

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

ELSZÁMOLÓEGYSÉGES NYILVÁNTARTÁSI RENDSZER SZABÁLYZATA

Hatályos: 2010. július 1.

Elfogadva: 2010. június 28.

Tartalom

1.	Bevezetés	3
2.	Alapelvek	3
2.1	Igazságosság	3
2.2	Pontosság	3
2.3	Rugalmasság, gyorsaság	3
2.4	A teljesítménymérés és az elszámolóegységes rendszer összhangja	3
3.	Fogalmak.....	3
4.	Általános rendelkezések.....	4
4.1	Jogszabályi háttér.....	4
4.2	Szabályzat elfogadása, módosítása.....	4
5.	A rendszer indulása	4
6.	Az elszámolóegységekkel kapcsolatos szabályok.....	5
6.1	Az elszámolóegységek árfolyamának meghatározása	5
6.2	Az elszámolóegységek árfolyamának nyilvánosságra hozatala.....	5
6.3	Az elszámolóegységek képzése.....	5
6.4	Az elszámolóegységek megszüntetése – forintban történő tőke kivonás esetén.....	6
6.5	Az elszámolóegységek megszüntetése – elszámolóegységben történő tőke kivonás esetén.....	6
7.	Függő portfólióra vonatkozó szabályok	7
7.1	Befizetés a pénztárba.....	7
7.2	Függő tételek azonosítása	7
8.	Elszámolási rend, határidők	7
9.	Hibák javításának módja	7
10.	Pénztár, adminisztrációs szolgáltató, nyilvántartó, vagyonkezelő, letétkezelő közötti eljárásrend.....	8
11.	Letétkezelő szerepe az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben	8
12.	Vagyonkezelő szerepe az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben.....	8
13.	Hozamfelosztás.....	9
14.	Díjak elszámolása, elhatárolása.....	9
15.	Egyéb számviteli szabályok az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben.....	9
16.	Egyéni számlaértékesítő tartalma az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben	10
17.	Átmeneti rendelkezések.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
18.	Záró rendelkezések.....	11

1. Bevezetés

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) 2009. január 1-től - a választható portfóliós rendszer mellett - elszámolóegységes nyilvántartási rendszert indít, amellyel tagjainak megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartja nyilván. Az elszámolóegységes rendszerben a tagok jobb minőségű szolgáltatást kapnak, hiszen az elszámolások gyorsabban, rugalmasabban történnek, a hozamok jóváírása és mérése igazságosabban, pontosabban valósul meg. A rendszerben a tagok aktuális (hozammal növelt) egyéni számlakövetelése mindig megállapítható az egyéni számlájukon lévő egységek számának és árfolyamának szorzataként.

A jelen Elszámolóegységes nyilvántartási rendszer szabályzatának (továbbiakban: Szabályzat) célja elsősorban az, hogy azon módszertani, technikai eljárásokat rögzítse, amelyek az elszámolóegységes nyilvántartási rendszer jogszabályi előírásából következnek, ugyanakkor az eljárások jellege miatt a jogszabályokban nem kerültek rögzítésre.

A szabályzat célja másodsorban az elszámolóegységes rendszerre vonatkozó legfontosabb jogszabályi elvárások egységes anyagban történő megjelenítése, és ez által a rendszer könnyebb áttekintése.

2. Alapelvek

2.1 Igazságosság

Alapelv, hogy minden pénztártagnak annyi hozamot kell juttatni, amennyi a befektetése után jár. Ennek módja, hogy az elszámolás fordulónapjáig járó hozamot az adott napi elszámolóegység árfolyam alapján kell megállapítani.

2.2 Pontosság

A rendszernek a lehető legnagyobb pontosságot kell biztosítani annak érdekében, hogy a pénztártagok az őket megillető hozamot kapják. A jogszabályok az elvárt pontosságot meghatározzák (elszámolóegység darabszám esetében két tizedes jegy, árfolyam esetében hat tizedes jegy).

