



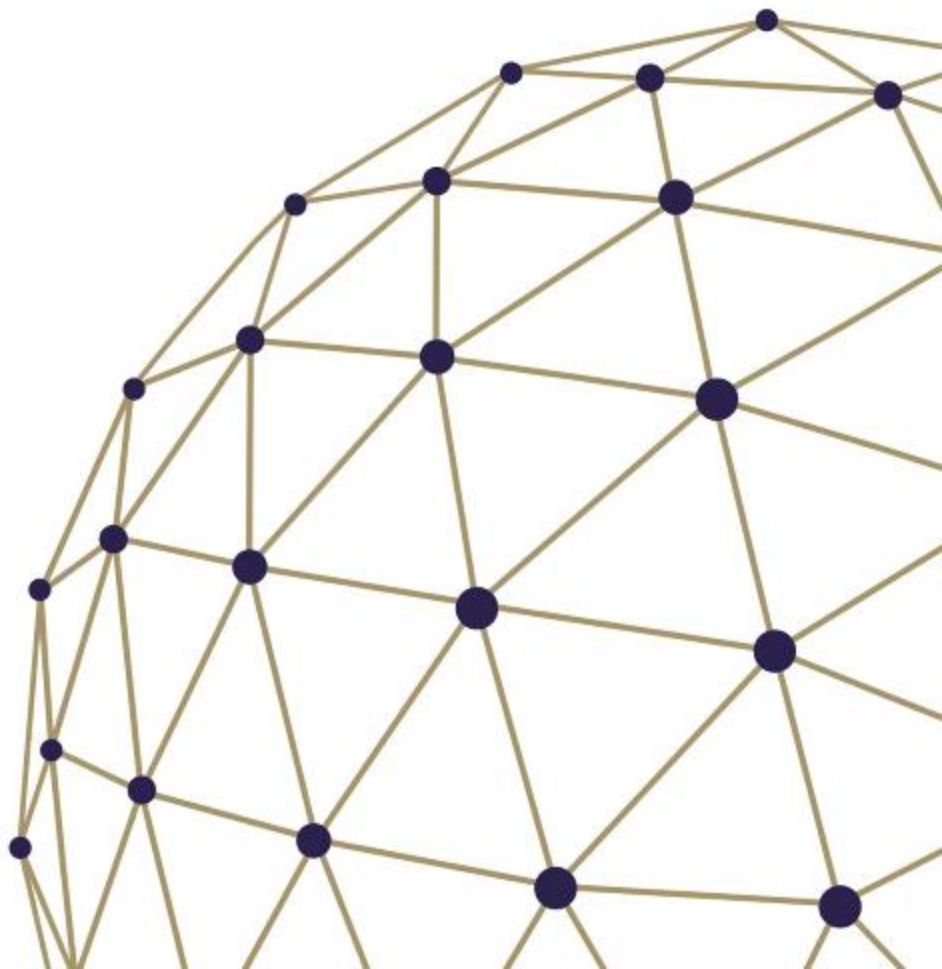
A kockázatalapú felügyelés tapasztalatai

dr. Szebelédi Ferenc

főosztályvezető

Biztosítási konzultáció

2017. december 6.





Kockázatértékelési folyamat

Mennyiségi információk

Adatszolgáltatás

Monitoring
mutatók értékelése

Aktuáriusi elemzés

Minőségi információk

- megbeszélések,
- helyszíni vizsgálat,
- nyomon követés,
- jelentések
- ad-hoc információk
- sajtó,
- nemzetközi csoport információk

Kockázatértékelő megbeszélések
Felügyelők + Aktuáriusok + Monitoring + Fogyasztóvédelem + Üzleti modell +
Módszertan



Kockázati étlap

Egyes kockázatok részben mutatószám-alapú felügyelése

Kockázat – kontroll mátrix

Üzleti modell	Vállalatirányítás	Pénzügyi és működési kockázatok	Tőke- és tartalékkockázat	Piaci megjelenés
<ul style="list-style-type: none">• Környezet• Stratégia, üzleti tervek• Jövedelmezőség	<ul style="list-style-type: none">• Tulajdonosi joggyakorlás• Belső irányítás• Kockázatkezelési rendszer és ORSA• Belső kontrollrendszer	<ul style="list-style-type: none">• Biztosítási kockázat• Piaci kockázat• Hitelkockázat• Működési kockázat• Egyéb lényeges kockázatok	<ul style="list-style-type: none">• Tőke• Tartalékok	<ul style="list-style-type: none">• Termékek• Ügyfelek



Vállalatirányítás - tapasztalatok

Átfedések a kiemelt feladatkörökben / nevesített vezetőkben

Hatásköri- és/vagy érdekkonfliktusok, függetlenség sérülése
(pl.: kockázatkezelési funkció nem független az aktuáriusi funkciótól)

Pozícióhalmozás (csoportok, ikerbiztosítók)

Bizottsági struktúra nem megfelelő működése (formai bizottságok, nem az ügyrendnek megfelelő működés, túl sok bizottság – igazgatóság kiüresítése)

Igazgatóság szerepe (tagok önállóságának hiánya, vélemény-nyilvánítás hiánya)



