



AZ MNB TAPASZTALATAI A BIZTOSÍTÓK KÖNYVVIZSGÁLÓI KÜLÖNJELENTÉSÉRE VONATKOZÓAN



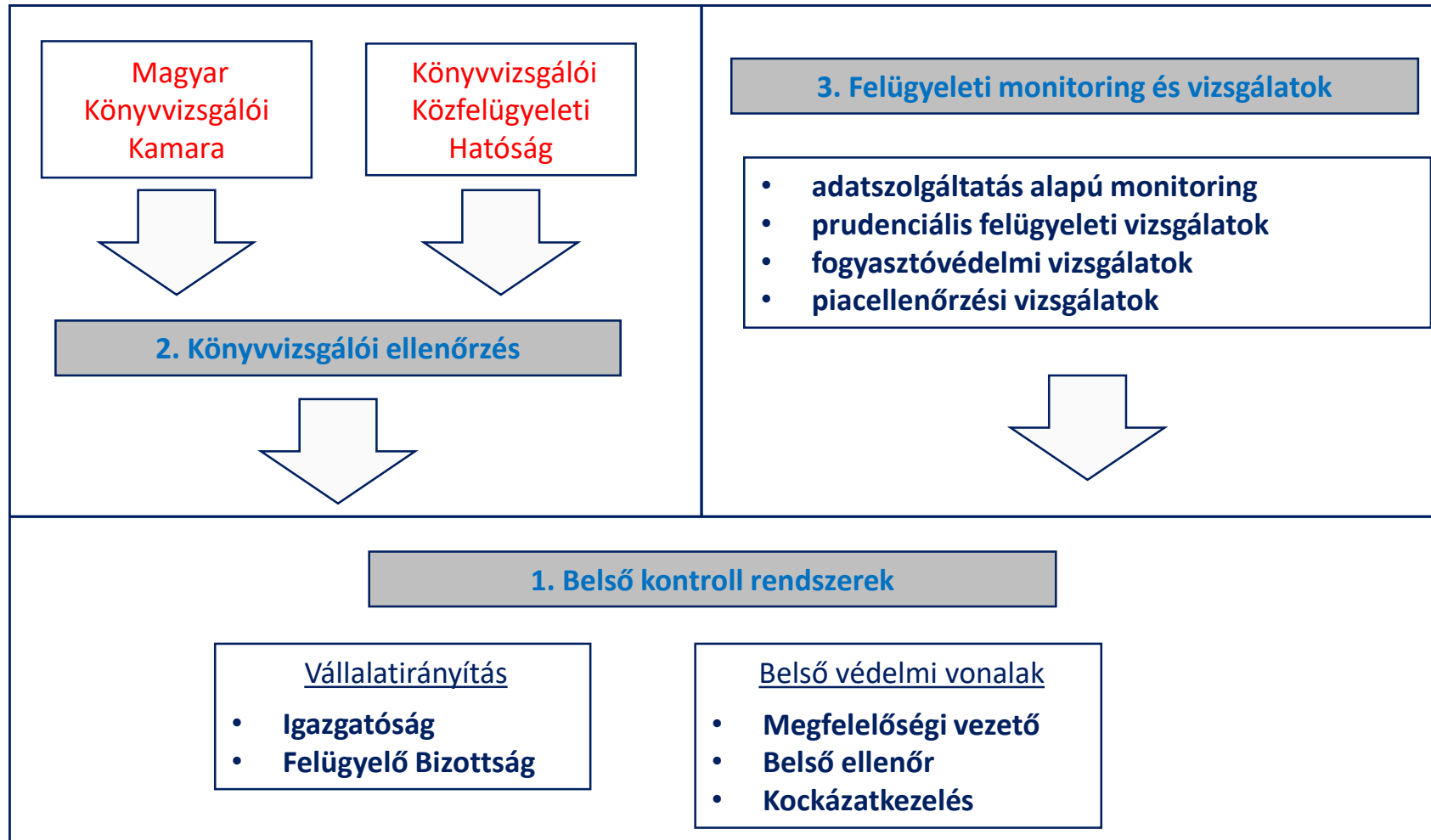


- **A biztosítók éves beszámolóinak könyvvizsgálata kötelező**
kivéve a kisbiztosító-egyesületek (az éves biztosítási díjbevétel és tagdíjbevétel három egymást követő évben nem éri el a 300 millió Ft-ot) (Bit. 230. §, 233. § (4) bek.)
A kisbiztosító-egyesületnek nem kell könyvvizsgálót választani.