2.3 Rugalmasság, gyorsaság

Az elszámolóegységes rendszernek az átlépések, kilépések, portfólióváltások esetében megfelelően rugalmas és gyors elszámolást kell biztosítani annak érdekében, hogy a pénztártagi döntések elszámolása csak a szakmailag indokolt ideig tartson.

2.4 A teljesítménymérés és az elszámolóegységes rendszer összhangja

Alapelv, hogy befizetés esetén a befizetés napjára hozam nem jár, ugyanakkor tőke kivonás esetén a fordulónapra jár hozam. Ez az alapelv biztosítja, hogy az elszámolóegységek árfolyamának számítása összhangban lesz a korábbiakban alkalmazott befektetési teljesítménymérési módszerrel.

3. Fogalmak

Portfólió: Olyan befektetési csomag, amely több típusú befektetést, elsősorban értékpapírokat tartalmaz. A portfólió összeállításával az elsődleges cél, hogy a Pénztár az adott befektetési politika keretein belül a lehető legnagyobb befektetési hozamot érje el.

Választható portfóliók: A pénztártagok számára összeállított portfóliók, amelyek mind a kockázatukat, mind a várható hozamukat, mind a befektetési időtartójukat tekintve jól elkülöníthetőek egymástól.

Egyéni számlakövetelés: a pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg, amely tartalmazza a befizetéseket, nettó hozamokat, csökkentve az esetleges kifizetésekkel.

Elszámolóegység: napi árfolyammal rendelkező befektetési egység, amely a tagok egyéni számlakövetelésének kimutatására, nyilvántartására szolgál.

Elszámolóegységre épülő nyilvántartási rendszer: Olyan nyilvántartási rendszer, amelyben a tagok javára történő befizetéseket elszámolóegységekre váltják át, és a tagok egyéni számlakövetelését elsődlegesen elszámolóegységekben mutatják ki.

Elszámolóegységek árfolyama: Az elszámolóegységek árfolyama napi rendszerességgel, hat tizedes pontossággal megállapításra kerül. Az elszámolóegységek árfolyamának változása a befektetési portfólión elért hozamok függvénye. A rendszer indulásakor minden elszámolóegység nyitó árfolyama 1 forint.

Hozam: A befektetési portfólión elért eredmény, amely árfolyamváltozásból, kamatokból, osztalékokból, illetve egyéb hozamjellegű bevételekből adódik. Nettó hozam esetén az elért hozam már csökkentve lett a befektetés kapcsán fizetett költségekkel és díjakkal (úgy mint vagyonkezelési, letétkezelési díjak, tranzakciós költségek).

T nap: A T nap (munkanap, vagy a hónap utolsó napja) az elszámolás fordulónapja, befizetés esetén ezzel a nappal történik meg az elszámolóegységek keletkeztetése, tőkekivonás esetén a megszüntetése. T nappal nappal történik a tőkebevonás az adott portfólióba, illetve kivonás az adott portfólióból.

Felügyelet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

Aminisztrációs Szolgáltató: A Pénztár az adminisztrációs nyilvántartási tevékenységet kiszervezett módon, szerződéses partnere az AON Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt. által végzi. A jelen szabályzatban meghatározott nyilvántartási, ügyviteli feladatok a megbízott szervezetre vonatkoznak.

4. Általános rendelkezések

4.1 Jogszabályi háttér

Jelen szabályzatban említett irányadó jogszabályok az alábbiak:

- a Számvitelről szóló mindenkor hatályos 2000. évi C. törvény, (Sztv.);
- az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló mindenkor hatályos 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.),
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló mindenkor hatályos 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet (Szvhr.),
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló mindenkor hatályos 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (Gvhr.).

