését, belső szabályok véleményezését, a Bank szervezeti egységei részéről eseti igényként felmerülő konzultációt és tanácsadást).

A BEL éves munkatervének végrehajtásáról havonta tájékoztatta az FB-t. Az év első felében a pénzügyi auditorok létszáma a tervezettől elmaradt, ezért egyes vizsgálatokat a tervezett időpontig nem folytatott le. A hiányzó státuszok betöltésének elhúzódása miatt a BEL éves munkatervét az FB és az igazgatóság módosította, négy vizsgálatot törölt, illetve a következő évre ütemezett át.

A BEL éves munkatervében 22 db pénzügyi vizsgálatot, 10 db informatikai vizsgálatot és 20 db utóvizsgálatot irányzott elő. A vizsgált időszakban meglévő kapacitáshiány (442 ellenőri nap) miatt a tervezett ellenőrzések közül – azok kockázati szintjének mérlegelése alapján – három pénzügyi és kettő informatikai vizsgálat elmaradt. Ugyanakkor a módosított munkaterv szerint a tervezetnél 8 db-bal több utóvizsgálatot és az FB kérésére két rendkívüli vizsgálatot

folytattak le, amelyek elvégzését az elmaradt vizsgálatoknál felszabaduló kapacitás (185 ellenőri nap) és a munkatervben tervezett tartalék idő (282 ellenőri nap) igénybevétele tett lehetővé. A Logisztikai Központ beruházás (pénzügyi, időbeli) teljesülése tárgyú vizsgálatot, a beruházás befejezésének csúszása miatt 2008. második félévére ütemezte át a szakterület. A vizsgálat elmaradásával felszabaduló kapacitást a BEL a termódosításkor törölt Pénzjegynyomda Zrt. vizsgálata mellett a szállító és költségkönyvelés ellenőrzésére fordította.

Az éves ellenőrzési terv a Központi Bankok Európai Rendszerén (továbbiakban: KBER) belül működő Belső Ellenőri bizottsággal (továbbiakban: IAC) két közös ellenőrzést irányzott elő, amelyből az üzletmenet folytonosság vizsgálatát a BEL végrehajtotta. A másik ellenőrzést az IAC döntése alapján egyik munkacsoportja folytatta le. A BEL az IAC ülésein a vizsgált időszakban is rendszeresen részt vett.

A BEL 2007-ben az éves kapacitásának 89%-át belső ellenőri vizsgálatokra fordította, követve ezzel az előző évek javuló tendenciáit. Az ellenőrzött időszakot megelőző három évben ez az arány 2006-ban 84%, 2005-ben 80%, 2004-ben pedig 75% volt. A BEL megállapításait és ajánlásait a vizsgált szervezetek elfogadták, és a feltárt hiányosságok megszüntetésére intézkedési terveket dolgoztak ki, amelyeket a Bank belső információs rendszerén keresztül elérhető adatbázisban tartanak nyilván.

Az adatbázisból nyert információk szerint a BEL a vizsgált időszakban 57 db ellenőrzést folytatott le, 109 db megállapítást tett, amelyekhez 111 db intézkedés kapcsolódott. Az egy ellenőrzésre jutó megállapítások száma az előző évvel egyezően átlagosan 1,9 db volt. A szakterületek a megállapításokban jelzett hiányosságok 79,8%-át év végéig megoldották. Ez az arány 2006-ban 85,5% volt. A 2007 végén folyamatban lévő (megoldatlan) intézkedések növekvő arányát az előző évinél több áthúzódó határidő indokolta. A megoldatlan megállapítások és intézkedések között lejárt vagy módosított határidejű nem volt.

A BEL 2007. évi ellenőrzései során vizsgálta többek között az ellenőrzött területek szabályozottságát, a szabályzatok gyakorlati alkalmazását, azok összhangját a hatályos jogszabályokkal, a feladatellátás dokumentáltságát. A 2007. évben lefolytatott ellenőrzések tapasztalatai alapján az auditorok megállapításainak 9,2%-a magas, 26,6%-a közepes, 31,2%-a alacsony kockázati szintű, az ajánlások részaránya pedig 33,0% volt. A megállapítások és ajánlások többek között a folyamatok szabályozottságának javítását, a belső szabályzatok aktualizálását, a szabályzatok és a gyakorlat összhangba hozását, a kontrollok megerősítését, az információ technológiai (továbbiakban: IT) hozzáférési jogosultságok folyamatos kezelését, valamint a dokumentáltság erősítését szolgálták.

1.5. Az MNB belső szabályozási rendszere

A vizsgált időszakban a Bank felső vezetésében bekövetkezett változások, valamint az MNB tv. júliusi módosítása hatására többször¹⁴ megváltozott az MNB szervezete és irányítási rendszere. A szervezet átalakításával változtak a szabályo-

¹⁴ A Bank szervezeti ábrája a vizsgált időszakban nyolcszor változott.

zási szintek (elnök, alelnökök, ügyvezető igazgató(k), szervezeti egységek vezetői) és a szabályalkotási hatáskörök, amelyeket az SZMSZ-ben meghatároztak. A változást megelőzően a Bank szabályozási rendszere elnöki és igazgatói utasításokból, valamint irányelvekből, útmutatókból és technológiai eljárásokból állt. A változást követően pedig elnöki, alelnöki, ügyvezető igazgatói és szervezeti egység vezetői utasítások alkotják. Továbbra is a szabályozási rendszer részét képezik az irányelvek, útmutatók és technológiai eljárások leírásai.

A szervezeti változásokkal összefüggésben a 2007. december 31-én hatályos belső szabályok (84 db) 91,7%-a (77 db) átdolgozásra szorult. Év végére ennek 40,3%-át (31 db) legalább egy alkalommal módosították, azonban a módosított szabályzatok 38,7%-a (12 db) további változtatást igényel. Összességében 46 db belső szabályzat átdolgozását nem végezték el, azokon nem vezették át az MNB tv. júliusi változásait, majd az azt követő SZMSZ módosításokat. A Bank szabályzatainak nyilvántartása szerint 2008. február 19-én már csak 23 db szabályzat átdolgozása volt folyamatban.

A Bank SZMSZ-ének július 4-i hatályba lépését követően a belső szabályok átdolgozása – kilenc belső szabály kivételével – két hónapnál hosszabb időt vett igénybe.

A belső szabályok módosításakor a szervezeti változások átvezetése mellett a szervezeti egységek a szükséges tartalmi módosításokat is elvégezték. Az átdolgozott szabályzatok az MNB törvénnyel és a szervezeti változásokkal összhangban voltak.

1.6. Az MNB középtávú és éves intézményi célkitűzései

2001-ben az MNB vezetése elemezte a Bank helyzetét, majd ennek eredményeit és a nemzetközi tapasztalatokat figyelembe véve kialakította középtávú intézményi célkitűzéseit. Ezt követően 2004-ben értékelte az addig elért eredményeket és a teljesítésekre figyelemmel a stratégiai célok változatlanul hagyása mellett aktualizálta a részcélokat 2005–2007. évekre. Az ÁSZ ellenőrzései során a célkitűzések teljesítését rendszeresen figyelemmel kísérte és jelentéseiben¹⁵ azok időarányos teljesítéséről beszámolt.

2006 szeptemberében a Bank vezetése értékelte a középtávú intézményi, valamint a 2006. évi fő prioritású banki célok teljesítését, majd – összhangban a középtávú célkitűzésekkel – a 2007. évre hét főprioritású célt határozott meg:

- megérthető monetáris politika,
- az általános pénzügyi kultúra fejlesztésének szakmai támogatása,
- a Logisztikai Központ emissziós tevékenysége szervezeti, működési, informatikai, biztonsági, emberi erőforrás feltételeinek megteremtése,
- az elszámolás-forgalom új platformjához kötődő pénz- és elszámolás-forgalmi fejlesztések, szabályozás,

¹⁵ Jelentés a Magyar Nemzeti Bank 2005. évi működésének ellenőrzéséről (sorszáma 0622), Jelentés a Magyar Nemzeti Bank 2006. évi működésének ellenőrzéséről (sorszáma 0716).

- a fizetési mérleg statisztika adatgyűjtési rendszerének átalakítása,
- az elemzési munka hatékonyságának, eredményességének fokozása érdekében rugalmas, a felhasználói igényekhez alkalmazkodó, magas hozzáadott értékű informatikai és statisztikai szolgáltatások nyújtása,
- Az informatikai rendszerek biztonságának továbbfejlesztése a banki alkalmazások kritikus és nem kritikus rendszerekre történő szétválasztásával.

Az igazgatóság a 2007. évi célokat, valamint a célkitűzési folyamat ütemezését határozatban fogadta el. A szervezeti egységek az éves célokkal összhangban készítették el munkaterveiket, amelyeket az egyének szintjére lebontottak. Az egyénekre bontott célkitűzések a teljesítményértékelés alapjául szolgáltak. Az egyes szakterületek vezetői 2007 novemberében rendkívüli vezetői értekezleten számoltak be az éves célkitűzéseik teljesítéséről, továbbá a banknál alkalmazott hét fokozatú minősítési skála figyelembevételével értékelték az irányításuk alatt álló munkaszervezet tevékenységét. A Bank éves célkitűzéseinek teljesítéséről összevont értékelés, elemzés nem készült. A szakterületek értékelésük szerint célkitűzéseiket időarányosan teljesítették, elmaradás – egyebek mellett – a Logisztikai Központ beruházás befejezésével összefüggő feladatok megvalósításánál volt.

A középtávú intézményi célkitűzések teljesítése érdekében biztonsági, informatikai és a humán stratégiát dolgoztak ki, amelyek közül a vizsgált időszakban az igazgatóság az informatikai stratégia és a középtávú statisztikai informatikai fejlesztési program (továbbiakban: ISTAT) megvalósítását tekintette át. 2006 júniusában az igazgatóság a 2005-2007. évekre vonatkozó középtávú informatikai stratégia időarányos teljesítését értékelte. Ezt követően külső szakértő cég bevonásával meghatározta a 2007-2009. évekre vonatkozó középtávú informatikai stratégiát. Az új stratégia a jelenlegi és a jövőbeli üzleti stratégiával összefüggő elvárások teljesítését tűzte ki célul. Az igazgatóság a középtávú informatikai stratégiát jóváhagyta azzal, hogy azt döntéshozatal céljából az új összetételű igazgatóság elé kell terjeszteni. Hozzájárult továbbá ahhoz, hogy az új stratégia végrehajtása elinduljon oly módon, hogy amennyiben az MNB elnök váltást követően felálló új vezetése azzal nem ért egyet, a folyamat veszteség nélkül leállítható legyen.

Az igazgatóság 2007 áprilisában tárgyalta a bank középtávú (2004-2008) statisztikai informatikai programjának időarányos megvalósítását és a még hátralévő feladatokat (monetáris adatok feldolgozása, metaadatok¹⁶ egységes kezelése), majd a szakterületi tájékoztatót elfogadta.

Az MNB új felső vezetése meghatározta a következő öt évre (2008-2012) szóló stratégiai célkitűzéseket, megfogalmazta a Bank küldetését, jövőképét, továbbá meghatározta a stratégia megvalósításának ütemezését, amelyet a VB 2007. október 30-án fogadott el.

A Bank vezetése az MNB küldetését a következők szerint határozta meg:

„A Magyar Nemzeti Bank az árstabilitás megteremtésével és fenntartásával, a fizetőszközbe vetett bizalom megőrzésével valamint a fizetési rendszer, a pénzügyi intézmény-

¹⁶ Adatok az adatokról

rendszer és a pénzügyi piacok stabilitásához történő hozzájárulásával támogatja a gazdaság tartós növekedését.”

Az MNB középtávú kiemelt stratégiai céljai többek között az inflációs célkövető rendszer sikerességének, a monetáris döntéstámogató rendszer hatékonyságának fejlesztése, felkészülés az euro bevezetésére, a működés eredményességének és hatékonyságának fejlesztése, stb.

A 2005 júniusában indított működésfejlesztési program első ütemét 2006. év végén zárta le a Bank¹⁷, második ütemének befejezését pedig 2007 végére tervezte. 2007. évben magvalósítandó feladat volt a Logisztikai Központ beruházás befejezése, illetve annak üzembe helyezése, valamint a bérszámfejtés kiszervezése. A Logisztikai Központ üzembe helyezésének csúszása, valamint a bérszámfejtés kiszervezésével összefüggő döntés későbbi időpontra halasztása miatt a program lezárása 2008. évre húzódott át.

2. AZ MNB BELSŐ GAZDÁLKODÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE

Az MNB a tervezéssel összefüggő belső szabályzatait kialakította, amelyek a jogszabályok előírásaival összhangban voltak. A BKB a Gazdálkodási kézikönyvben rögzített tervezési szabályoknak megfelelően határozott a 2007. évi pénzügyi tervezés módszeréről és ütemezéséről. A tervszámok részletes kimunkálásához a vezetői döntések időben rendelkezésre álltak.

A Bank a működési költségek és a beruházási kiadások elszámolását zárt, integrált informatikai rendszerben végezte. A rendszer 2007-ben lezáruló reorganizációja hatékonyabbá és átláthatóbbá tette az ügyviteli folyamatokat, amely beépített ellenőrzési pontokkal támogatja a FEUVE-t. Az ügykezelések időigénye lerövidült. (pl. az utalványozás elektronikus úton történő végrehajtása – a korábbi három munkanap helyett – mintegy 15 perc alatt elvégezhető.)

2.1. A működési költségek tervezési rendszere, a költségek elszámolása

Az igazgatóság az ütemterv szerint 2006 szeptemberében elfogadta az MNB 2007. évi fő prioritású céljait, valamint meghatározta a pénzügyi terv fő irányelveit. A stratégia egyik fő célja a korszerű emisszió megvalósítása, a Logisztikai Központ üzembe helyezése volt. Ennek megfelelően a Bank a 2007. évi működési költségek tervében a Logisztikai Központ 2007. szeptember 30-i üzembe helyezésével számolt. A költséggazdák a hatályos belső szabályok rendelkezései alapján, a felhasználói igényekre alapozva költségnemenként kidolgozták tervjavaslatukat. A tervszámok kialakításánál az adójogszabályok változásait figyelembe vették. A Bank tervezési szabályzata előírja, hogy a költséggazdáknak a pénzügyi tervek tételeit a komplex számszaki terv mellett szövegesen is indokolniuk szükséges. Az ellenőrzés megállapítása szerint az Emissziós szervezeti egység működési költségek tervében szereplő bankjegyfeldolgozó nagygé-

¹⁷ Jelentés a Magyar Nemzeti Bank 2005. évi működésének ellenőrzéséről (sorszáma 0622), Jelentés a Magyar Nemzeti Bank 2006. évi működésének ellenőrzéséről (sorszáma 0716).

pek (20 M Ft) karbantartási költségének számszaki és szöveges dokumentáltsága nem felelt meg a belső szabályzat előírásának. Nem mutatták be a tervezett érték számszaki alapjait, valamint a kiszervezés várható költségmegtakarító hatását¹⁸.