A biztosítási szektor könyvvizsgálata 2019-ben (a 2018-as üzleti év vonatkozásában)

Könyvvizsgálatra kötelezett biztosítók száma (db)	Biztosítási szektorban dolgozó könyvvizsgálók
23, a Szolvencia II szabályozási keretrendszer alá tartozó biztosító számára kötelező volt könyvvizsgálatot végeztetni	5 könyvvizsgáló társaság 8 könyvvizsgáló természetes személy

- Az érintett könyvvizsgálók kiemelkedő szakmai ismeretekkel, széleskörű nemzetközi tapasztalatokkal, módszertani és IT támogatással rendelkeznek.
- **A 23 biztosító által lefedett biztosítási piac 87%-át a PwC, EY és a KPMG auditálta.**
- A biztosítók éves beszámolóit a könyvvizsgálók kivétel nélkül **minősítés nélküli véleménnyel** auditálták, azok megbízható és valós képet adnak az intézmények 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről.





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.

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



- A különjelentés formájára és tartalmára a *Könyvvizsgálói különjelentés összeállításáról* szóló 6100. témaszámú Magyar Nemzeti Standard vonatkozik.
- A Standard **nemcsak az általános követelményeket** és a **szektorspecifikusan vizsgálandó területeket** sorolja fel, **hanem** minden esetben annak **tartalmi jellegét** is.
- A könyvvizsgáló a jogszabályokban és a Standardban meghatározott egyes témákkal kapcsolatosan **„leíró jellegű” tájékoztatást** ad, illetve **12 témakör** kapcsán **véleményt bocsát ki** a különjelentésben:
 - „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.
- 2018. üzleti évre vonatkozóan a 23 biztosító esetében **mindösszesen** 52 esetben 3 témakörben adtak a könyvvizsgáló társaságok kellő bizonyosságú véleményt:
 - 55.4. (tőkehelyzet)
 - 58.2.1. (számviteli biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó tartalékolási szabályzat)
 - 58.2.2. (számviteli biztosítástechnikai tartalékok képzési folyamata)**Az iránymutatás ellenére a „kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény” minimális számú.**



- **A 2018. évre vonatkozó különjelentések nem tartalmaztak olyan releváns új információt, amely a Magyar Nemzeti Bank bármely intézményi kockázatértékelése módosítását (szigorúbb minősítését) kényszerítette volna ki.**
- **A különjelentések nem tartalmaztak az MNB álláspontjával ellentétes könyvvizsgálói véleményt sem.**



- **A felügyelés számára fontosak a könyvvizsgáló által kibocsátott vezetői levelek.**
- A folyamatos felügyelés keretében levél került kiküldésre a biztosítók részére, amelyben az MNB kérte a kibocsátásra kerülő vezetői levelek megküldését.



- A 23 biztosítóból 13 küldött *vezetői levelet* az MNB részére, 3 jelezte, hogy a 2018. évi könyvvizsgálat kapcsán nem készül vezetői levél, a további 7 biztosító esetében pedig a későbbiekben készült el véglegesen.
- **A beérkezett vezetői levelekben 11 magas és 46 közepes prioritású megállapítás található.** A **magas prioritású megállapítások** a következő témakörökben születtek:
 - IT/állománynyilvántartás
 - Nagyfokú manualitás az aktuáriusi feladatokban
 - A Szolvencia II mérleg összeállításához kapcsolódó kontroll hiányosságok
 - Legjobb becslés kalkuláció -best estimate
 - IT biztonság, tartalékok, kontroll funkciók
- Amely magas prioritású megállapítások esetén a vezetőség reakciója nem volt kellően részletes, ott további tájékoztatást kér az MNB az adott probléma megszüntetésére tett, illetve tervezett intézményi lépésekről.

