

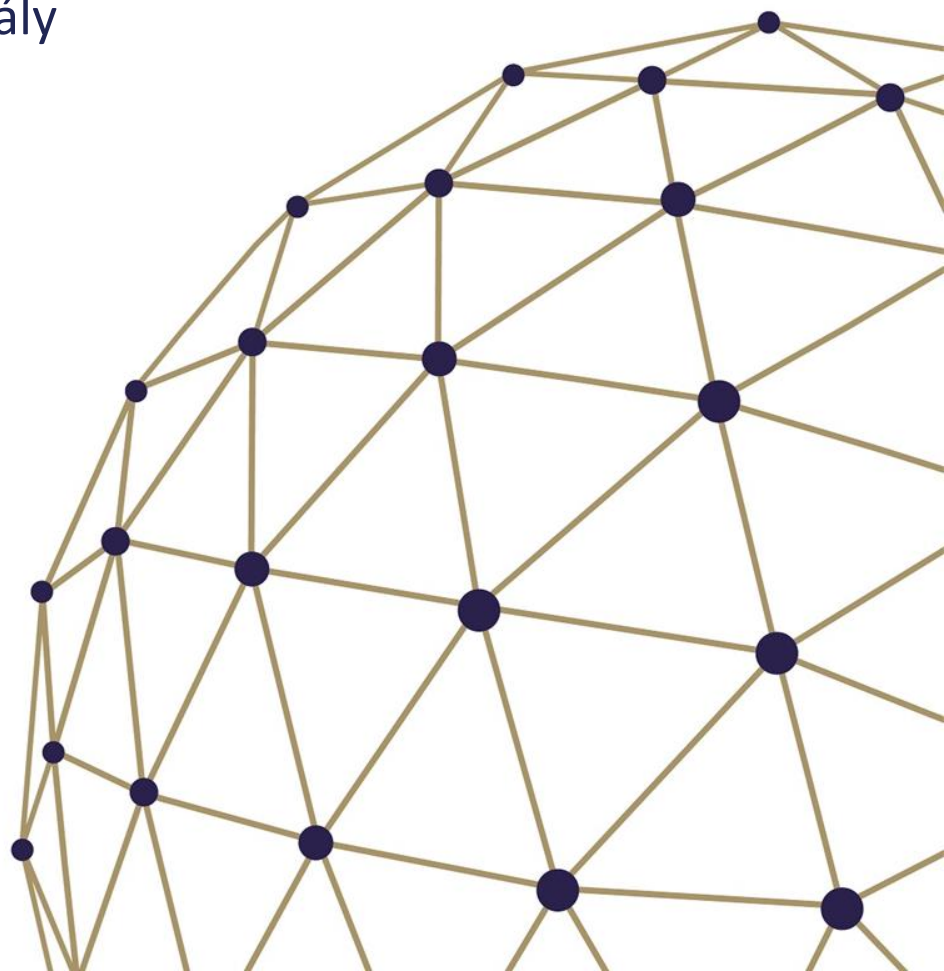


Vizsgálatok MNB szemszögből

Somogyvári Sándorné

Biztosítási vizsgálati osztály

2016.12.09.