A BEL 2007 elején vizsgálta a 2007. évi működési költségterv összeállítását, tervezési rendszerét és négy szervezeti egység egyes tervezési tételeinél (pl. Számítástechnika tanácsadói díjak tételei, Kommunikáció) a megfelelő dokumentáció és a számszaki alátámasztottság hiányát állapította meg. A BKB megtárgyalta a Belső ellenőrzés vizsgálati jelentését, és határozatában arról rendelkezett, hogy a Bank pénzügyi tervében a jövőben ne jelenjenek meg a nem megfelelően definiálható tartalmú, bizonytalan bekövetkezési valószínűségű, „keretösszeg” jellegű tételek.

A tervezési tételek esetenként nem megfelelő számszaki és szöveges alátámasztottsága, a „keretösszeg” jellegű tételek tervezése, az elszámolt költségek tervezettől történő – az IT költségeknél 17,9%-os (285,4 M Ft), az üzemeltetési költségeknél 14,2% (257,0 M Ft) – elmaradása a „túltervezés” jelenségére utalnak azzal együtt is, hogy a két költségnem csoport összességében fel nem használt előirányzatának 38,5%-a a Logisztikai Központ üzembe helyezésének eltolódása miatt indokolt.

Az MNB a működési költségek tervét a középtávú stratégiájával összhangban, a 2007. évi fő prioritású célkitűzéseinek figyelembevételével, határidőre állította össze. A terv elkészítését a Bank ellenőrizhető módon dokumentálta, – az ismertett hiányosságok kivételével – a belső szabályzatokat betartotta.

Az igazgatóság 2006 decemberében az éves pénzügyi terv részeként 16 343,6 M Ft főösszegben hagyta jóvá az MNB 2007. évi működési költségtervét, amely 241,5 M Ft központi tartalékot is tartalmazott, és 10,5%-kal (1549,5 M Ft) haladta meg az előző évi felhasználást. A működési költségek elszámolt összege 14 576,3 M Ft, a tervezettnél 10,8%-kal (1767,3 M Ft) volt alacsonyabb. A tervezettnél alacsonyabb felhasználáshoz egyebek mellett hozzájárult az is, hogy a Bank 2007. évi átlagos statisztikai állományi létszáma 7,8%-kal elmaradt a tervezettől (költséghatása a személyi költségeknél 609,2 M Ft), továbbá a Logisztikai Központ 2007 szeptemberére tervezett üzembe helyezése 2008-ra tolódott át, (a tervezett kiadásokból – a személyi költségek nélkül – 248,4 M Ft nem merült fel). A tervezés időszakában a fenti, előre nem látható események tervezett költségeivel korrigált tervszámától a Bank elszámolt működési költségei 909,7 M Ft-tal maradtak el. (Az MNB működési költségeinek alakulását az 1. sz. tanúsítvány tartalmazza.)

A működési költségek költségnemenként számított tervteljesítési mutatói alapján az elszámolt kiadások a 2004-2007 közötti évek mindegyikében elmaradtak a tervezettől. Így pl. az IT költségek terve 2004 és 2007 között éves szinten 73,2 és 88,3% között, az üzemeltetési költségek terve – a 2006. évi 97,4%-os tervteljesítés kivételével – 85,5 és 92,7% között, az egyéb költségek terve pedig 69,3 és 93,6% között teljesült.

¹⁸ A Bank tájékoztatása szerint a bankjegyfeldolgozó gépek Logisztikai központba költöztetését követően, 2009-ben lesz a kiszervezésnek költségmegtakarító hatása.

A Bank vezetése a működési költségek felhasználását a belső szabályzatoknak megfelelően folyamatosan nyomon követte. Az elkészített előterjesztések az elfogadott tervszámoktól eltérő felhasználás indokolását tartalmazták.

Az MNB működési költségeinek költségnemenkénti megoszlása 2007-ben is az előző évekéhez hasonlóan alakult, továbbra is a személyi költségek tették ki a legmagasabb, 58,1%-os részarányt. Az értékcsökkenési leírás 15,7%-os, 2004 óta növekvő tendenciája a banküzem biztonságát és hatékonyságát javító informatikai alkalmazások üzembe helyezésével függött össze. Az üzemeltetési költségek részesedése 10,6%, az előző három évihez hasonlóan alakult. Az IT költségek részaránya 9,0%-ot tett ki, a 2004. évi 7,1%-os arányhoz mérten minden évben nőtt, döntően a szoftver üzemeltetési költségek és az adatfeldolgozó rendszerek biztonságos és folyamatos működtetésének költségei miatt. Az egyéb költségek az előző évivel közel azonos, 6,8%-os részarányt képviseltek. (A Bank működési költségeinek alakulását a 4. sz. melléklet tartalmazza.)

A működési költségek felhasználása teljes körűen szabályozott volt, a Bank a belső gazdálkodás szabályzatait, a szervezeti változásokkal aktualizálva, a jogszabályok előírásaival összhangban készítette el. A pénzügyi keretek felhasználásának szabályait betartották.

2.1.1. Az emberi erőforrás gazdálkodás

Az igazgatóság a 2006-2008. évekre szóló humán stratégiával összhangban határozta meg a Bank 2007. évi létszámtervét, amelyben meghatározó volt a szervezeten belüli változások megvalósítása, a Logisztikai Központ 2007. szeptember végére tervezett üzembe helyezése. A tervezett átlagos statisztikai állományi létszám 775 fő volt, amely két fővel haladta meg az előző évi tény adatot. A 2007. évi alaphérfelújítás mértékét 6,5%-ban hagyta jóvá, a választható bérén kívüli juttatások (továbbiakban: VBK) éves keretét pedig 495 000 Ft/fő összegben határozta meg, amely 7%-os emelést jelentett a 2006. évihez viszonyítva.

Az Emberi erőforrások szakterület (továbbiakban: EEF) a személyi költségek tervének összeállításánál a tervezett létszámváltozást, a jóváhagyott alaphérfelújítást és a VBK keretösszegét az igazgatóság döntéseinek megfelelően vette figyelembe. A járulékokat a hatályos jogszabályoknak megfelelő mértékben tervezte. A személyi költségek terve 9074,1 M Ft volt, amely az előző évi elszámolt felhasználást 450,4 M Ft-tal (5,2%-kal) több, a 2007. évi ráfordítás 8464,9 M Ft volt, amely 609,2 M Ft-tal (6,7%-kal) maradt el a tervezettől. A tervezettnél alacsonyabb felhasználást az okozta, hogy a tervezett létszámnövekedés helyett létszámcsökkenés következett be. Az év folyamán 124 fő (105 fő beosztott, 19 fő vezető) lépett ki az MNB-ből. 34 fő távozott önként, 67 fő munkáltatói kezdeményezésre, míg 23 fő egyéb okok miatt (öregségi nyugdíj, lejárt határozott idejű munkaszerződés stb.) került ki az állományból. A 2007. évi a fluktuáció mértéke 13,1% volt az előző évi 10,9%-kal szemben. (A bér és a jövedelem alakulását a 2. sz. tanúsítvány tartalmazza.)

Terven felüli létszámcsökkenést eredményezett a szervezet 2007. évi „laposítása”, amellyel megszüntették az igazgatói vezetői szintet. Ez a változtatás hat fő munkaviszonyának megszűnését eredményezte.

Az önként kilépők – az EEF által lefolytatott interjúk dokumentumai alapján – nem tartották megfelelőnek a fejlődési és az előrelépési lehetőségeiket, többen az EKB-tól kaptak kedvező állásajánlatot, illetve külföldön kívánták tanulmányukat tovább folytatni.

A tervezettnél alacsonyabb létszám kialakulásához hozzájárult az is, hogy a tervezett 32 fős bővítésből év végéig 24 fő felvétele történt meg.

Az MNB 2007. december 31-i záró létszáma a tervezett 766 fő helyett 690 fő volt. Ez a 2006. december 31-i 739 fő záró létszámhoz viszonyítva 49 fős csökkenést jelentett.

2007-ben a Bank vezetőinek éves átlagbére 19,6 M Ft, a beosztott dolgozóké 4,6 M Ft volt, az átlagbérek 6,3%-kal haladták meg az előző évit. A vezetők átlagjövedelme 32 M Ft volt, ami az előző évihez viszonyítva 22,8%-os növekedést jelentett. A beosztott dolgozóké 5,4 M Ft az előző évinél 4,2%-kal magasabb. A vezető munkakörben dolgozók átlagjövedelme 5,9-szerese volt a beosztott dolgozókénak.

A Bank tájékoztatása szerint a vezetői átlagjövedelem nagyobb mértékű emelkedését a távozó elnök, alelnökök és igazgatók felmentési és végkielégítési költségei eredményezték. A 2007-ben kifizetett felmentési és végkielégítési költségek összegével korrigált átlagjövedelem a Bank vezetői esetében 26,2 M Ft, a beosztott dolgozóké pedig 5,1 M Ft. A korrekcióval számított vezetői átlagjövedelem az előző évinél 1,6%-kal magasabb és 5,1-szerese a beosztott dolgozókénak.

A végkielégítések és az egyéb (felmentési) kifizetések együttes összege 466,7 M Ft volt, amely a tervezett 310,9 M Ft-ot 50,1%-kal haladta meg, a tervezettet meghaladó munkaviszony megszűnések miatt. Oktatásra 155 M Ft-ot tervezett az EEF, amelyből az elszámolt kiadás 89,4 M Ft, (57,7%) volt. A tervezettnél alacsonyabb felhasználást az okozta, hogy a vezetőváltást követő új stratégiai és szakmai irányok meghatározásának, valamint az új szervezeti értékek kidolgozásának időigénye miatt 2007-ben az előirányozottnál kevesebb vezetői, készségfejlesztő és szakmai képzés valósult meg. A VBK-ra a tervezett 367,7 M Ft összegnek a 91,7%-át fordították, mivel az MNB 2007. évi átlagos statisztikai állományi létszáma a tervezettnél alacsonyabb lett. Alapjuttatásokra és jóléti költségekre tervezett 695,9 M Ft-ból annak 91,4%-át, 636,4 M Ft-ot számoltak el. A hirdetési és tanácsadói díjakra a tervezett 53,2 M Ft-tal szemben 42,1 M Ft-ot használtak fel, mivel a tervezettnél kedvezőbb szerződéses árakat értek el és kevesebbet fordítottak munkaerő felvételi hirdetésekre is.

Az MNB a 2007. július 4-én végrehajtott szervezeti változással létrehozta az ügyvezető igazgatói munkakört, amelyet az SZMSZ-ben rögzített. A Bank – információja szerint – az új munkakört „egyedi munkakörnek” minősítette és az ahhoz tartozó alapbér, valamint a bónusz mérték megállapítását a munkajoggal összefüggő belső szabályzataiban erre tekintettel nem rögzítette. Az ügyvezető igazgató személyi alapbérét a munkáltatói jogkört gyakorló vezető egyedileg állapította meg, amit munkaszerződés módosításba foglalt, a bónusz mértékéről szintén egyedi döntést hozott, amelyet a munkavállalónak szóló értesítő levélben dokumentált. A béren kívüli juttatások – a Bank többi munkavállalójával azonosan – a hatályos belső utasítások alapján illetik meg az ügyvezető igazgatót. A személyi alapbér és a bónusz mérték megállapításának módja nem volt összhangban a Bank személyi alapbér és bónusz mérték megállapítására vonatkozó szabályaival. A Bank kollektív szerződése nem határoz meg

„egyedi munkakört”, továbbá a munkajoggal összefüggő további belső szabályzatok nem tartalmazzak arra vonatkozó eljárási szabályokat. A munkaszerződés sem rögzítette azt, hogy a munkavállalóra nem vonatkoznak az alpbér megállapításnál a munkaköri besorolási rendszer, továbbá a bónusz mértékének meghatározásánál a besorolási szintek és a munkaköri csoportok alapján meghatározott mértékek.

2007 szeptemberében a Vezetői Bizottság az új szervezeti struktúrához igazodóan megváltoztatta a munkaköri besorolási és előléptetési rendszert. A 19-20-as Hay¹⁹-szintre besorolt szervezeti egységvezetők „igazgató” címet használhatnak és jogosultak vállalati gépkocsi juttatásra. Ennek megfelelően a 4 fő felsővezető gépkocsija mellett további 11 vállalati gépkocsi fenntartását határozta meg.

Az MNB a 2007. évre 10,8 M Ft cégautó adót számolt el és fizetett meg, amelyből a cégautót magáncélra használó dolgozók 6,5 M Ft-ot térítettek meg. A VB döntése alapján 2008. január 1-jétől módosul a cégautó-adó megtérítésének belső szabálya, az MNB nem hárítja át annak megfizetését a cégautót magáncélra is használó dolgozókra. Azt – a döntés alapján – az érintett személyek bérfeljesztésének 1-1,5%-os csökkentésével fogják ellensúlyozni.

Az MNB Számviteli Kézikönyve és a Gazdálkodási Kézikönyve a személyi költségek meghatározását, azok elszámolását a jogszabályi előírások betartásával szabályozta. A belső szabályzatok előírásait a személyi költségek elszámolásánál betartották.

2.1.2. Az információ-technológiai rendszerek fenntartása és működtetése

A Bank az IT költségek tervét a középtávú informatikai stratégiáján alapuló 2007. évi fő prioritású célkitűzései figyelembevételével állította össze, amelynek középpontjában az alaptevékenységet támogató infrastruktúrális és adatfeldolgozó rendszerek folyamatos és biztonságos működtetése állt.

A 2007. évi működési költségterv az IT költségekre 1590,1 M Ft-ot, az előző évi elszámolt kiadásnál 22,7%-kal magasabb összeget tartalmazott. Az IT költségek növekedését elsősorban a Logisztikai Központ 2007 szeptemberére tervezett üzembe helyezésével összefüggő feladatok ellátása és a számítástechnikai gépek javítási, karbantartási díjának emelkedése befolyásolta. Legnagyobb részarányt (42,1%) a szoftverek üzemeltetésének költségeire, a hírszolgálati díjakra (20,8%) valamint a hardver és telekommunikációs eszközökre (15,1%) tervezték. Adatátviteli díjakra a költségek 11,3, tanácsadói díjakra 10,7%-át irányozták elő.

