

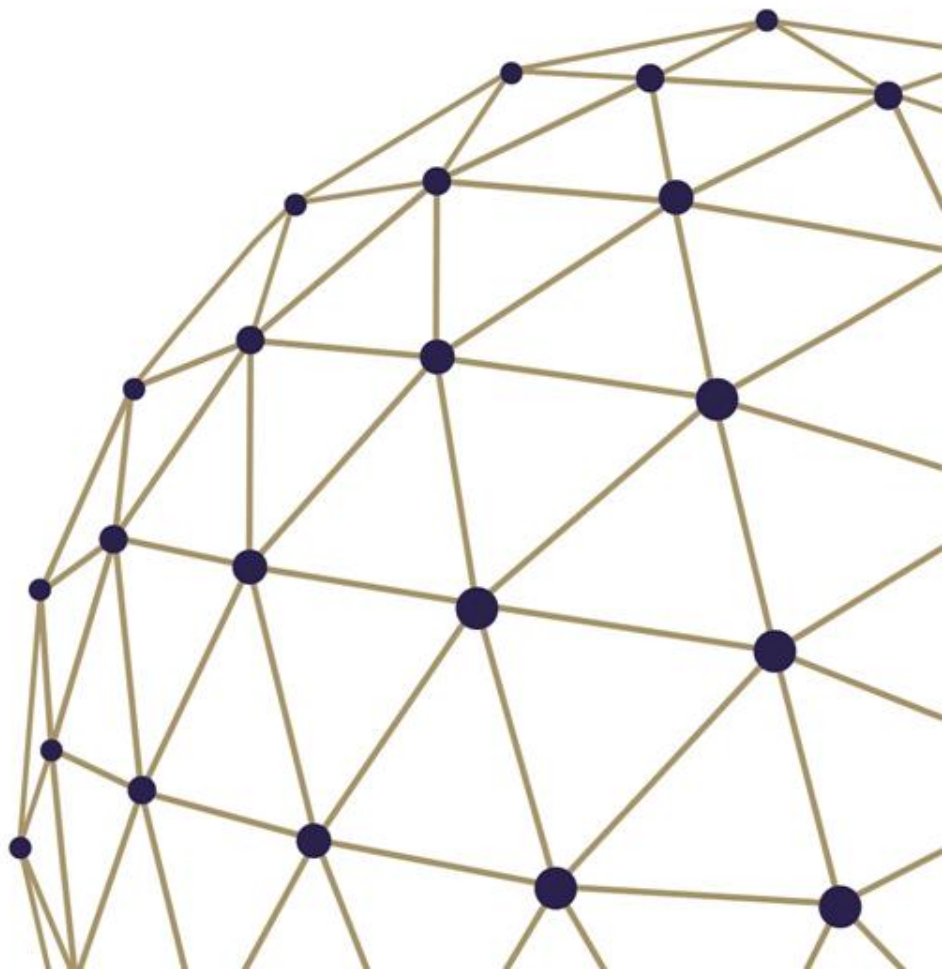


Könyvvizsgálók az MNB szemszögéből

Dr. Dobner András Lajos

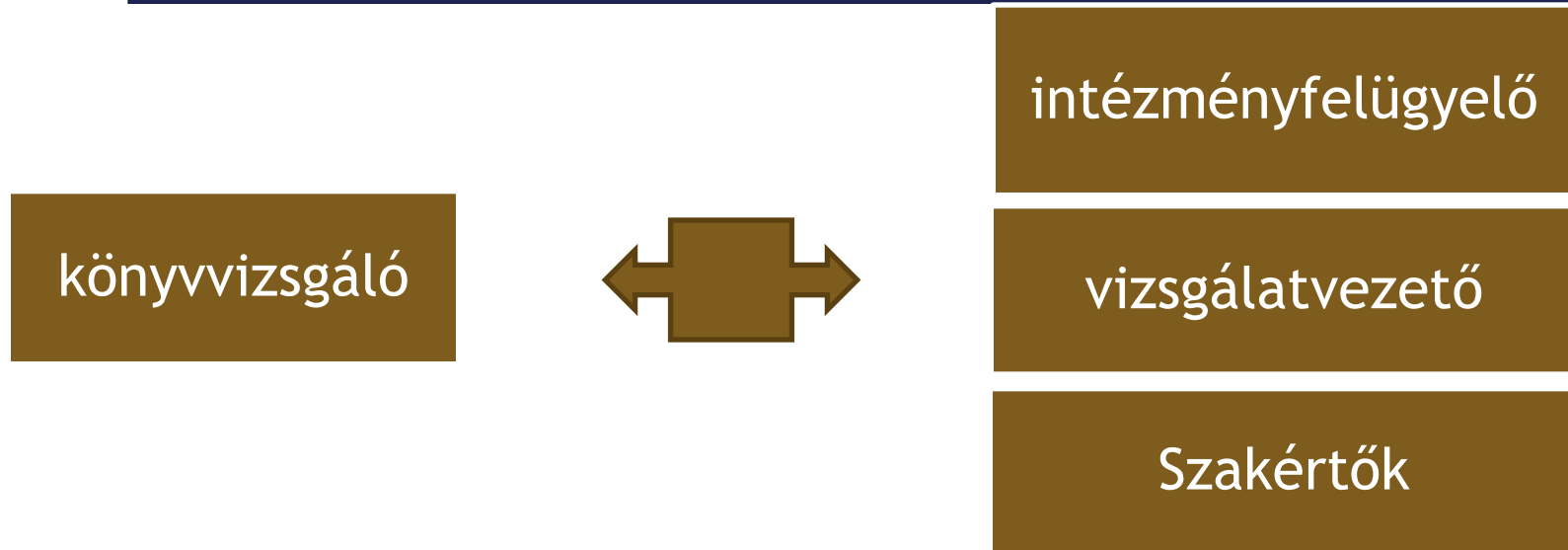
Biztosításfelügyeleti főosztály, osztályvezető

