



A pénztárak
könyvvizsgálatának
specialitásai,
aktualitások

Gyakorlati problémák, kérdések
és válaszok

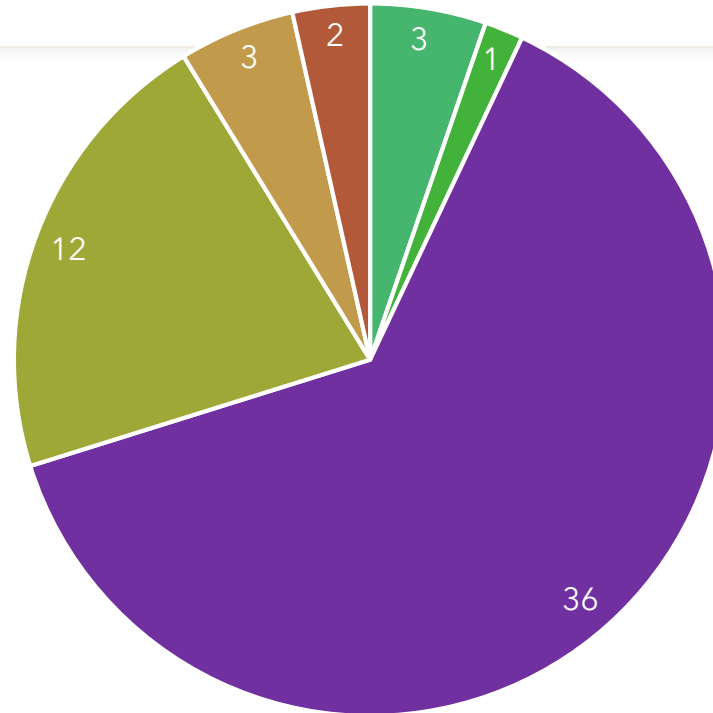
Hatosné Jáborcsik Éva

Bemutató: Jáborcsik és Társa Kft.

- 1995-ös alakulás óta foglalkozunk a pénztári szférával
- Bábolna Nyugdíjpénztár alakulásánál tanácsadás
- Szabályzatok készítése
- Önkéntes nyugdíj, egészség és önszegélyező pénztárak könyvelése
- Könyvvizsgálat

Mekkora most a pénztári szektor?

Összesen 57 pénztár



- Magán nyugdíjpénztár
- Önkéntes nyugdíjpénztár
- Önszegélyező pénztár

- Önkéntes és magán nyugdíjpénztár
- Egészség és önszegélyező pénztár
- Egészégpénztár

Speciális jogszabályok

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.),
- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.),
- az Önkéntes Nyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól” szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendelet,
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet,
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) kormányrendelet,
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XIII.27.) kormányrendelet,
- a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) kormányrendelet,
- a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) kormányrendelet

2020-as jogszabály változások

Öpt. és Mpt.: MNB
felügyeleti díj
változása

Számiteli
kormányrendeletek
módosításai

ÖPT. módosítás, hatályos 2020.01.01-től

Az önsegélyező pénztárak által nyújtható kiegészítő önsegélyező szolgáltatások köre

50/B. § (1) Az önsegélyező pénztár kiegészítő önsegélyező szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújthatja:

➡ a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyeket a pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat. A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások a várandósság ideje alatt a magzat 91 napos korától megszületéséig, a gyermek megszületése, örökbefogadása, valamint a csecsemőgondozási díj, az örökbefogadói díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás folyósítása esetén vehetőek igénybe;

➡ g) nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás, mellyel a ~~közoktatásról~~ köznevelésről szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló, illetve a szakképzésről szóló törvényben meghatározott tanuló, illetve képzésben részt vevő személy számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, ruházat árának valamint a felsőoktatásról szóló törvény 1. számú mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítése biztosítható. A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;

ÖPT. módosítás, hatályos 2020.01.18-tól

Felügyeleti díj

9/A. § (1) A pénztár működési alapja terhére felügyeleti díjat fizet.


(2) A felügyeleti díj a (3)-(5) bekezdés szerint számított alapidj, valamint a (6) bekezdés szerint számított változó díj összege.

➡ (3) Az alapidj az alapidjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószám szorzata. Az alapidjegység ~~ötvenezer~~ **hetvenötezer** forint.

(4) A szorzószám önkéntes nyugdíj-, önszegélyező- és egészségpénztár esetén: kettő.

(5) A (4) bekezdés rendelkezésétől eltérően azon önkéntes nyugdíj-, önszegélyező- és egészségpénztár esetén, melynek fedezeti alapja a tárgyévet megelőző év végén nem haladja meg az 50 millió forintot, a szorzószám 0,5.