A 2007. évi elszámolt kiadás 1304,7 M Ft volt, amely 17,9%-kal alacsonyabb a tervezettnél. A szakterület beszámolója szerint az előirányozottnál kevesebb ráfordításhoz hozzájárult, hogy a Logisztikai Központ üzembe helyezésének elmaradása miatt egyes szerződések megkötésére nem volt szükség, a tervezett

¹⁹ Munkaköri besorolás

adatátviteli díjak és a számítástechnikai tanácsadás tervezett költségei nem merültek fel.

2.1.3. Az üzemeltetési, az egyéb költségek és az értékcsökkenés

Az **üzemeltetési költségek** 2007. évre tervezett összege 1805,3 M Ft, az előző évi felhasználásnál 16,2%-kal magasabb volt. A tervszámok kialakításánál figyelembe vették a Bank ingatlan állományában bekövetkező változásokat, a közüzemi költségek inflációt meghaladó áremelkedésének és az emissziós géppark növekvő karbantartási igényének várható hatását is. A tervezett összeg 63,9%-át (1153,8 M Ft) az ingatlannal kapcsolatos költségek tették ki, amelyben a Vadász utcai ingatlan átadása miatt mintegy 77 M Ft csökkenést, a Logisztikai Központ 2007. IV. negyedévre tervezett üzembe helyezéséhez kapcsolódóan pedig 174 M Ft költségnövekedést tartalmazott a terv.

A 2007-ben elszámolt üzemeltetési költségek összege 1548,2 M Ft a tervezettnél, 14,2%-kal (257 M Ft) alacsonyabb volt, amelyből a Logisztikai Központ üzembe helyezésének elmaradása 151,5 M Ft-ot tett ki.

Az emissziós gépek és berendezések elszámolt költsége a tervezettnél 8,4%-kal több lett, mivel a bankjegyfeldolgozó nagygépek karbantartásának kiszervezése miatt 22 M Ft többletköltség merült fel. A telefon, posta költsége a tervezett 133,7 M Ft-tal szemben 112,2 M Ft lett a telefonhívások csökkenésével és az MNB tulajdonában lévő mobiltelefonok „házon belüli”, és dolgozók közötti ingyenes hívások eredményeképpen. A pénzzállítással kapcsolatos költségek 32 M Ft tervezett összege ténylegesen 35,8 M Ft-ot tett ki. A kiadások emelkedését a Magyar Postával kötött készenléti szerződés költségvonzata okozta. A nyomtatványok, irodaszerek 28 M Ft-os tervezett összege 28,7 M Ft-ra teljesült az egységárak emelkedése miatt.

Az **egyéb költségek** 2007. évi tervszáma 1058 M Ft volt, ami 6,8%-kal volt magasabb az előző évben kimutatott felhasználásnál. A tervteljesítés 93,6%, az elszámolt kiadások összege 990,3 M Ft volt.

Az elszámolt költségek a hatósági díjknál és a kommunikációs költségeknél (egyes kiadványok előre hozott gyártatása miatt) haladták meg az előírányszót. A többi soron a felhasználás nem érte el a tervezettet.

A jogi költségek 10,9%-kal maradtak el a tervezettől, amelyhez hozzájárult, hogy öt peres ügy az I. fokú ítéletet követő lezárult. Az audit költségekre a tervezettnél 31,3%-kal kevesebbet fordított a Bank a korábbinál előnyösebb szerződés miatt. Az adatvásárlásra tervezettnél 33,7%-kal kevesebb költség merült fel. A konferenciák tervezett költségéből egy konferencia elmaradása és egy rendezvény 2008-ra tolódása miatt a tervezettnél 27,2%-kal kevesebb merült fel. A kiküldetési költségekre tervezett összegnek 10,8%-át nem használták fel, mivel 2007-ben 608 külföldi kiküldetés valósult meg a tervezett 728 úttal szemben.

A tárgyi eszközök és immateriális javak **értékcsökkenési leírásának** 2007. évre tervezett összege 2574,3 M Ft, ami 199 M Ft-tal több az előző évben elszámoltnál. A tervszám a Logisztikai Központ 2007. szeptember 30-i tervezett üzembe helyezéséhez kapcsolódóan 81 M Ft-ot tartalmazott. A 2007-ben elszámolt értékcsökkenési leírás 2291,1 M Ft volt, ami 11%-al maradt el a tervezettől. A Logisztikai Központ üzembe helyezésének eltolódása mellett a terve-

zettnél alacsonyabb költséget eredményezett, hogy egyes beruházások elmaradtak (pl. a számítástechnika és a készpénzlogisztika területeken), illetve az üzembe helyezés a következő évre tolódott, (pl. az adattároló megújítása, az informatikai igénykezelési rendszer továbbfejlesztése).

2.2. A beruházási kiadások tervezési rendszere, az előirányzatok felhasználása

A beruházások tervezési rendszerét és a tervek visszamérését a hatályos belső utasítások teljes körűen szabályozták.

Az igazgatóság 2006 szeptemberében a Bank célkitűzéseivel összhangban hagyta jóvá a tervezési irányelveket és azok részeként az aktualizált három éves beruházási feladattervet, amelyet a költséggazdák a következő alapelvek figyelembe vételével állítottak össze:

- a Logisztikai Központ 2007-ben megkezdte működését,
- folytatódik az Igazgatóság által 2004-ben jóváhagyott IT stratégia és a középtávú statisztikai informatikai program végrehajtása,
- a 2007-ben induló beruházásokkal folytatódnak a hatékony banküzem kialakítását és a működési folyamatok korszerűsítését célzó fejlesztések,
- a stratégiai tároló miatt magasabb szintű biztonsági és működési rendszer kialakítása válik szükségessé,
- az „E” épület felújítása a számítástechnikai gépterem Logisztikai Központba való költöztetése után,
- a pénzszállító gépkocsik lépcsőzetes beszerzése.

A költséggazdák a hatályos belső utasítások alapján, a tervezés módszerét és jóváhagyott ütemtervét betartva állították össze a 2007-2009. éveket átfogó beruházási tervet, amely a tervezési szabályzatnak megfelelően magában foglalta a 2007-2009. éveket érintő új tételeket és a korábban már jóváhagyott folyamatban levő beruházásokat. A jobb átláthatóság érdekében a Számvitel és kontrolling szakterület (továbbiakban: SZV) a teljes tervet az „igazgatósági döntést igénylő” és a „korábbi döntések eredményeként már folyamatban lévő” beruházások tervére bontotta meg. A terv központi tartalékot nem tartalmazott.

Az igazgatóság 2006 decemberében döntött az MNB 2007. évi pénzügyi tervéről, amelynek keretében a három éves (2007-2009. éveket átfogó) teljes beruházási programot 19 972,9 M Ft összegben hagyta jóvá, amelyből 2007-re 10 501,7 M Ft, 2008-ra 543,9 M Ft, 2009-re 1236,4 M Ft jutott. A tervből 6970 M Ft (ebből 2007. évi 5066,7 M Ft) igazgatósági jóváhagyást igényelt, 13 002,9 M Ft (ebből 2007. évi 5435,0 M Ft) pedig a korábbi döntések alapján folyamatban lévő beruházásokból állt.

Az igazgatósági jóváhagyást igénylő beruházások 2007-re előirányzott tervében 1138 M Ft összeggel szerepelt a központi vállalati adattároló (továbbiakban: STORAGE) beruházás megvalósítása, amellyel kapcsolatban a testület úgy határozott, hogy a fejlesztés addig nem indítható, amíg az IT aktualizált stratégiáját el nem fogadja.

A szakértői vizsgálat eredményének birtokában a VB 2007. szeptemberi ülésén tárgyalta a „STORAGE” beruházással összefüggésben ismételten beterjesztett javaslatot és a beruházás eredetitől eltérő műszaki tartalmú megvalósításáról döntött. Az SZV a VB határozatának megfelelően, a 2007. évi beruházási tervben szereplő 1138 M Ft-ot, és az ehhez kapcsolódó 2 M Ft 2006. évi átcsoportosított kiadást törölte. A 2007. évi előrejelzésből áthúzódó beruházásként erre a célra 179,6 M Ft-ot irányzott elő, amit decemberben tovább csökkentett a költségként elszámolt támogatási díj 137,6 M Ft-ra a Logisztikai Központ befejezési határidejének elhúzódása miatt.

További tervmódosítást igényelt a 2006-ról 2007-re tervezett áthúzódó tételek változása, amelynek hatására 126,3 M Ft-tal nőtt a korábbi döntések alapján folyamatban lévő beruházások összege.

A tervmódosítások hatásaként a bank hároméves (2007-2009) teljes beruházási programjának összege az eredeti 19 972,9 M Ft előirányzattal szemben 19 096,8 M Ft lett, a 2007-re jóváhagyott 10 501,7 M Ft előirányzat pedig 10 317,5 M Ft-ra módosult. A változások a 2008. és 2009. éveket nem érintették. (Az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzésének, létrehozásának tervezett és elszámolt ráfordításait az 5. sz. melléklet tartalmazza.)

A Bank a beruházások 2007. évi tervét a tervezési irányelveknek és a hatályos belső szabályzatainak megfelelően állította össze. Az MNB igazgatósága, majd – 2007. július 3-tól – a VB a bank belső szabályainak, valamint éves munkaterveiknek megfelelően nyomon követték a beruházások megvalósulását és a beruházási kiadások alakulásáról szóló beszámolókat.

A beruházások indítása a döntési hatáskörök betartásával, megvalósítása és elszámolása a hatályos belső szabályzatban foglaltaknak megfelelően történt. (beruházási adatlapok kiállítása, aktualizálása, megküldése az SZV részére). Az SZV havonta aktualizálta a beruházási monitoring rendszerben szereplő adatokat, ez alapján tájékoztatta a költséggazdákat, szervezeti egységeket az időarányos tervteljesítésről. Ugyancsak havi rendszerességgel tájékoztatta a BKB-t a beruházások előrehaladásáról, a pénzügyi előirányzatok tényleges és várható felhasználásáról.

A BEL 2007-ben vizsgálta a beruházási projektek lebonyolításának gyakorlatát, azok szabályzatokkal való összhangját, szabályszerűségét, dokumentáltságát, a tervezés megalapozottságát, a folyamatba épített ellenőrzések megfelelőségét. A vizsgálat a hatályos jogszabályokkal ellentétes gyakorlatot nem tárt fel. A megállapított 15 hiányosságból 11 az Számítástechnikát (továbbiakban: SZT) érintette, amelyek kockázati szintjét a BEL 9 esetben közepesnek, 2 esetben magasnak minősítette. Az SZT vezetője a hibák kijavítására elkészítette az intézkedési terveket, amelyekből az év végén öt végrehajtása folyamatban volt.

A Bank a beruházási terv szerint 15 358,8 M Ft-ot (ebből 2007. évre 7840,6 M Ft-ot) a stratégiai célok megvalósítására és 3738,0 M Ft-ot (ebből 2007. évre 2476,9 M Ft) pedig a minőségi színvonal megtartására irányzott elő.

Az MNB beruházási kiadásokra 2007-ben 6282,0 M Ft-ot fordított, amely a tárgyévi teljes előirányzat (10 317,5 M Ft) 60,9%-a. Stratégiai célokra a kiadások 76,3%-át (4795,8 M Ft) fordították. Ennek 72,9%-a (3493,8 M Ft) a Logisztikai Központ kialakításához kapcsolódott. A 2007. évi beruházási kiadásokból

23,7%-ot (1486,1 M Ft) fordítottak a minőségi színvonal megtartására. Ennek 31%-a (460,4 M Ft) a meglévő ingatlanok fejlesztésével, 69%-a (1025,7 M Ft) pedig a működési környezet szinten tartásával függött össze.

Az MNB 2007. évre tervezett 10 317,5 M Ft beruházási előirányzatból 2008-ra 2594,6 M Ft húzódik át. Ennek 82,7%-át (2147,5 M Ft) alkotják a stratégiai célok megvalósulásához tartozó, 17,3%-át (447,1 M Ft) pedig a minőségi színvonal megtartásához kapcsolódó tervezett, de elmaradt, vagy halasztott, átütemezett tételek.

A 2008-ra áthúzódó összeg 64,8%-a (1680,7 M Ft) a stratégiai célok között szereplő Logisztikai Központot érinti. Nagyobb összegű, átütemezett tételek voltak még többek között az adattároló megújítása (136 M Ft), egy páncélgépjármű beszerzése (120 M Ft), a „szervercserék és bővítések” (105 M Ft).

Az MNB az SAP reorganizációs projektet – a 2008-ra áthúzódó hibajavítási munkák miatt – még nem zárta le. A projekt fejlesztésének teljes jóváhagyott előirányzata 238,8 M Ft volt, amelyből 2007. év végéig 184,6 M Ft-ot (77,3%) használtak fel. A projekt megvalósításáról készített beszámoló szerint a 2008-ra áthúzódó 8,0 M Ft tervezett kiadás figyelembevételével 19,3% megtakarítás várható a közbeszerzési eljárásban elért kedvezőbb szerződéses feltételek hatására.

A projekt céljaként azt fogalmazták meg, hogy a gazdálkodással kapcsolatos folyamatokat átalakítva, annak informatikai háttérét biztosítsa. 2006. év végéig megvalósult a kiküldetések, 2007 első félévére a kötelezettségvállalás, a számlakezelés, a házipénztár és a vagyonkezelés folyamatainak elektronikus ügykezelése, év végére pedig befejeződött a tervezési, tervvizsgálási és beszerzési rendszerek szoftverrel történő támogatása is. A projekt megvalósításával a bank kitűzött célját elérte. Megvalósult a papírmentes iratkezelés, gyorsabbá, pontosabbá és biztonságosabbá vált az ügykezelés a rendszerben meglévő munkaszervező programrészsel és a kontrollpontok beépítésével.

2.2.1. Logisztikai Központ

Az MNB 2007-re fő prioritású célként fogalmazta meg a Logisztikai Központ emissziós tevékenysége szervezeti, működési, informatikai biztonsági és emberi erőforrás feltételeinek megteremtését. A Logisztikai Központ befejezését, üzembe helyezését pedig a 2007. szeptember végére ütemezte.

Az MNB vezetése 2006 közepén újra áttekintette a felhasználói igényeket azok pontosítása, a működéshez szükséges feltételek optimalizálása érdekében. A felmérés dokumentumai szerint új igények az emisszió, a bankbiztonság és a számítástechnikai szakterületeknél voltak, amelyek megvalósítását az igazgatóság jóváhagyta. Az ebből adódó átalakítási és tervezési feladatok az épület egészének kivitelezési munkáit befolyásolták, módosították a beruházás pénzügyi tervét és a megvalósítás határidejét.

