



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
2018. évi éves beszámolójához,
a 2020-2022. pénzügyi tervéhez
2018. évi ellenőrzési munkaterv teljesüléséről

Az Ellenőrző Bizottság tagjai, megvizsgáltuk a Vasas Önszegélyező Pénztár 2018. évi éves beszámolóját.

Megállapítottuk, hogy a Vasas Önszegélyező Pénztár 2018. 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 2018. évi beszámoló jelentést, melyben az eszközök és források végösszege 35 035 eFt és tárgyévi eredménye (nyereség) 5 185 eFt, jóváhagyólag elfogadja, és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlésnek.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai, megvizsgáltuk a Vasas Önszegélyező Pénztár 2020-2022. pénzügyi terveit.

Megállapítottuk, hogy a Pénztár 2020-2022. 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 2020-2022. évekre vonatkozó pénzügyi tervét a Küldöttközgyűlés általi elfogadásra javasolja.

Az Ellenőrző Bizottság az előző Küldöttközgyűlés óta négyszer ülésezett, valamint 9 témában végzett ellenőrzést. 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.

2018. évi ellenőrzési munkaterv teljesülése:

Az Ellenőrző Bizottság a 2018.évi ellenőrzési munkatervét, kétszeri módosítást követően, maradéktalanul teljesítette.

- Megvizsgálta a 2018. évi negyedéves felügyeleti jelentéseket és azokról nyilatkozatot adott ki,
- 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 Pénztár letétkezelője 2017.03.08-a óta a CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u.4-14.)

A Vasas Önszegélyező Pénztár az Alapszabály X.(5) bekezdés szerint, továbbra is 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 és ezt a bankváltás után is így folytatta.

Vizsgált időszak: 2017.12.01 – 2018.12.31.

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

A Pénztár a befektetéseinek kezeléséhez 2018.10.25-én kapta csak meg a LEI kódot, annak ellenére, hogy a Kellertől 2017.12.21-én lett visszaigazolva a LEI kód igénylése. Ebből kifolyólag **2018. évben nem történt értékpapír vásárlás.**

A dokumentumokból megállapítható, hogy a pénztár vagyona folyamatosan le volt kötve.

A nagyon alacsony jegybanki alapkamat mellett (jelenleg 0,90 %) 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 ellenőrzés során megállapítást nyert, hogy a szabályzatok lényegi részét tekintve aktuálisak, megfelelőek, néhány helyen aktualizálásra, pontosításra szorulnak.

EB javaslatot tett az IT-nek a szabályzatokban fellelt eltérések határozatban foglalt javítására.

3. Szolgáltatások

A 2018. évi ellenőrzés során a különböző szolgáltatások kifizetését szűrőpróbaszerűen ellenőriztük.

Az EB az alábbi megállapításokat tette:

- Egy Csonttörés baleseti sérülés esetében a segélykérő lap nem a 2018.05.09.-én tartott küldött közgyűlés által frissített.

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

Felhívjuk az IT figyelmét, hogy csak a megfelelő adattartalommal rendelkező és megfelelően kitöltött segélykérők alapján járjon el a kifizetések előtt.

4. Tagnyilvántartás

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

A Vasas Szakszervezeti Szövetség alapszervezeteinek 90 %-ánál 2017. januárjától a 100% tagdíj kerül befizetésre a Vasas Szakszervezeti Szövetség bankszámlájára, így a Vasas Önszegélyező Pénztár bankszámlájára is már folyamatosan kerülnek jóváírásra az aktuális tagdíjak.

Az Ellenőrző Bizottság örömmel veszi, hogy az aktuális tagdíjak folyamatosan kerülnek jóváírásra a VÖP bankszámláján, de még most is felhívja az IT figyelmét arra, hogy továbbra is ösztönözni kell az alapszervezetek titkárait a pontos és határidőket betartó adatszolgáltatásra.

