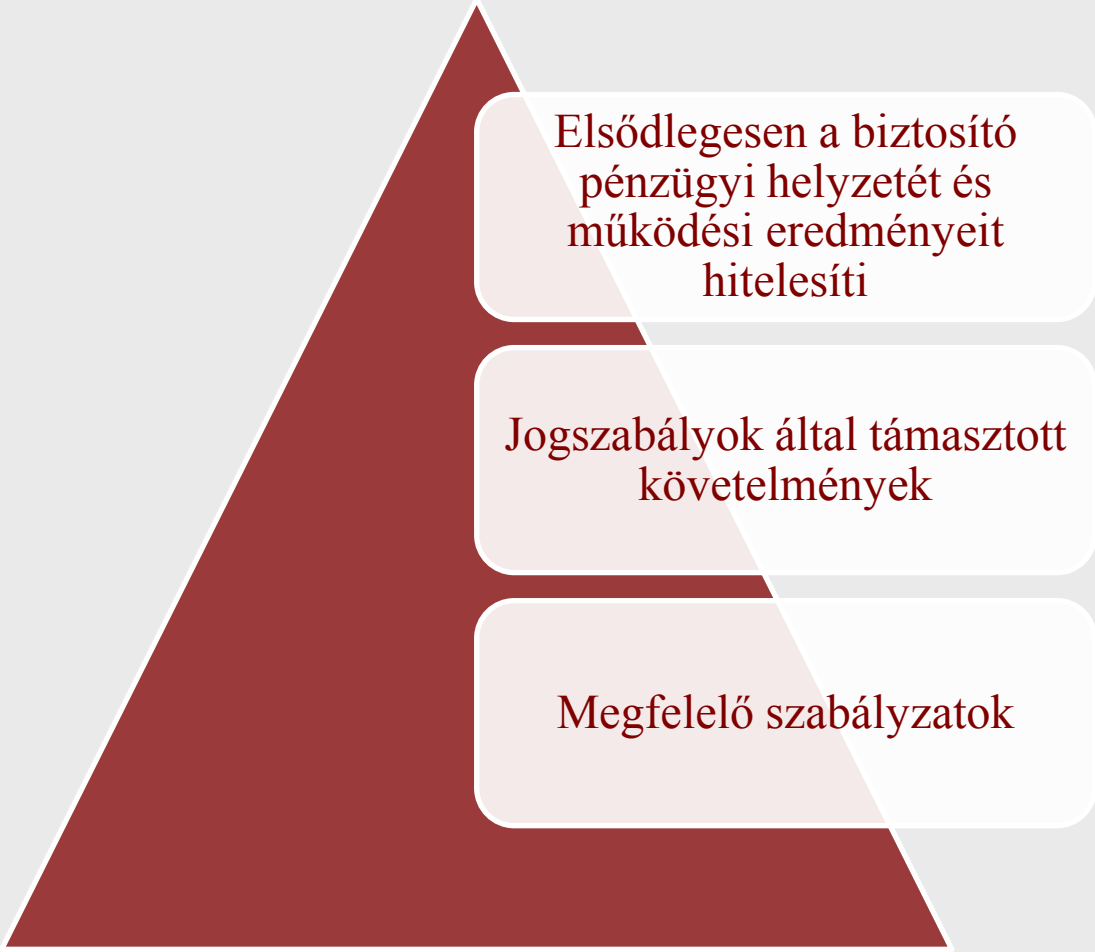


Ellenőrzési tapasztalatok

Somogyvári Sándorné
2011. November 14.



Könyvvizsgálók feladata



Elsődlegesen a biztosító
pénzügyi helyzetét és
működési eredményeit
hitelesíti

Jogszabályok által támasztott
követelmények

Megfelelő szabályzatok

Könyvvizsgálók feladata



Kockázat alapú tervezés



Vizsgálati tapasztalatok

- **Hatósági feladat**
 - Igazgatósági szinten harmonizált vizsgálatok;
 - Kockázat alapú tervezés;
 - 3-5 évenkénti vizsgálat;
- **Szolgáltatás**
 - Évenkénti audit



Vizsgálati tapasztalatok

- *Határozati kötelezések:*
 - Bit. 89. §
 - Bit. 96. §
 - Bit. 145. § (2)
 - Bit. 166. §
 - 33/2002. PM rendelet



Vizsgálati tapasztalatok

- Gfbt. 3. § 9. pont
- Gfbt. 6. § (6)-(7)
- Gfbt. 8. § (3)
- Gfbt. 21. § (4)
- Gfbt. 49. §
- Ptk. 240. § (1)
- 34/2009. PM rendelet 1. sz. melléklet
- egyéb



Vizsgálati tapasztalatok

- *Vizsgálati levél:*
- Eszközalap összetétel
- Befektetési politika
- Úton lévő tételek
- Díjak befektetése
- Állománykezelés
- Költségelvonások stb.