Az új informatikai stratégia szerint változott a Logisztikai Központ számítástechnikai egységének funkciója a „tartalék”-ról „éles” üzemmódra. Ezzel a változással az MNB teljes adatállománya minden időpontban egyszerre két helyen lesz elérhető.

A bankbiztonsági szakterület a biztonság növelése érdekében fogalmazta meg átalakítási igényét, figyelembe véve a szakhatóságok előírásait (a tűzvédelmi előírások megváltozása, korszerűbb beléptető és megfigyelő rendszerek kialakítása, a pénzfeldolgozáshoz kapcsolódó tárolási idő módosítása).

A pénzfeldolgozáshoz kapcsolódóan új gépek telepítéséről, az önjáró targonca útvonalának módosításáról, valamint egy korszerűbb és így biztonságosabb technológiával működő „brikettáló rendszer” megvalósításáról döntöttek, amely igények szükségessé tették a részleg átalakítását.

A szakterületek koncepció váltásai a fővállalkozói és a társvállalkozói szerződések újratárgyalását és azok ismételt összehangolását tették szükségessé a műszaki tartalom, a vállalási ár és a határidők tekintetében. A BKB a szerződésmódosításokat 2007 októberében jóváhagyta. (A beruházáshoz kapcsolódó szerződésmódosításokat a 6. sz. melléklet tartalmazza.)

A fővállalkozó a módosított szerződés szerint a beruházás befejezését 2008. június 30-ra vállalta. A változtatások és az új beruházási igények miatt – a Bank dokumentumai szerint – a tervezetthez viszonyítva 844,0 M Ft többletkiadás, valamint több mint 6 hónapos határidőcsúszás várható.

A 2007. évi beruházási tervben előirányzott 5373,2 M Ft-ból az elszámolt felhasználás 3493,8 M Ft volt (65,0%), amellyel a megvalósítás kezdetétől elszámolt kiadások összege 9520,6 M Ft-ra emelkedett. Ez a teljes, 2003-ban jóváhagyott előirányzatnak – 11 400,0 M Ft – a 83,5%-át tette ki. A Bank információja szerint a Logisztikai Központ – az új igények megvalósítására tervezett 844,0 M Ft többletráfordítás figyelembe vételével is – várhatóan a 2003-ban jóváhagyott előirányzaton belül fog megvalósulni.

A 2007. évi kiadások 44,6%-a (1557,7 M Ft) az építési, kivitelezési munkákhoz kapcsolódott. 21,2%-át (739,6 M Ft) számítástechnikai, 17,7%-át (617,8 M Ft) emissziós technológiai, 14,2%-át (496,9 M Ft) bankbiztonsági, 2,3%-át (81,7 M Ft) pedig egyéb lebonyolítási költségek (pl. tervezői művezetés) tették ki. 2008-ra várhatóan 1680,7 M Ft húzódik át.

Az FB és a Bank vezetése 2007-ben is folyamatosan nyomon követte a beruházás megvalósítását. A projekt vezetője által készített előterjesztések a felhasználói igénymódosulásokat, az azokból adódó tervezési és átalakítási feladatokat, valamint a kapcsolódó pénzügyi és határidő változásokat tartalmazták, a módosítások szükségességét alátámasztották.

A beruházáshoz kapcsolódó vállalkozási szerződések biztosítékokat tartalmaztak a megfelelő minőségben és határidőben történő teljesítésre. A Bank a lebonyolítói munkákra és azok szakmai felügyeletére pályázat útján kiválasztott szakszervezetet bízott meg, amely a műszaki-ellenőri feladatokat is ellátja. A szerződéseknek melléklete a vállalkozó által készített minőségbiztosítási terv, amely a nemzetközi ISO előírásait és a hatályos építési előírásokat is tartalmazza.

2.3. A beszerzési rendszer

A Bank a beszerzések és az ezekhez kapcsolódó szerződések előkészítését, valamint a kötelezettségvállalások rendjét a Kbt. előírásaival összhangban szabá-

lyozta. A döntési jogkörök változásait a 2007. november 30-tól hatályos gazdálkodási kézikönyvében a következők szerint szabályozta:

„Bruttó 100 M Ft érték felett a döntéshozatalba be kell vonni a Bank ügyvezető igazgatóját, míg bruttó 500 M Ft érték felett a Bank elnökét is. Ezekben az esetekben a Beszerzési Bizottság által előkészített döntési javaslat csak mindhárom döntéshozó megegyező szavazata alapján tekinthető elfogadottnak.”

A költséggazdák a saját hatáskörükbe tartozó beruházások indítását a szabályzatnak megfelelően végezték, arról az SZV-t tájékoztatták, amely alapján az SZV a monitoring rendszert aktualizálta.

Az MNB az elmúlt négy évben, amióta a közbeszerzési törvény hatálya alá tartozik, 390 közbeszerzési eljárást indított. Ebből 122 esetben (31,3%) a teljesítés befejeződött, 189 esetben (48,5%) az eljárás lezárult, vagy folyamatban volt a teljesítés. A szerződéskötést megelőző eljárási szakaszokban 43 eljárás (11,0%) szerepelt. A kiírt közbeszerzési eljárások közül 32 (8,2%) eredménytelenül zárult, 4 (1%) esetben pedig a Bank a felhívást visszavonta. (Az MNB közbeszerzési eljárásainak státuszát a 3. sz. tanúsítvány tartalmazza.)

Az MNB – a közbeszerzések költségtakarékosabb lebonyolítása érdekében – élt a Kbt. adta lehetőséggel és az azonos vagy hasonló tárgyú, ugyanazon évben induló részajánlatokat egy eljárásba vonta össze, egyes karbantartási szerződéseket pedig 2 évnél hosszabb időtartamra kötött meg. 2007-ben 92 közbeszerzési eljárást indított, 18-cal kevesebbet, mint az előző évben. Év végéig egy esetben (1,1%) a teljesítés megtörtént, az eljárások 50%-a (46) lezárult, illetve folyamatban volt. Szerződéskötés előtti szakaszban 42 indított eljárás (45,6%) volt. A Bank három eljárást (3,3%) minősített eredménytelennek, mivel kettő pályázó az eredményhirdetés után jogorvoslással élt, egy esetben pedig nem érkezett érvényes ajánlat.

A nyertes ajánlat kiválasztásakor a döntéshozók az elvárt minőséget és műszaki tartalmat biztosító pályázatok közül – a gazdaságossági szempontokat is érvényesítve – a legalacsonyabb összegűt fogadták el. Az ellenőrzött időszakban a nyertes ajánlatok nettó értéke (56 db) 2525,7 M Ft volt, amely a 2504,3 M Ft-os nettó előírányzatnál 21,4 M Ft-tal (0,9%-kal) magasabb.

A 47 „eljárás lezárult” státuszú közbeszerzések közül 5 esetben a nyertes ajánlati összeg és a nettó előírányzat megegyezett, 17 esetben a nyertes ajánlati összeg meghaladta az MNB nettó előírányzatát, 25 esetben pedig alacsonyabb volt annál. A 9 szerződéskötés előtti tételnél az ajánlati ár alacsonyabb volt a nettó előírányzatnál.

Az eltéréseket több összetevő együttes hatása eredményezte: az árubeszerzéseket listaárak alapján, az építési beruházásokat tervezői költségbecslés alapján tervezték, amelyek a versenytárgyalások során pozitív és negatív irányba egyaránt eltértek.

A Bank éves közbeszerzési tervét – a hatályos belső utasítást betartva – a Központi beszerzés szervezeti egység készítette el, amelyet a BKB megtárgyalt és elfogadott. A beszerzési eljárások során a Kbt. és a belső szabályzatok szerinti határidőket, – a hirdetmények közzététele, a beszerzések dokumentumainak elkészítése és jóváhagyása – betartották.

Az MNB a beszerzésekhez kapcsolódó tevékenységek IT támogatásának megvalósítására két informatikai projektet indított. A beszerzések tervezését és tervvisszamérését az SAP reorganizációs program részeként, a beszerzési folyamatok támogatását (beszerzési workflow, továbbiakban: BWF), az eljárások automatikus, ütemezett indítását integrált számítástechnikai rendszerben fejlesztette ki.

A BKB 2005 novemberében hagyta jóvá a BWF projekt indítását, 74,0 M Ft előiránnyal, amely magában foglalta a workflow infrastruktúra és a számítástechnikai igénykezelési rendszer kialakítását is. A BKB 2007. májusi döntése alapján kezdődött meg az interfész kapcsolatok kifejlesztése, év végére a pénzügyi felhasználás 68,9 M Ft, a teljes előirányzat 93,2%-a volt.

A BKB 2007. január 24-i ülésén döntött a Workflow/K2 tárgyú beruházás elindításáról, amelyre – az MNB dokumentumai szerint – azért volt szükség, mert az alapul szolgált a fejlesztési szakaszban levő BWF és bankbiztonsági igényfejlesztési workflow projekteknek, és a 2007-ben megvalósítandó szabadságok elektronikus kezelése, képzések szervezése projekteknek is. Az MNB a 2007. évi beruházási tevében erre a célra 51,2 M Ft-ot prognosztizált, a projekt augusztus 31-én 39,5 M Ft pénzügyi felhasználással lezárult, amely a tervezett előirányzat 77,1%-a volt.

A SAP reorganizációs projekt és a BWF üzembe helyezése a Workflow/K2 lezáráshoz kapcsolódóan történt meg, de a hibajavítási munkák miatt e két projektet 2007 év végén nem zárták le.

2.4. A banküzemi bevételek és ráfordítások

Az MNB banküzemi bevételeinek és ráfordításainak egyenlege 2007 végén 14 422,4 M Ft veszteség volt, amely 1,3%-kal alacsonyabb az előző évinél. (A banküzemi bevételek és ráfordítások alakulását a 4. számú tanúsítvány tartalmazza.)

A veszteség mérséklődéséhez hozzájárult, hogy 2007-ben a banküzem működési költségei 217,8 M Ft-tal, a banküzem működési ráfordításai pedig 15,7 M Ft-tal alacsonyabbak voltak az előző évinél. A banküzem működési költségeinek előző évinél 1,5%-kal alacsonyabb alakulását az egyes költségnevek mindegyikén az elszámolt kiadások mérséklődése eredményezte. Az elszámolt banküzemi ráfordítások 11,5%-kal maradtak el az előző évitől a kiszámlázott szolgáltatások 49%-os csökkenése hatására, a többi ráfordítás (eszközök és készletek miatti ráfordítások, eredményt terhelő adók) növekedése mellett.

A Banküzem 275,0 M Ft elszámolt bevétele 14%-kal volt alacsonyabb az előző évinél, amelyhez hozzájárult a szolgáltatások, az egyéb és a rendkívüli bevételek csökkenése, amit az exportértékesítés, valamint az eszköz- és készletértékesítés bevételeinek előző évit meghaladó növekedése sem tudott ellensúlyozni.

3. A BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ALAKULÁSA

Az MNB befektetett eszközeit a tulajdonosi részesedések, az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a beruházások állománya alkotja. A számviteli politikájának megfelelően befektetései között tartja nyilván bankjegy- és érmegyűjtemény állományát is. Ezen eszközeivel a bank – betartva a hatályos törvényi előírásokat és belső utasításokat – a szabályszerűen gazdálkodott.

A befektetett eszközök nettó nyitó állománya 32 397,7 M Ft volt, amely év végére 36 098,9 M Ft lett. Ennek 47,7%-át a befektetett pénzügyi eszközök (17 224,9 M Ft), 52,3%-át (18 874,0 M Ft) az immateriális javak, a tárgyi eszközök, a beruházások és a bankjegy és érmegyűjtemény állománya alkotta.

3.1. Az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a beruházások állománya

Az eszközcsoportonkénti kimutatás alapján 2007. január 1-jén az immateriális javak bruttó állománya 8134,0 M Ft, a tárgyi eszközöké 15 247,0 M Ft, a beruházásoké 5683,0 M Ft, amely év végére rendre 8058,0 M Ft-ra, 16 039,0 M Ft-ra és 9053,0 M Ft-ra változott. (Az eszközmozgás alakulását az 5. sz. tanúsítvány tartalmazza.)

Az immateriális javak bruttó értékének 76,0 M Ft csökkenését a szoftver termékek selejtezése és évközi egyéb csökkenése okozta, amelyet az 1439,0 M Ft-os elszámolt üzembe helyezés sem tudott ellensúlyozni. A tárgyi eszközök 792,0 M Ft-os elszámolt bruttó értékű növekményén belül az ingatlanok állománya összességében 446,0 M Ft-tal emelkedett elsősorban az MNB központi épületein elvégzett felújítási munkák hatására. A beruházások állománya a növelő és csökkentő tételek figyelembe vételével 3370,0 M Ft-tal nőtt, amely elsősorban a Logisztikai Központ építésével és az ehhez kapcsolódó emissziós és informatikai beruházásokkal függött össze. Az eszközcsoport nettó értékének év végi állománya 18 874,0 M Ft, amely 3960,0 M Ft-tal magasabb a nyitó értékénél.

3.2. Az MNB befektetései

Az MNB befektetéseit továbbra is három külföldi és hat belföldi társaságban levő részesedése alkotja, amelyeknek 2007. december 31-i könyv szerinti állománya 17 224,9 M Ft volt. Az előző évi 17 483,7 M Ft állományhoz viszonyított 258,8 M Ft csökkenés egyrészt a külföldi befektetések (Nemzetközi Fizetések Bankja, Európai Központi Bank, SWIFT) devizában nyilvántartott állományának év végi átértékelése hatására következett be, másrészt hozzájárult az is, hogy az MNB EKB-ban levő részesedése 1,3884%-ról 1,3141%-ra csökkent. (Az MNB befektetéseit és a befektetésekből származó osztalékok alakulását a 7. sz. melléklet tartalmazza)

Bulgária és Románia jegybankjai 2007. január 1-jétől (az országuk európai uniós csatlakozásával) részeseivé váltak a KBER-nek, így az EKB alapokmánya meghatározott tulajdoni részesedést biztosított számukra. Ennek következtében az EKB jegyzett tőkéjét, az európai jegybankok EKB-ban levő részesedését, valamint a tő-

kekulcsokat újra kalkulálták, amelyről a tagországok jegybankjait értesítették. A részesedés csökkenésének ellenértékét az EKB 2007. január 2-án átutalta az MNB számlájára (109 139 euro). Az EKB-hoz kapcsolódó részesedés változásról, a Kontrolling osztály – a belső szabályzatnak megfelelően – tájékoztatta az igazgatóságot.