Továbbra is 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. Bár jelentősen nőtt a taglistákat küldő alapszervezetek száma, továbbra is kérjük az alapszervezeteket, hogy a tagdíj átutalásokat, taglistával támasszák alá és a változás bejelentőt is küldjék rendszeresen.

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 2018. I-XII. havi kiadások le vannak könyvelve. A számlák a működéssel közvetlenül összefüggő tételeket tartalmaznak.

6. Informatikai rendszer, rendszerbiztonság

A 2017. évi ellenőrzés óta nem történt változás az informatikai rendszerek tekintetében. A szoftverek frissítése folyamatos a megfelelő szerződések alapján.

A 2018. évben bevezetett GDPR szabályozás miatt a gépeket egyedi jelszóval látták el. A Pénztár az előírásoknak megfelelően adatvédelmi tisztviselőt választott Adorján Erika személyében, aki a tisztség betöltéséhez a szükséges szakképesítést megszerezte.

A Pénztár kötelezően megnyitotta a cégkaput. A cégkapu megbízott Hatosné Jáborcsik Éva, a Pénztár könyvviteli szolgáltatója lett.

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, könyvvizetését, 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

Az ellenőrzés során a 2018.évi panaszkezelést ellenőriztük.

Az Ellenőrző Bizottság megállapította, hogy az IT-nek nem kellett panaszkezeléssel foglalkoznia.

9. Pénzmosási törvényben előírt pénztári feladatok teljesítésének ellenőrzése

A Vasas Önszegélyező Pénztár Igazgató Tanácsa 2017. szeptember 28-án elfogadta a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló szabályzatot. 2017. szeptember 29-én az IT elküldte a pénzmosási szabályzat elfogadó nyilatkozatát Dr. Bense Richárd főosztályvezető úrnak (Magyar Nemzeti Bank Pénztárak, Pénzügyi Vállalkozások és Közvetítők Felügyeleti Főosztály).

A szabályzat a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (Kit.) alapján 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, érkeztető pecsét szerepel rajtuk.
- A vizsgált belépési nyilatkozatokon és segélykérő lapokon a pénztártag illetve kérelmező beazonosítása megtörtént.
- A kifizetések csak a pénztártagok, kérelmezők beazonosítása illetve a megfelelő dokumentumok alapján határidőben történtek.

Felhívjuk az IT figyelmét, hogy csak a megfelelő adattartalommal rendelkező és megfelelően kitöltött segélykérők alapján járjon el a kifizetések előtt. Erre a szolgáltatások ellenőrzésénél is felhívtuk az IT figyelmét.

2019. évi ellenőrzési munkaterv

2019. április 08-iki EB ülésen meghatároztuk a 2019. 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...)

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 2019. évi ellenőrzési munkaterv.


A 2019. évi ellenőrzési munkatervet a 2019. májusi Küldöttközgyűlés után - ahol EB tag választásra illetve EB elnök választásra is sor kerül, mivel Simon Rozália lemond EB tagságáról – az EB-nek felül kell vizsgálnia és módosítania azt.

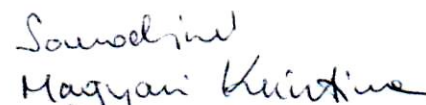
2019. évi ellenőrzési munkaterv teljesülése:

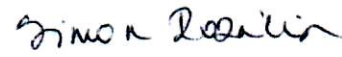
- Az EB véleményezte, elfogadta és elfogadásra javasolja a Küldöttközgyűlés felé a Pénztár 2018. évi beszámolóját,
- az EB megvizsgálta a pénztár 2018. IV. negyedévére vonatkozó felügyeleti jelentéseit, és azokban kifogást nem talált, erről nyilatkozatot adott ki,
- az EB a Pénztár 2020 - 2022. évek 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.

Budapest, 2019. május 06.


Adorján Erika
EB tag


Somodiné Magyarai Krisztina
EB elnök


Simon Rozália
EB tag