



# VIZSGÁLATI TAPASZTALATOK AZ SII BEVEZETÉSE UTÁN



# A BIZTOSÍTÓK KOCKÁZATI ÉTLAPJA



Üzleti modell	Vállalatirányítás	Pénzügyi és működési kockázatok	Tőke- és tartalékkockázat	Piaci megjelenés
Környezet	Tulajdonosi joggyakorlás	Biztosítási kockázat	Tőke	Termékek
Stratégia, üzleti tervek	Belső irányítás	Piaci kockázatok	Tartalékok	Ügyfelek
	Kockázatkezelési rendszer és ORSA	Hitelkockázat		
	Belső kontrollrendszer	Működési kockázat		
		Egyéb lényeges kockázatok		

# A VIZSGÁLT INTÉZMÉNYEK KOCKÁZATI HŐTÉRKÉPE



	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Tulajdonosi joggyakorlás	Alacsony	Alacsony	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Alacsony	Mérsékelt	Alacsony	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
Belső irányítás	Jelentős	Alacsony	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
Kockázatkezelési rendszer és ORSA	Jelentős	Alacsony	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Alacsony	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
Belső kontrollrendszer	Jelentős	Alacsony	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt
Biztosítási kockázat	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
Piaci kockázat	Magas	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
Számvitel, adatszolgáltatás	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
IT biztonság	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Jelentős
Állománykezelés	Jelentős	Magas	Magas	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős	Jelentős	Magas	Mérsékelt	Jelentős	Jelentős	Jelentős
Kárrendezés	Mérsékelt	Jelentős	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős
Pénzmosás kiszűrése	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
Tőke megfelelés	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős	Alacsony	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt
Tartalékok	Mérsékelt	Jelentős	Alacsony	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Alacsony	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős
Termékek	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős
Ügyfélértéjékoztatás	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt
Panaszügyek kezelése	Jelentős	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt	Mérsékelt



## Azonosított hiányosságok

- A felügyelő bizottság negyedévnél ritkább gyakorisággal tárgyalja a belső ellenőr jelentéseit
- A felügyelő bizottság nem dolgoz ki ajánlásokat, javaslatokat, intézkedéseket a belső ellenőr jelentései alapján
- A vezető testületek ügyrendjei hiányosak, illetve nincsenek összhangban a Szervezeti és Működési Szabályzattal, illetve az egyéb belső szabályzatokkal, ügyrendekkel
- Szabályzatok rendszertelen felülvizsgálata, felülvizsgálat megtörténtét igazoló dokumentáció hiánya
- Megfelelő működést biztosító belső szabályzatok hiánya, pontatlansága
- Kiemelten fontos feladatkörökre, illetve tevékenységekre vonatkozó kiszervezési szerződések bejelentésének elmulasztása
- Kiszervezett tevékenységet végzők azonnali hatályú felmondási joga
- Kizárólag a kiemelten fontos tevékenységek kiszervezésének bejelentése



## Jó gyakorlatok

- ✓ Informatív, a vezető testületek által megtárgyalt témákat jól követhetően tartalmazó jegyzőkönyvek
- ✓ Megfelelően karbantartott szabályzatregiszter



## Azonosított hiányosságok

- Kockázatkezelési rendszer kiépítettsége kezdetleges, erőforráshiány
- Megfelelőségi vezető függetlenségének hiánya
- Kontroll funkciók ellenőrzési tervének hiánya, illetve tárgyidőszakban történő elfogadása
- A kontroll funkciók jelentései nem tartalmazzák az MNB ajánlásaiban rögzített minimális tartalmi elemeket
- Kontroll funkciók vizsgálatait során megfogalmazott javaslatok nyomkövetésének hiánya
- Belső ellenőr függetlenségének hiánya
- A belső ellenőrzés nem vizsgálja az SII-es adatszolgáltatásokat
- Csoporton belül kiszervezett tevékenységek feletti kontroll hiánya