Az MNB belföldi befektetéseire vonatkozó stratégiáját 2007-ben nem módosította. Továbbra is értékesíteni szándékozik mindazon társaságokban levő részesedését, (GIRO Elszámolásforgalmi Zrt., Budapesti Értéktőzsde Zrt., Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.) amelyek tevékenysége nem kapcsolódik szorosan a Bank tevékenységéhez.

Az MNB a **GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.**-ben levő 7,3%-os részesedésének forduló napi könyv szerinti értéke az előző évi záró állománnyal egyező, 45,7 M Ft volt. Az MNB e részesedését – érdeklődés hiányában – 2007-ben sem tudta értékesíteni.

Az MNB a **Budapesti Értéktőzsde Zrt.**-ben (továbbiakban: BÉT) – az előző évvel megegyezően – 6,9%-os részesedéssel rendelkezik, amelynek forduló napi könyv szerinti értéke 321,1 M Ft volt.

Az MNB részesedése a **Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.**-ben (továbbiakban: KELER Zrt.) 2007-ben is 53,3% maradt, amelynek könyv szerinti értéke december 31-én 642,7 M Ft volt. A KELER Zrt. elszámolóházi illetve központi értéktári funkcióinak szétválására a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról szóló 2005. évi CLXXXVI. törvény 2008. január 1-jét jelölte meg, amelynek rendelkezése alapján a központi értéktárban a Magyar Állam többségi tulajdonát fenn kell tartani.

Az ellenőrzött dokumentumok alapján a PM, az MNB, a BÉT valamint a PSZÁF képviselői több egyeztető tárgyalást tartottak a KELER Zrt. átalakításával összefüggésben. A KELER Zrt. tulajdonosai a társaság 2007. áprilisi közgyűlésén arról határoztak, hogy a Központi szerződő fél funkciójának ellátásra egy önálló gazdasági társaságot alapítanak, amely a tőzsdei ügyletek teljesítéséért vállal garanciát. Az új társaság létrehozásával ez a tevékenység leválik a KELER Zrt.-ről, az elszámolóházi és a központi értéktári funkció pedig a jelenlegi struktúrában marad. A közgyűlés határozott arról is, hogy az új társaságot 20 M Ft törzstőkével a KELER Zrt. és a BÉT alapítja meg, amelyben szavazati arányuk 75%-1 és 25%+1 lesz.

A tulajdonosok a társaság átalakítására rendelkezésükre álló időt kevésnek tartották, emiatt törvénymódosítást kezdeményeztek a PM-nél a határidő megváltoztatására. A 2007. július 1-jén hatályba lépett 2007. évi LII. törvény (a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításáról) a határidőt 2009. január 1-re módosította.

Az MNB VB 2008. év elején többször tárgyalta a KELER Zrt. szétválását követően a tulajdonosi feladatok ellátásának jogi lehetőségeit. A jelenleg hatályos MNB tv. alapján a Bank a központi szerződő fél tevékenységét nem felvigyázhatja, továbbá az új társaságban – annak ellenére, hogy a KELER Zrt.-ben 53,3% tulajdonrészrel rendelkezik – nem szerezhet részesedést. A VB arról döntött, hogy a fenti ellentmondás rendezésére a Bank az MNB tv. módosítását kezdeményezi.

Az MNB a társaságoktól várható osztalékról a helyszíni ellenőrzés befejezéséig nem rendelkezett információval.

Az MNB 100%-os tulajdonát képező **Bankjóléti Kft. v.a.** 2003-ban megkezdett végelszámolása 2007-ben sem zárult le. A társaság MNB könyveiben nyilvántartott forduló napi könyv szerinti értéke 602,2 M Ft volt. Az MNB igazgatósága 2007 májusában, a VB 2007 decemberében tárgyalta a végelszámoláshoz kapcsolódó további feladatokat (döntés a Nánási úti ingatlan hasznosításának módjáról, a peres eljárások folytatásáról). A VB arról határozott, hogy az ingatlan értékesítésével a társaság végelszámolóját bízta meg. (A 2007. júniusában készített értékbecslés alapján az ingatlan becsült értéke 610 M Ft volt.)

Az MNB 100%-os tulajdonát képező **Magyar Pénzverő Zrt.** 2007. évi forduló napi könyv szerinti értéke 575,0 M Ft volt. Az MNB a társaságot stratégiájának megfelelően a Logisztikai Központba fogja költöztetni. A Magyar Pénzverő Zrt. 2007-ben, az előzetes adatok alapján, 4356,0 M Ft árbevételt számolt el, amely a tervezett 4141,4 M Ft-ot 5,2%-kal meg haladta. Az eredményt egyrészt az befolyásolta, hogy a társaság Logisztikai Központba tervezett átköltöztetése 2008-ra húzódott át, így az érmegyártás 2007-ben folyamatos volt, míg a terv ezzel szemben a költözés időszakára leállással számolt. Másrészt a piac kereslete a korábbi éveknél intenzívebb volt, amellyel a tervezés időszakában nem számolhattak. A tulajdonos MNB a fizetendő osztalék mértékéről a végleges pénzügyi adatok ismeretében, a jelenlegi telephely hasznosításáról az átköltöztetés után dönt.

A **Pénzjegynyomda Zrt.**-nek az MNB könyveiben nyilvántartott értéke 2007. december 31-én 8927,0 M Ft volt. A Bank társasággal kapcsolatos stratégiája nem változott, a meglévő 100%-os tulajdoni részesedését a forint bankjegy gyártásának befejezéséig megtartja. A társaság beszámolója alapján az elmúlt években végrehatott fejlesztésekkel 2012-2014-ig biztosítható a forint bankjegyek biztonságos gyártása. A Bank az előzetes adatok alapján 530 M Ft osztalékkal számol.

4. AZ MNB ELSZÁMOLÁSAI A KÖZPONTI KÖLTSÉGVETÉSSEL

Az MNB a költségvetési kapcsolatok elszámolását a jogszabályi előírásokkal összhangban szabályozta, kialakította a forint és deviza bankszámlák vezetésével, a pénzforgalmi megbízások kezelésével kapcsolatos ügyviteli folyamatok szabályzatait.

Az MNB 2007. december 31-i eredménykimutatása szerint a várható mérleg szerinti eredmény 16 582 M Ft veszteség – döntően a deviza árfolyamváltozásból származó eredmény előző évihez viszonyított csökkenése miatt –, amelyre a Bank 31507 M Ft-os eredménytartaléka fedezetet nyújt. Ezért a központi költségvetésnek nem keletkezik térítési kötelezettsége. (Az MNB elszámolásait a központi költségvetéssel a 6. sz. tanúsítvány tartalmazza.)

A forintárfolyam kiegyenlítési tartalékának 2007. december 31-én kimutatott egyenlege 49 857,4 M Ft, az előző évben elszámoltnál 262,2 M Ft-tal több volt. A forintárfolyam kiegyenlítési tartalék év végi állományát a Bank nettó deviza

pozíciójának évközi változása és a devizaárfolyam alakulása határozta meg, amelynek pozitív összege a Bank saját tőkéjét növelte.

A deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékának 2007. év végén elszámolt egyenlege – azok piaci értékváltozása hatására – mínusz 2799,0 M Ft volt, amelyet az MNB – a törvény előírásának megfelelően – a központi költségvetéssel szembeni követelése között mutatott ki. A központi költségvetés deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékának negatív egyenlege miatt keletkezett 2007. évi térítési kötelezettsége 17 801,4 M Ft-tal lett kevesebb a 2006. évi 20 600,5 M Ft-nál.

A Kincstári egységes számla forintállománya után az MNB által fizetendő kamat előirányzat a Magyar Köztársaság 2007. évi költségvetéséről szóló 2006. évi CXXVII. törvény XLI. a központi költségvetés kamatszámolásai, tőke visszatérülései, az adósság- és követeléskezelés költségei fejezet 2. 4. Kincstári egységes számla forintbetét kamatszámolásai alcímén 18 531, 2 M Ft volt. Az MNB könyveiben a forint állomány után 2007. évre elszámolt kamat 30 432, 7 M Ft volt, amely 11 901,5 M Ft-tal meghaladta az előirányzatot, és 10 541,8 M Ft-tal volt több a 2006. évinél. A devizaállomány után elszámolt kamatok 2007. évi egyenlege 2893,8 M Ft volt, amely 350,7 M Ft-tal haladta meg az előző évit.

Az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt. (továbbiakban: ÁPV Zrt.) pénzforgalmi számlájának forintállománya után 2007-re elszámolt kamat 700,1 M Ft volt, amely 5325,7 M Ft-tal kevesebb az előző évinél. A változásra hatással volt, hogy a privatizációs bevétel számlát 2007. augusztus 24-től az MNB helyett a Magyar Államkincstár vezeti. Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény 60. § (1) bekezdése szerint az ÁPV Zrt. 2007. december 31-i megszűnését követően jogutódja a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (továbbiakban: MNV Zrt.), amely pénzforgalmi számláját a Magyar Államkincstárnál vezeti.

Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. számlájának forint állománya után 2007. évre elszámolt kamat 29,8 M Ft volt, amely 8,1 M Ft-tal volt több a 2006. évinél. A devizaállomány után fizetett kamatok 2007. évre kimutatott összege 16,6 M Ft, amely 4,7 M Ft-tal meghaladta az előző évit.

Az MNB e társaságok bankszámláinak kamatszámolását a mindenkori jegybanki alapkamaton, a jogszabályoknak és a belső szabályzatainak megfelelően végezte.

5. AZ ÁSZ 2007-BEN KÖZZÉTETT JELENTÉSÉBEN MEGFOGALMAZOTT JAVASLATOK HASZNOSULÁSA

Az ÁSZ V-24-26/2006-2007. számú – a Magyar Nemzeti Bank 2006. évi működésének ellenőrzéséről szóló – jelentésében a következő javaslatokat tette:

A) az MNB igazgatóságának:

„Rögzítse ügyrendjében a felügyelő bizottság részére negyedévente esedékes beszámoló készítési kötelezettséget.”

A július 3-tól hatályos MNB tv. rögzítette, hogy a Bankban igazgatóság nem működik, a Gt. előírása szerint az igazgatóság jogait egy vezető tisztségviselő gyakorolja. Az MNB tv. rögzíti, hogy a Bank elnöke vezető tisztségviselőnek minősül.

A VB az ÁSZ javaslatát és megállapításait két alkalommal július 24-én és szeptember 18-án tárgyalta. Az FB részére negyedévente esedékes beszámoló készítési kötelezettséggel összefüggésben a VB testületi határozatában a következők szerint döntött: „A negyedéves beszámoló mint tájékoztató a VB elé kerül, amely azt napirendjére tűzi, megtárgyalhatja, de mivel nem döntést igénylő anyag, ezért döntéshozatalra nem kerül sor. Ezzel párhuzamosan a készítő az FB-nek is megküldi a tájékoztatót.”

A Bank hatályban lévő SZMSZ-e a negyedéves beszámolóval összefüggésben az EEF szakterület számára írja elő, hogy „a Vezetői bizottság, a Felügyelő bizottság és a Beruházási és költséggazdálkodási bizottság, továbbá Pénzügyminisztérium számára negyedéves gyakorisággal jelentést készít”. A vizsgált időszakban a hatályos SZMSZ a feladat gyakorlati ellátását meghatározta.

Az MNB ÁSZ javaslatát a jogszabályváltozással összhangban valósította meg.

„Építse be ügyrendjébe az elnöki utasítások igazgatósági jóváhagyásának feladatát.”

A 2007. július 24-én megtartott VB ülésen az elnöki utasítások jóváhagyásával összefüggő döntés nem született, a jegyzőkönyv tanúsága szerint a bizottság a következő megállapítást tette: „– az elnöki utasítások kiadásáról való döntés – a Vezetői Bizottság hatáskörébe tartoznak, tehát ez megoldott kérdés.”

Az MNB tv. július 3-i módosítása az igazgatóságot, mint döntéshozó testületet megszüntette. Az ÁSZ V-24-26/2006-2007. számú jelentésében megfogalmazott javaslatának megvalósítása az új jogszabályi környezetben már nem időszerű. Az elnöki utasítások kiadása a hatályos MNB tv. alapján az MNB elnökének jogköre, így annak kiadásáról egy személyben az elnök dönt. A VB határozatok könyve az elnöki utasítások kiadásáról szóló döntéseket október 1-jét követően az MNB elnöke által meghozott határozatokként rögzítette.

B) Az MNB felügyelő bizottságának:

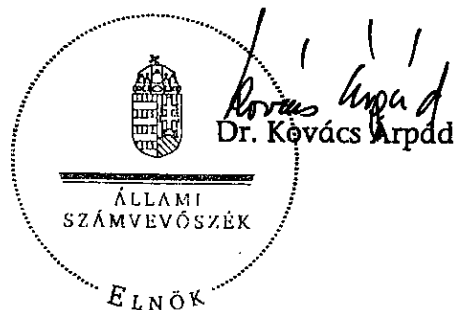
„Vizsgáltsa meg, hogy az MNB új szabályozási rendszere biztosítja-e a Bank kitűzött céljainak megfelelő (ellenőrizhető, átlátható és költségtakarékos) működését.”

Az FB figyelemmel az MNB tv. 2007. júliusi módosítására és arra, hogy az a Bank belső szabályzatainak jelentős változtatását vonja maga után, a javaslatban szereplő vizsgálatot kibővítette. Vizsgálni kívánja, hogy a Bank belső szervezeti és hatásköri átalakítása és annak belső szabályzatokban történő megjelenítése a módosított MNB törvénnyel összhangban történt-e. „A szervezeti és működési rend irányítási, szabályozási és költséggazdálkodási tapasztalatai”-nak megtárgyalását munkatervében – a belső szabályzatok módosításának lezárásával összhangban – 2008 áprilisára irányozta elő.

Az ÁSZ jelentésben javasolt szabályozási rendszer vizsgálatának kibővítése és 2008. I. félévére történő ütemezése – a Bank jogszabályi és belső szabályozási környezetének jelentős változására tekintettel – indokolt volt.

Budapest, 2008. június 16.

Melléklet: 8 db 14 lap



MELLÉKLETEK

a V-21-032/2008. sz. jelentéshez

V-21-031/2008.

Állami Számvevőszék
Budapest

Iktatószám: MNB/14697/2008

Dr. Kovács Árpád
elnök


Tisztelt Elnök Úr!

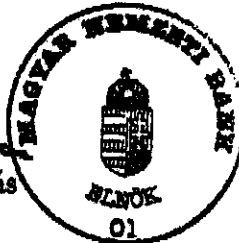
Köszönttel kézhez kaptam a V-21 030/2008 jelű levelét a Magyar Nemzeti Bank 2007. évi működésének ellenőrzéséről készített jelentésükkel.

Tájéktatom Elnök Urat, hogy az Állami Számvevőszék ellenőrzésének megállapításaira észrevételek nem teszek.

