

# Felügyeleti tapasztalatok

Gyöngy Judit

2006. december 11.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

## Beküldési határidő

BIT.	HPT.
<b>151. § (6) bekezdése</b> A könyvvizsgáló az (5), valamint a (7) és (8) bekezdésekben foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben rögzíti, és ezt az igazgatóságnak, az ügyvezetőnek, a felügyelő bizottság elnökének, valamint a Felügyeletnek legkésőbb a tárgyévet követő évben az auditálás befejezésével, de legkésőbb a közgyűlést követő 15 napon belül megküldi.	<b>136. § (2) bekezdése</b> A könyvvizsgálónak az (1) bekezdésben foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt az igazgatóságnak, az ügyvezetőnek, a felügyelő bizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint az MNB-nek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-éig meg kell küldenie.



PSZÁF

2

## Tartalmi követelmények

BIT.	HPT.
<b>151. § (5) és (7)-(8) bekezdései</b>	<b>136. § (1) bekezdése</b>
(5) a) a szavatoló tőkére, a tőkeszükségletre vonatkozó szabályok betartását, a szavatoló tőke számítások helyességét;	a) az értékelés szakmai helyességét,
(5) b) az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok és felügyeleti határozatok betartását;	b) az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,
(5) c) a 65. § b) pontjában előírt folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer megfelelőségét;	c) az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,
(5) d) az ellenőrzési rendszerek megfelelő működését.	d) a szavatoló tőkére, a tőke megfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,
(7) köteles arra is kitérni, hogy a biztosítástechnikai tartalékok mértéke elégséges-e, és eszközfedezete megfelel-e a e törvényben foglaltaknak.	e) az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartását, valamint
(8) a biztosító biztosítástechnikai tartalékait tartalékfajtánként és ágazonként elkülönítetten írásban értékeli	f) a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését.

## Potenciális szankció

BIT.	HPT.
<b>150. § (2) bekezdése</b>	<b>133/A § (2) bekezdése</b>
A Felügyelet a könyvvizsgálót a biztosítói minősítésű könyvvizsgálók névjegyzékéből határozattal törli, ha ... b) a könyvvizsgáló a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek nem tesz eleget.	A Felügyelet a könyvvizsgálót a pénzügyi intézményi minősítésű könyvvizsgálók nyilvántartásából határozattal törli, ha ... b) a könyvvizsgáló a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek nem tesz eleget.

## **Számok tükrében**

**28 részvénytársaság és 5 egyesület**

**Késés: 2 részvénytársaság és 1 egyesület  
esetében**

**9 könyvvizsgáló = 8 könyvvizsgáló társaság**

## **Célok**

A Kiegészítő jelentés vizsgálata arra az alapelvre épült, hogy a vonatkozó (többnyire általánosan megfogalmazott) jogszabályi előírás, valamint a Javaslat részletezései egy olyan jelentés készítését teszik kötelezővé, amelynek elsődleges feladata a jogszabályban megfogalmazott területre vonatkozóan felelős könyvvizsgálati vélemény megfogalmazása, míg másodlagos feladata az ezt alátámasztó információk tényszerű közlése, áttekinthető és komplex módon történő bemutatása.

## Bevezetők

*Milyen módon nyilvánítja ki a könyvvizsgáló, hogy a vizsgálatot elvégezte és tapasztalt, vagy nem tapasztalt hibát?*

### **Tapasztalatok:**

Részletes = könyvvizsgálati standardok felsorolása, könyvvizsgálati eljárások nevesítése, jogszabályi háttér bemutatása >>> 2 társaság

Rövid = indok, jogszabályi hivatkozás >>> 4 társaság

Semmi >>> 2 társaság

Összefoglalóan: egyértelműen utalnak arra, hogy maga a Kiegészítő jelentés milyen jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében készült

## 1. A szavatoló tőke, a tőkeszükségletre vonatkozó szabályok betartásának, a szavatoló tőke számítások helyességének a vizsgálata