2014. december 8.





Könyvvizsgálói interjú



- Ismeretszerzés az ellenőrzési gyakorlatról
- Könyvvizsgálói záradék és indokainak megismerése
- Vizsgált intézmény releváns kockázatai
- Kockázatkezelési tevékenység



Éves beszámolók könyvvizsgálata

2003. évi LX. Tv., 149. § (1) / 151. § (5) – (8)

31 biztosító esetében történt könyvvizsgálat során



8 könyvvizsgáló társaság 15 könyvvizsgálója

	Interjúra felkérve (db)	Interjún megjelent (db)	Lefolytatott átfogó vizsgálatok száma
2013	10	10	21
2014	14	14	21

Külön könyvvizsgálói jelentések feldolgozása:
egységes szerkezet, részletes feldolgozás



Tapasztalatok összegzése

Helyszíni vizsgálatokat megelőző könyvvizsgálói interjúk

- Intézményi ismeretek:
 - Megfelelő, naprakész
- Könyvvizsgálók tevékenysége:
 - Pre-audit és éves beszámoló
 - Együttműködés az irányító és ellenőrző testületekkel
- Tapasztalatok megosztása a Felügyelettel:
 - Rugalmas, készséges



Tapasztalatok összegzése

A helyszíni vizsgálatok során - a tevékenységgel kapcsolatos megállapítások

- Határozati kötelezések
- Vezetői levél javaslatok
- Bit. 151. § (2) bekezdés a)-f) pontjait kimerítő tényállást az MNB sem azonosított



Tapasztalatok összegzése

Külön könyvvizsgálói jelentések feldolgozása

Szektor	Szektorban dolgozó könyvvizsgálók száma (db)	Egy könyvvizsgáló átlagosan hány intézménynél vizsgál?	A kiadott záradék típusai	Vezetői levelek száma
Biztosítási szektor (31 auditált biztosító)	8 könyvvizsgáló társaság; 15 könyvvizsgáló természetes személy	3,9 biztosító / könyvvizsgáló társaság; 2,1 biztosító / könyvvizsgáló természetes személy	28 korlátozás és figyelemfelhívás nélküli záradék; 3 korlátozás nélküli és figyelemfelhívást tartalmazó záradék;	18 biztosító esetén készült; 5 biztosító esetén nem készült; 8 biztosító esetén nem jelezte a könyvvizsgáló, hogy készült-e, vagy sem.

- Jogsabályi előírások:
 - Határidők betartása
 - Intézményi koncentráció
 - Könyvvizsgálati időkorlát
 - Információtartalom, dokumentálás
- Egyes könyvvizsgálóknál konzisztenciahiány



Ajánlás a külön kiegészítő kv. jelentésről

- A szavatoló tőkére, a tőkeszükségletre vonatkozó szabályok betartásának, a szavatoló tőke számítások helyességének vizsgálata
- Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, valamint prudens működésre vonatkozó jogszabályok és a felügyeleti határozatok érvényesülésének vizsgálata
- A folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási, és adatszolgáltatási rendszer megfelelőségének értékelése
- Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése
- A tartalékok megfelelőségének és fedezetének vizsgálata
- A tartalékok tartalék fajtánkénti és ágazatonkénti részletes értékelése



A szabályozási környezet változásából fakadó új eljárások

- Szigorúbb informatikai elvárások
- Vállalatirányítási kérdéskörök újraszabályozása
- Szolvencia 2 alapú jelentés auditálása