

Fókuszpontok a pénztárak felügyelésében és a vizsgálatok során

Szűcs József

főosztályvezető

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete



A környezet

- **A fókuszpontokat meghatározó tényezők**
 - **mélység és terjedelem (mit)**
 - **hatásbesorolás**
 - **módszertan (hogyan)**
 - **Helyszíni felügyelés**
 - **Helyszínen kívüli felügyelés**
 - **jogszabályi környezet (Psztv. 54. §) (miért)**
 - **könyvvizsgálói interjúk**
 - **fogyasztóvédelem**

Fókuszpontok - Pénztárirányítás

- **Közgyűlések működése**
 - tartalmi és formai kérdések összhangja
 - összehívása, megtartása, dokumentálása
 - Felügyelet tájékoztatása
- **Kontrollok, összeférhetlenségi szabályok**
 - vezetői, folyamatba épített ellenőrzés, (IT tevékenysége)
 - ügyvezetés kontrollja
 - EB működése
 - szponzor intézmény kontrollja
 - jogszabályi összeférhetlenség – prudenciális szempontok szerinti összeférhetlenség

Fókuszpontok - Pénztárirányítás

- **Transzferek**

- **kitől és miért kap ilyen a pénztár**

- **adomány, támogatás célja**

- **jövedelemtranszfer**

- **az igénybe vett szolgáltatások során ár – érték arány figyelembe vétele**
 - **működéssel kapcsolatos szolgáltatásokért fizetett díjak,**
 - **transzparencia**
 - **tagok érdekeinek szem előtt tartása**

Fókuszpontok - Pénztárirányítás

- **Stratégia – tervezés**
 - pénzügyi tervek, (vagyon, létszám, hozam) mennyiségi kritériumok,
 - minőségi szempontok, mi a megcélzott szint, színvonal
- **piaci pozíció**
 - trendek, tendenciák
 - a változások hatásai, várható következményei

Fókuszpontok - Pénztárirányítás

- **Belső kontrollrendszer – kockázatkezelés kockázatfelmérés - visszamérés**
 - **van-e ilyen, mik a kockázatok és azok milyen mértékűek, hogyan kezelik...**
 - **mire terjed ki (pl.)**
 - tagdíjak feldolgozási folyamata
 - nem fizető tagok száma, hatások kezelése
 - befektetés – likviditás a szolgáltatási tevékenységben (fed. tartalék)
 - működési tevékenység likviditása
 - pénztár által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatok (pl.: jogosulatlan szolg., kifiz. határidők)

Fókuszpontok - Pénztárirányítás

- **Belső ellenőrzés (EB által, vagy belső ellenőr által)**
- **A Felügyelet szempontjából kontrollpont**
- **Mit várunk el a belső ellenőrzéstől**
 - éves beszámoló – pénzügy terv (jogszab. köt.)
 - működési tev. kapcsolatos szerződések telj. vizsgálata
 - likviditáskezelés, kötelezettségvállalások
 - adatszolgáltatások,
 - tagi elszámolások, befektetések,
 - könyvvizsgáló, Felügyelet megállapításai
 - utóellenőrzések
 - megállapítások hasznosulása

Piaci megjelenés - Szolgáltatások

- **Egészség és önszegélyező pénztári szolgáltatások (Öpt. szerint)**
 - **megfelel-e a jogszabályoknak**
 - **megfelel-e a pénztári szabályzatoknak**
 - **jogosulatlan szolgáltatások**
 - **2011-2012. évi jogszabályi változások**
 - **szolgáltatási limitek**
 - **tagokkal kapcsolatos elszámolások (átlépés, kilépés, elhalálozás, stb...)**
 - **pénztári innovációk**

Piaci megjelenés - tagszervezés

- **Marketing eszközök információtartalma korrektsége**
- **Tagszervezés**
 - **milyen elvárások fogalmazódnak meg a tagszervezőkkel szemben (mennyiségi, minőségi)**
 - **tagszervezők képzése, oktatása, a változások követése**
 - **tagszervezők ellenőrzése, számonkérése (minőség)**
 - **tag – tagszervező kapcsolat**
 - **tagmegtartás**

Piaci megjelenés

- **tagok tájékoztatása**
 - egyéni számlaértesítő tartalma, formája
 - jogosulatlan szolgáltatások, tagi lekötés
 - tagi tájékoztatás, minősége, mennyisége
 - elektronikus csatornák
- **panaszügyek**
- **pénzmosás – azonosítás – szolgáltatás
kifiz.**

Befektetési kockázatok

- **limitek betartása (100 millió alatti vagyon)**
- **jövedelmezőség – likviditás – tagi érdek**
- **közvetett – közvetlen költségek**
- **csoportkapcsolatok**
 - **szolgáltatók – szolgáltatások,**
 - **csoportbefektetések**
- **befektetési politika**
 - **mint a jogszabály, valós alternatívák,**
 - **számonkérés, kontroll**

Támogató tevékenységek

- **Adatszolgáltatás**
 - határidőben küldik-e
 - alátámasztott-e (főkönyvi kivonat, bizonylatok)
 - adatszolgáltatások ellenőrzése ...
- **Számviteli és nem számviteli nyilvántartások**
 - analitikus és főkönyvi rendszer kapcsolata, háttér megértése a sikeres ellenőrzés titka
 - kötelező egyezőségek és azok folyamatos ellenőrzése
 - függő tételek alakulása, tisztázása

Köszönöm megtisztelő figyelmüket