



**Kovácsné Hegyi Éva**  
vezető felügyelő

# AZ MNB VISSZAJELZÉSEI A PÉNZTÁRAK KÖNYVVIZSGÁLÓI SZÁMÁRA - AZ ELLENŐRZÉSEK ÉS A FELÜGYELÉS TAPASZTALATAI

Magyar Könyvvizsgálói Kamara  
Pénz- és Tőkepiaci Tagozat - Szakmai nap | 2024.11.14.

# I. A PÉNZTÁRI SEKTOR BEMUTATÁSA



Paraméterek/ Pénztári ágazatok	Önkéntes nyugdíj- pénztárak	Egészség- és önsegélyező pénztárak	Magánnyugdíj- pénztárak
Intézmények száma (db)	<b>27</b>	<b>16</b>	<b>2</b>
Taglétszám (ezer fő)	<b>1 069</b>	<b>1 170</b>	<b>50</b>
Fedezeti tartalék (Mrd Ft)	<b>2 142</b>	<b>86</b>	<b>327</b>
Egy tagra jutó átlagos vagyon értéke (eFt/fő)	<b>2 004</b>	<b>74</b>	<b>6 503</b>

2024.09.30-i adatok

## A tagdíj nemfizető tagok aránya magas

- Önkéntes nyugdíjpénztáraknál 49 %
- Egészség- és önszegélyező pénztáraknál 64 %

A **magánnyugdíjpénztári tagok** elkötelezettek, a **tagdíjfizető tagok** hathavi aránya mindkét pénztárnál elérte a 70 %-ot. 2024.09.30-án a tagok 76 %-a tagdíjfizető volt.

*2024.09.30-i adatok*



## Szolgáltatás kifizetések összetétele

- Önkéntes nyugdíjpénztárok - a kifizetések 98 %-a egyösszegű szolgáltatás
- Egészség- és önsegélyező pénztárok
  - Gyógyszertári vásárlás 39 %
  - Kiegészítő magán-egészségügyi ellátás 37 %
  - Gyógyászati segédeszköz vásárlás 14 %
  - Egyéb 10 %

*2023.10.01. – 2024.09.30-i  
adatok alapján átlagosan*





## Könyvvizsgálói szerződésekkel kapcsolatos hiányosságok

Nem tartalmazta a befektetések negyedéves egyeztetésével kapcsolatos feladatokat, még mindig előfordult. (Öpt. 64/A. § (9) bek.)

**Az MNB jó gyakorlatnak tartja és prudenciális szempontból elvárja, hogy a könyvvizsgálókkal kötött szerződésekben az elvégzendő feladataik teljeskörűen rögzítésre kerüljenek, így a jogszabályban előírt feladatok is!**



## Könyvvizsgálói feladatok hiányosságai

- A befektetések egyeztetéséről kiállított könyvvizsgálói jelentések nem tartalmaztak információt a befektetési instrumentumok darabszámának egyezőségére vonatkozóan, ezért nem voltak maradéktalanul összhangban az Öbr. 13. § (6) bekezdése előírásaival.
- A könyvvizsgáló nem dokumentálta az egyeztetések elvégzését, így a vizsgálat során nem volt megállapítható a feladat elvégzése.
- A könyvvizsgáló a letétkezelői nyilvántartásban szereplő befektetési instrumentumok és a pénztár analitikus nyilvántartásában szereplő adatok negyedéves egyeztetését a negyedéves jelentések MNB részére történő beküldését követően végezte el.

## Könyvvizsgálói feladatok hiányosságai

Az MNB prudenciális szempontból elvárja, hogy a negyedéves zárásokat követően mielőbb, még a negyedéves jelentések beküldése előtt megtörténjenek az egyeztetések, hogy még az esetleges hibák kijavítására is elegendő idő álljon rendelkezésre!

**Az egyeztetések elvégzését és annak eredményét dokumentálni kell!**



## Analitikus nyilvántartások hiányosságai

Nem minden pénztár rendelkezik naprakész analitikus nyilvántartással az egyes tartalékok portfólióihoz tartozó eszközökről:

- a bankszámlák és a lekötött betétek napi szinten nem kerültek megosztásra a tartalékok között
- a működési és a likviditási tartalékok portfóliói nem voltak megbontva
- a pénzforgalmi számla csak negyedév végén került megosztásra a 3 tartalék között

**„A pénztárnak olyan naprakész analitikus nyilvántartást kell vezetnie, amelyből munkanaponként egyértelműen megállapítható, hogy az egyes eszközök melyik tartalékhoz tartoznak.”**

(281/2001. Korm. rend. 13. § (4a) bek.,  
268/1997. Korm. rend. 13. § (2) bek.)



