**5. SZÁMÚ MELLÉKLET**

A szakmai minősítő vizsga szabályzathoz

**A BIZTOSÍTóI SZAKMAI MINŐSÍTŐ VIZSGA TARTALMI követelményei**

# A biztosítói könyvvizsgálat sajátosságai

* Az ügyfél elfogadás vagy meghosszabbítás specialitásai a biztosítók esetében
* A megbízás elfogadás specialitásai a biztosítók esetében
* A biztosítókkal kötött könyvvizsgálati szerződés sajátosságai
* A biztosítók számára kiállított elfogadó nyilatkozat sajátosságai
* Közérdeklődésre számot tartó kitett gazdálkodók meghatározása és a könyvvizsgálati munka elvállalásának specialitásai
* Könyvvizsgálói rotációs követelmények a közérdeklődésre számot tartó kitett és a biztosítók vonatkozásában
* A lényegességi küszöb meghatározása a biztosítók esetében (vetítési alap és a mérték specialitásai)
* A könyvvizsgálati munkaprogram kialakításának sajátosságai a biztosítók esetében
* Belső minőségellenőr kijelölése, az ellenőr szerepe és munka a belső minőségellenőrrel
* A könyvvizsgálati eljárások eltérései a biztosítók könyvvizsgálata esetén
* Új könyvvizsgálat esetén a nyitóegyenlegek vizsgálata
* Az egyenleg megerősítések módszertana és gyakorlata
* A visszaélések felderítésével kapcsolatos eljárások kiemelt jelentősége
* Szakértők bevonása a könyvvizsgálatba: informatikai, értékelési, jogi, csalás kivizsgáló, adó, aktuárius szakértők
* Az informatikai rendszerek könyvvizsgálatának módszertana, adatok minősége
* Folyamat felmérések és a kontroll környezet megbízhatóságának vizsgálata és ennek hatása a részletes tesztelésre
* Vállalatirányítás
* Szavatoló tőke, tőkeszükséglet
* A befektetésekkönyvvizsgálata (folyamatfelmérés, kontrolltesztek,analitikus elemzés)
* Speciális tartalékok (biztosítástechnikai tartalékok, céltartalékok) vizsgálata teljesség és értékelés szempontjából
* Nehézségek a jövőbeni szolgáltatások becslésekor
* Kárrendezési folyamat, károk könyvvizsgálata, alapvető eljárások bemutatása
* Könyvvizsgálati bizonyítékokon (vezetés vagy a vezetés szakértője által készített információ) elvégzendő könyvvizsgálati eljárások
* Viszontbiztosítás (szerződéskötés, elszámolások elkészítése, pénzügyi rendezés)
* Jutalék (folyamat és kontrollok)Konszolidált beszámoló esetén a komponens könyvvizsgálókkal való kommunikáció és a konszolidációs lépések könyvvizsgálata
* Kapcsolt felek vizsgálata
* A vállalkozás folytatása elvének vizsgálata
* Fordulónap utáni események vizsgálata
* Kommunikáció az audit bizottsággal (éves rendszeres és rendkívüli) – tartalma, időzítése
* Jelentéskészítés és az azt megalapozó könyvvizsgálati munka a biztosítóknál (éves beszámolóról kiadott jelentés, kiegészítő különjelentés)
* A kiegészítő különjelentés tartalma és készítésének módszertana
* Kommunikáció a felügyeleti hatósággal (MNB) – titoktartás szabályozása, rendszeresség, speciális esetek

# A biztosítók működésének sajátosságai

* A biztosítási tevékenység, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadói tevékenység alapfeltételei
* Az euróban megadott összegek forintban történő meghatározása Devizamegfeleltetési szabályok
* A biztosítók és a viszontbiztosítók
* A biztosító és a viszontbiztosító részvénytársaság
* A biztosító és a viszontbiztosító szövetkezet
* A kölcsönös biztosító egyesület
* A harmadik országbeli biztosító és viszontbiztosító magyarországi fióktelepe
* A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító és viszontbiztosító magyarországi fióktelepe
* A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító és viszontbiztosító Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenysége
* A biztosítási és viszontbiztosítási tevékenység végzésének alapvető feltételei
* A biztosítási és viszontbiztosítási tevékenység zártságának elve
* A biztosítási és viszontbiztosítási tevékenység engedélyezésének elve
* A vezető aktuárius szerepe
* A számviteli rendért felelős vezető szerepe
* A belső ellenőrzés vezetője (belső ellenőr) szerepe
* A vezető kockázatkezelő szerepe
* A megfelelőségi vezető szerepe
* A könyvvizsgáló
* A biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszere
* A kockázatkezelési rendszer
* A saját kockázat- és szavatolótőke-értékelési rendszer
* Az ügymenet kiszervezésének feltételei
* A biztosítási és viszontbiztosítási tevékenység tárgyi feltételei
* Az üzleti terv
* Az eszközök és források értékelése
* A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó szabályok
* A szavatoló tőkére vonatkozó szabályok
* Minimális tőkeszükséglet
* Befektetések
* A fizetőképességgel és a pénzügyi helyzettel kapcsolatos, továbbá egyéb közzétételi szabályok
* A biztosító eszközeinek nyilvántartására, könyvvezetésére és beszámolójára vonatkozó szabályok
* Az eszközök nyilvántartása
* A biztosító és a viszontbiztosító könyvvezetése és éves beszámolója
* Az auditbizottságra vonatkozó eltérő szabályok
* Az állományátruházás
* A tőkegarancia és hozamgarancia
* A tőkevédelem és hozamvédelem
* Az eszközalap-felfüggesztés szabályai
* Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén alkalmazandó szabályok
* a biztosítók felszámolása
* A reorganizációs és felszámolási eljárásra vonatkozó közös szabályok
* A különleges célú gazdasági egység
* A határon átnyúló együttbiztosításra vonatkozó szabályok
* Az együttbiztosításra vonatkozó eltérő szabályok
* A kisbiztosítókra vonatkozó szabályok
* A tevékenységi engedély visszavonása
* A könyvvizsgáló megbízásának megszűntetése
* A tevékenység kiszervezésének megtiltása, feltételhez kötése
* A biztosítástechnikai tartalékok nem megfelelősége
* A szavatolótőke-szükséglet nemteljesítése
* A minimális tőkeszükséglet nemteljesítése
* A pénzügyi és a helyreállítási tervre vonatkozó közös rendelkezések
* A kisbiztosítók pénzügyi terve, szanálási terve és pénzügyi helyreállítási terve
* A biztosítási szükséghelyzet
* A Szolvencia II. EU-s irányelv szabályainak átültetése a hazai szabályozásba

# A biztosítók beszámolókészítése

* Beszámolási és könyvvezetési kötelezettség
* A mérleg tagolása, tételeinek tartalma
* A mérlegtételek értékelése
* Eredménykimutatás tartalma, tagolása
* Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságra vonatkozó sajátos előírások
* Könyvvezetési kötelezettség
* Kiegészítő melléklet
* Üzleti jelentés
* Konszolidált éves beszámoló
* Könyvvizsgálati kötelezettség
* A biztosítók mérlegének előírt tagolása
* A biztosítók eredménykimutatásának tagolása és annak tételeire vonatkozó előírások
* Az eredménykimutatás előírt tagolása
* Az eredménykimutatás egyes tételeire vonatkozó előírások
* A biztosító egyesületek eredménykimutatása
* Az eredménykimutatás egyes tételeire vonatkozó előírások