



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		



Azonosított hiányosságok

- Megfelelő működést biztosító belső szabályzatok hiánya, pontatlansága
- Szabályzatok rendszertelen felülvizsgálata, felülvizsgálat megtörténtét igazoló dokumentáció hiánya
- A vezető testületek ügyrendjei hiányosak, illetve nincsenek összhangban a Szervezeti és Működési Szabályzattal, illetve az egyéb belső szabályzatokkal, ügyrendekkel
- 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
- Kiemelten fontos feladatkörökre, illetve tevékenységekre vonatkozó kiszervezési szerződések kései bejelentése vagy bejelentésének elmulasztása
- Kizárólag a kiemelten fontos tevékenységek kiszervezésének bejelentése
- Kiszervezett tevékenységet végzők azonnali hatályú felmondási joga



Azonosított hiányosságok

- Kockázatkezelési rendszer kiépítettsége kezdetleges, erőforráshiány
- Kontrollfunkciók (megfelelőségi- kockázatkezelési- belső ellenőrzési vezető) függetlensége sérül
- Kontroll funkciók ellenőrzési tervének hiánya, illetve kései, tárgyidőszak kezdetét követő elfogadása
- A kontrollfunkciók jelentései nem tartalmazzák a Bit., illetve az MNB ajánlásaiban rögzített minimális tartalmi elemeket
- Kontrollfunkciók vizsgálati során megfogalmazott javaslatok nyomkövetésének hiánya
- A belső ellenőrzés nem vizsgálja az SII-es adatszolgáltatásokat
- Csoporton belül kiszervezett tevékenységek feletti kontroll hiánya

Piaci kockázat

Azonosított hiányosságok

- Az értékpapír-tranzakciók nem az azokat alátámasztó bizonylatokon szereplő adatokkal mint hatályal, 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
- likvid eszközök összesen sora nem tartalmazta a betétek hitelintézeteknél értékét

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

- Biztosításközvetítők közreműködésével létrejött ajánlatok késedelmes beérkezése
- 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
- 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
- Az éves tájékoztató levélben nem az abban megjelölt érvényességi dátumra mint elszámolási dátumra érvényes árfolyamok szerepelnek

Csoportos szerződések állománykezelése

Azonosított hiányosságok

- 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.
- A biztosítottak csatlakozási nyilatkozatainak a biztosítók részére történő továbbításával kapcsolatban nem tartalmaznak rendelkezéseket a szerződőkkel kötött megállapodások
- Az intézményeknél nem állnak rendelkezésre a szerződőkre vonatkozóan a kockázatvállalás szempontjából fontos adatok
 - ❖ Túlkoros biztosított befogadása
 - ❖ Kockázatviselési kezdetet megelőző kockázat vége dátum

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

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
 - ❖ díjtartalék, illetve kártartalék elemekre
- A jövőbeli diszkrecionális nyereségrészesedések kalkulációja nincs összhangban az intézmény való, szerződésekben foglalt, többlethozam-visszajuttatásra vonatkozó kiígéréseivel
- 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 nem vagy nem egyértelműen, közérthetően megfogalmazva tartalmazznak
 - ❖ a díjfizetésre, a biztosítottnak, szerződő félnek, kedvezményezettnek a szerződésből eredő jogaira és kötelezettségeire, azok teljesítésének módjára, idejére, teljesítésük elmaradásának következményeire vonatkozó rendelkezéseket
 - ❖ a biztosító szolgáltatásának teljesítésére, annak módjára, idejére és feltételeire vonatkozó előírásokat
- A szerződési feltételek egymásnak ellentmondó információkat tartalmaznak

Ügyféltájékoztatás

Azonosított hiányosságok

- Az igényfelmérési- és egyéb ügyféltájékoztatási kötelezettség hiányos, nem megfelelő teljesítése vagy teljesítésének elmaradása
- Hiányos tájékoztatás az indexlevelekben az értékkövetéssel érintett és nem érintett elemek vonatkozásában



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!