Vizsgálati tapasztalatok

- *Vizsgálati tapasztalatok egyéb területeken:*
 - IT
 - Pénzmosás megelőzés
 - Tartalékolás, tartalékolási szabályzat
 - Belső védelmi vonalak
 - Belső szabályzatok figyelmen kívül hagyása
 - Adatszolgáltatás
 - Belső nyilvántartások elégtelensége

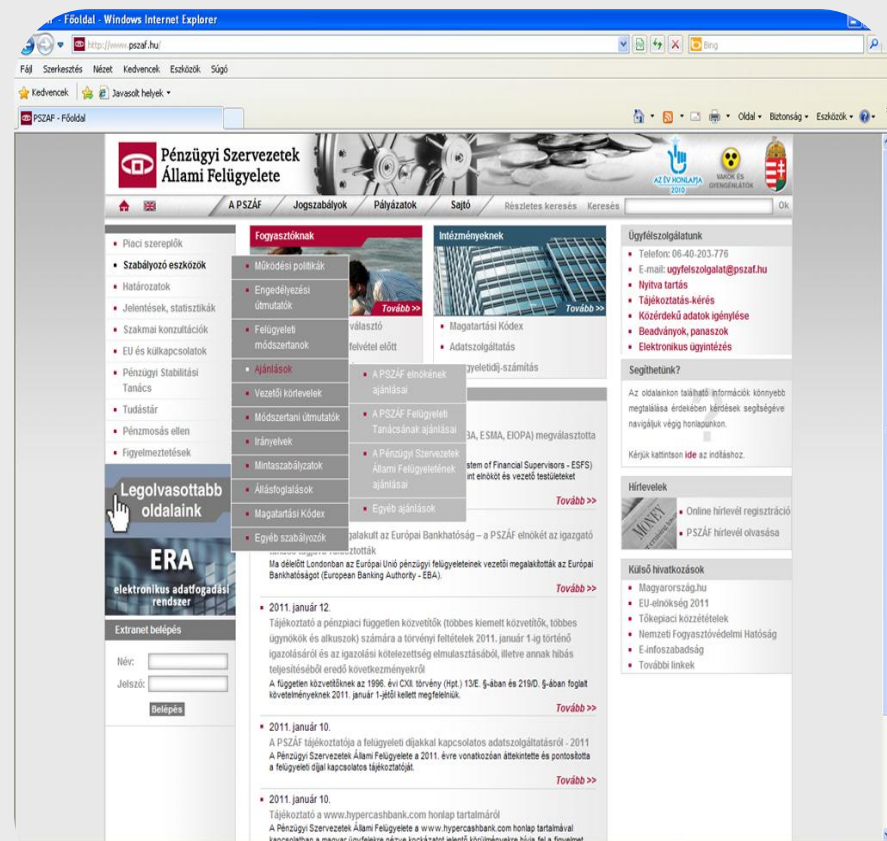
Szolvencia II a felügyeleti vizsgálatokban

- Jogi környezet, a vizsgálat célja, fókuszpontjai
- A belső modell áttekintése (és az SII mérleg, valamint az eredményelemzés előállítása)
- Helyi implementáció/specialitások
- Statisztikai minőségi sztenderdek
- Dokumentációs sztenderdek
- Használati teszt



A jogszabályi megfelelésen túl

- Határozati kötelezések
- Vizsgálati levél javaslatok
- Belső szabályzatok
- Felügyeleti módszertanok (módszertani útmutatók, vezetői körlevelek, felügyeleti ajánlások)



Kapcsolattartás a fióktelepekkel

- EU más tagállamaiban székhellyel rendelkező biztosítók magyarországi fióktelepeinek beszámoló közzétételi kötelezettsége
- Fióktelepi adatszolgáltatási kötelezettség



Köszönöm a megtisztelő figyelmet!

e-mail: somogyvari.maria@pszaf.hu