**4. SZÁMÚ MELLÉKLET**

A szakmai minősítő vizsga szabályzathoz

**A PÉNZTÁRI SZAKMAI MINŐSÍTŐ VIZSGA TARTALMI követelményei**

# A pénztári könyvvizsgálat sajátosságai

* Az ügyfél elfogadás vagy meghosszabbítás specialitásai a pénztári minősítéshez kötött gazdálkodók esetén
* A megbízás elfogadás specialitásai a pénztári minősítéshez kötött gazdálkodók esetén
* A pénztárakkal kötött könyvvizsgálati szerződés sajátosságai
* A pénztárak számára kiállított elfogadó nyilatkozat sajátosságai
* A lényegességi küszöb meghatározása a pénztárak esetén (vetítési alap és a mérték specialitásai)
* A könyvvizsgálati munkaprogram kialakításának sajátosságai a pénztárak esetén
* Belső minőségellenőr kijelölése, az ellenőr szerepe és munka a belső minőségellenőrrel
* A könyvvizsgálati eljárások eltérései a pénztárak könyvvizsgálata esetén
* Új könyvvizsgálat esetén a nyitóegyenlegek vizsgálata
* Az egyenleg megerősítések módszertana és gyakorlata
* Hozamfelosztás módszertana és gyakorlata
* A visszaélések felderítésével kapcsolatos eljárások kiemelt jelentősége
* Szakértők bevonása a könyvvizsgálatba: informatikai, értékelési, jogi, csalás kivizsgáló, adó, aktuárius szakértők
* A letétkezelővel történő egyeztetés speciális eljárásai
* A vagyonkezelővel történő egyeztetés speciális eljárásai
* Az informatikai rendszerek könyvvizsgálatának módszertana
* Folyamat felmérések és a kontroll környezet megbízhatóságának vizsgálata és ennek hatása a részletes tesztelésre
* A befektetési állomány (értékpapírok, likvid befektetések, befektetések) vizsgálata
* az értékvesztés/értékelési különbözet és céltartalék értékelésének vizsgálata
* Speciális tartalékok (pénztári tartalékok, pénztári céltartalékok) vizsgálata teljesség és értékelés szempontjából
* Könyvvizsgálati bizonyítékokon (vezetés vagy a vezetés szakértője által készített információ) elvégzendő könyvvizsgálati eljárások
* Konszolidált beszámoló esetén a komponens könyvvizsgálókkal való kommunikáció és a konszolidációs lépések könyvvizsgálata
* Kapcsolt felek vizsgálata
* A vállalkozás folytatása elvének vizsgálata
* Fordulónap utáni események vizsgálata
* A pénztári tervek vizsgálatának specialitásai (időzítés, elvégzendő munka, alkalmazandó könyvvizsgálati standard)
* Jelentéskészítés és az azt megalapozó könyvvizsgálati munka a pénztáraknál (éves beszámolóról kiadott jelentés, a pénztári tervekről kiadott jelentés)
* Kommunikáció a felügyeleti hatósággal (MNB) – titoktartás szabályozása, rendszeresség, speciális esetek

# Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak működési szabályai

* Működési alapelvek
* A pénztár alapítása
* A pénztárak típusai és tevékenységük
* A tagsági viszony
* Az alapszabály
* A pénztár szervezete
* A közgyűlés feladata és hatásköre
* Az igazgatótanács feladata és hatásköre
* Az ellenőrző bizottság feladata és hatásköre
* Az ügyvezető feladata és hatásköre
* A pénztárak gazdálkodása
* A pénztár pénzügyi terve
* A pénztár üzemviteli és beszámolási szabályai
* Informatikai rendszer védelme
* Kiszervezés
* Az átalakulás közös szabályai
* A pénztárak egyesülése
* A pénztárak szétválása
* Ágazatok vegyes pénztárrá alakulása, szétválása
* A pénztárak megszűnése
* A kiegészítő nyugdíjpénztárra vonatkozó szabályok
* A pénztártagok által választható befektetési portfólió
* Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszer
* A kiegészítő önsegélyező pénztárra vonatkozó szabályok
* Az önsegélyező pénztárak által nyújtható kiegészítő önsegélyező szolgáltatások köre
* Az önsegélyező pénztárak által nyújtható életmódjavító önsegélyező szolgáltatások köre
* Az önsegélyező pénztárak által nyújtható szolgáltatások igénybevétele
* A kiegészítő egészségpénztárra vonatkozó szabályok
* Az egészségpénztárak által nyújtható kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások köre
* Az egészségpénztárak által nyújtható életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások köre
* Tevékenységi engedély