Változások a vizsgálatokban

Új vizsgálati elemek

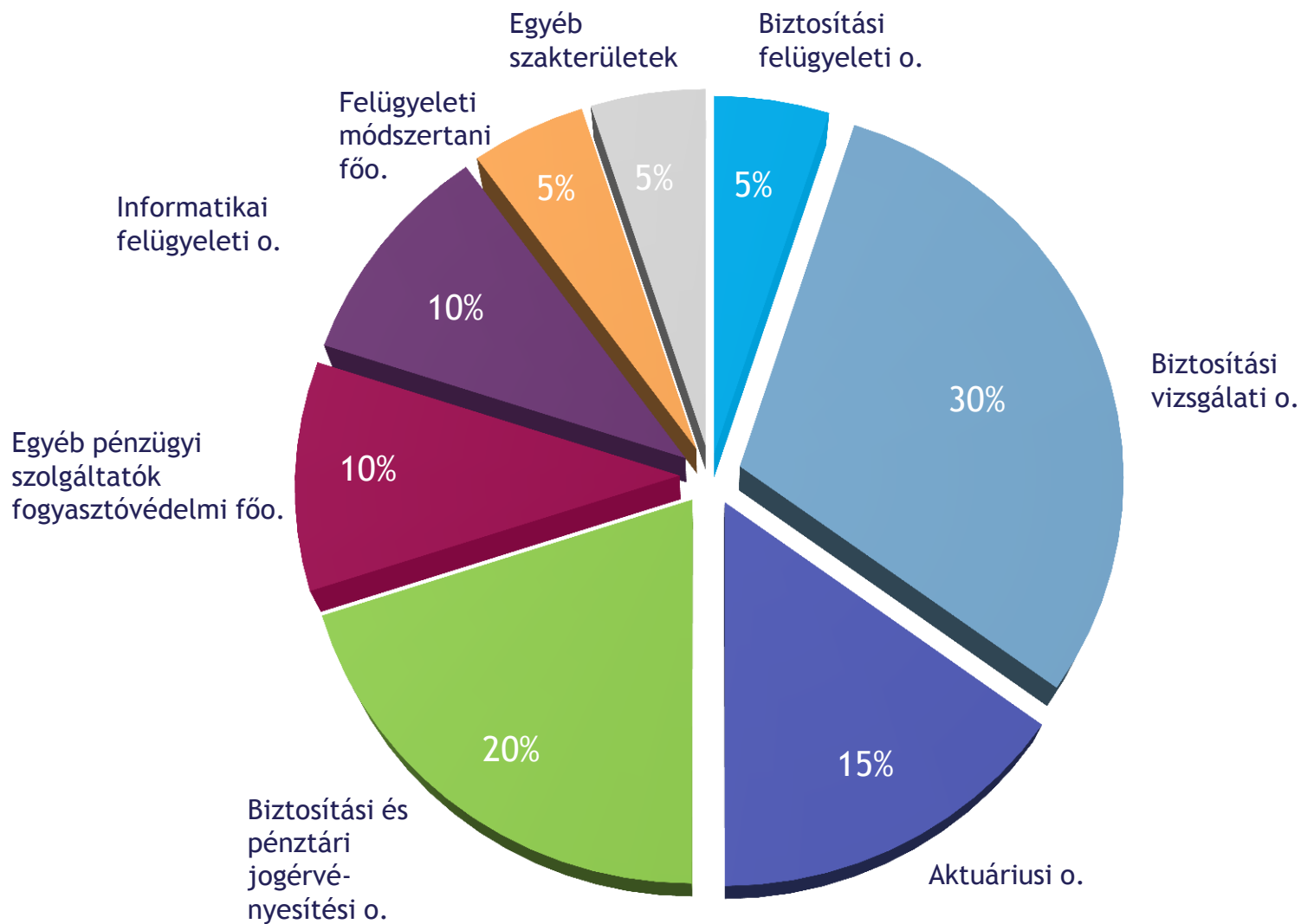
- ⑩ Üzleti modell elemzés, az üzleti modell üzemszerű és hatékony használata
 - Javadalmazás (ösztönzési rendszer)

Új vizsgálati módszerek

- ⑩ Adatmentések közvetlenül a biztosítóktól (széleskörű adatmentés, állománynyilvántartás vizsgálata)
 - Rapid vizsgálatok (kiértésítés nélküli)



Vizsgálatban résztvevő szakterületek





Kiemelt ellenőrzési célterületek

- Szolvencia II-re vonatkozó előírások megfelelő alkalmazásának ellenőrzése
- Befektetési tevékenység ellenőrzése
- Az etikus életbiztosítási koncepció:
termékfejlesztési lépések ellenőrzése visszamérése
- Üzleti modell elemzése
- Vállalatirányítás: *ORSA, kiszervezés, ellenőrzési rendszerek*