## Jó gyakorlatok

- ✓ Komplex, a tulajdonos felé becsatornázott nyomkövetési rendszer
- ✓ Kontroll funkciók gyakorlati szétválasztása



## Piaci kockázat

### Azonosított hiányosságok

- Az értékpapír-tranzakciók nem az azokat alátámasztó bizonylatokon szereplő adatokkal mint hatálytal, azaz nem a valóságnak megfelelően szerepelnek a könyvekben
- Megfelelő jogosultság nélkül összeghatár feletti tranzakciók egy személyben történő jóváhagyása, validáltatás dokumentációja nélkül
- Az eszközök befektetése során a kötelezettségek lejárat szerkezetének figyelmen kívül hagyása
- Befektetési döntéshozatalba épített kontrollok hiánya

## Számvitel, adatszolgáltatás

### Azonosított hiányosságok

- Azon kötvények inkonzisztens módon történő kezelése, melyekre az állam készfizető kezességet vállal
- Egyes eszközalapok esetén nem a letétkezelői igazolásokon szereplő értékek jelentése

## IT biztonság

### Azonosított hiányosságok

- Naprakész adatvagyon nyilvántartás és adatosztályozás hiánya
- Jogosultságok felülvizsgálatának rendszertelensége, indokolatlan jogosultságok megléte
- Üzleti folyamatba épült felhasználói fejlesztések az alkalmazott informatikai rendszerek zártsági kritériumainak nem felelnek meg
- Tervezett teljes visszaállítási teszt, kritikus rendszerek helyreállítási tesztjének hiánya
- Olyan személyes és szerződéses adatok kezelése, melyek vonatkozásában megszűnt a célhoz kötöttség
- A szerverek leállítását és elindítását szabályozó leírás nem tartalmazza teljeskörűen a szerverek elindítása után az alkalmazások működőképességének ellenőrzését
- Teljes körű informatikai biztonsági kockázatelemzés hiánya
- A kritikus rendszerek vonatkozásában az összeférhetetlen üzleti és informatikai szerepkörök meghatározásának hiánya
- Önálló mobile device management hiánya (nem előírás az eszközök titkosítása, meghatározott számú téves jelszó megadásának limitje)

## Életbiztosítási szerződések állománykezelése



### Azonosított hiányosságok

- Az éves tájékoztató levélben nem az abban megjelölt érvényességi dátumra mint elszámolási dátumra érvényes árfolyamok szerepelnek
- Kockázat-elbírálás, kötvényesítés indokolatlan elhúzódása
- A szerződési feltételek nem nyújtanak tájékoztatást minden, az eszközalapok nettó eszközértékében érvényesített költségről
- Adott jogcímen elvont költségek nem felelnek meg a valóságban felmerülő költségeknek
- Duplikáltan szerepelnek egyes szerződések a nyilvántartó rendszerben
- Kockázatviselési kezdet nyilvántartásának hiánya
- Biztosításközvetítők közreműködésével létrejött ajánlatok késedelmes beérkezése
- A kockázatvállalás az ajánlat aláírását megelőző időpontra visszamenő hatállyal is létrejöhet
- Az alapkezelőtől kapott díjvisszatérítés szerződésekre történő bónuszként való jóváírása
- A szerződésnyilvántartó rendszerben hiányos a törölt szerződésekhez kapcsolódó tájékoztató levelek kiküldésének folyamata
- Korábbi átfogó vizsgálatokban megfogalmazott határozati kötelezések teljesítésének hiánya



