

Ellenőrzési tapasztalatok

Stefanicsné N. Éva
2011. november 14.



Könyvvizsgálók feladata

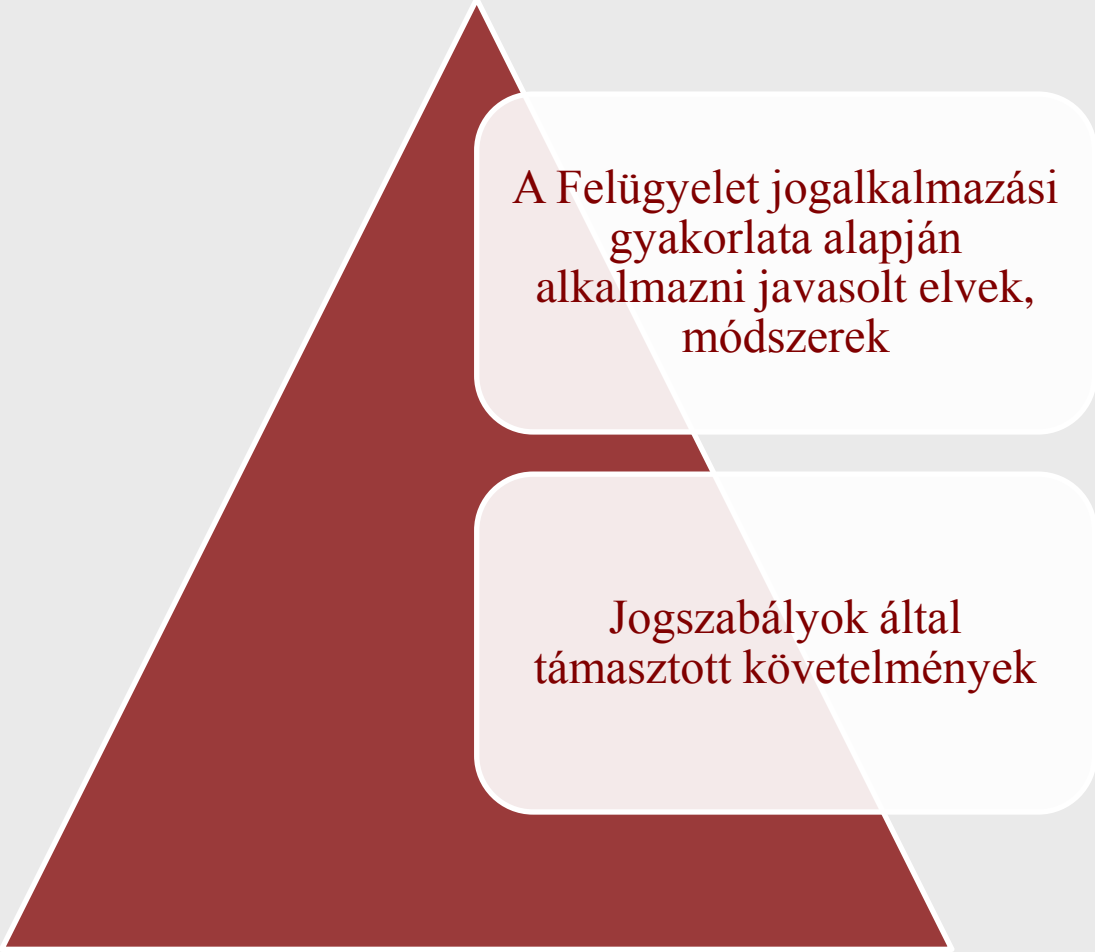


Elsődlegesen a pénztárak közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóját, pénzügyi tervét hitelesítik

