



**MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA
PÉNZ ÉS TŐKEPIACI TAGOZAT**

**PÉNZTÁRI KEREKASZTAL
2024.12.09.**

Lakáscélú felhasználás az
önkéntes nyugdíjpénztáraknál és
más aktuális témák

TÉMÁINK:

Lakáscélú felhasználás szolgáltatás az önkéntes nyugdíjpénztáraknál

Negyedéves könyvvizsgálói egyeztetések a pénztári analitika és a letétkezelői kimutatások között

Tényleges tulajdonosi azonosítás

Öpt. új 74. §.

SZJA. törvény
módosítása az
adómentesség miatt (1.
sz. melléklet 6.9.)

NGM rendelet tervezet
a tagok tájékoztatásáról

281/2001.
kormányrendelet
módosítás tervezet a
Kincstár általi
költségtérítés érdekében

Számviteli szabályok?

Belső pénztári
szabályzatok?

LAKÁSCÉLÚ SZOLGÁLTATÁS SZABÁLYOZÁSA

ÖPT. 74. §

Nem nyugdíjszolgáltatás és nem kell várakozási idő, házastárs, gyermek lakáscélja is bevonható

Hét fajta felhasználási lehetőség 2025. december végéig

2024.09.30-i egyenleget nem haladhatja meg az összeg, ha időközben az egyenleg kevesebb, akkor ezt lehet felhasználni

Először a tőke rész, ebből is a legfrissebb, utána a hozam és értékelési különbözet

Egy naptári év alatt legfeljebb három alkalommal, 60 napos fizetési határidő

Pénztártagok tájékoztatása kétszer: 2024.12.31-ig és 2025.03.31-ig

Új adatszolgáltatás az NGM részére

LAKÁSCÉLOK

Banki lakáscélú- és szabad felhasználású jelzáloghitelek törlesztése, előtörlesztése és végtörlesztése

Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztése, előtörlesztése és végtörlesztése

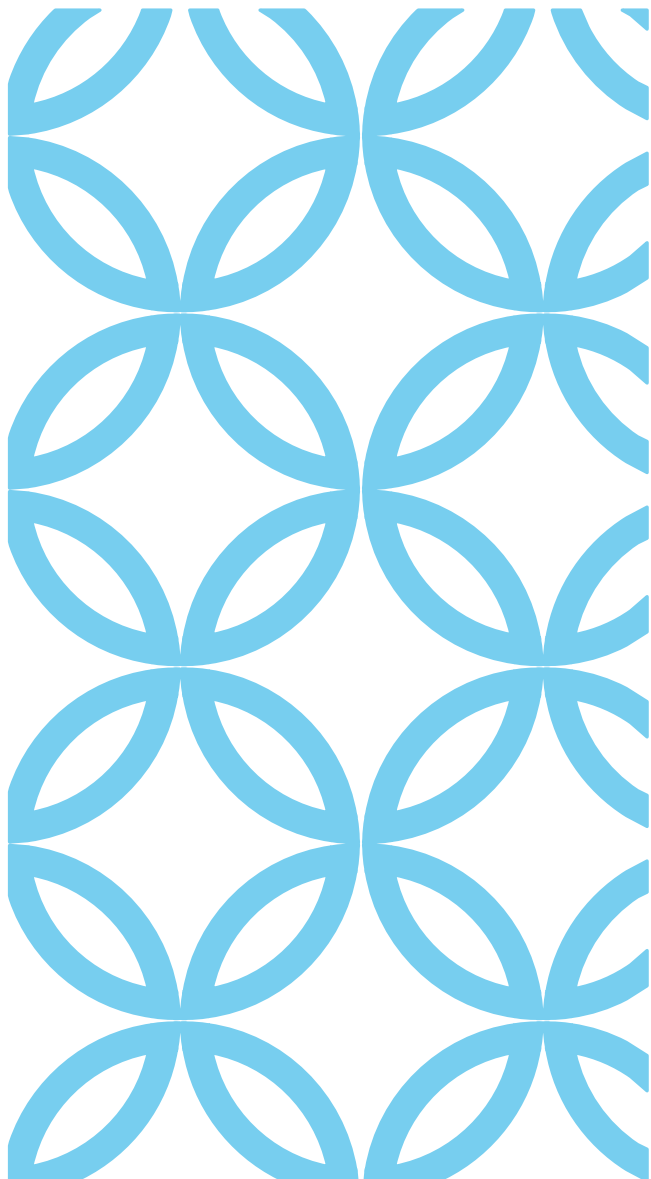
Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása

Otthonfelújítás, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építése, korszerűsítése, felújítása, bővítése (tételes lista)

Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása

Magyarországon lévő lakás és lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlása

Otthonépítés, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építése (tételes lista)



2024. OKTÓBER 30. 16:00

Ahhoz, hogy a magyar gazdaság 2025-ben 3-6 százalék közötti növekedést érhessen el, a kormány 21 intézkedésből álló, Új Gazdaságpolitikai Akciótervet fogadott el. Ennek egyik pillére a megfizethető lakhatás biztosítása, hiszen az otthonteremtés generációkon átívelően a legfontosabb öngondoskodási kérdés, ami elengedhetetlen a fiatalok boldogulása és a családok jóléte szempontjából.

<https://kormany.hu/hirek/tajekoztato-az-onkentes-nyugdijpenztari-megtakaritas-egyeni-dontesen-alapulo-lakascelu-felhasznalasanak-szabalyairol-frissitve>

**NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM
HONLAPJÁN**

GONDOLATOK A KÖNYVVIZSGÁLATI KOCKÁZATOKRÓL

Új, „testidegen”
terület az önkéntes
nyugdíjpénztáraknál

Vagyoncsökkenés
várható, de mennyi?

Jelentős plusz
működési kiadások
várhatóak. Van elég
működési tartalék
erre?

Rendkívül rövid
felkészülési idő, több
jogszabály még nem
jelent meg

Kis pénztáraknál a
vállalkozás
folytatása is
veszélybe kerülhet

Inaktív tagok
kilépnek?

MIKOR FOGLALKOZZUNK EZEKSEL A KOCKÁZATOKKAL?

2025-2027 évek
pénzügyi tervének
véleményezése
(feltevések, működő
képesség)

Éves beszámolók
vállalkozás
folytatása értékelése

Öpt. 64/A §. (6)
könyvvizsgáló
feladatai: fedezeti
tartalék jelentős
csökkenése várható

2026-2028 évek
pénzügyi tervének
véleményezése (nyitó
adatok, áthúzódó
kifizetések, hatások)

MÉG MINDIG AKTUÁLIS: NEGYEDÉVES EGYEZTETÉSEK

- Feladat jogszabály által meghatározott (határidőt nem tartalmaz)
- MNB prudenciális elvárása jogszabályi előírás nélkül
- **Vizsgálati megállapítok:** „Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy a jövőben **mindenkor követelje meg a könyvvizsgálótól**, hogy a letétkezelői eszközértékelés és a befektetési analitika egyeztetését úgy végezze el, hogy még az esetleges javításokra is elegendő idő álljon rendelkezésre a **negyedéves jelentés MNB részére történő beküldése előtt**, és az egyeztetés megtörténtének időpontját hitelt érdemlően dokumentálja.”
- Pénztári értesítő levél előírása a könyvvizsgáló felé?!

TÉNYLEGES TULAJDONOS AZ ÖNKÉNTES PÉNZTÁRAKNÁL

- ❑ Pmt. 3. § 38. pont f): Tényleges tulajdonosok a vezető tisztségviselők (az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője)
- ❑ Öpt. 19. § (4) alapján: Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai
- ❑ Kamarai Pmt. és Kit. Útmutató (2024.11.04.): Egyértelműsítésre került, hogy amennyiben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja szerinti kiegészítő szabály alapján a vezető tisztségviselő, akkor a szolgáltató köteles az összes vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILVÁNTARTÁS

□ Kamarai útmutató: „A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a könyvvizsgáló szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az Afad. törvény szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartás, az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.”

□ <https://kny.nav.gov.hu/> (Ügyiratszám tetszőleges)

□ Meglepő eredmények a lekérdezéseknél a pénztárak tekintetében, de egyikben sem szerepelnek az Ellenőrző Bizottság tagjai

ÁLDOTT BÉKÉS KARÁCSONYT ÉS SIKERES ÚJ ÉVET KÍVÁNOK!

Remélem, hogy jövőre is találkozunk a pénztári kerekasztal eseményen.

Hatosné Jáborcsik Éva

