

Kovácsné Hegyi Éva,
vezető felügyelő



2018. november 22.

AZ MNB VISSZAJELZÉSEI A PÉNZTÁRAK KÖNYVVIZSGÁLÓI SZÁMÁRA AZ ELLENŐRZÉSEK ÉS A FELÜGYELÉS TAPASZTALATAIRÓL

- Átfogó vizsgálat legalább 5 évente
- Célvizsgálat eseti jelleggel
- Határozat teljesítés ellenőrzése a folyamatos felügyelés keretében helyszínen kívül, vagy a helyszínen átfogó vagy utóvizsgálat keretében
- Folyamatos felügyelés keretében éves beszámolók, pénzügyi tervek, negyedéves jelentések, közgyűlési dokumentumok feldolgozása, intézkedések

Szabályzatok formai és tartalmi hibái

- Aláírások, hatályba lépés dátumának hiánya
- Visszamenőleg kerül hatályba helyezésre
- A szabályzatok módosítása nem követi a jogszabályi változásokat
- Pénztárra jellemző, gyakorlati eljárások nem kerülnek rögzítésre

- Felosztandó és felosztott hozamnál eltérések
- A tagi kölcsön kamata elszámolásának hibái
- A nem fizető tagok hozamából történő levonás hibái
 - nem az alapszabályban szereplő gyakorisággal történik, illetve az üzleti éven belül többféle levonási gyakoriság alkalmazása
 - az adott időszaki hozamnál nagyobb a levont összeg

- Az egyéni számlák záró egyenlege és a fedezeti tartalék közötti egyezőség nem áll fenn
- A tagi analitika és az egyéni számlaértékesítők záró egyenlege között kisebb eltérések vannak
- Eltérés a tartalékok és azok portfóliói között

- Nem minden pénztár rendelkezik a vagyonkezelőtől elkülönült saját értékpapír nyilvántartással
- Értékpapír analitika Excel táblában, még nagy pénztáraknál is
- A működési célú kifizetéseknél nincs teljesítésigazolás
- A beérkező dokumentumok (pl. számlák, szolgáltatási igények) nincsenek érkeztetve

Éves beszámolókkal kapcsolatos vizsgálati tapasztalatok

- Az értékpapír leltár csak értékben készült, mennyiségi leltározás nem történt.
- Az értékpapír leltár nem mérleg soronként készült, az értékpapír leltár adatait csak külön számítással lehetett a mérleg sorokkal egyeztetni.
- Nem készült leltár a mérleg alátámasztására, vagy nem megfelelő formátumban készült.

Éves beszámolókkal, negyedéves adatszolgáltatásokkal kapcsolatos vizsgálati tapasztalatok

- Letétkezelőtől eltérő értékpapír besorolások a pénztár könyveiben.
- A letétkezelői eszközértékelésben nem szerepelnek teljeskörűen az egyes tartalékokhoz rendelt eszközök. Nem tartalmazza pl. a házipénztárt, a tagi kölcsönt, stb.

Éves beszámolókkal, negyedéves adatszolgáltatásokkal kapcsolatos vizsgálati tapasztalatok

- Főkönyvi kivonat és/vagy analitika nem támasztja alá, az analitika és a főkönyvi kivonat adatai nem egyeznek.
- Az egyéni számlák záró egyenlege és a fedezeti tartalék közötti egyezőség nem áll fenn.

Éves beszámolók feldolgozásával kapcsolatos felügyelési tapasztalatok

- A Kiegészítő mellékletről és/vagy az üzleti jelentésről hiányzik az IT elnök aláírása.
- A Kiegészítő melléklet és/vagy az üzleti jelentés kötelező tartalmi elemeinek hiánya.
- Ellentmondások az éves beszámolóban vagy az éves beszámoló és a negyedéves jelentés adatai között.
- Működési likviditási problémák néhány kisebb pénztárnál.

Negyedéves adatszolgáltatások tipikus hibái

- A tartalékok és azok portfóliói nem egyeznek.
- A nyitó és záró értékek nem egyeznek (pl. taglétszám, tartalékok).
- Ellentmondások az egyes táblák között.
 - Pl. egp-önszp-nál, egp, és önszp.-nál ellentmondás a pénztári szolgáltatások adatai között a kiadások és a szolgáltatások részletezését tartalmazó táblák között.

Negyedéves adatszolgáltatások tipikus hibái

Portfólió tábla hibái

- nem kerül feltüntetésre, hogy a lekötött betét melyik pénzügyintézetnél van elhelyezve,
- ISIN kódok hiányoznak,
- az értékpapír konkrét neve hiányzik,
- a hazai értékpapír a külföldi értékpapírok között van kimutatva, vagy fordítva,
- VPR-es pénztárnál nincs kitöltve a portfóliót választó tagok száma rovat

Negyedéves adatszolgáltatások tipikus hibái

A szöveges jelentés nem tartalmaz minden kötelező tartalmi elemet. Hiányzik pl.

- az előző időszakhoz képest bekövetkezett, 10%-ot meghaladó változások magyarázata,
- a fedezeti tartalék állománya és fedezeti alap portfóliója közötti eltérés magyarázata.

Amennyiben a pénztárnak az adott negyedévben nincs szöveges közlendője, akkor a szöveges jelentésben nyilatkoznia kell annak okáról.

A NEM válasz is információ!

Napi jelentések tipikus hibái

- Az ELSZE árfolyamokról nem küld minden munkanapra jelentést a pénztár.
- Az MNB részére megküldött napi jelentésben szereplő árfolyamok nem egyeznek meg a pénztár honlapján közzétett árfolyamokkal. (A hibás árfolyamot javítja a pénztár a honlapján, az MNB részére azonban nem küld módosított jelentést.)

A pénzügyi tervek feldolgozásának tapasztalatai

- Szöveges melléklet kötelező tartalmi elemeinek hiánya.
- Ellentmondások a pénzügyi tervben.
- Számszaki táblák hibás kitöltése.
- Csak papír alapon vagy csak elektronikusan küldte meg a pénztár a pénzügyi terv szöveges mellékletét, és/vagy a könyvvizsgálói jelentést.

A pénzügyi tervek helyszíni vizsgálata

- A pénzügyi tervek visszamérése, végrehajtásuk ellenőrzése az átfogó vizsgálatok során történik.
- Esetenként a működési célú bevételek felültervezettek, a működési célú kiadások pedig alultervezettek.
- Ha a pénzügyi terv adatait jelentősen módosító változások történnek a pénztárnál évközben (pl. beolvadás), a pénzügyi terv módosítása szükséges.



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!