E szabályzatot az alábbi kapcsolódó pénztári szabállyal együttesen kell alkalmazni:

- Alapszabály,
- Számviteli politika,
- Hozamfelosztási szabályzat,
- Pénzkezelési szabályzat,
- Szolgáltatási szabályzat,
- Választható portfóliós szabályzat.

4.2 Szabályzat elfogadása, módosítása

A Szabályzat elfogadása és későbbi módosítása a Pénztár igazgatótanácsának hatáskörébe tartozik. A Szabályzat a Pénztár Számviteli politikájának részét képezi.

5. A rendszer indulása

Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő átállás 2009. január 1-jével történik. Az átállás napjára vonatkozóan a Pénztár valamennyi tag egyéni számlakövetelésének egy forintját egy

elszámolóegységnek felelteti meg. A töredék forintok két tizedes jegyig feleltethetők meg töredék elszámolóegységeknek.

A rendszerrel párhuzamosan a választható portfóliós rendszer is működik, ez utóbbira vonatkozóan ld. az Választható portfóliós rendszer szabályzatát.

6. Az elszámolóegységekkel kapcsolatos szabályok

6.1 Az elszámolóegységek árfolyamának meghatározása

Az elszámolóegységek árfolyamának megállapítása napi rendszerességgel, a T napra vonatkozóan, a letétkezelő által történik. A T napra vonatkozó piaci értékelést és árfolyam megállapítást a T+2. munkanapon kell elvégezni.

A Pénztár az értékelés alapján megállapított T napra vonatkozó árfolyamokat a T+4. munkanaptól használhatja fel. A T+2. és a T+4. nap közötti időtartam arra szolgál, hogy a piaci értékelésben, illetve az árfolyam megállapításban történt esetleges hibát – a letétkezelő, vagyonkezelő, Pénztár bevonásával – rendezzék.

Az elszámolóegységekkel kapcsolatos tranzakciókat a Pénztár kizárólag elháríthatatlan külső ok miatt, a tagok érdekében, rendkívüli esetekben, a Felügyelet haladéktalan tájékoztatása mellett felfüggesztheti, ha a portfóliók nettó eszközértéke megalapozottan nem állapítható meg.

6.2 Az elszámolóegységek árfolyamának nyilvánosságra hozatala

A Pénztár az elszámolóegységek árfolyamát választható portfóliónként honlapján naponta közzéteszi. A közzététellel egy időben a pénztár az elszámolóegységek árfolyamait bejelenti a Felügyeletnek, aki azt a honlapján közzéteszi.

A Pénztár biztosítja, hogy az elszámolóegységek árfolyamai a honlapján visszakereshetők és letölthetők legyenek.

6.3 Az elszámolóegységek képzése

Befizetés alatt az alábbiakat kell érteni:

- Pénztárba történő átutalást, befizetést,
- beazonosítás esetén a függő portfólióból az adott portfólióba történő átvezetést,
- portfólió váltás esetén a korábban választott portfólióból az adott portfólióba történő átvezetést.

Az adott portfólióba történő befizetés elszámolóegységé történő konvertálásának lépései az alábbiak:

- Az elszámolóegységek a befizetés napjára (T. nap) visszamenőleg a letétkezelő által kerülnek megképzésre, a jóváírást követő második munkanapon (T+2. munkanap).
- T+1. munkanapon a Pénztár megad minden olyan információt a letétkezelő részére, amely a pénztári vagyon piaci értékének megállapításához szükséges, ezen túl portfóliónként:
 - o az adott portfólióba történő befizetéseket (Ft-ban, vagy portfólióváltás/átsorolás esetén a korábbi portfólió elszámolóegység darabszámában)
 - o az adott portfólióból történő kifizetéseket (Ft-ban, vagy az adott portfólió elszámolóegység darabszámában).
- T napra vonatkozó piaci érték megállapítása után az adott napi, pénzügyileg teljesített befizetésekkal a letétkezelő csökkenti a piaci értéket (korrigált piaci érték).
- Az elszámolóegység árfolyamának megállapítása a T. napra vonatkozó korrigált piaci érték és az előző (T-1.) nap végén meglévő elszámolóegységek számának hányadosaként történik.
- A T. napi befizetésekből képzett elszámolóegységek száma az adott napi befizetésekknek és az adott napi árfolyamnak a hányadosa,
- A T. napra vonatkozó árfolyamot és darabszámot a T+4. munkanaptól használja fel a Pénztár a könyvviteli elszámolásokhoz.

