



V A S A S Ö n s e g é l y e z ő P é n z t á r
Ellenőrző Bizottság
1086. Budapest, Magdolna u. 5-7.

Ellenőrző Bizottsági beszámoló
a VASAS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR
2016. évi éves beszámolójához,
a 2018-2020. pénzügyi tervéhez,
a 2016. évi, illetve 2017.évi ellenőrzési munkaterv teljesüléséről

Az Ellenőrző Bizottság tagjai, megvizsgáltuk a Vasas Önszegélyező Pénztár 2016. évi éves beszámolóját.

Megállapítottuk, hogy a Vasas Önszegélyező Pénztár 2016. évi gazdálkodását lezáró beszámoló megfelel a „Számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény, „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény, „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól” szóló 252/2000. (XII.24.) kormányrendelet, „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló” 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet és a Vasas Önszegélyező Pénztár Alapszabálya előírásainak.

A Vasas Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága a 2016. évi beszámoló jelentést, melyben az eszközök és források végösszege 28.538 eFt és tárgyévi eredménye (nyereség) 3.059 eFt, jóváhagyólag elfogadja, és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlésnek.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai, megvizsgáltuk a Vasas Önszegélyező Pénztár 2018-2020. pénzügyi tervét.

Megállapítottuk, hogy a Pénztár 2018-2020. pénzügyi terve valós adatokra épül. A terv figyelembe veszi a gazdasági környezet adta lehetőségeket, biztosítja a Pénztár vagyonának és a pénztári szolgáltatások biztonságát.

A Vasas Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottsága a Vasas Önszegélyező Pénztár 2018-2020. évekre vonatkozó pénzügyi tervét a Küldöttközgyűlés általi elfogadásra javasolja.

Az Ellenőrző Bizottság 2016. évben hatszor ülésezett illetve 9 témában ellenőrzést végzett. Üléseinken megtárgyaltuk az IT ülésein hozott döntéseket, megvizsgáltuk a negyedéves jelentéseket, és meghatároztuk az EB ellenőrzési munkatervét, illetve az ellenőrzésekről jegyzőkönyveket készítettünk, amelyekben megállapításokat tettünk.

2016. évi ellenőrzési munkaterv teljesülése:

Az Ellenőrző Bizottság a 2016.évi ellenőrzési munkatervét maradéktalanul teljesítette.

- Véleményezte és elfogadta a Pénztár 2015.évi beszámolóját,
- Megvizsgálta a 2016 évi negyedéves felügyeleti jelentéseket és azokról nyilatkozatot adott ki,
- Véleményezte a 3 éves pénzügyi tervet és azt elfogadásra javasolta a Küldöttközgyűlésnek
- Megvizsgálta a Pénztár szabályzatait, a tagnyilvántartást, informatikai rendszerét, a pénztári szolgáltatások kifizetését, a befektetéseket, a működési költségeket a hozzá tartozó szerződésekkel, a kiszervezést, a pénzmosási törvényben előírt pénztári feladatok teljesítését és a panaszügyeket.

Az ellenőrzésekről jegyzőkönyvet készített, amelyben megállapításait és javaslatait is megfogalmazta.

1. Befektetések vizsgálata

A Vasas Önszegélyező Pénztár továbbra is biztonságra törekvő, konzervatív befektetési politikát folytat.

A Vasas Önszegélyező Pénztár az Alapszabály X.(5) bekezdés szerint, saját maga végzi alapjainak befektetését, vagyonkezelését nem helyezte ki.

A Vasas Önszegélyező Pénztár 2015.07.28-tól az IT döntése alapján Államkötvényben illetve Diszkont kincstárjegyben tartja vagyonát a kedvezőbb kamat érdekében.

Magyar Államkötvény: különböző, 3, 5, 10 és 15 éves futamidejű, fix vagy változó kamatozású, 10.000 Ft-os alapcímletű értékpapír.

Diszkont Kincstárjegy: 3-12 hónapos futamidejű nem kamatozó értékpapír.

Vizsgált időszak: 2015.11.18 – 2016.11.24.

A dokumentumokból megállapítható, hogy a futamidők végén, a banki értesítések alapján a lejárt lekötések illetve a hozzá kapcsolódó kamatok folyamatosan kerültek jóváírásra. Minden egyes ügyletre külön kérelem alapján került sor. A dokumentumokból megállapítható, hogy a pénztár vagyona folyamatosan le volt kötve.

A betétlekötésekre vonatkozó kéréseket az egyszemélyi banki aláírási joggal felruházott, igazgatótanács elnöke írta alá.