Budapest, 2008. június 11.

Üdvözlettel:


Szomor András



Kérdések, kritériumok, adatforrások

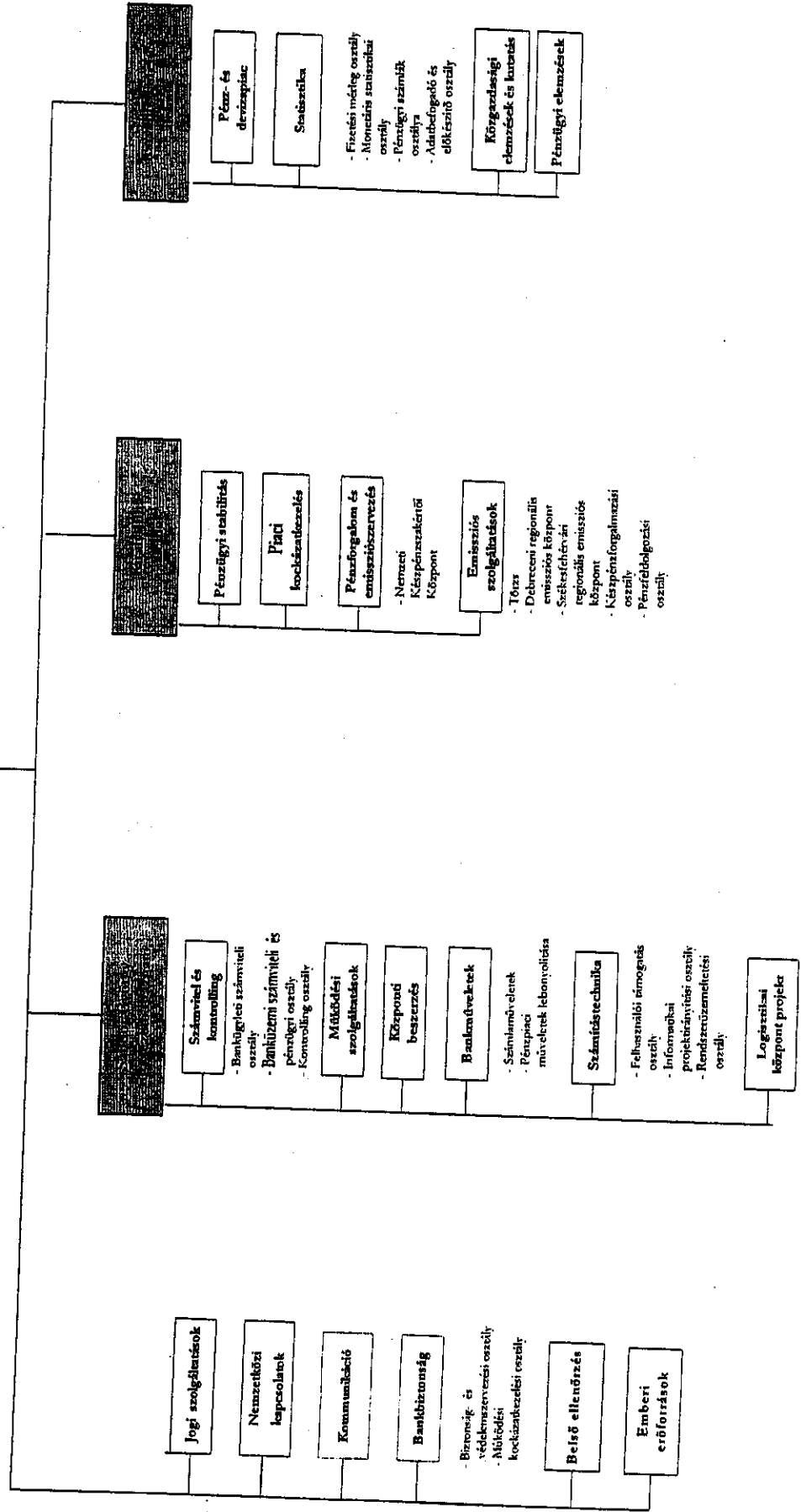
Fő kérdés: Az MNB működése szabályozott és szabályszerű volt-e, banküzemi gazdálkodásában érvényesült-e a gazdaságosság követelménye?		
Kérdések	Kritériumok	Adatforrás
1. Az MNB 2007. évi működése megfelelt-e a törvényi előírásoknak, az alapszabályainak és a belső szabályzatainak?		
1.1. Az MNB szervezetét és irányítási rendszerét a hatályos törvényi előírásokkal összhangban alakították-e ki?	Az MNB törvény és a Gt. előírásainak betartása.	MNB törvény, Gt., alapszabály, alapító okirat, SZMSZ.
1.2. Az MNB feletti részvényesi jogok gyakorlása a törvényeknek megfelelően történt-e?	Az MNB törvény és a Gt. előírásainak betartása.	MNB törvény, Gt., a közgyűlés, a részvényes jegyzőkönyvei, határozatai.
1.3. Az MNB irányító és döntéshozó tevékenységét a hatályos belső szabályok betartásával végezte-e?	Belső szabályzatoknak megfelelő működés, a törvényekben rögzített feladatok maradéktalan ellátása.	MNB törvény, Gt., ügyrendek, (a Vezetői Bizottság esetében működési szabályzat), munkatervek, az ülésekre készített előterjesztések, a jegyzőkönyvek és a határozatok.
1.4. A felügyelő bizottság ügyrendjének és munkatervének megfelelően végezte-e tevékenységét?	Az MNB törvénynek, ügyrendjének megfelelő működés, munkaterve végrehajtása.	MNB törvény, az FB ügyrendje, munkaterve, jegyzőkönyvei, határozatai.
1.5. A belső ellenőrzési szervezet működése a belső szabályzatoknak megfelelő és eredményes volt-e?	Belső szabályzatok betartása, megállapítások hasznosulása, az intézkedési tervek teljesítésének aránya.	Belső szabályzatok, ellenőrzési jelentések, intézkedési tervek.

1.6. A szervezeti változásokkal összhangban módosították-e az MNB szabályozási rendszerét?	A belső szabályzatok szervezeti struktúra változásainak megfelelő aktualizálása.	Belső szabályzatok, igazgatósági előterjesztések és határozatok, vezetőbizottsági előterjesztések és elnöki határozatok.
1.7. Az MNB az éves célkitűzéseit a középtávú intézményi stratégiájával összhangban alakította-e ki, megvalósította-e működésfejlesztési programját?	A középtávú és az éves célkitűzések teljesítése.	Az MNB 2005-2007. évekre kialakított középtávú intézményi stratégiája, a 2007. év fő prioritású céljai, a szervezeti egységek beszámolóit.
2. Az MNB belső gazdálkodása szabályozott, szabályszerű és gazdaságos volt-e?		
2.1. A jogszabályok előírásaival összhangban alakították-e ki a tervezés belső szabályait?	A jogszabályok előírásainak megfelelően kialakított belső szabályzatok és azok betartása; felhasználói igényfelméréssel, számításokkal és indokolással alátámasztott tervszámok; szabályzatoknak megfelelő tervdokumentációk.	Számviteli törvény, adó- és társadalombiztosítási törvények, közbeszerzési törvény, belső szabályzatok; intézményi célkitűzések; vezetői döntések; tervek megalapozó számítások, bekért ajánlatok, szerződések, szakértői elemzések, költséggazdák előterjesztései, szöveges indokolások; a Kiemelt Beruházási Bizottság és a Beruházási és Költséggazdálkodási Bizottság határozatai.
2.2. A szabályzatok betartásával, az intézményi célkitűzések figyelembevételével állították-e össze a terveket?		
2.3. Alátámasztották-e számításokkal és szöveges indokolással a tervszámokat?		
2.4. Időben rendelkezésre álltak-e a vezetői döntések a tervszámok részletes kimunkálásához?		
2.5. Számoltak-e az adójogszabályok változásaival a tervszámok kialakításánál?		
2.6. Ellenőrizhető módon, a szabályzatoknak megfelelően dokumentálták-e a terveket?		
2.7. A jogszabályi előírások betartásával alakították-e ki a kiadások elszámolásának belső szabályait?		

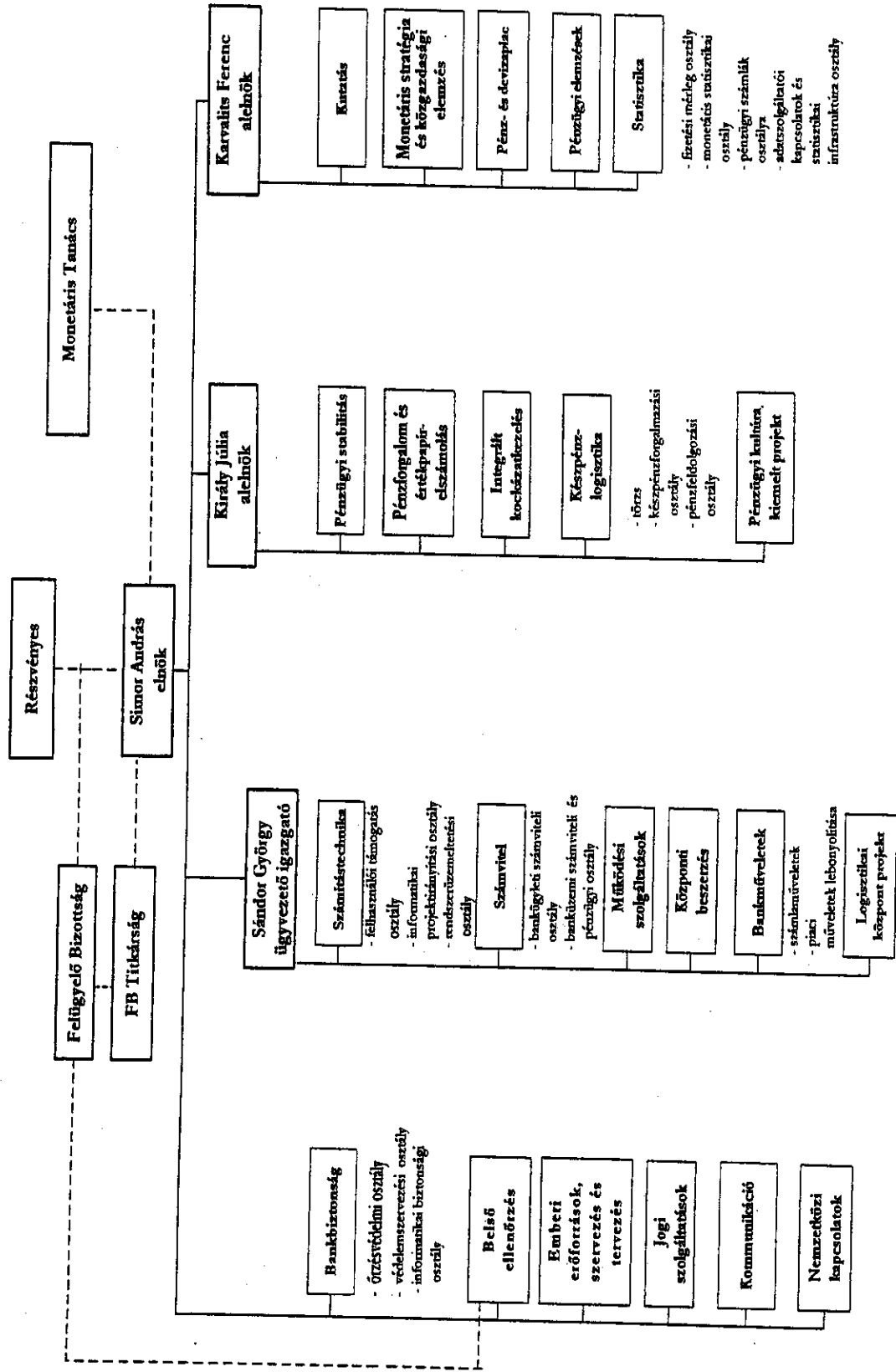
2.8. Betartották-e a kiadások elszámolásánál a belső szabályzatok előírásait?	feltételrendszerében figyelembe vett gazdaságossági szempontok aránya; a pályázati kiírásban a Bank által meghirdetett nettó előirányzat és a szerződéses ár viszonya; a mennyiségi, minőségi és határidőbeni teljesítés garanciális feltételeinek szerződésben történő biztosítása.	szabályzatok; szerződések, építési napló; előterjesztések, beszámolók.
2.9. Az elszámolás dokumentumai alapján a legkisebb ráfordítással biztosították-e az elvárt minőségi színvonal elérését?		
2.10. A szerződések tartalmaztak-e megfelelő garanciákat az elvárt minőség határidőben történő teljesítésére?		
2.11. Az előirányzatoknak, a szerződéseknek megfelelő volt-e a teljesítés?		
2.12. Indokolták és számításokkal alátámasztották-e az elfogadott tervszámoktól eltérő felhasználást?		
2.13. A törvényi előírásokkal összhangban alakították-e ki a beszerzési tevékenység belső szabályait?	A belső szabályzatok megfelelése a Kbt. előírásainak.	Kbt., belső szabályzatok
2.14. A beszerzéseket a jogszabályok és a belső szabályzatok betartásával, a közpénzek felhasználására előírt közzétételi kötelezettségre figyelemmel végezték-e?	A beszerzések jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő végrehajtása.	Beszerzési terv, a Beruházási és Költséggazdálkodási Bizottság és a Kiemelt Beruházási Bizottság határozatai, pályázati kiírások, pályázatok értékelési dokumentumai, döntési jegyzőkönyvek, szerződések, építési naplók, teljesítésigazolások, számlák.
2.15. A beszerzés kialakított rendszere hozzájárult-e a Bank költségtakarékos gazdálkodásához?	A 2007-ben nyertes ajánlatok nettó értékének viszonya a Bank által meghirdetett nettó előirányzathoz.	A Bank nyilvántartásai, értékelő, elemző kimutatásai, szakterületi beszámolók.

