



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Ellenőrzési tapasztalatok

tartalom és forma egysége

Szűcs József
főosztályvezető

2013. Április 17.

Pénztárirányítás

- Küldötti – pótküldött rendszer működése,
- IT – EB EGYÜTT ↔ KÜLÖN??
- EB tevékenysége és annak dokumentálása
 - Ellenőrzési terv alapja a jogszabályban rögzítve + pénztári specialitások
 - Végrehajtása, (**ne csak formalitás legyen**, saját munka vagy belső ellenőr által elvégezve)
 - Beküldés a közgyűlési anyaghoz csatolva



Piaci megjelenés

- Tagsági jogviszony létrehozása, megszüntetése
 - nem határidőben számoltak el
- Elszámolási dokumentumok konzisztenciája
 - beérkezés napja,
 - fordulónap, elszámolási nap,
 - kifizetés napja, stb...),
 - egyéni számlán nem jelenik meg az adat,
- Folyamatba épített ellenőrzés hiánya, hibája
- VAN FELELŐS?



Piaci megjelenés

- Hangsúlyeltolódás a felügyelésben
 - Pénzügyi tervek és azok tartalma –
ÁTGONDOLTABB TERVEZÉS ...
HÁTTÉRSZÁMÍTÁSOK
 - A pénztári döntéseket, pl.: nyilvántartás átvétele,
vagyonkezelő váltás, informatikai szolgáltató
váltás, irodabérlet nem előzik meg gazdaságossági
számítások – PEDIG KELLENE



Piaci megjelenés

- Negatív egyenlegű egyéni számlák, inkonzisztens számlák
- Más pénztárba átlépő tagok
 - tőke – hozam bontás
 - tagi kölcsön,
 - tagi lekötés,
 - befizetések
 - 2007. december 31-ét követő befizetéseiről értéknaposan **NEM** éves bontásban
- NAV



Piaci megjelenés

- Egyéni számlaértéstit kiküldése
- Tagdíjak tartalékok közötti megosztása
- Fogasztóvédelmi problémák (nem megfelelő tájékoztatás)
- Pénzmosás megelőzése
 - Belépés, befizetés,
 - Kilépés, kifizetés,
 - 3,6 m Ft kérdése,



Pénzügyi és működési kockázatok

- A pénztári és a letétkezelői ép. besorolás (a pénztár a vagyonkezelőhöz igazodik),
- Vagyonkezelési szerződések nincsenek aktualizálva, nem felelnek meg a gyakorlatnak
- Kollektív befektetési értékpapírok – közvetett-közvetlen befektetési költségek egymással összhangban legyenek
 - Vagyonkezelő dönt a pénztár mint **MEGRENDELŐ**
 - Pénztár kérjen indoklást, hogy miért így fektetett be,
 - Indokolt kell, hogy legyen... → számítások



Pénzügyi és működési kockázatok

- Diverzifikáció a befektetési eszközökben
- Pénztári betétlekötés



Pénzügyi és működési kockázatok

- Meglepő hibák a számviteli területen
 - Tartalékok és az azok eszközfedezetét képező eszközök egyezősége nem állt fenn,
 - Költségmegosztás ágazatok között,
 - Költségmegosztás tartalékok között,
- informatika
 - Az informatikai szabályzatok nem kerülnek két évente felülvizsgálatra,
 - Hardver, szoftvernyilvántartás nincs, vagy nem aktualizált,
 - Üzletmenet folytonossági terv és Katasztrófa elhárítási terv, visszatöltések és azok tesztelése,



Pénzügyi és működési kockázatok

- Egészség és önsegélyező pénztári szolg.
 - rendszerhiba nem volt,
 - jogosulatlan szolgáltatások,
 - téves könyvelések, stb...
- Szolgáltatás kifizetés
 - nincs elég fedezet,
 - már nem tag a tag.



Helyszínen kívüli felügyelés

- Működési likviditás,
- Negyedéves hozamráta és a referencia hozam eltérése,
- Limitsértések (aktív – vagy passzív),
- Éves beszámoló – közzététel
- Kiegészítő melléklet és annak adattartalma



Köszönöm a figyelmet!