A jegybanki alapkamat folyamatos csökkenése mellett (jelenleg 1,35 %) igen nehéz jó befektetést találni.

Az Ellenőrző Bizottság úgy látja, hogy az Igazgató Tanács megtesz mindent annak érdekében, hogy minél kedvezőbb befektetési formát találjon a jelenlegi helyzetben.

2. Szabályzatok vizsgálata

Az EB megállapította, hogy az MNB észrevételeire válaszul hozott IT döntések és Küldöttközgyűlési határozatban elfogadott változtatások bevezetésre kerültek a szabályzatokban. A szabályzatok logikailag sorrendben változtatásra kerültek és egymással összhangban vannak.

Ezek a változtatások, ami az Alapszabályt érinti a 2017.05.16-iki Küldöttközgyűlésen lesznek elővezetve.

Az átvezetett módosításokkal elfogadott szabályzatok (szolgáltatási illetve tagnyilvántartási szabályzat) ki lettek kommunikálva, de sajnos a Vasas honlapján még nem mindenhol az aktuális és hatályos szabályzatok voltak elérhetőek az ellenőrzés idejében.

Kérjük az IT-t, hogy a jövőben a Vasas honlapon megjelenő dokumentumokat folyamatosan frissítse minden megjelenő helyen.

3. Szolgáltatások

A 2016. évi ellenőrzés során a különböző szolgáltatások kifizetését szűrőpróbaszerűen ellenőriztük.

Az EB az alábbi megállapításokat tette:

- Egy esetben 8.(Szilágyi Zoltán) Munkabalesetből adódó segély csonttörés eseménynél a kifizetés megelőzi a pótlásként beérkező dokumentumot.
- A tag halála 5. (Szabó Mihály) és 12.(Sata László) esetén, az egyéni törzslapon megjelenítésre került a jogviszony vége, amely dátum mindkét esetben a kifizetés napjával megegyezik.
- Minden esetben a segélykérő lapok érkeztetve lettek.
- A 13.(Vagyóczki János) baleseti halál segélykérelemmel kapcsolatosan az IT a kifizetés előtt a 2016.04.21./7. számú határozat szerint, Dr. Rozgonyi Zsolt ügyvéd úrral egyeztettek a kifizetés lehetőségéről. Mivel az ügyvéd úr is úgy gondolta, hogy kifizethető a segély így az megtörtént.

A vizsgált szolgáltatások elbírálása, dokumentálása a jogszabályoknak, alapszabálynak illetve a szolgáltatási szabályzatnak megfelelően történt. A kifizetések a megfelelő dokumentumok (segélykérő lap, születési anyakönyvi kivonat másolata, temetési számla másolata, kórházi igazolások másolatai, egyéb bizonylatok) és az időpontok betartása alapján történt, valamint a szolgáltatások kifizetése a tagi analitikában is megjelent.

4. Tagnyilvántartás

A Belépési nyilatkozatok érkeztetve vannak, azután záradékolásra kerülnek, ezt követően fénymásolva (nyilvántartási szám, pecséttel ellátva). Ez alapján van visszaigazolva az alapszervezetnek, hogy a belépési kérelmek beérkeztek.

A tavalyi ellenőrzés óta sajnos csak minimális változás történt. A pénztár alkalmazottja továbbra is folyamatosan konzultál személyesen és telefonon is az alapszervezetek képviselőivel, az utalások beazonosításával kapcsolatosan, főleg azokkal, akik még mindig nem küldenek taglistát.

Az Ellenőrző Bizottság felhívta az IT figyelmét arra, hogy továbbra is ösztönözni kell az alapszervezetek titkárait a pontos és határidőket betartó adatszolgáltatásra.

Meg kell ragadni minden fórumot és fel kell hívni az alapszervezetek figyelmét, hogy a kilépési nyilatkozatokat töltsék ki kilépéskor a tagokkal, és ezt juttassák el minél hamarabb a pénztárnak. Továbbá a tagdíj átutalásokat, taglistával támasszák alá és törekedni kell arra, hogy az utalásokat havonta tegyék meg.

5. Működési költségek

A vizsgálat az ötös számlaosztályra és a Pénztár működésének alapszerződéseire terjedt ki. A vizsgált szerződések valós és elengedhetetlenül fontos, hasznos teljesítményt nyújtottak a pénztár részére. A szerződő felekkel kötött szerződések, megalapozottan megbízható, előremutató működési feltételeket biztosítanak a Pénztár szabályos és hosszú távú működtetéséhez.

A dokumentálás és kifizetések szabályosan és időben megtörténtek.

