



AZ MNB TAPASZTALATA A BIZTOSÍTÓK KÖNYVVIZSGÁLÓI KÜLÖNJELENTÉSÉRE VONATKOZÓAN



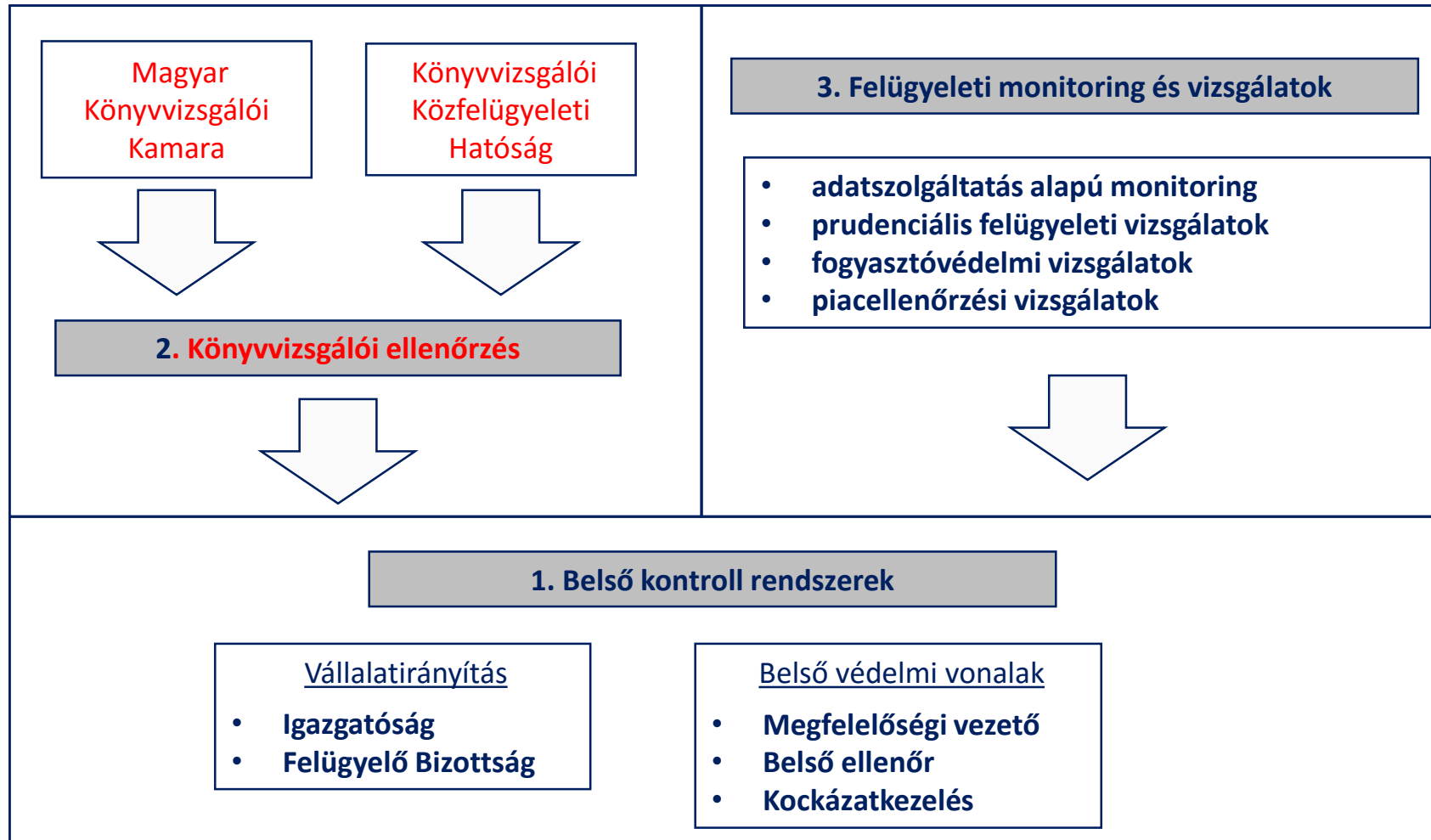


- **A biztosítók éves beszámolóinak könyvvizsgálata kötelező,**
kivéve a kisbiztosító-egyesületek (az éves biztosítási díjbevétel és tagdíjbevétel három egymást követő évben nem éri el a 300 millió Ft-ot). *(Bit. 233. § (4) bek.)*
- A könyvvizsgáló egyidejűleg legfeljebb hat biztosítónál láthatja el a könyvvizsgálói feladatokat. *(Bit. 70. § (5) bek.)*