## Szabályzatokkal kapcsolatos tapasztalatok

- A szabályzatok módosítása nem követi minden esetben a jogszabályi változásokat.
- A Számviteli politika mellékleteinek - Számlarend, Számlakeret-tükör - módosítására IT döntés/határozat nélkül került sor. A Számviteli politika módosítása a jogszabályok szerint az IT hatáskörébe tartozik, így a mellékletei módosítása is.
- A pénztár gyakorlata és szabályozása nem volt összhangban egymással.
- Ellentmondások a szabályzatok között, és a szabályzatokon belül.



## Számlakeret-tükör és számlarend hibái

- A Számlakeret-tükrök kialakítása és a gyakorlatban használt főkönyvi számlák nem feleltek meg teljeskörűen a jogszabály szerinti számlakeret-tükörnek. A Számlarend sem felelt meg így a jogszabályi előírásoknak.
- Nem tartalmaztak minden, a pénztár által alkalmazott főkönyvi számlaszámot.
- A főkönyvi kivonatban eltérő elnevezéssel szerepeltek egyes főkönyvi számlaszámok.



## Pénzkezelési szabályzattal kapcsolatos hiányosságok, hibák

Nem szabályozta/nem tartalmazta

- az utalványozás rendjét, a teljesítésigazolásra és az utalványozásra vonatkozó összeférhetetlenségi és egyéb szabályokat
- az ellenőrzésre, teljesítésigazolásra, és az utalványozásra jogosult személyeket, valamint ezeknek a személyeknek az aláírás mintáit
- a pénzkezeléssel kapcsolatos jogosultságokban történt változások csak jelentős késedelemmel kerültek átvezetésre a szabályzaton



## Könyvelési jellegű hibák

A pénztár a főkönyvi nyilvántartásában csak a befolyt tagdíjakat írta elő követelésként.

Nem képezte meg negyedéves gyakorisággal a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát, arra csak év végén került sor.

A pénztár a következő mérlegkészítéskor a tagdíjkövetelését hitelezési veszteségként számolta el, a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát pedig ebben az összegben feloldotta. Utólag befolyt tagdíjat pedig e gyakorlatából adódóan nem tartott nyilván.





## A dokumentumok érkeztetésének elmaradása

Rendszeresen visszatérő hiba, hogy a pénztárhoz beérkező dokumentumok nem kerülnek érkeztetésre.

(pl. működéssel kapcsolatos számlák, tagi kifizetési és szolgáltatási igények, stb.)

**„A nyilvántartási és ellenőrzési rendszer akkor megfelelő, ha  
- a számviteli jogszabályokban foglaltakon túlmenően –  
lehetővé teszi a pénztár körültekintő vezetését,  
a pénztár vezetésének a Felügyelet által történő ellenőrzését,  
és segíti a pénztárt abban, hogy eleget tegyen a  
jogszabályok alapján rá háruló kötelezettségeknek.”  
(Öpt. 64. § (6) bekezdése)**

## A működési célú kifizetések vizsgálatának tapasztalatai

- Hiányzott az utalványozó vagy a teljesítést igazoló aláírása a számláról.
- Aláírásminták hiányában nem volt ellenőrizhető, hogy a teljesítésigazolást és az utalványozást az arra jogosult személyek végezték-e.
- A teljesítésigazolást és az utalványozást is egy személy végezte, ami összeférhetetlen.
- A számla előbb kiegyenlítésre került, mint a teljesítés igazolás, utalványozás dátuma volt.



## A működési célú kifizetések vizsgálatának tapasztalatai

- Az üzleti ajándékok kiadásait, a nyereményjátékok szabályzatait, költségvetését nem hagyta jóvá az igazgatótanács.
- A szerződés visszamenőlegesen került hatályba helyezésre, vagy módosításra. A díjazás összege utólag került módosításra.
- A másik fél részéről még nem volt aláírva a szerződés, a pénztár enélkül vette igénybe a szolgáltatást és egyenlítette ki a szolgáltatói számlát.