Az ötös számlaosztály számláinak áttekintése alapján megállapítottuk, hogy a költségek könyvelése naprakészen történik. A Pénztár működéséhez kapcsolódó 2016. I-III. negyedéves kiadások le vannak könyvelve. A számlák a működéssel közvetlenül összefüggő tételeket tartalmaznak.

6. Informatikai rendszer, rendszerbiztonság

A 2015. évi ellenőrzés óta nem történt változás az informatikai rendszerek tekintetében. A szoftverek frissítése folyamatos a megfelelő szerződések alapján.

Az ellenőrzés során megállapítást nyert, hogy az adatok kezelése biztonságos, illetéktelen nem tud a pénztár adataihoz hozzáférni.

7. Kiszervezett tevékenységének teljes körű vizsgálata

A pénztár nyilvántartását, könyvvezetését, szakmai felügyeletét a 2002. december 28-án megkötött megbízási szerződés alapján a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. végzi.

A megbízási szerződés minden jogszabályi rendelkezést tartalmaz, amely kötelező eleme a kiszervezési szerződéseknek.

Az ellenőrzés során megállapítást nyert, a nyilvántartás kiszervezésére vonatkozó szerződésben vállalt feladatokat a Jáborcsik és Társa Kft. maradéktalanul és megfelelő színvonalon teljesíti, betartva az adatvédelmi előírásokat. A számlákat a szerződésben vállaltak szerint nyújtja be a Pénztárnak, amit a Pénztár határidőre fizet ki a részére.

8. Panaszok vizsgálata

2016. november 29-ig egy panaszlevél érkezett a pénztárhoz.

A panaszlevél érkeztetve lett és külön sorszámmal lett ellátva illetve bevezetésre került a panasznyilvántartásba.

1. Cseri Albert tagkód: - sorszám: 001/2016.

2016.02.16-án érkezett a pénztárba Cseri Albert szülési segélykérelme.

2016.02.18-án Szabó Ágnes a pénztár alkalmazottja e-mailben tájékoztatta Dancsók Zoltánnét a Wescast Hungary Autóipari Zrt. Vasas Szakszervezeti Alapszervezet titkárát, hogy Cseri Albert nem tagja a Vasas Önszegélyező Pénztárnak így a segély nem fizethető ki számára. További egyeztetésre került sor, de az alapszervezet nem tudta igazolni, hogy Cseri Albert pénztári tag lenne.

2016.02.26-án Cseri Albert újabb levelet írt a Pénztár részére, amelyben kérte a szülési segélykérelmének kivizsgálását.

2016.03.22-én az IT elnöke levélben válaszolt Cseri Albert Úrnak.

A levélben leírta, hogy az IT a 2016.03.03./3. számú határozatában elutasította a szülési segélykérelmét az alábbi indokokkal:

- „nem tagja a Vasas Önszegélyező Pénztárnak
- a pénztári tagdíj megfizetését nem tudta igazolni a Wescast Hungary Autóipari Zrt. Vasas Szakszervezeti Alapszervezete, csak az igazolódott be, hogy Öntől a szakszervezeti tagdíjat vonják, melyet egy 2010. június 24-i taglistával igazolták, de a pénztári tagdíj megfizetéséről nincs semmilyen dokumentum.”

Az EB megállapította, hogy az IT helyesen járt el.

9. Pénzmosási törvényben előírt pénztári feladatok teljesítésének ellenőrzése

A Vasas Önszegélyező Pénztár Igazgató Tanácsa elkészítette a Pénzmosás és a Terrorizmus Finanszírozása Megelőzéséről és Megakadályozásáról szóló Szabályzatát. A szabályzat a 2007. évi CXXXVI. törvény alapján illetve a Nemzetgazdasági Minisztérium által jóváhagyott mintaszabály figyelembevételével készült el.

Az ellenőrzést szűrőpróbaszerűen - felhasználva a tagnyilvántartás és a szolgáltatások vizsgálatánál már ellenőrzött belépési nyilatkozatokat illetve segélykérő lapokat - végeztük.

Az EB az alábbi megállapításokat hozta:

- A vizsgált belépési nyilatkozatok és segélykérő lapok mindegyike érkeztetve lett.
- A vizsgált belépési nyilatkozatokon és segélykérő lapokon a pénztártag azonosítása megtörtént, a helyi alapszervezet szakszervezeti titkárának aláírásával.
- Az állampolgárság megjelölése a 2016.05.12-iki Küldöttközgyűlésen elfogadott Alapszabállyal lépett életbe. Mivel az Alapszabály része mellékletként a belépési

nyilatkozat illetve a segélykérő lapok, ezért ennek módosítására csak a Küldöttközgyűlésen volt lehetőség, amelyet a küldöttek fogadtak el.