2.16. Az MNB a tulajdonosi stratégiájával összhangban gazdálkodott-e a befektetett eszközeivel?	A tulajdonosi stratégia megvalósítása.	A tulajdonosi stratégiák, a Tulajdonosi Bizottság döntései, a társaságok tervei, éves beszámolóí, a közgyűlések határozatai.
2.17. Az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a beruházások állományának változásait a belső szabályzatok betartásával számolták-e el?	A belső szabályzatoknak megfelelő elszámolások.	Analitikus és főkönyvi nyilvántartások, üzembhelyezési okmányok.
3. A költségvetési kapcsolatok elszámolását az MNB tv.-nyel összhangban szabályozták-e, és az elszámolások szabályszerűek voltak-e?		
3.1. A költségvetési kapcsolatok elszámolását a jogszabályi előírásokkal összhangban szabályozták-e?	A törvényeknek megfelelően kidolgozott belső szabályzatok rendelkezésre állása.	MNB törvény, Számviteli törvény, belső szabályzatok.
3.2. A költségvetési kapcsolatok elszámolása és pénzügyi rendezése a jogszabályi előírásoknak és a belső szabályzatoknak megfelelően történt-e?	A részvényesi határozatoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő elszámolások és dokumentációk.	Részvényesi határozatok, a 2007. évi eredmény, a kiegyenlítési tartalékok, a pénzbevonási nyereség elszámolásának dokumentumai, a kincstári egységes számla, az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt., az Államadóság Kezelő Központ Zrt. pénzforgalmi számlája kamatelszámolásainak dokumentumai.
4. Hasznosították-e az előző évi számvevőszéki ellenőrzés javaslatait?		

A MAGYAR NEMZETI BANK MUNKASZERVEZETE
2007. július 4.



**A Magyar Nemzeti Bank mint részvénytársaság szervezeti felépítése
2008. március 19.**



**A Bank működési költségeinek alakulása
2004-2007**

M Ft

Megnevezés	2004.	2005.	2006.	2007.
Személyi költségek	8 917	9 570	8 624	8 465
IT költségek	954	1 160	1 295	1 304
Üzemeltetési költségek	1 438	1 543	1 554	1 548
Értékcsökkenés	1 480	1 855	2 375	2 291
Egyéb költségek	858	849	991	990
Átvezetések	-123	-94	-45	-22
Működési költségek összesen	13 524	14 883	14 794	14 576
Átlagos stat. állományi létszám (fő)	946	886	773	715
Index (előző év = 100%)	98,7	94,7	86,3	92,5
Index (2001= 100%)	75,9	71,9	62,0	67,6

**A Bank működési költségeinek megoszlása
2004-2007**

%

Megnevezés	2004.	2005.	2006.	2007.
Személyi költségek	65,9	64,3	58,3	58,1
IT költségek	7,1	7,8	8,8	9,0
Üzemeltetési költségek	10,6	10,4	10,5	10,6
Értékcsökkenés	10,9	12,5	16,0	15,7
Egyéb költségek	6,3	5,7	6,7	6,8
Átvezetések	-0,8	-0,7	-0,3	-0,2
Működési költségek összesen	100,0	100,0	100,0	100,0

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök beszerzésének, létrehozásának tervezett és elszámolt ráfordításai

M Ft

Megnevezés	Teljes jövőhágyott előirányzat	Teljes előirányzatból 2007. évi előrejelzés	2008. évi előrejelzés	2009. évi előrejelzés	Korábbi évek kiadásai (-2006)	2007. évben elszámolt kiadások	Kiadások összesen	2007. évi előrejelzésből várható áthúzódás következő évekre
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
	(2+3+4+5)						(5+6)	
Stratégiai célok érdekében megvalósuló beruházások	15 330,7	7 094,8	333,0	220,0	7 682,9			
<i>ebből: Logisztikai központ kialakítása</i>	<i>11 400,0</i>	<i>4 684,5</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>6 715,5</i>			
<i>Logisztikai központ tervmódosítása</i>	<i>0,0</i>	<i>688,7</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>-688,7</i>			
Logisztikai központ módosított terve	11 400,0	5 373,2	0,0	0,0	6 026,8	3 493,8	9 520,6	1 680,7
Tervmódosítások egyenlege	28,1	745,8	0,0	0,0	-717,7			
Stratégiai célok érdekében megvalósuló beruházások tervmódosítással	15 358,8	7 840,6	333,0	220,0	6 965,2	4 795,8	11 761,0	2 147,5
Minőségi színvonal megtartása érdekében megvalósuló beruházások	4 642,2	3 406,9	210,9	1 016,4	8,0			
Tervmódosítások egyenlege	-904,2	-930,0	0,0	0,0	25,8			
Minőségi színvonal megtartása érdekében megvalósuló beruházások tervmódosítással	3 738,0	2 476,9	210,9	1 016,4	33,8	1 486,2	1 520,0	447,1
Beruházások összesen:	19 972,9	10 501,7	543,9	1 236,4	7 690,9			
Beruházások módosított terve	19 096,8	10 317,5	543,9	1 236,4	6 999,0	6 282,0	13 281,0	2 594,6

A beruházáshoz kapcsolódó szerződésmódosítások:

Lebonyolító mérnöki iroda: Kreatív 2000 Kft.
Fővállalkozó: Magyar Építő Zrt.
Társvállalkozók: Robert BOSCH Kft. (bankbiztonsági technika)*
 PEC N.V. (értéktári technológia)*
 Giesecke & Devrient (bankjegyfeldolgozás),
 HP-ERP (számítástechnika - IER),
 Feszo-Trade (labor technológia)

* A szerződésmódosításban érintett társvállalkozók.

Lebonyolító Kreatív 2000 Kft.	Fővállalkozó Magyar Építő Zrt.	Társvállalkozók	
		Robert Bosch Kft	PEC N.V.
1. szerződés mód. 2006. 05. 12. Díj: 8,8 M Ft Ok: közbeszerzési eljárás kiterjesztése az MNB-re: - kiegészül a szerződés a közbeszerzésre és kiterjesztésre kerül a társvállalkozókra is			
2. szerződés mód. 2007. 01. 10. Díj: 27,9 M Ft Ok: a főváll. szerződés 1. számú módosítása Telj. határidő: 2008. 01. 31.	1. szerződés mód. 2006. 05. 12. Csak a határidő módosult Ok:- szervezési feltételek változása - rendkívüli téli időjárás. Telj. határidő: 2007. 09. 30.		
3. sz. szerződés mód. 2007. 10. 30. Díj: 32,5 M Ft Ok: SZT átalakításhoz és a pótmunkákhoz kapcsolódó műszaki-ellenőri többletfeladatok Telj. határidő: 2008.07.31.	2. szerződés mód. 2007. 01. 10. Díj: 50,3 M Ft Ok: Megrendelői igényváltozások Telj. határidő: 2007.12.15.	1. szerződés mód. 2007. 01. 10. Díj: 76,6 M Ft Ok: - főváll. Szerződés 2. sz. módosítása (pótmunkák) Telj. határidő: 2007.12.15.	1. szerződés mód. 2007. 01. 10. Díj: 60.422,- EUR Ok: - főváll. Szerződés 2. sz. módosítása, értéktár belmagasságának változtatása Telj. határidő: 2007.12.15.
	3. szerződés mód. 2007. 10. 24. Díj: 325,1M Ft Ok: - SZT gépterem átalakítása - kapcsolódó pótmunkák Telj. határidő: 2008.06.30.	2. szerződés mód. 2007. 11. 15. Díj :0,9 M Ft Ok: - főváll. szerződés 3. sz. módosítása: megrendelői igényváltozás, Telj. határidő: 2008.06.30.	2. szerződés mód. 2007. 12. 13. Csak határidő módosulás. Ok: - főváll. szerződés 3. sz. módosítása Telj. határidő: 2008.06.30.

A szerződéseknél szereplő vállalkezési díjak nettó forintban értendők, kivéve a PEC szerződés-módosítást, ahol az ár nettó EUR-ban értendő.

A befektetések és a befektetésekből származó osztalékok alakulása

E Ft

Megnevezés	Tulajdonosi hányad (%)		Könyv szerinti érték		Kapott osztalék *	
	2006.12.31.	2007.12.31.	2006.12.31.	2007.12.31.	2006.	2007.
Budapesti Értéktőzsde Rt.	6,94939	6,94939	321 104	321 104	164 025	166 658
GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	7,2917	7,2917	45 710	45 710	153 244	160 524
KELER Rt.	53,3	53,3	642 667	642 667	1 119 930	983 008
Pénzjegynyomda Rt.	100	100	8 927 000	8 927 000	500 000	800 000
Magyar Pénzverő Rt.	100	100	575 000	575 000	194 298	270 069
MNB Bankjóléti KFT	100	100	602 220	602 220		
Belföldi befektetések összesen:			11 113 701	11 113 701	2 131 497	2 380 259
BIS BASEL						
forintban:			5 003 385	4 766 493	685 985	603 553
SDR-ben:	1,33	1,33	10 000	10 000		
CHF-ban:	0,10	0,10	13 523	13 523		
Európai Központi Bank						
forintban:			1 364 487	1 342 515		
EUR-ban:	1,3884	1,3141	5 408	5 299		
SWIFT						
forintban:			2 175	2 184		
EUR-ban:	0,02	0,02	2	2		
EUR-ban:			7	7		
Külföldi befektetések összesen forintban:			6 370 047	6 111 192	685 958	603 553
Befektetések mindösszesen:			17 483 748	17 224 893	2 817 455	2 983 812

* Az előző évi eredmény után tárgyévben elszámolt osztalék
A fenti adatok az MNB számviteli nyilvántartásával megegyeznek.

TANÚSÍTVÁNYOK
(1-6.)
a V-21-032/2008. sz. jelentéshez

Tanúsítványok jegyzéke

Sorsz.:	Megnevezés
1. sz.	Az MNB működési költségeinek alakulása
2. sz.	Bér és jövedelem alakulása
3. sz.	Az MNB közbeszerzési eljárásainak státusza évenként 2004-2007.
4. sz.	A banküzemi bevételek és ráfordítások alakulása
5. sz.	Az eszközmozgás alakulása
6. sz.	Az MNB elszámolásai a központi költségvetéssel

Az MNB működési költségeinek alakulása

E Ft

Megnevezés	2006. évi tény	2007. évi terv	2007. évi módosított terv	2007. évi tény	Index	
					2007./2006. tény	2007. tény/2007. terv
1. Személyi költségek						
Bérek	4 288 515,0	4 495 782,8		4 158 627,5	97,0%	92,5%
Jutalom	818 219,2	879 236,9		726 935,0	88,8%	82,7%
Végkielégítés, felmentési pénzek	272 608,2	310 869,1		466 750,8	171,2%	150,1%
Járadékok	2 020 185,7	2 116 395,5		2 007 362,7	99,4%	94,8%
Oktatás	135 530,4	155 000,0		89 434,2	66,0%	57,7%
Választható béren kívüli juttatások	342 234,4	367 676,9		337 298,1	98,6%	91,7%
Alapjuttatások és jótéti költségek	693 202,8	695 903,2		636 395,9	91,8%	91,4%
Hírdetési költségek, tanácsadói díjak	53 241,1	53 240,0		42 105,1	79,1%	79,1%
1. Személyi költségek összesen	8 623 736,8	9 074 104,3		8 464 909,4	98,2%	93,3%
2. IT költségek						
Hardver -és telekommunikációs eszközök	177 894,3	239 867,3		159 242,0	89,5%	66,4%
Szoftverek	572 095,6	670 166,5		660 830,4	115,5%	98,6%
Adatátviteli díjak	105 070,4	178 968,5		117 686,5	112,0%	65,8%
Hírszolgálati díjak	277 979,1	330 370,0		222 202,2	79,9%	67,3%
Tanácsadói díjak	162 496,1	170 679,9		144 717,4	89,1%	84,8%
2. IT költségek összesen	1 295 535,5	1 590 052,2		1 304 678,5	100,7%	82,1%
3. Üzemeltetési költségek						
Ingatlan költségek	1 027 674,9	1 153 845,8		991 734,0	96,5%	86,0%
Emissziós gépek, berendezések	49 762,8	125 615,1		136 116,7	273,5%	108,4%
Egyéb gépek, tárgyi eszközök	80 534,0	102 148,6		70 349,2	87,4%	68,9%
Járművek	57 859,8	57 837,6		39 763,9	68,7%	68,8%
Telefon, posta	128 064,5	133 738,8		112 267,8	87,7%	83,9%
Pénzszállítás	33 991,8	32 000,0		35 757,7	105,2%	111,7%
Nyomtatványok, irodaszerek és egyéb admin. anyagok	23 124,4	28 007,5		28 710,9	124,2%	102,5%
Vagyonbiztosítás	6 879,6	9 388,4		7 115,6	103,4%	75,8%
Tanácsadói díjak	27 044,2	26 894,4		21 633,1	80,0%	80,4%
Egyéb költségek	118 906,4	135 807,3		104 797,9	88,1%	77,2%
3. Üzemeltetési költségek összesen	1 553 842,4	1 805 283,5		1 548 246,9	99,6%	85,8%
4. Értékcsoökkentés						
Tárgyi eszközök	1 338 345,8	1 387 425,5		1 289 449,3	96,3%	92,9%
Immateriális javak	1 037 013,7	1 186 896,3		1 001 673,6	96,6%	84,4%
4. Értékcsoökkentés összesen	2 375 359,5	2 574 321,8		2 291 122,9	96,5%	89,0%
5. Egyéb költségek						
Hatósági díjak	895,9	1 500,0		1 593,1	177,8%	106,2%
Tagsági díjak	24 914,3	26 549,0		24 260,3	97,4%	91,4%
Jogi költségek	57 947,5	60 000,0		53 488,4	92,3%	89,1%
Audit	39 885,0	43 656,0		30 000,0	75,2%	68,7%
Közgazdasági tanácsadás, adatvásárlás	98 301,4	116 914,0		77 464,0	78,8%	66,3%
Kommunikáció	321 338,3	355 700,0		388 102,1	120,8%	109,1%
Újság, szakkönyv	72 942,2	77 490,0		75 472,7	103,5%	97,4%
Reprezentáció	32 227,9	49 328,8		45 752,7	142,0%	92,8%
Konferenciák	55 636,2	71 992,9		52 433,4	94,2%	72,8%
Küldetési költségek	196 575,1	196 117,0		174 891,6	89,0%	89,2%
Külképviseletek	623,6	0,0		0,0		
Egyéb vegyes költségek	89 737,3	59 049,0		66 806,9	74,4%	113,1%
5. Egyéb költségek összesen	991 024,7	1 058 296,6		990 265,2	99,9%	93,6%
6. Átvezetések összesen	-45 394,6	0,0		-22 958,3	50,6%	
7. Költségek összesen	14 794 104,3	16 102 058,5		14 576 264,5	98,5%	90,5%
8. Tartalék		241 530,9				
9. Költségek főösszege	14 794 104,3	16 343 589,3		14 576 264,5	98,5%	89,2%

A fenti adatok az MNB számviteli nyilvántartásaival megegyeznek.

Budapest, 2008. február 5.