A biztosítási szektor könyvvizsgálata 2018-ban

Könyvvizsgálatra kötelezett biztosítók száma (db)	Biztosítási szektorban dolgozó könyvvizsgálók
25	6 könyvvizsgáló társaság 10 könyvvizsgáló természetes személy

A biztosítási piac könyvvizsgálatának 84%-át a „Big4”-ből 3 társaság 6 könyvvizsgálója végzi, kiemelkedő szakmai ismeretekkel, széleskörű nemzetközi tapasztalatokkal, módszertani és IT támogatással rendelkeznek.



A biztosító éves beszámolójának vizsgálata mellett az alábbiakat is vizsgálnia kell könyvvizsgálónak (Bit. 71. § (4)-(7) bek., 210. §):

- az éves felügyeleti jelentés helyességét (kisbiztosító esetén nem)
- az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, és a prudens működésre vonatkozó jogszabályok és **felügyeleti határozatok betartását**
- a folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer megfelelőségét
- az ellenőrzési rendszerek megfelelő működését
- éves felügyeleti jelentésben szereplő biztosítástechnikai tartalékok (kisbiztosító esetén nem) és az éves beszámolóban szereplő számviteli biztosítástechnikai tartalékok mértékének elégségességét, és azok eszközfedezetének jogszabályi megfelelőségét
- csak kisbiztosító esetén: az éves beszámoló készítésére, a szavatoló tőkére, a tőkeszükségletre, számviteli biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó szabályok betartását, a szavatoló tőke és a számviteli biztosítástechnikai tartalékok számításának helyességét

A könyvvizsgáló a fentiekre vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben rögzíti.

A könyvvizsgáló köteles a tárgyévet követő év május 31-ig megküldeni a kiegészítő jelentést az MNB, az FB elnök, az Igazgatóság és az első számú vezető részére.

A fentiekén túl a kiegészítő jelentésben a könyvvizsgáló a biztosító számviteli biztosítástechnikai tartalékait tartalékfajtánként és ágazatonként elkülönítetten értékeli.



- *A 2017. évre vonatkozó Különjelentések nem tartalmaztak olyan releváns új információt, amely a Magyar Nemzeti Bank bármely intézményi kockázatértékelése módosítását (szigorúbb minősítését) kényszerítette volna ki.*
- *Különjelentések nem tartalmaztak az MNB álláspontjával ellentétes könyvvizsgálói véleményt sem.*

A Különjelentés formájára és tartalmára vonatkozóan a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közzétette a Könyvvizsgálói különjelentés összeállításáról szóló, 6100. számú Magyar Nemzeti Standardot.

A Standard **nem csak** az **általános követelményeket** és a **szektorspecifikusan vizsgálandó területeket** sorolja fel, **hanem** minden esetben annak **tartalmi jellegét** is.

Eszerint a könyvvizsgáló a jogszabályokban és a Standardban meghatározott egyes témákkal kapcsolatosan „leíró jellegű” tájékoztatást ad, illetve **12 témakör** kapcsán **véleményt bocsát ki** a Különjelentésben.

Ez utóbbi lehet „kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény”, vagy „korlátozott bizonyosságot tartalmazó vélemény”.

A **Standard rögzíti**, hogy a könyvvizsgálónak a Különjelentés összeállítása érdekében végzett munkája során törekednie kell a könyvvizsgálat szempontjából **lényegesként azonosított tételekről** „kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény” adására.

Ezen iránymutatás ellenére **minimális számban adtak a könyvvizsgálók „kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény”-t.**



- Megítélésünk szerint mind a Standard 54.1., 55.4., 58.1.1. és 58.1.2 pontjában (Szolvencia II szerinti tőke megfelelés), mind a Standard 55.4., 58.2.1. és az 58.2.2. pontjában (éves beszámoló) nevesített vizsgálati területek egymással összefüggésben vannak.
- Mindkét csoport esetében egy-egy vizsgálati területről kiadott „kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény” önmagában nem értelmezhető, így e tekintetben kizárólag kettő társaság volt konzekvens.
- Azonban így is megállapítható, hogy ***a tekintetben egységesek voltak a könyvvizsgálók, hogy a Szolvencia II szerinti tőke megfeleléssel kapcsolatosan egyikük sem bocsátott ki egyértelmű, „kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény”-eket.***



