



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
2020. évi ellenőrzési munkaterv teljesüléséről,
2020. évi éves beszámolójához

Az Igazgatótanács 2021. május 06-i ülésének „1.2. Ellenőrző Bizottsági beszámoló” napirendi pontjához:

2020. évi ellenőrzési munkaterv teljesülése:

Az Ellenőrző Bizottság a 2020. évben három alkalommal ülésezett, valamint 9 témában végzett ellenőrzést. Üléseinken megtárgyaltuk az IT ülésein hozott döntéseket, meghatároztuk az EB ellenőrzési munkatervét, és megvizsgáltuk a negyedéves jelentéseket, a beszámolókat, a pénzügyi terveket, illetve a téma ellenőrzésekről jegyzőkönyveket készítettünk, amelyekben megállapításokat tettünk.

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

Ebben az évben is vizsgálatra kerültek olyan témák, amelyeket a korábbi években is vizsgáltunk. A 2020. évben az alábbi téma ellenőrzéseket végeztük el és a következő megállapításokat tettük.

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 Alapszabálynak megfelelően, továbbra is saját maga végzi alapjainak befektetését, vagyionkezelését nem helyezte ki.

A Vasas Önszegélyező Pénztár 2019.09.27-től az IT döntése alapján Államkötvényben tartja vagyionát a kedvezőbb kamat érdekében.

Vizsgált időszak: 2019.10.15 – 2020.12.31.

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

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

A jegybanki alapkamat folyamatos csökkenése mellett (jelenleg 0,60%) 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.

A Vasas Önszegélyező Pénztár 2020. évi működése során a jogszabályi változások miatt az alábbi szabályzatok kerültek módosításra, így vizsgálatra is az Ellenőrző Bizottság által:

- Számviteli politika és Számlarend
- Alapszabály
- Szolgáltatási és a tagokkal való elszámolás Szabályzata
- Szabályzat 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
- Távmunkára vonatkozó szabályzat
- Megállapodás az otthoni munkavégzésről

3. Szolgáltatások

A 2020. évi ellenőrzés során a különböző szolgáltatások kifizetését szűrőpróbaszerűen ellenőriztük.

A vizsgált szolgáltatások elbírálása, dokumentálása a jogszabályoknak, alapszabálynak illetve a szolgáltatási szabályzatnak megfelelően történt. A kifizetések a megfelelő dokumentumok, és az időpontok betartása alapján történt, valamint a szolgáltatások kifizetése a tagi analitikában is megjelent.

Felhívjuk az IT figyelmét, hogy néhány esetben a dokumentumok aláírása és azok postai feladása között jelentős idő telt el, akár több hét is, ami nem biztosítja a határidők betartását.

4. Tagnyilvántartás

A szűrőpróba szerűen végzett ellenőrzés során 2 esetben a Belépési nyilatkozat tartalmában eltért az elfogadottól, ezért az Ellenőrző Bizottság javasolja, hogy a nyomtatványok nem szerkeszthető (pl.: pdf) formátumban kerüljenek fel a honlapra. Ne lehessen átszerkeszteni, beleírni azokba!

Hasonlóan az elmúlt időszakokhoz, az EB most is felhívja az IT figyelmét arra, hogy továbbra is ösztönözni kell az alapszervezetek titkárait a pontos és határidőket betartó adatszolgáltatásra, mind a belépési nyilatkozatok, mind a kilépési nyilatkozatok vonatkozásában is.

Továbbra is kérjük az alapszervezeteket, hogy a tagdíj átutalásokat, taglistával támasszák alá.

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, előreutató 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 valamennyi 2020. évi kiadása le van könyvelve. A számlák a működéssel közvetlenül összefüggő tételeket tartalmaznak.

Az EB megkérte az IT-t, hogy a MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft-vel kötött szerződést pontosítsa a számla kiállításával és a szolgáltatás teljesítésével kapcsolatosan.

6. Informatikai rendszer, rendszerbiztonság

A 2019. évi ellenőrzés óta nem történt változás az informatikai rendszerek tekintetében. A szoftverek frissítése folyamatos a megfelelő szerződések alapján.

A Pénztár az előírásoknak megfelelően rendelkezik adatvédelmi tisztviselővel Adorján Erika személyében.

A Pénztár cégkapu megbízottja továbbra is Hatosné Jáborcsik Éva, a Pénztár könyvviteli szolgáltatója.

A koronavírus járvány alatti Home Office munkavégzés kapcsán, az ellenőrző bizottság fontosnak tartotta megvizsgálni ennek informatikai feltételeit. A biztonság növelésére tett javaslatokat az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanács felé.

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

Az Ellenőrző Bizottság megállapította, hogy az IT-nek a 2020. évben nem kellett panaszkezeléssel foglalkoznia.

9. Pénzmosási törvényben előírt pénztári feladatok teljesítésének ellenőrzése

A jogszabályok változása miatt az Igazgató Tanács a 2020. december 09-i ülésén módosította a szabályzatot.

A Pénztár esetében olyan alacsony a kockázata a pénzmosásnak, hogy ezért az egyszerűsített átvilágítást alkalmazzuk.

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.

Az Ellenőrző Bizottság a 2020. évi ellenőrzési munkatervét, egyszeri módosítást követően, maradéktalanul teljesítette.

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

Az Igazgatótanács 2021. május 06-i ülésének „1.4. A 2020. évi mérleg megállapítása” napirendi pontjához:

Az Ellenőrző Bizottság tagjai, megvizsgáltuk a Vasas Önszegélyező Pénztár 2020. évi éves beszámolóját.

Megállapítottuk, hogy a Vasas Önszegélyező Pénztár 2020. 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 2020. évi beszámoló jelentést, melyben az eszközök és források végösszege 53 685 eFt és tárgyévi eredménye (nyereség) 10 040 eFt, jóváhagyólag elfogadja, az Igazgató Tanácsnak elfogadásra és a Küldöttközgyűlés elé terjeszteni javasolja.

Budapest, 2021. május 06.



Somodiné Magyarai Krisztina
EB elnök