## Negyedéves adatszolgáltatásokkal kapcsolatos megállapítások

Portfólió állomány tábla hibás kitöltése

- A tartalékonként kimutatott pénzforgalmi számla egyenlegeket nem támasztotta alá a pénztári nyilvántartás és/vagy a letétkezelői eszközértékelés
- Nem a letétkezelői eszközértékelésnek megfelelő eszközkategóriában, vagy értéken kerültek kimutatásra egyes értékpapírok
- Bankszámlaszám tévesen került feltüntetésre
- Nem az értékpapír beazonosítható, az értékpapír kibocsátási tájékoztatója szerinti neve került feltüntetésre a "Tétel neve" oszlopban, hanem az MNB részére nem értelmezhető cella képlet vagy hivatkozás



## Negyedéves adatszolgáltatásokkal kapcsolatos megállapítások

Nem voltak alátámasztottak főkönyvi kivonattal, analitikával minden esetben pl.

- a Taglétszám és a Statisztikai adatok táblákban szereplő taglétszám adatok
- a Pénztári kiadások táblában a különböző jogcímen történt tagi kifizetések, a működési célú kifizetések, a Statisztikai adatok táblában az egyes tartalékok összege
- a fogyasztói panaszügyekre vonatkozóan megadott adatok



## Negyedéves adatszolgáltatásokkal kapcsolatos megállapítások

### A szöveges jelentések hiányosságai

- „Évvégi eseti befizetés” című promóciós játék eredményessége nem került feltüntetésre
- Csoportos egészségbiztosítás szolgáltatást nyújtó egp.-önsp. nem szerepeltette, hogy a pénztárral szerződésben álló biztosító mennyi kifizetést teljesített a csoportos egészségbiztosítás keretein belül a negyedévben



## Negyedéves adatszolgáltatások ellenőrzése során a működési likviditás, tartalékok figyelemmel kísérése

- Az MNB által prudenciális szempontból elvárt, bevétel nélküli működési fedezettség 6 hónap. Ahol a fedezettségi szint ez alatt van, az MNB intézkedési tervet ír elő a pénztár számára.
- Általában már megfelelő a fedezettségi szint a pénztáraknál.



## 2023. évi éves beszámolók feldolgozásával kapcsolatos felügyelési tapasztalatok

- Az összes pénztár éves beszámolója teljes körű hitelesítő könyvvizsgálói záradékkal lett ellátva.
- Kirívó hiba, hiányosság nem merült fel.
- Trendszerű csökkenés figyelhető meg a felügyelői intézkedések számában, mindössze 4 pénztár esetében volt szükség intézkedésre.

### Feltárt hibák

- A kiegészítő melléklet hibája (pl. nem volt összhangban maradéktalanul az éves beszámoló egyes táblázataival adataival)
- A kiegészítő melléklet nem adott magyarázatot az eredménykimutatásban szereplő negatív előjelű kiadási tételre



## Pénzügyi tervekkel kapcsolatos tapasztalatok

- A 2025-2027. évi pénzügyi terveit a pénztárak valamivel kevesebb mint fele fogadta el 2024. május 31-ig, ezekkel kapcsolatban intézkedésre nem volt szükség.
- Az elfogadott pénzügyi tervek a jogszabályi előírásoknak megfelelően 3 éves időtávra lettek összeállítva, a számszaki és a szöveges részek közötti összhang megfelelő.

Előremutató, hogy az éves beszámolók, és a pénzügyi tervek vonatkozásában az előző évben feltárt hibák és hiányosságok az esetek többségében az idei évben nem fordultak elő ismételten az adott pénztáraknál.

**Összességében javulást tapasztaltunk.**

## Pénzügyi tervek az önkéntes nyugdíjpénztáraknál

- A megtakarítás lakáscélú felhasználására vonatkozó jogszabáymódosítási tervezet még nem volt ismert a 2024. október 1-je előtt elfogadott pénzügyi tervek összeállításakor, ami a vagyon növekedésére vonatkozó várakozást felülírja.
- Azok a pénztárak, amelyek még nem fogadták el a pénzügyi terveiket, várhatóan már az ingatlancélú felhasználás hatásával kalkulálva készítik el és fogadják el a pénzügyi terveiket, de a már elfogadott pénzügyi tervvel rendelkező pénztárak esetében is várható akár már idei átdolgozás, amennyiben tartanak még közgyűlést.



# KÖSZÖNÖM A MEGTISZTELŐ FIGYELMET!

---

[mnb.hu](https://mnb.hu)



*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*