- Az éves beszámoló és a Szolvencia II szerinti tőke megfelelés megbízható és valós képének részletes vizsgálata a könyvvizsgáló alapvető feladata, amelyről „kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény” kibocsátása szükséges.
- Ennek hiányában nem csak a Különjelentés, hanem a nyilvánosság részére készülő általános könyvvizsgálói jelentés súlya és jelentősége is csökken.
- *A fentiek kapcsán azonban szükséges hangsúlyozni, hogy a Standard 2017. november 18-án lépett hatályba, akkor, amikor már számos esetben a könyvvizsgálat kiemelt jelentőségű szakasza, az elővizsgálat lezárult, így a Standardnak való teljeskörű megfelelés a 2018. év könyvvizsgálata során lehetséges.*



Könyvvizsgálói vezetői levelek

- A Standard előírja, hogy a Különjelentésben rögzíteni kell, hogy a könyvvizsgáló készített-e vagy készíteni fog-e vezetői levelet és azt mikor bocsátotta ki, illetve tervezi kibocsátani.
- A könyvvizsgáló a Különjelentés kibocsátásáig elkészült végleges vezetői levelet a Különjelentéssel együtt megküldi az MNB számára.
- Emellett a folyamatos felügyelés keretében levél került kiküldésre a Biztosítók részére, amelyben az MNB kérte a később kibocsátásra kerülő Vezetői levelek, valamint az audit bizottság, vagy annak feladatait ellátó testület részére megküldésre került könyvvizsgálati dokumentumok megküldését.

•



- A 23 Biztosítóból 7 küldött Vezetői levelet az MNB részére, 7 jelezte, hogy a 2017. évi könyvvizsgálat kapcsán nem készül Vezetői levél, a további 9 Biztosító esetében pedig a későbbiekben készül el az véglegesen. **A beérkezett vezetői levelekben 4 magas és 16 közepes prioritású megállapítás található.** A magas prioritású megállapítások a következők voltak:
 - A unit-linked károk esetében nem kalkuláltak korrekt unit árfolyammal
 - IT biztonsági beállítások hiányossága
 - A Szolvencia II mérlegben a részesedések szerepeltetése nem megfelelő
 - A külső fejlesztők aktív hozzáféréssel rendelkeznek az egyik IT rendszerben



- Különjelentéssel kapcsolatos hiánypótlást kérő, figyelmeztető vagy felszólító levél kiküldése, (biztosítóknál)
- Szakmai konzultáció kezdeményezése,
- Negatív jelzés küldése a Közfelügyelet felé, egyben rendkívüli minőségellenőrzés kezdeményezése,
- Felügyelt intézmény felszólítása az éves beszámoló és a pénzügyi terv módosítására, egyben felülvizsgálatának (auditálásának) újbóli elvégzésére,
- Felügyelt intézmény kötelezése új könyvvizsgáló választására,
- Fegyelmi vizsgálat elrendelésének kezdeményezése,
- Minősítés felfüggesztésének kezdeményezése,
- Minősítés visszavonásának kezdeményezése.

Ha az MNB vizsgálatai során jogsértést állapít meg, széleskörű mérlegelési jogkörrel és intézkedési eszköztárral rendelkezik.

A teljesség igénye nélkül*:



- Az MNB tv. az MNB döntéseivel kapcsolatos jogorvoslat tekintetében **speciális szabály: MNB tv. 55. §**

MNB döntése ellen fellebbezésnek nincs helye. ⇒ BÍRÓSÁGI FELÜLVIZSGÁLAT!

- Az ügyfél az MNB határozatának és önálló jogorvoslással megtámadható végzésének **bíróági felülvizsgálatát kérheti a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól.**
- Korábban szerepelt a PSZÁF tv.-ben, hogy bíróság megváltoztathatja a Felügyelet határozatát, **de ez az MNB tv.-ben nem szerepel.**

- **Szolvencia II-re vonatkozó előírások megfelelő alkalmazásának ellenőrzése**

Ezen belül különös fontosságú:

- a biztosítók prudenciális helyzetének, elsősorban **tőke- és tartalékszámításainak** vizsgálata.
- Fokozott figyelmet kell fordítani a **vállalatirányítási kockázatokra**, a kiemelt funkciók működésére, valamint az ORSA folyamat működtetésére.
- **S-II adatszolgáltatás** a felügyelés alapját nyújtja a következő években, ezek ellenőrzése, valóságtartalmának vizsgálata kiemelt vizsgálati prioritásként kezelendő



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!