6.4 Az elszámolóegységek megszüntetése – forintban történő tőkekivonás esetén

Az alábbiak az adott portfólióból történő tőkekivonás elszámolását mutatják be abban az esetben, ha az adott portfólióból (jellemzően egyéni számláról) forintban meghatározott összeg kerül kivonásra. Ez önkéntes nyugdíjpénztárak esetében akkor jellemző, ha az adott tag az egyéni számlaköveteléséből egy meghatározott összeget kíván felvenni.

Az adott portfólióból forintban történő tőkekivonás lépései az alábbiak:

- Az elszámolóegységek megszüntetése fordulónapra (T. napra) vonatkozóan fog megtörténni.
- Az elszámolóegységek a fordulónapra (T. nap) visszamenőleg a letétkezelő által kerülnek megszüntetésre, a fordulónapot követő második munkanapon (T+2. munkanap).
- T+1. munkanapon a Pénztár megad minden olyan információt a letétkezelő részére, amely a pénztári vagyon piaci értékének megállapításához szükséges, ezen túl portfóliónként:
 - o az adott portfólióba történő befizetéseket (Ft-ban, vagy portfólióváltás/átsorolás esetén a korábbi portfólió elszámolóegység darabszámában)
 - o az adott portfólióból történő kifizetéseket (Ft-ban, vagy az adott portfólió elszámolóegység darabszámában).
- A felvenni, kifizetni kívánt összeget a Pénztárnak T. napon el kell különítenie az adott portfólió eszközeitől, úgy hogy a portfólió T. napra vonatkozó záró piaci értéke ne tartalmazza az adott összeget. A letétkezelő ezt oly módon oldja meg, hogy az érintett portfólió piaci eszközértékébe a kifizetett összegnek megfelelő kötelezettséget állít be a fordulónappal.
- T. napra vonatkozó piaci érték megállapítása után az adott napi, pénzügyileg teljesített kifizetésekkal a letétkezelő növeli a piaci értéket (korrigált piaci érték).
- Az elszámolóegység árfolyamának megállapítása a T. napra vonatkozó korrigált piaci érték és az előző (T-1) napon meglévő elszámolóegységek számának hányadosaként történik.
- A T napi kifizetések alapján megszüntetendő elszámolóegységek száma az adott napi kifizetéseknek és az adott napi árfolyamnak a hányadosa.
- A T. napra vonatkozó árfolyamot és darabszámot a T+4. munkanaptól használja fel a Pénztár a könyvviteli elszámolásokhoz.
- A tényleges kifizetést/átutalást a Pénztár legkésőbb T+8. munkanapig elvégzi.

6.5 Az elszámolóegységek megszüntetése – elszámolóegységben történő tőkekivonás esetén

Átlépés, kilépés, portfólió váltás esetén az érintett tag összes elszámolóegysége megszüntetésre kerül. Ebben az esetben a fordulónapra vonatkozóan a portfólióból kivont összeg nagysága T. napon forintban nem ismert, csupán a megszüntetendő elszámolóegységek száma. (Ebből a szempontból portfólióváltásnak minősül az is, ha a függő befizetések azonosításakor a függő elszámolóegységek kerülnek választható portfólió egységgé konvertálásra).

