



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Pénztári függetlenség

Dr. Váczi Imre ügyvezetőigazgató-helyettes

Felügyeleti igazgatóság

Budapest, 2013. április 17.

Gazdasági társaságok a pénztárak életében

- Pénzügyi csoportok vs. pénzügyi csoportok háttere nélküli pénztárak kérdése
 - a tag érdeke az első
- Pénztár által tulajdonolt vállalkozás
 - szolgáltatás minősége
 - profitorientáltság kérdése
 - tartalékok közötti (közvetett) átcsoportosítás (?)



Pénztárak működése

- Fedezeti pénzeszközök működési pénzeszközökké alakítása „nem kívánatos jelenség”
 - Vagyonkezelés/betét/stb. elért kisebb „nyereség” cserébe működési támogatásért
- Új belépők vs. már megszerzett tagok
 - Egyik se élvezzen előnyt a másik hátrányára!
 - Transzparencia, összehasonlíthatóság → a szürke megoldások kerülendők



Alapkezelő/befektetési alap vs. pénztárak

- A befektetési alapkezelő/befektetési alap érdekei befektetési alap indításakor prioritást élveznek a befektetők, a pénztárak érdekeivel szemben
 - ➔ biztos, hogy ez a tag érdeke?
- Szolgáltató váltás
 - ➔ indokoltsága terén a gazdaságossági számítás elvárt!
- Közvetett befektetések indokoltsága ➔ a vizsgálatainkban kötelező pontként szerepel
 - Mnyp: cca. 5 milliárd Ft
 - Önyp: cca. 0,5 milliárd Ft (eddig)



Felelősségi és egyéb kérdések

- A vezetők fokozott felelőssége
 - A „tulajdonos” hiánya
- Bankfiókokban/biztosítói kirendeltségen átvett tagi iratok ➔ a PÉNZTÁR FELEL érte, beleértve a határidők betartását is
- Pénztári tagszervező ➔ PÉNZTÁR FELEL érte
- Szolgáltatások versenyeztetése
- VPR szabályzat
 - felügyeleti ajánlás készül
 - jól használják a VPR rendszert a PÉNZTÁRAK ?



Köszönöm a figyelmet!