# A magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítése

* Beszámolási kötelezettség
* Üzleti év
* Könyvvezetési kötelezettség
* A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok
* A mérleg tagolása, tételeinek tartalma
* Az eszközök értékcsökkenése
* A mérlegtételek értékelése
* A mérlegtételek alátámasztása leltárral
* Az eredménykimutatás tagolása
* Az eredménykimutatás tételeinek tartalma
* A pénzügyi teljesítmény alakulása, kimutatás tagolása, tartalma
* A pénztárak egyesülése, szétválása
* Vagyonmérleg, vagyonleltár
* Az átalakuló pénztár vagyonmérleg-tervezete
* Átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérleg-tervezete
* Végleges vagyonmérleg
* Ágazatok vegyes nyugdíjpénztárrá alakulása, ágazatok szétválása
* Sajátos könyvvezetési előírások
* A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel kapcsolatos könyvvezetési előírások
* Határidős ügyletek és repó ügyletek elszámolása
* Értékpapír-kölcsönzés elszámolása
* Kiegészítő melléklet
* Üzleti jelentés
* Könyvvizsgálati kötelezettség
* Közzététel
* Számlakeret, számlarend
* Könyvviteli zárlat
* A mérleg előírt tagolása
* Az eredménykimutatás előírt tagolása
* Cash-flow kimutatás
* Pénztári céltartalékok
* Számlakeret-tükör

# Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettsége

* Beszámolási kötelezettség
* Üzleti év
* Könyvvezetési kötelezettség
* A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok
* A mérleg tagolása, tételeinek tartalma
* Az eszközök értékcsökkenése
* A mérlegtételek értékelése
* A mérlegtételek alátámasztása leltárral
* Az eredménykimutatás tartalma, tagolása
* Az eredménykimutatás tételeinek tartalma
* A pénzügyi teljesítmény alakulása kimutatás tagolása, tartalma
* Portfólió állomány kimutatás
* A pénztárak egyesülése, szétválása
* Vagyonmérleg, vagyonleltár
* Az átalakuló pénztár vagyonmérleg-tervezete
* Átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérleg-tervezete
* Végleges vagyonmérleg
* Ágazatok vegyes nyugdíjpénztárrá alakulása, ágazatok szétválása
* Sajátos könyvvezetési előírások
* Határidős ügyletek és repó ügyletek elszámolása
* Értékpapír-kölcsönzés elszámolása
* Kiegészítő melléklet
* Üzleti jelentés
* Könyvvizsgálati kötelezettség
* Közzététel
* Számlakeret, számlarend
* Könyvviteli zárlat
* A mérleg előírt tagolása
* Az egyesített (összesített) mérleg előírt tagolása
* Az eredménykimutatás előírt tagolása
* Az egyesített (összesített) eredménykimutatás előírt tagolása
* Cashflow kimutatás
* Pénztári céltartalékok
* Számlakeret-tükör

# Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolókészítése

* Beszámolási kötelezettség
* Üzleti év
* Könyvvezetési kötelezettség
* Számviteli alapelvek
* A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok
* A mérleg tagolása, tételeinek tartalma
* A mérlegtételek értékelésének szabályai
* Az eszközök értékcsökkenése
* A mérlegtételek alátámasztása leltárral
* Az eredménykimutatás tartalma, tagolása
* A pénzforgalmi jelentés, a pénztár által finanszírozott szolgáltatások adatait tartalmazó kimutatás tagolása és tartalma
* Portfólió állomány kimutatás
* A pénztárak egyesülése, szétválása
* Vagyonmérleg, vagyonleltár
* Az átalakuló pénztár vagyonmérleg-tervezete
* Átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérleg-tervezete
* Végleges vagyonmérleg
* Kiegészítő melléklet
* Üzleti jelentés
* Könyvvizsgálati kötelezettség
* Közzététel
* Számlakeret
* Számlarend
* Könyvviteli zárlat
* Bizonylati elv és bizonylati fegyelem
* A mérleg előírt tagolása
* Az eredménykimutatás előírt tagolása
* A pénztári alapok alakulása
* Számlakeret-tükör