Az adott portfólióból elszámolóegység darabszámában történő tőkekivonás lépései az alábbiak:

- Az elszámolóegységek megszüntetése fordulónapra (T. napra) vonatkozóan fog megtörténni.
- Az elszámolóegységek a fordulónapra visszamenőleg a letétkezelő által kerülnek megszüntetésre, a fordulónapot követő második munkanapon (T+2. munkanap).
- T+1. munkanapon a Pénztár megad minden olyan információt a letétkezelő részére, amely a pénztári vagyon piaci értékének megállapításához szükséges, ezen túl portfóliónként:
 - o az adott portfólióba történő befizetéseket (Ft-ban, vagy portfólióváltás/átsorolás esetén a korábbi portfólió elszámolóegység darabszámában),
 - o az adott portfólióból történő kifizetéseket (Ft-ban, vagy az adott portfólió elszámolóegység darabszámában).
- T. napra vonatkozóan a letétkezelő az adott napi pénzügyileg teljesítendő kifizetéseket még tartalmazó piaci értéket határozza meg (korrigált piaci érték). (A letétkezelő első lépésben csak a korrigált piaci értéket tudja

meghatározni, mivel a kifizetett összeg nem ismert, azaz a napi záró piaci eszközérték még tartalmazza a kifizetendő összeget.)

- Az elszámolóegység árfolyamának megállapítása a T napra vonatkozó korrigált piaci érték és az előző (T-1) napon meglévő elszámolóegységek számának hányadosaként történik.
- A T. napi kifizetések forint értéke azonos a megszüntetendő elszámolóegységek számának és az adott napi árfolyamnak a szorzatával.
- A felvenni, kifizetni kívánt összeget a Pénztárnak T. nappal el kell különítenie az adott portfólió eszközeitől. (Természetesen ez visszamenőlegesen történik, mivel a T. napon nem ismert a kifizetett összeg pontos nagysága). A letétkezelő ezt oly módon oldja meg, hogy az érintett portfólió piaci eszközértékébe a kifizetett összegnek megfelelő kötelezettséget állít be a fordulónappal.
- A T. napra vonatkozó árfolyamot és darabszámot a T+4. munkanaptól használja fel a Pénztár a könyvviteli elszámolásokhoz.
- A tényleges kifizetést/átutalást a Pénztár legkésőbb T+8. munkanapig elvégzi.

7. Függő portfólióra vonatkozó szabályok

7.1 Befizetés a pénztárba

Minden pénztárba befizetett összeg elsőként a függő portfólióba kerül. Ekkor a befizetett összeg pénzforgalmi számlán történő jóváírása minősül T napnak, ezzel a nappal a befizetésnek megfelelő elszámolóegységeket meg kell képezni.

7.2 Függő tételek azonosítása

Függő tételek azonosításakor a befizetés szétosztásra kerül működési, likviditási, fedezeti részre.

A működési és likviditási célra jutó elszámolóegységeket a Pénztár megszünteti, és a megfelelő forintösszegek átcsoportosításra kerülnek a működési és likviditási tartalékba.

A fedezeti részre jutó függő elszámolóegységeket a Pénztár szintén megszünteti, de ezzel párhuzamosan az adott választható portfólióban az új egységeket megkeletkezteti.

Lényeges, hogy az elszámolóegységek megszüntetése és keletkeztetése T nappal kell hogy megtörténjen, és olyan módon, hogy hozamkiesés, illetve hozamátfedés ne legyen a függő portfólió és a választható portfóliók között. A letétkezelő a T nappal a függő portfólióba kötelezettséget állít be az azonosítás összegével egyezően, ezzel párhuzamosan pedig a jogosult portfóliókba (választható portfóliók, működési tartalék, likviditási tartalék) követeléseket. Ezeket a kötelezettségeket és követeléseket a tényleges pénzmozgás napjával szünteti meg.

8. Elszámolási rend, határidők

A tagokkal, jogosultakkal történő elszámolás részletszabályait a Tagi elszámolási szabályzat, míg a portfólióváltás szabályait a Választható Portfóliós Szabályzat tartalmazza.