➡ (6) A pénztár által fizetendő változó díj éves mértéke a pénztári vagyon piaci értékének 0, ~~25~~ **3** ezreléke.



MPT. módosítás, hatályos 2020.01.18-tól

A felügyeleti díj

116. § (1) A pénztár működési költsége terhére felügyeleti díjat fizet.

(2) A felügyeleti díj a (3)-(4) bekezdés szerint számított alapdíj, valamint az (5) bekezdés szerint számított változó díj összege.

→ (3) Az alapdíj az alapdíjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószám szorzata. Az alapdíjegység ~~ötvenezer~~hetvenötezer forint.

→ (4) A szorzószám magánnyugdíjpénztár esetén: ~~negyven~~kettő.

→ (5) A pénztár által fizetendő változó díj éves mértéke a pénztári vagyon piaci értékének 0,~~25~~3 ezreléke.

Felügyeleti díj változás szektorszinten

Év	fedezeti tartalék magán 2019.09.30	0,3 ezrelék	alapdíj	0,25 ezrelék	alapdíj	összesen	változás
2020.	262 000 000 000	78 600 000	600 000			79 200 000	108%
2019.	262 000 000 000			65 500 000	8 000 000	73 500 000	
eltérés						5 700 000	
Év	fedezeti tartalék önkéntes 2019.09.30	0,3 ezrelék	alapdíj	0,25 ezrelék	alapdíj	összesen	
2020.	1 518 000 000 000	455 400 000	8 100 000			463 500 000	120%
2019.	1 518 000 000 000			379 500 000	5 400 000	384 900 000	
eltérés						78 600 000	
Év						összesen	
2020.						542 700 000	118%
2019.						458 400 000	
eltérés						84 300 000	

Számviteli kormányrendeletek módosításai 2020.01.01-től **kisértékű összeghatár változása 100 ezer Ft-ról 200 ezer Ft-ra**

223/2000. kormányrendelet (önkéntes nyugdíj) 28. § 5)

222/2000. kormányrendelet (magán) 28. § 5)

252/2000. kormányrendelet (egészség és önsegélyező) 27. § 6)

Számviteli kormányrendeletek módosításai 2020.01.01-től

Számlatükör módosítás

223/2000. kormányrendelet (önkéntes nyugdíj) 9. sz. melléklet

222/2000. kormányrendelet (magán) 7. sz. melléklet

252/2000. kormányrendelet (egészség és önsegélyező) 6. sz. melléklet

Önkéntes és magánnyugdíjpénztárak

462. Költségvetési befizetési kötelezettségek

-  4621. ~~Munkaadói járulék~~ Szociális hozzájárulási adó
-  4622. ~~Munkavállalói járulék~~ Munkavállalóktól levont járulékok
-  ~~4623. Egészségügyi hozzájárulás~~
-  4631. ~~Munkaadói járulék~~ Szociális hozzájárulási adó teljesítése
-  4632. ~~Munkavállalói járulék~~ Munkavállalóktól levont járulékok teljesítése
-  ~~4633. Egészségügyi hozzájárulás teljesítése~~

Egészség és önszegélyező pénztárak

- ➔ 463. ~~Társadalombiztosítási kötelezettség~~ Bérjárulékok
- ➔ 4642. ~~Munkaadói járulék~~ Munkavállalóktól levont járulékok befizetési kötelezettség
- ➔ ~~4643. Munkavállalói járulék befizetési kötelezettség~~
- ➔ ~~4644. Egészségügyi hozzájárulás befizetési kötelezettség~~

Szabályozási anomáliák, avagy a könyvvizsgálók visszajelzései az MNB és PM felé...

- Minden könyvvizsgáló választásnál új speciális erkölcsi bizonyítványt kér az MNB
- AVDH hitelesítést nem fogadja el az MNB a könyvvizsgálói jelentéseken, elfogadó nyilatkozatokon
- Teljesítés igazolás a könyvvizsgálói számlákhoz???
- Az MPT. a pénzügyi tervről ellentétes rendelkezéseket tartalmaz (tárgyalás időpontja, tervezési időtáv)
- Beolvadásnál külön szerződés a megszűnő, beolvadó pénztárral...

Tőkepiaci tagozaton belül külön pénztári altagozat?!

PL.:

- Jogszabály tervezetek előzetes véleményezése
- Szabályozási anomáliák jelzése
- Egységes jogértelmezés pl. letétkezelői kimutatások és pénztári analitika összevetése feladat dokumentálása