## Csoportos szerződések állománykezelése

### Azonosított hiányosságok

- A biztosítottak csatlakozási nyilatkozatainak a biztosítók részére történő továbbításával kapcsolatban nem tartalmaznak rendelkezéseket a szerződéssel kötött megállapodások
- Az intézményeknél nem állnak rendelkezésre a szerződőkre vonatkozóan a kockázatvállalás szempontjából fontos adatok
  - Túlkoros biztosított befogadása
  - Kockázatviselési kezdetet megelőző kockázat vége dátum
- Nem állnak rendelkezésre a csoportos biztosítások állománykezelésére vonatkozó szabályzatok
- Tényleges állománykezelési tevékenységet az intézmények nem végeznek, a partnerekről érkező – korlátozott adattartalmú – havi kimutatások feldolgozása nem egységesített
- Korábbi átfogó vizsgálatokban megfogalmazott határozati kötelezések teljesítésének hiánya

## KGFB szerződések állománykezelése

### Azonosított hiányosságok

- Jogszabályokban meghatározott tájékoztató levelek késedelmes kiküldése, vagy a kiküldés hiánya
  - Díjfelszólító levelek
  - Index levelek
  - Törlésértesítő levelek
- Az ajánlat beérkezését követő 15 napon túli javaslattétel az ajánlatnak a biztosító díjtarifájának és szerződési feltételeinek megfelelő módosítására
- Kötvénnyilvántartó és kárnyilvántartó szervek felé történő jelentési kötelezettségek késedelmes teljesítése, vagy a teljesítés hiánya
- Ajánlat befogadási és szerződéskötési kötelezettség megsértése
- Korábbi átfogó vizsgálatokban megfogalmazott határozati kötelezések teljesítésének hiánya

## Lakásbiztosítási szerződések állománykezelése

### Azonosított hiányosságok

- Nem a szerződési feltételekben meghatározott okok miatti egyoldalú díjmódosítás
- Az értékkövetés elutasítására vonatkozó ügyfélnyilatkozatoknak a szerződési feltételekben foglaltakkal ellentétes kezelése

## Tőke

### Azonosított hiányosságok

- Nem megfelelő tőkefeltöltöttség
- A tőkeszükséglet számítás során nem került figyelembe vételre minden olyan kockázat, melynek az intézmény ki van téve
- A halasztott adó értékét, illetve a halasztott adók veszteségelnyelő képességét nem a várható jövőbeni adózási szabályoknak megfelelően határozták meg

## Tartalékok

### Azonosított hiányosságok

- A biztosítástechnikai tartalékok összege nem került megbontásra a legjobb becslés és a kockázati ráhagyás között
- A biztosítástechnikai tartalékok összege nem került megbontásra díjtartalék, illetve kártartalék elemekre
- A jövőbeli diszkrecionális nyereségrészesedések kalkulációja nincs összhangban az intézmény való, szerződésben foglalt, többlethozam-visszajuttatásra vonatkozó kiigéréseivel
- Az SII szerinti biztosítástechnikai tartalékok negyedéves számításához alkalmazott egyszerűsített módszertan nincs arányban az intézmény tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

## Termékek

### Azonosított hiányosságok

- A szerződési feltételek sok esetben és nagy mennyiségben tartalmaznak a konkrét ügyfelek konkrét szerződési esetében irreleváns tartalmat
- A szerződési feltételek nem tartalmaznak a díjfizetésre, a biztosítottak, szerződő félnek, kedvezményezettnek a szerződésből eredő jogaira és kötelezettségeire, azok teljesítésének módjára, idejére, teljesítésük elmaradásának következményeire vonatkozó rendelkezéseket
- A szerződési feltételek nem tartalmazzák a biztosító szolgáltatásának teljesítésére, annak módjára, idejére és feltételeire vonatkozó közérthető megfogalmazást
- A szerződési feltételek egymásnak ellentmondó információkat tartalmaznak

## Ügyféléltájékoztatás

### Azonosított hiányosságok

- Az igényfelmérési kötelezettség teljesítése igazolhatóságának hiánya
- Az ügyféléltájékoztatási kötelezettség megtörténtének hiánya
- Téves információ közlése az eszközalap megszüntetésének időpontja vonatkozásában
- Hiányos tájékoztatás az indexlevelekben az értékkövetéssel érintett és nem érintett elemek vonatkozásában



**KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!**