Előfordulhat, hogy a tagsági jogviszony megszüntetése után kerülnek a pénztártag számlájára olyan jóváírások, amelyek korábban beérkeztek ugyan a pénztárhoz, de nem lettek azonosítva. A tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokra jutó, függő számláról azonosított tagi követelések összegét a pénztár havi rendszerességgel utalja át az érintettek részére.

9. Hibák javításának módja

A portfólió piaci értékének, elszámolóegység árfolyamának, illetve darabszámának megállapítása során előfordulhatnak egyedi hibák. Ezen hibák feltárására és kiküszöbölésére szolgál a T+2. és a T+4. munkanap közötti két munkanap. A gyakorlati tapasztalatok alapján a hibák döntő hányada az eszközértékelés elvégzését követő egy-két napon belül kiderül, így a T+4. napra pontos lesz az árfolyam, illetve a darabszám.

Amennyiben a T+4. nap után mégis kiderülnének T napra vonatkozó hibák, akkor azokat a Pénztár az alábbiak szerint rendezi.

A Pénztár az elszámolóegységei árfolyamának számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás árfolyamot a hiba feltárását követő legközelebbi árfolyam megállapításakor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítja. A javítás során a hibás árfolyamot a helyes értékre kell módosítani minden olyan napra vonatkozóan, amelyen árfolyam kiszámítására került sor, s amelyet a feltárt hiba érintett.

Ha hibás árfolyamon elszámolásra került sor, a hibás és a helyes árfolyam szerint számított különbséget az érintettekkel legfeljebb 30 napon belül el kell elszámolni, kivéve ha:

- a hibás árfolyamszámítás miatt előállt, egy elszámolóegységre vonatkozó árfolyam különbség mértéke nem éri el a helyes árfolyam egy ezrelékét;
- a hibás és a helyes árfolyam különbségből származó elszámolási kötelezettség összességében nem haladja meg érintettenként az ezer forintot;
- ha a Pénztár az árfolyamok különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán az érintetteket terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint és a keletkezett hiányt a működési, vagy a likviditási és kockázati tartalék terhére rendezi.

10. Pénztár, adminisztrációs szolgáltató, nyilvántartó, vagyonkezelő, letétkezelő közötti eljárásrend

A Pénztár, az adminisztrációs szolgáltató, a vagyonkezelő és a letétkezelő közötti adatszolgáltatás, az egyeztetés, az eltérések kezelése részletes eljárási szabályait a felek négyoldalú szerződésben, illetve eljárásrendben határozzák meg. A négyoldalú szerződésben, eljárásrendben ki kell térni az üzleti titok megtartásának és a felelősségvállalásnak a szabályaira is.

11. Letétkezelő szerepe az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben

Az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben a letétkezelő mindazon feladatokat ellátja, amelyeket számára a Gvhr. meghatároz, beleértve az elszámolóegységek darabszámának és árfolyamának megállapítását is. Az elszámolóegységek árfolyamának meghatározása munkanaponta és minden hónap utolsó napjára történik.

A Pénztár a pénztári eszközök piaci értékének és az elszámolóegységek árfolyamának a meghatározásához szükséges adatokról (többek között az ingatlanokról, árukról, házipénztár és a bankszámla egyenlegéről, úton lévő pénzeszközökről, bankbetétek és azok kamatáról, vagyonkezelési díjról és annak számításáról, portfóliókat érintő pénzmozgásokról és átvezetésekről) vagy az azokban bekövetkezett változásokról a T napot követő első munkanapon teljes körűen tájékoztatja a letétkezelőt.

Az elszámolóegységek számát két tizedesjegyre kell figyelembe venni. Az elszámolóegységek árfolyamát hat tizedesjegyre kell számítani, illetve nyilvántartani.

12. Vagyonkezelő szerepe az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben

A vagyonkezelő az elszámolóegységek árfolyamát, darabszámát nem számítja, az a letétkezelő feladatkörébe tartozik.