Befektetések vizsgálata

„Prudens Személy Elve” jogszabályi szinten meghatározott limitek helyett

A befektetési szabályzatok nem megfelelően aktualizáltak

A befektetési folyamatok feletti kontrolfunkciók hiányosak

A szabályzatokban rögzített limitek sérülnek és a limitek befektetési döntések után módosulnak

Nyilvántartások pontatlanok, nem minden esetben van egyezés a letétkezelői igazolások, adatszolgáltatás, főkönyv és analitika adataival, hiányos az ellenőrzés



Etikus életbiztosítási termék (felkészülés)

- Termék ügyfélvédelmi szempontok szerinti hibáinak feltárása
- Megfelelő ár-érték arány, szigorúbb befektetési szabályok
- „rejtett” költségek feltárása

- Magasabb szintű döntést előkészítő ügyféltájékoztatás, *termékhez kapcsolódó költségek átláthatósága*
- Változások megjelenítése a saját szabályozásában
- Jutalékok vizsgálata (hűségbonuszok, garanciák)

- Életbiztosítások esetében régóta piaci jelenség az alacsony koncentráció, jellemzően nem a biztosítók, hanem a biztosításközvetítők folytatják a versenyt az ügyfélért, az etikus koncepció ezt a kérdést is kezeli.



Üzleti modell elemzés





Üzleti modell elemzés





Vállalatirányítás

Arányosság elvének alkalmazása

Alapvetően a függetlenség megtartására törekedjenek
Irányítási- döntési-és feladatkörök megfelelő elkülönítése

Felvigyázási funkció

Felügyelőbizottság, audit bizottság munkájának, tevékenységének
nyomon követhetősége, ellenőrizhetősége nem illeszkedik az adott
intézmény méretéhez (magyarországi piacra gyakorolt) hatásához.

ORSA folyamat működtetése

Az ORSA-t, mint menedzsment eszközt nem használják nem tették
magukévá a vezetők, nem szerves része a vállalatirányításnak



Vállalatirányítás - kiszervezések

Kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatos utasítások nem bírnak megfelelő tartalommal:

- nincs rögzítve, hogy az irányítási rendszerben mely feladatköröket és tevékenységeket tekintik kiemelten fontosnak
- szolgáltatók számára biztosított a rendkívüli felmondás lehetősége (15 napos, azonnali)

Szerződés létrejöttét nem, vagy nem határidőben jelentik be az MNB-nek
Szerződések nem tartalmazzák a jogszabályi követelményeknek, iránymutatásoknak és a biztosító szabályzatainak való megfelelést

Elvárt állapot

A biztosítók működtessenek olyan ellenőrzési rendszert a kiszervezett tevékenységekre vonatkozóan, amely az ebben rejlő kockázatot preventíven, időben felderíti és amely alapján az intézmény megfelelő intézkedéseket és eszközöket alkalmaz a kockázat csökkentése érdekében.



Tapasztalatok, üzenetek

Vizsgálatok során az MNB-nek adott ellentmondást tartalmazó, illetve hiányos válaszok

- felsővezető felelőssége
- nyilatkozatok komolysága
- nyilatkozatokat és a rendelkezésre bocsátott adatokat kontrollálva kérjük
- értékelni kell a valódiság tartalmát
- belső riportolási rendszer kialakítása javasolt

Ügyfelet terhelő kötelezettségek

- a Ket. előírja, hogy az ügyfél magatartása nem irányulhat a hatóság megtévesztésére vagy a döntéshozatal, illetve a végrehajtás indokolatlan késleltetésére

Vizsgálati jelentésre tett nem érdemi észrevételek

- érdemi észrevételeket várunk, dokumentumokkal alátámasztva
- „nem érdemi” észrevételek kiértékelése szintén többlet ráfordítást jelent (feleslegesen)

Határozati kötelezések, vizsgálati levél javaslatok

- prudens működés feltétele az ismétlődő hiányosságok kiküszöbölése
- nem történik meg a hiba okának a megszüntetése



Köszönöm a figyelmet!