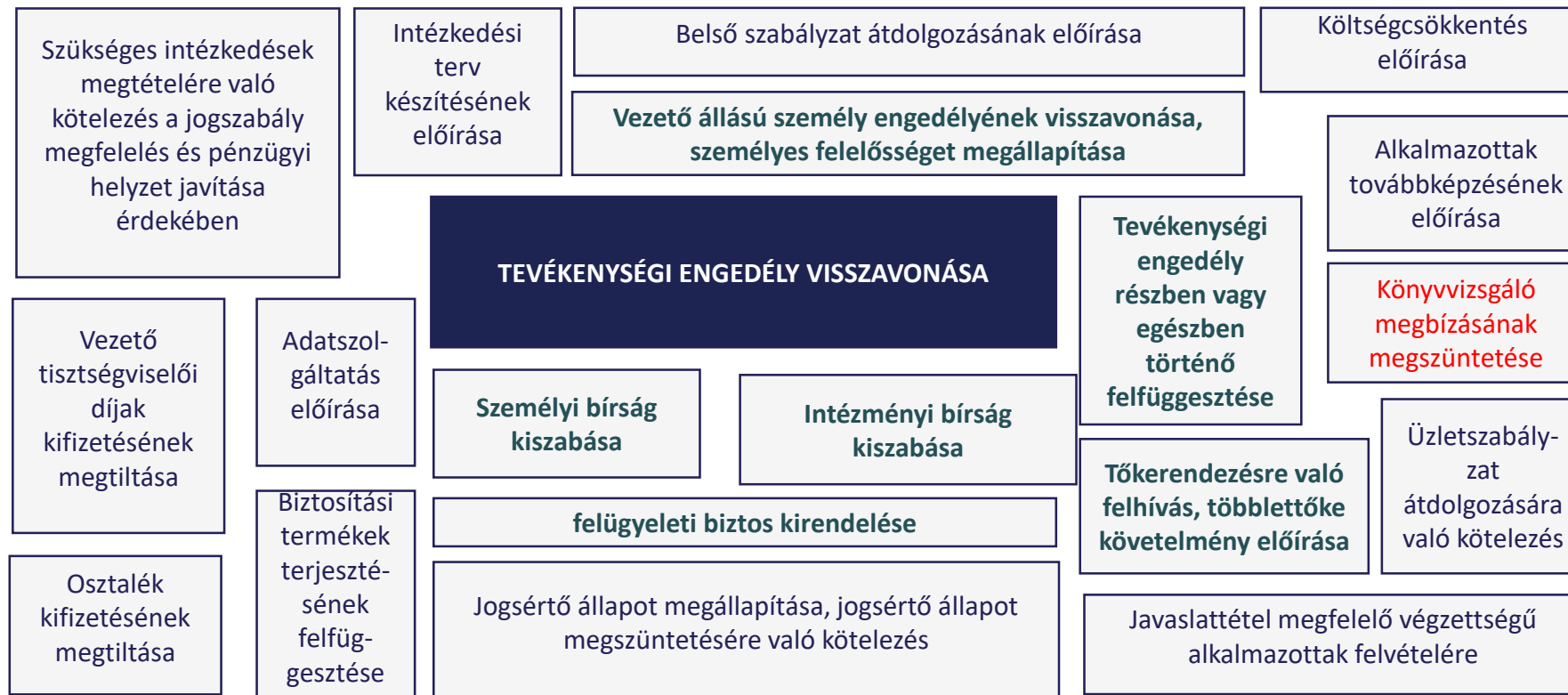


A vezetői levelekben jelzett további hibák, kockázatok:

- manualitások
- jogosultságok megadásának felülvizsgálatának elmaradása
- a jogosultság megadása nem a szabályzatban foglaltak szerint történt
- hozzáférési jogosultságok
- jelszókezelés, jelszókövetelmények
- tartalékolási szabályzattal kapcsolatos hiányosságok
- magyar nyelvű összefoglaló hiánya a belső ellenőrzési funkcióban
- kiszervezett tevékenységek nyilvántartása
- a jutalékkulcsok a rögzítést követően nem kerülnek ellenőrzésre
- adójóváírások kezelése
- időbeli elhatárolások kezelése
- tartalékszámítások/szavatolótőke számítás validációja

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

A teljesség igénye nélkül*:





- **Szolvencia II-re vonatkozó előírások** megfelelő alkalmazásának ellenőrzése – továbbra is prioritás, **IDD szabályozás** biztosítók általi maradéktalan implementálása, **pénzügyi visszaélésekkel szembeni hatékony fellépés**

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, kockázatok kezelésére
- **S-II adatszolgáltatás** mint a felügyelés alapja: ellenőrzése, valóságtartalmának vizsgálata kiemelt vizsgálati prioritású.



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!