A vagyonkezelőnek az általa kezelt portfóliórész piaci eszközértékét a T+2. munkanapon egyeztetni a letétkezelővel, az esetleges eltéréseket a T+4. munkanapig egyeztetik.

A T-2. munkanapig a Pénztár a vagyonkezelő tudomására hozza a T napon kivonandó összeg nagyságát annak érdekében, hogy a vagyonkezelő a szükséges pénz- és tőkepiaci műveleteket végre tudja hajtani, illetve azokra fel tudjon készülni. A Pénztár a vagyonkezelésre átadandó összeg nagyságáról a T napon tájékoztatja a vagyonkezelőt.

13. Hozamfelosztás

Miután a Pénztár elszámolóegységre épülő nyilvántartási rendszert működtet, a korábban alkalmazott negyedéves hozamfelosztást az egyéni számlák, illetve a függő portfólió vonatkozásában utoljára a 2008. IV. negyedévére vonatkozóan alkalmazza.

Az elszámolóegységes rendszerben a hozamok "automatikusan", az egységek árfolyamán keresztül napi rendszerességgel felosztásra kerülnek a pénztártagok között.

14. Díjak elszámolása, elhatárolása

A letétkezelő a vagyonkezelési, letétkezelési díjakat, illetve a tranzakciós költségeket a napi eszközértékekre folyamatosan ráterheli. Amennyiben a díjak mértéke előre nem ismert (azaz nem határolható el), akkor a díjakat az aznapi piaci eszközértékekre kell ráterhelni, amikor azokról a letétkezelő értesült.

Sikerdíjakat havi rendszerességgel kell elszámolni, elhatárolni, az adott hónap utolsó napjára ráterhelve.

15. Egyéb számviteli szabályok az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben

A Pénztár negyedéves jelentését a tárgynegyedévet követő hónap utolsó napjáig kell a Felügyeletnek megküldeni, a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú aláíró tanúsítvánnyal ellátva a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül.

A Pénztárnak az egyéni számlákról olyan analitikus nyilvántartást kell vezetnie, amelyből egyértelműen megállapíthatók és nyomon követhetők az egyéni számlákon történt jóváírások és terhelések forintban és elszámolóegységben is.

A Pénztár analitikus nyilvántartásának tartalmaznia kell bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a jóváírásokat, illetve terheléseket, valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak végén a pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, elismert követelését. Az egyéni számlákon ezen adatokat forintban és elszámolóegységekben kell kimutatni. Az egyéni számla analitika elsődleges nyilvántartása elszámolóegységben történik. Az egyéni számla egyenlege az aktuális elszámolóegységek számának és az elszámolóegységek árfolyamának szorzatával egyezik meg. Az egyéni számlákról vezetett analitikus nyilvántartás adatainak a fedezeti tartalék kimutatására szolgáló főkönyvi számlák egyenleg adataival való egyezőségét havi szinten biztosítani kell. A Pénztárnak az egyezőséget főkönyvi és analitikus nyilvántartásai felhasználásával napi szinten is igazolnia kell a havi zárással lezárt hónapok vonatkozásában.

Az értékpapírok analitikus nyilvántartásának legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:

- vagyonkezelőnként elkülönítetten értékpapírfajtánként az értékpapír azonosító adatait,
- az értékpapírokkal kapcsolatos tranzakciókat (vásárlás, eladás, lejárat, kamat-, illetve osztalékfizetés),
- a tranzakció időpontját,
- az értékpapír névértékét,
- vételárát, illetve eladási árát, piaci értékét,
- kamatozó értékpapírok esetében a vételárban, illetve eladási árban felhalmozott kamat összegét,
- az értékpapír beszerzési (könyv szerinti) értékét,
- eladáskor az értékpapír könyv szerinti értékének csökkenését,
- az eladáskor realizált kamat, árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség, valamint az elhatárolt befektetési tevékenységgel összefüggő költségek és ráfordítások összegét.