### **Tapasztalatok:**

- Többségében: tőkehelyzet, számítások bemutatása  
>>> *nincs megállapítás, csak a tények rögzítése történik meg*
- a Javaslatot csak 2 társaság követte

### **Tovább lépési lehetőségek:**

- a nemleges tényezőkre is szükséges kitérni a megállapítások megfogalmazásakor
- támpont lehet a tulajdonosi és tőkestruktúra bemutatása

## 2. Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, valamint prudens működésre vonatkozó jogszabályok és a felügyeleti határozatok érvényesülésének a vizsgálata

### *Tapasztalatok:*

- Súlytalan, általános megállapítások
  - szűkszavú leírások
  - részletes leírás a Javaslathoz megfelelően
- 1 társaság részletes véleményt is tett! az egyes alpontok szerint

### *Tovább lépési lehetőségek:*

- a felügyelő bizottság munkáját, terveit, illetve tevékenységének eredményeit, következményeit célszerű lenne bemutatni

## 3. A folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási rendszer megfelelőségének értékelése

### *Tapasztalatok:*

- Konkrétabb megfogalmazások a Javaslathoz megfelelően
  - informatikai rendszerek változásai, fejlődési szakaszai, problémái
  - problémák részletes leírása, nevesítve a kockázatokat, azok súlyát, illetve mellékelten konkrét javaslatok is
  - az informatikai helyzet részletes leírása
- néhány esetben kitértek az informatikai belső ellenőrzések, külső tanácsadó vizsgálatainak eredményeire is - legtöbbször csak jelentős hiányosságok, problémák esetén

### *Tovább lépési lehetőségek:*

- célszerű kitérni a más ellenőrzések által feltárt kockázatokra, azok kezelése során tett lépésekre, azok eredményességére

## 4. Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése

### *Tapasztalatok:*

- részletes leírás az ellenőrzési folyamatról szabályozási, szervezeti, működési háttérrel együtt >>> 6 társaság
- részletes leírás, megállapításokkal a Javaslat szerinti szerkezetben >>> 1 társaság

### *Továbblépési lehetőségek:*

- az ellenőrzések technikai és humán háttérét célszerű lenne részletezni
- célszerű lenne összefoglalóan leírni az ellenőrzési terv készítésének a körülményeit, szempontjait, bemutatni a tárgyevi, következő évi ellenőrzési terv jelentősebb vizsgálatait, valamint nyilatkozni a tárgyevi belső ellenőri vizsgálatok teljes körű, vagy részleges elvégzéséről

## 5. A tartalékok megfelelőségének és fedezetének vizsgálata

### *Tapasztalatok:*

- részletes leírások, megállapításokkal a Javaslatnak megfelelő szerkezetben (teljes megfelelés a javasolt szerkezetnek csak 1 társaság esetében valósult meg!)

### *Továbblépési lehetőségek*

- annak vizsgálata és bemutatása, hogy a biztosítók a tárgy év során milyen mértékben feleltek meg fedezeti előírásoknak
- viszontbiztosítási feltételrendszer összefoglaló bemutatása
- ALM tevékenységek

## 6. A tartalékok tartalékfajtánkénti és ágazatonkénti értékelése

### *Tapasztalatok:*

- különböző értelmezések
- hosszú könyvvizsgálói jelentés megfelelő részének beillesztése

### *Továbblépési lehetőségek*

- a tartalékképzésnél bekövetkezett módszerváltások, azok okainak, valamint az új tartalékképzési módszerek bemutatása és értékelése

## Összefoglalás

- **Jelentős mértékű új információk a Felügyelet számára ott, ahol a normál audit során nem készül hosszú jelentés**
- **kevés megállapítás, bár néha a leírás is árulkodik**
- **a már megfogalmazott vezetői levél javaslatok átvétele hiányzik**
- **a „révész” problémája**

**„Egyetlen parancs van, a többi csak tanács:  
Igyekezz úgy érezni, gondolkozni, cselekedni,  
hogy mindennek javára legyél.”**

*/Weöres Sándor: Szembe-fordított tükrök/*

**Köszönöm a figyelmet!**

**Gyongy.Judit@pszaf.hu**