Kész

Arnold
Dr. Csentericsné
Arnold Zsuzsanna

MAGYAR HÍRLELTETI BANK

002

Bér- és jövedelem alakulása

Összes munkavállaló

Elnök, Alnölkök, Ügyvezető igazgató és Monetaszervezők nélküli

Jövedelemcsoport	2006. tény			2007. terv			2007. tény			Változás % - a 2007./2006. tény			Teljesítés 2007. tény/terv		
	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB
BÉR	1 076 654	3 068 178	4 144 832	1 092 128	3 257 301	4 349 429	922 529	3 031 023	4 023 551	92,2	98,8	90,9	90,9	93,1	93,1
JUTALOM	430 830	387 389	818 219	429 274	430 675	879 237	338 226	388 409	726 938	78,6	100,3	78,9	78,9	90,2	0,0
VEGKIÉRTÉKES	0	10 925	18 925	132 237	60 376	30 145	222 778	144 926	4 688	149 614	42,9	69,5	7,8	7,8	0,0
EGYÉB BÉR	16 858	244 825	261 683	8 530	51 481	28 080	88 091	146 916	317 046	811,5	69,5	317 046	317 046	330,5	0,0
Összesen	1 524 342	3 711 317	5 235 659	1 662 189	3 799 834	5 593 535	1 622 039	3 594 248	5 217 147	106,5	96,8	97,6	97,6	94,6	0,0

E Ft

Elnök, Alnölkök, Ügyvezető igazgató és Monetaszervezők nélküli

Jövedelemcsoport	2006. tény			2007. terv			2007. tény			Változás % - a 2007./2006. tény			Teljesítés 2007. tény/terv		
	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB
BÉR	728 106	3 068 178	4 144 832	721 977	3 257 301	4 349 429	611 902	3 031 023	3 648 924	84,0	98,8	85,6	85,6	93,1	0,0
JUTALOM	253 493	387 389	818 219	241 999	430 675	879 237	159 456	388 409	847 868	62,9	100,3	65,9	65,9	90,2	0,0
VEGKIÉRTÉKES	0	10 925	18 925	0	60 376	30 145	90 521	4 688	11 007	42,9	69,5	7,8	7,8	0,0	0,0
EGYÉB BÉR	16 858	244 825	261 683	0	51 481	28 080	146 918	170 128	317 046	871,5	69,5	317 046	317 046	330,5	0,0
Összesen	998 457	3 711 317	5 235 659	963 975	3 799 834	5 593 535	930 595	3 594 248	4 524 843	93,2	96,8	96,6	96,6	94,6	0,0

ÁTLAGOS ALLOMÁNYI LÉTSZÁM/FO

Átlagos állományi létszám/fo	2006. tény			2007. terv			2007. tény			Változás % - a 2007./2006. tény			Teljesítés 2007. tény/terv		
	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB	VEZETŐ	BEOSZTOTT	EGYÉB
ÁTLAGOS ALLOMÁNYI LÉTSZÁM/FO (Elnök, Alnölkök, Ügyvezető igazgató és Monetaszervezők nélküli)	58,51	714,37	0,00	772,88	56,17	718,92	715,08	664,10	0,00	714,82	92,96	92,96	90,31	92,37	0,0
ÁTLAGBÉR	18 401	4 295	5 363	19 444	4 531	5 612	19 567	4 564	5 629	106,3	106,3	100,6	87,49	92,37	0,0
ÁTLAGJÖVEDELEM	26 053	5 195	6 774	29 594	5 285	5 222	16 342	4 564	5 199	102,1	106,3	97,7	100,7	100,7	0,0
ÁTLAGJÖVEDELEM (Elnök, Alnölkök, Ügyvezető igazgató és Monetaszervezők nélküli)	21 939	5 195	6 198	22 331	5 285	6 316	24 612	5 412	6 447	112,2	104,2	102,4	102,4	102,4	0,0
BETEGSZABADSÁG	1 128	50 552	57 080	3 398	59 149	62 547	6 987	39 301	46 289	98,0	77,7	205,6	66,4	99,8	0,0
MEGBÍZÁSI DÍJ		750	86 003	83 004	803	83 004	83 006	801	80 527	81 328	106,8	94,5	94,5	99,8	0,0

BÉR: foglalkoztatottak alapbére és pótléka

JUTALOM: foglalkoztatottak teljesítmény bónusza, ekközi elismeréshez kapcsolódó jutalmak, bankszolgálati jutalom

VEGKIÉRTÉKES: KSZ-ben rögzített mérőszámok megfigyelésének céljából kiadott, azaz a feltételezéssel, hogy a munkaviszonyok megszüntetésére a munkáltatói rendes felmondása érvényes szabályok alapján kerül sor.

EGYÉB BÉR: foglalkoztatottak felmentési illetménye (2007. é-ben számos esetben közös megegyezéssel szüntek meg munkaviszonyuk, melyek az elszámolás során átcsoportosulást eredményeztek a végkielégítés és a felmentési illetmény között.)

BETEGSZABADSÁG: a betegség első 15 napjára az állagkereset 75%-ka

MEGBÍZÁSI DÍJ: Munkavégzése irányuló egyéb jogviszony elszámolása (pl. Felügyelő Bizottság díjazása; Üzemi Tanács elnökségének díjazása; egyéb megbízási díjak)

Megjegyzések:

2007-ben a Jegybanktörvény változása következtében I. Alnölkői stílusú megszűnt az MNB-ben, viszont I. Ügyvezetői igazgatói pozíció létesült. Ezen túlnyomórészt 2007-ben működésfeljesztési intézkedések következtében az MNB szervezetet ismételté vált, az igazgatói vezetési szint megszűntetésére került. Ennek következményeként a vezetők ki nem vett szabadságai kifizetésre kerültek (35 MFT). A szabadságmegváltás nélküli betöltés megkezdése 2006-tól 2007-ig 3,3 %.

A vezetői átlagjövedelem nagyobb mértékű emelkedését az Elnök, Alnölkök és igazgatók felmentési, végkielégítési költségei eredményezik.

A fenti adatok az MNB számviteli nyilvántartásával megegyeznek.

Budapest, 2008. január 16.

[Handwritten signature]

MEGBÍZOTT
Emléki Lőrincz
tervezési helyettes vezető

051

Az MNB közbeszerzési eljárásainak státusza évenként 2004-2007.

Eljárás státusza	Megnevezés	Év				Összesen
		2004.	2005.	2006.	2007.	
Előkészítés előtt	Eljárás darabszáma				6	
	Nettó előirányzat				143 677	
Előkészítés alatt (BB)	Nyertes ajánlat nettó értéke				20	
	Eljárás darabszáma				1 255 279	
Hirdetmény KE lektorálás alatt	Nettó előirányzat				1	
	Nyertes ajánlat nettó értéke				67 000	
Részvételi jelentkezési szakasz	Eljárás darabszáma					
	Nettó előirányzat					
Ajánlattételi szakasz	Nyertes ajánlat nettó értéke					
	Eljárás darabszáma				3	
Tervezési visszavonva	Nettó előirányzat					
	Nyertes ajánlat nettó értéke				155 019	
Részvételi jelentkezések értékelése	Eljárás darabszáma	40 000	132 000	120 000		
	Nettó előirányzat					
Ajánlatok értékelése	Nyertes ajánlat nettó értéke					
	Eljárás darabszáma				3	
Eredménytelen eljárás	Nettó előirányzat					
	Nyertes ajánlat nettó értéke				126 083	
Szerződéskötés előtt	Eljárás darabszáma	2	10	17	3	
	Nettó előirányzat					
Eljárás lezárult, teljesítés	Nyertes ajánlat nettó értéke	344 200	218 194	757 407	87 040	
	Eljárás darabszáma					
Teljesítés megtörtént	Nettó előirányzat					
	Nyertes ajánlat nettó értéke					
Eljárások darabszáma	Eljárás darabszáma	16	57	70	46	
	Nettó előirányzat					
Nettó előirányzat összesen	Nyertes ajánlat nettó értéke	1 739 898	4 120 936	3 393 790	2 232 218	
	Eljárás darabszáma	1 362 761	6 418 793	3 483 183	2 308 656	
Nyertes ajánlat nettó értéke összesen	Nettó előirányzat	37	63	21	1	
	Nyertes ajánlat nettó értéke	423 407	904 328	373 920	980	
A fenti adatok az MNB nyilvántartásaival megegyeznek. Budapest, 2007. december 31.	Eljárás darabszáma	281 171	768 978	385 689	949	
	Nettó előirányzat	56	132	110	92	
Összesen	Nyertes ajánlat nettó értéke	2 547 505	5 375 458	4 668 450	4 338 444	
	Eljárás darabszáma	1 643 932	7 187 771	3 868 873	2 525 715	

Handwritten signature
Székely Attila
Központi beszerzés vezetője

Handwritten signature
dr. Hajdinák Péter
közbeszerzési szakreferens II.

MAGYAR NEMZETI BANK
001


A banküzemi bevételek és ráfordítások alakulása

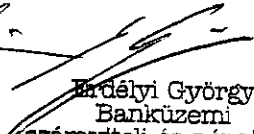
E Ft

Megnevezés	2006. évi tény	2007. évi tény	Index % 2007./2006.
Exportértékesítés árbevétele	2 803	19 743	704%
Befektetés értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0	-
Eszköz- és készletértékesítés bevétele	49 429	77 451	157%
Közvetített szolgáltatás bevétele	52 657	40 544	77%
Kiszámlázott szolgáltatások bevétele	49 891	26 780	54%
Egyéb bevételek	153 539	108 833	71%
Rendkívüli bevételek	11 185	1 675	15%
Banküzem bevételei összesen	319 504	275 026	86%
Anyagjellegű ráfordítások	4 025 049	3 969 212	99%
Személyi jellegű ráfordítások	8 562 432	8 464 130	99%
Értéksökkenési leírás	2 402 646	2 306 931	96%
Eszközök aktivált értéke	0	0	-
Egyéb tevékenység önköltségének átvezetése	-196 022	-164 009	84%
Banküzem működési költségei összesen	14 794 105	14 576 264	99%
Befektetés értékesítésének árfolyamvesztesége	0	0	-
Eszközök és készletek miatti ráfordítások	90 485	96 864	107%
Kiszámlázott szolgáltatások ráfordításai	45 395	22 958	51%
Eredményt terhelő adók	990	1 318	133%
Térítés nélkül átadott eszközök	0	0	-
Egyéb ráfordítások	2	2	100%
Banküzem működési ráfordításai összesen	136 872	121 142	89%
Banküzem működési költségei és ráfordításai mindösszesen	14 930 977	14 697 406	98%

A fenti adatok az MNB számviteli nyilvántartásaival megegyeznek.

Budapest, 2008. február 6.


Horkai Katalin
Bankügyleti
számviteli vezető


Erdélyi György
Banküzemi
számviteli és pénzügyi
vezető

MAGYAR NEMZETI BANK
001

Az eszközmozgás alakulása

Eszközcsoport	Bruttó érték alakulása										Értékcsökkenés részletezése				Nettó érték alakulása				
	Nyitó állomány 2006.12.31.	Évközi növekedés		Évközi csökkenés			Záró állomány 2007.12.31. (2+3+4-5-6)	Nyitó állomány 2006.12.31.	Záró állomány 2007.12.31. (11+14-15-16)	Évközi csökkenés az állományból történt kivétel miatt	Nyitó állomány 2006.12.31. (2-10)	Záró állomány 2007.12.31. (17)	Nettó érték változás (19-18)						
		Üzembe-helyezés	Egyéb	Selajt	Eindás	Térítés nélküli eszköz-átadás								Egyéb csökkenés	Tárgyi értékvesztés	Átsorolás miatti növekedés	Átsorolás miatti csökkenés		
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
Immateriális javak	8134	1439		398			1117	8058	6122	1051				398	1150	5625	2012	2433	421
Ingatlanok	7236	449					3	7682	2075	213					1	2287	5161	5395	234
Berendezések	7800	1008	5	253	1	385	41	8133	5953	1076			1	627	39	6364	1847	1769	-78
Bankjegy- és érmegyűjtemény eszközei	211	13						224	0								211	224	13
Tárgyi eszközök összesen	15247	1470	5	253	1	385	44	16039	8028	1289			1	627	40	8651	7219	7388	169
Beruházások	5683	3371					1	9053									5683	9053	3370
Beruházásokra adott előleg																			

A fenti adatok az MNB számviteli nyilvántartásaival megegyeznek.

Budapest, 2008.január 18.

MAGYAR NEMZETI BANK
Horkai Katalin

Horkai Katalin
Bankigazgató
számviteli vezető

[Signature]
Erdélyi György
Banküzemi
számviteli és pénzügyi
vezető

Az MNB elszámolásai a központi költségvetéssel

Megnevezés	E Ft		
	2006. 12. 31.	2007. 12. 31.	Változás
Osztalékfizetés* (a részvényes döntése alapján)	0	N/A	N/A
Az MNB mérleg szerinti eredményéhez fűződő elszámolás**			
Mérleg szerinti eredmény (amennyiben veszteség)	0	-16 581 975	-16 581 975
Eredménytartalék igénybevétele veszteség fedezetére	0	16 581 975	16 581 975
Központi költségvetés térítési kötelezettsége	0	0	0
Kiegyenítési tartalékok			
Forintárfolyam kiegyenlítési tartaléka			
Központi költségvetés térítési kötelezettsége (negatív kiegyenlítési tartalék esetén)***	49 595 195	49 857 406	262 211
Deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartaléka	0	0	0
Központi költségvetés térítési kötelezettsége (negatív kiegyenlítési tartalék esetén)***	-20 600 474	-2 799 014	17 801 460
Központi költségvetés térítési kötelezettsége (negatív kiegyenlítési tartalék esetén)***	20 600 474	2 799 014	-17 801 460
Kincstári egységes számlához kapcsolódó kamatfizetések			
Forintállomány után fizetett kamatok	19 890 959	30 432 743	10 541 784
Devizaállomány után fizetett kamatok	2 543 058	2 893 756	350 698
Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt. számlájához kapcsolódó kamatfizetések			
Forintállomány után fizetett kamatok	6 025 879	700 149	-5 325 731
Devizaállomány után fizetett kamatok	0	0	0
Államadósság Kezelő Központ Zrt. számlájához kapcsolódó kamatfizetések			
Forintállomány után fizetett kamatok	21 657	29 792	8 135
Devizaállomány után fizetett kamatok	11 859	16 588	4 729

*A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 65. § (1)

**A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 65. § (3)

***A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 17. § (4-5)

A fenti adatok az MNB számviteli nyilvántartásaival megegyeznek.

Budapest, 2008. február 06.

MAGYAR NEMZETI BANK
001

Horkai Katalin
Brdélyi György
Banküzemi
vezető
Horkai Katalin
Banküzemi és pénzügyi
Banküzemi
számviteli vezető
számviteli vezető