A napi értékeléshez kapcsolódóan az analitikus nyilvántartásban ki kell mutatni az értékpapírok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét, azon belül az időarányosan járó kamat, járó osztalék, devizaárfolyam változásából adódó árfolyamnyereség, árfolyamveszteség összegét, valamint az egyéb piaci

értékítéletből adódó értékkülönbözeteket árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség megbontásban. Az analitikus nyilvántartást úgy kell kialakítani, hogy az értékpapír eladásakor, kamatfizetéskor vagy osztalékfizetéskor az értékelési különbséget változása is nyomon követhető legyen.

A Pénztár a tagokkal történő elszámolási és a rendszeres beszámolási kötelezettsége teljesítéséhez a hónap és a negyedév utolsó napjára vonatkozóan köteles költség-, bevétel- és ráfordítás számláit technikai számlák alkalmazásával lezárni, azok egyenlegét megállapítani és az évközi eredményszámlára átvezetni (havi és negyedéves könyvviteli zárlat). A költség-, bevétel- és ráfordítás számlák évközi eredményszámlára átvezetett egyenlegét a következő hónap elején vissza kell vezetni a megfelelő költség-, bevétel- és ráfordítás technikai számlákra.

A Pénztár havonta is köteles főkönyvi kivonatot készíteni, amelynek tartalmaznia kell a könyvviteli számlák tárgyhavi nyitó egyenlegét, a tárgyhónap záró napjáig terjedő időszak tartozik és követel forgalmát, valamint a számlák tárgyidőszak végi záró egyenlegét.

16. Egyéni számlaértékesítő tartalma az elszámolóegységes nyilvántartási rendszerben

A Pénztár által küldött egyéni számlaértékesítőnek tartalmaznia kell:

- a) a Pénztár elérhetőségeit,
- b) a tag azonosítására szolgáló adatokat,
- c) a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
- d) a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévi arányszámait, esetleges változásait,
- e) a tárgyévi nyitó egyenleget vagy a más pénztárból áthozott követelést, elszámolóegységek nyitó darab számát, elszámolóegységek nyitó árfolyamát,
- f) a tárgyévben beérkezett, a tag által fizetett tagdíjat, a munkáltatói hozzájárulást, az egyéni számlán jóváírt tagdíjjellegű bevételeket összesen,
- g) a tárgyévben beérkezett rendszeres és eseti támogatást, adományt,
- h) a tárgyévben beérkezett, egyéni számlán jóváírt, kedvezményezett (örökös) jogon áthozott követelést (jóváírt egyéb bevételek),
- i) a tárgyévben beérkezett és jóváírt egyéb bevételek (pl. átcsoportosítások) és ráfordítások egyenlegét,
- j) a befektetési tevékenység eredményét,
- k) a választható befektetési portfólió váltási költségeit,
- l) a tagi követelés nyilvántartási záró értékét (piaci értékét), elszámolóegységek záró darab számát, elszámolóegységek záró árfolyamát,
- m) a tag által választott befektetési portfólió(k) megnevezését,
- n) a tagsági jogviszony kezdetétől felhalmozott hozam mértékét,
- o) a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak,
- p) a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeget,
- q) a tagi lekötés összegét,
- r) a tagi kölcsön tárgyév december 31-én fennálló összegét,
- s) az egyéni nyugdíjszámláról történt hozamkifizetés összegét,
- t) az egyéni nyugdíjszámláról történt tőkekifizetés összegét.

17. Záró rendelkezések

A jelen Szabályzatot az igazgatótanács a 2010. június 28. napján hozott határozatával fogadta el. A Szabályzat 2010. július 1. napján lép hatályba és visszavonásig (hatályon kívül helyezésig) érvényes.

Budapest, 2010. június 28.

.....
Gémes Imre
az Igazgatótanács elnöke