- egy esetben a (3. Nagy Imréné) nem az aktuális segélykérő lapot töltötte ki, vagyis ezen a segélykérő lapon még nem szerepel az állampolgárság megjelölése.

A 2016. évi MNB vizsgálat során még felmerültek feladatok a beazonosítással kapcsolatosan. Az IT az MNB észrevételeire válaszul 2016.10.18.-án meghozott és határozatokban elfogadott módosításait, amik az Alapszabályt is érintik, a következő vagyis a 2017.05.16-iki Küldöttközgyűlésen a Küldöttek elé terjeszti.

Az Ellenőrző Bizottság javasolta az IT felé, hogy az Alapszabály mellékletei (belépési nyilatkozat, szülési segélykérő lap, temetési segélykérő lap, egyéb segélykérő lap) ne legyenek az alapszabály részei. Ha azon módosításokat kell végre hajtani, megtehesse az IT saját hatáskörében.

Felhívtuk az IT figyelmét, hogy csak az aktuális belépési nyilatkozatokat illetve aktuális segélykérőlapokat fogadja be és a kifizetéseket csak ezek után tegye meg

2017. évi ellenőrzési munkaterv

2017. február 07-iki EB ülésen meghatároztuk a 2017. évre vonatkozó ellenőrzési munkatervünket.

Ebben az évben is vizsgálatra kerülnek olyan témák, amelyeket a korábbi években is vizsgáltunk. (tagnyilvántartás, informatika, nyilvántartás kihelyezés, befektetések vizsgálata, működési költségek, szolgáltatások, szabályzatok, pénzmosás, panaszok, pénzügyi terv, beszámoló...)

Amennyiben szükséges, természetesen más témákban is végzünk ellenőrzést.

Az ellenőrzés módszereként továbbra is a tételes ellenőrzést, a szűrőpróbaszerű ellenőrzést, a beszámoltatást, az interjú készítés módszerét, valamint ezek kombinációját alkalmazzuk.

Ezen kritériumok alapján állt össze a 2017. évi ellenőrzési munkaterv.

A 2017. évi ellenőrzési munkatervet a 2017. májusi Küldöttközgyűlés után - ahol EB tag választásra illetve EB elnök választásra is sor kerül, mivel Végh Balázs lemond EB tagságáról illetve Szombathné Magyar Ildikó lemond EB elnöki pozíciójáról - felülvizsgáljuk és módosítjuk.

2017. évi ellenőrzési munkaterv teljesülése:

- Az EB véleményezte, elfogadta és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlés felé a Pénztár 2016. évi beszámolóját,
- Az EB megvizsgálta a pénztár 2016. IV. negyedévére, illetve 2017. I. negyedévre vonatkozó felügyeleti jelentéseit, és azokban kifogást nem talált, erről nyilatkozatokat adott ki,
- Az EB a Pénztár 2018-2020. pénzügyi tervét áttekintette, véleményezte, elfogadta és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlés felé.

Összességében elmondható, hogy a pénztár vagyonának őrzését és a pénztár működtetését szakmailag hozzáértő, és elkötelezett munkatársak biztosítják.


MNB átfogó ellenőrzés:

2016.03.07-2016.03.16 között az MNB átfogó ellenőrzést végzett a Vasas Önszegélyező Pénztárnál. A vizsgált időszak: 2011. február 17-től a vizsgálat lezárásának időpontjáig. Az MNB munkatársai által bekért igen tetemes anyagot, mind az IT mind az EB a kollégák rendelkezésére bocsátották. Ezen felül személyes elbeszélgetést is tartottak az IT elnökével, a könyvvizsgálóval és az EB elnökével. Hatosné Jáborcsik Éva és Szabó Ágnes folyamatosan rendelkezésre álltak az MNB munkatársai részére.

Az MNB vizsgálati jelentésében tette meg megállapításait, amelyet július 14-én küldött meg a Pénztár részére. Ezekre a megállapításokra a Pénztár észrevételeket tett, amelyek figyelembevételével meghozta a H-JÉ-IV-69/2016.számú intézkedést tartalmazó határozatot, amellyel lezárta a vizsgálatot.

A határozatban az MNB felszólította az IT elnökét, hogy annak tartalmát a soron következő Küldöttközgyűlésen a küldöttekkel/pénztártaggal ismertesse.
A soron következő Küldöttközgyűlés időpontja: 2017. május 16.

Budapest, 2017. május 08.


Szombathné Magyar Ildikó
EB elnök