Végelszámolások, beolvadások, összeolvadások beszámolóinak auditálása

Megfelelő számviteli politika

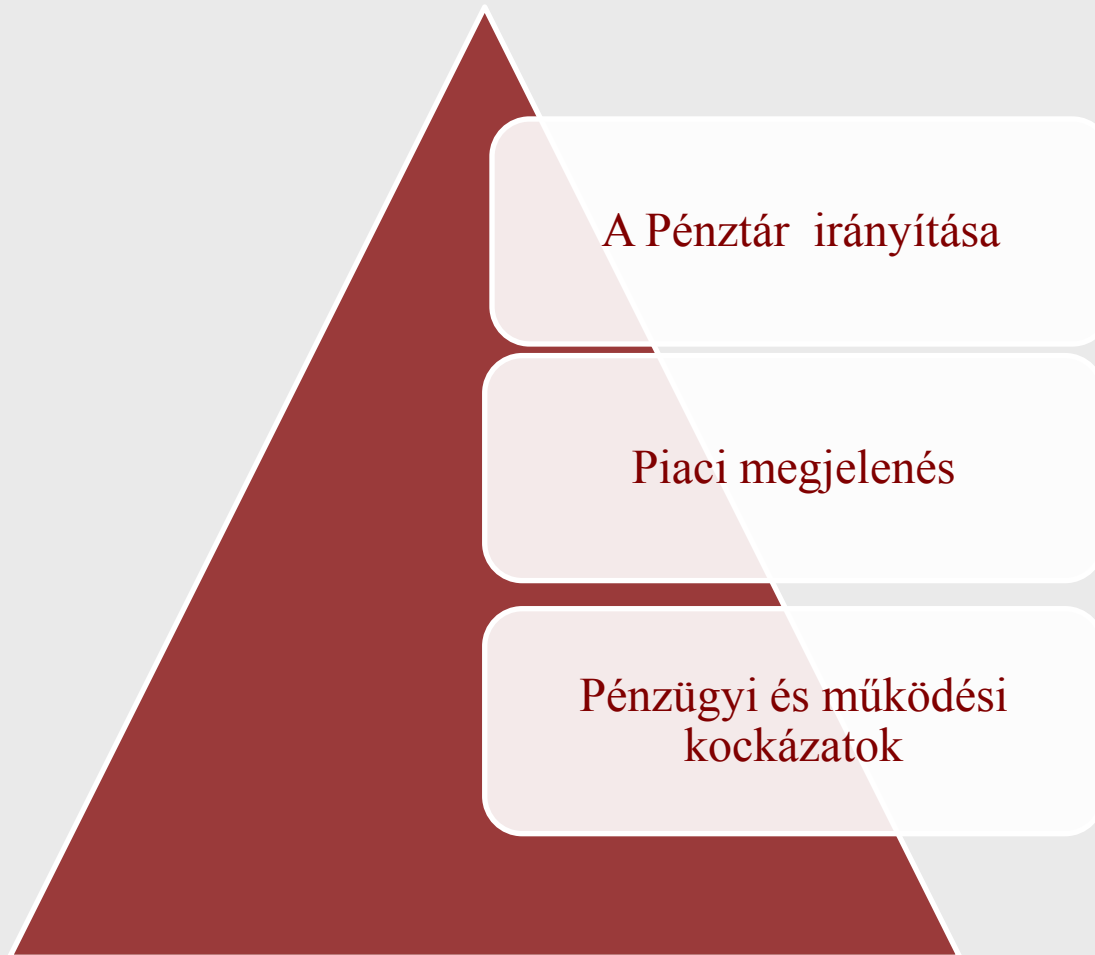
Könyvvizsgálók feladata



A Felügyelet jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elvek, módszerek

Jogsabályok által támasztott követelmények

Az átfogó vizsgálatok tárgya



Vizsgálatok

- Jogszámbályban előírt átfogó ellenőrzések
- 2010-ben magánnyugdíjpénztáraknál, önkéntes nyugdíjpénztáraknál végzett átfogó, cél-, utó- és témavizsgálatok
- 2010-ben egészség-, önszegélyező pénztárak átfogó vizsgálatai
- 2011. évi ellenőrzések



Vizsgálati tapasztalatok

- Tulajdonosi joggyakorlás
- Stratégia
- Belső irányítás
- Belső kontrollrendszer
- Termékek (szolgáltatások, tagsági viszonyukat megszüntető tagokkal kapcsolatos elszámolások)
- Ügyfelek



Vizsgálati tapasztalatok

- Visszaélések kezelése
- Befektetési politika, befektetési ügyletek
- Számviteli rendszer
- Működés likviditása
- Adatszolgáltatás

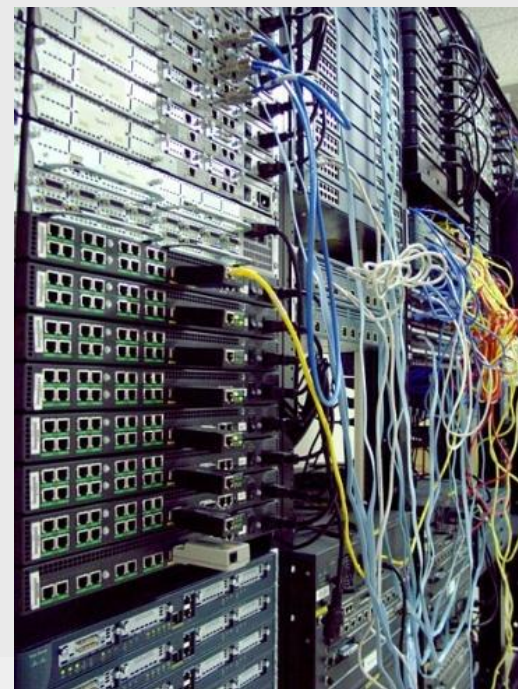


Vizsgálati tapasztalatok

- *Vizsgálati tapasztalatok egyéb területeken:*



- IT
- Pénzmosás megelőzés
- Belső nyilvántartások elégtelensége



Magánnyugdíjpénztárak célvizsgálatai 2011.

- Jogi környezet, a célvizsgálatok céljai, fókuszpontjai
- A három ütemben végzett/végzendő vizsgálatok tapasztalatai
- Kapcsolódó nem helyszíni ellenőrzések (működési likviditás, vagyonátadás)
- A célvizsgálatokkal kapcsolatos felügyeleti intézkedések
- A magánnyugdíjpénztáraknál folyamatban lévő átalakulások, megszűnések



A jogszabályi megfelelésen túl

- Belső szabályzatok
- Felügyeleti módszertanok
(módszertani útmutatók,
vezetői körlevelek, felügyeleti
ajánlások)



Kapcsolattartás a Pénztárakkal

- Konzultációk
- Folyamatos felügyelés



Köszönöm a figyelmet!