Intézményi hatásbesorolás

Hatásbesorolás	Ismérvék
Erős	Biztosító társaságok és nagyegyesületek amelynek <u>díjbevétele</u> a 70 Mrd HUF-ot eléri vagy meghaladja; vagy <u>összes tartaléka</u> a 150 Mrd HUF-ot eléri vagy meghaladja, vagy KGFB szerződésszáma a <u>KGFB piaci szerződésszám</u> 15%-át eléri, vagy meghaladja
Közepesnél erősebb	Biztosító társaságok és nagyegyesületek amelynek <u>díjbevétele</u> 15 Mrd HUF és 70 Mrd HUF között van; vagy <u>összes tartaléka</u> a 50 Mrd és 150 Mrd HUF között van; vagy életbiztosítási díjtartaléka a 10 Mrd HUF-ot eléri vagy meghaladja; vagy <u>tételes függőkár tartalékainak bruttó értéke</u> a 4 Mrd HUF-ot eléri vagy meghaladja; vagy rendelkezik KGFB szerződéssel
Közepesnél alacsonyabb	Az előző két kategóriába nem tartozó biztosító részvénytársaság és minden további nagyegyesület
Gyenge	Kisegyesületek



Hőtérvkép – 2017. II. negyedév

		VALÓSZÍNŰSÉG				Összesen
		Alacsony	Mérsékelt	Jelentős	Magas	
HATÁS	EH		6	1	0	7
	KEH		4	7	0	12
	KAH		6		1	7
	GYH					
	Összesen		16	8	1	26



Hő térkép – kockázati kategóriák

Kockázati kategóriák					
Időszak	Üzleti modell	Vállalatirányítás	Pénzügyi és működési kockázatok	Tőke és tartalék	Piaci megjelenés
2016. I.	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
2016. II.	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
2016. III.	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
2016. IV.	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
2017. I.	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
2017. II.	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő



Hőterkép – kockázati kategóriák 2016. I.

2016. I. NEGYEDÉV						
Intézmény	Összesített	Üzleti modell	Vállalatirányítás	Pénzügyi és működési kockázatok	Tőke és tartalék	Piaci megjelenés
1.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
2.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Mérsékelt	Mérsékelt	Megfelelő
3.	JELENTŐS	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Gyenge
4.	JELENTŐS	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Gyenge
5.	JELENTŐS	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Jelentős	Megfelelő
6.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Mérsékelt	Mérsékelt	Megfelelő
7.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
8.	JELENTŐS	Jelentős	Megfelelő	Mérsékelt	Jelentős	Megfelelő
9.	MAGAS	Jelentős	Gyenge	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
10.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Alacsony	Alacsony	Megfelelő
11.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Alacsony	Megfelelő
12.	JELENTŐS	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Gyenge
13.	MAGAS	Jelentős	Gyenge	Jelentős	Jelentős	Elégtelen
14.	JELENTŐS	Jelentős	Gyenge	Mérsékelt	Jelentős	Megfelelő
15.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
16.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
17.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Mérsékelt	Mérsékelt	Megfelelő
18.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
19.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Jelentős	Megfelelő
Szektor	-	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő



Hőterkép – kockázati kategóriák 2017. II.

2017. II. NEGYEDÉV						
Intézmény	Összesített	Üzleti modell	Vállalatirányítás	Pénzügyi és működési kockázatok	Tőke és tartalék	Piaci megjelenés
1.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Gyenge
2.	MÉRSÉKELT	Jelentős	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
3.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Gyenge	Mérsékelt	Alacsony	Erős
4.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Alacsony	Megfelelő
5.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Mérsékelt	Mérsékelt	Gyenge
6.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Mérsékelt	Mérsékelt	Gyenge
7.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Mérsékelt	Mérsékelt	Megfelelő
8.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
9.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Mérsékelt	Gyenge
10.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Jelentős	Megfelelő
11.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Jelentős	Megfelelő
12.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Mérsékelt	Mérsékelt	Megfelelő
13.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Mérsékelt	Mérsékelt	Megfelelő
14.	MÉRSÉKELT	Mérsékelt	Megfelelő	Alacsony	Mérsékelt	Megfelelő
15.	JELENTŐS	Jelentős	Gyenge	Mérsékelt	Jelentős	Megfelelő
16.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Mérsékelt	Jelentős	Megfelelő
17.	JELENTŐS	Mérsékelt	Gyenge	Jelentős	Mérsékelt	Gyenge
18.	JELENTŐS	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő
Szektor	-	Mérsékelt	Megfelelő	Jelentős	Mérsékelt	Megfelelő



IDD, PRIIPs





POG (1)

Termékek jóváhagyása, ellenőrzése, felülvizsgálata

- arányosság - termék komplexitása, kockázatossága
- dokumentáltság - termékfelügyeleti és termékirányítási politika; intézkedések dokumentálása

Vezetőség szerepe

- végső felelősség viselése az intézkedések meghozataláért és a folyamatos megfelelőségért (megvalósítás: AFH, vezető jogtanácsos; kontroll: RFH, compliance)

Termékfejlesztők

- szükséges jártasság, szakértelem biztosítása

(Cél)piaci igényeknek történő megfelelés

- valamennyi releváns célpiac meghatározása
- célpiac érdekeivel, céljaival összhangban lévő termékek
- célpiaci pénzügyi ismereteinek, teljesítőképességének mérlegelése
- a termékkel összhangban nem lévő ügyfélcsoport azonosítása



POG (2)

Terméktesztelés

- forgalomba hozatal, célpiac változtatása, termék változtatása előtt forgatókönyv-elemzés
- minőségi és számszerűsíthető módszerek

Termékellenőrzés

- folyamatos megfelelés biztosítása

Korrekciós intézkedések

- enyhítés, további károsítás megelőzésére vonatkozó intézkedések

Értékesítési csatornák

- célpiacnak megfelelő kiválasztás
- pontos, naprakész, világos információ-nyújtás (alkalmas a termék megértésére, célpiac azonosítására)
- értékesítés ellenőrzése - adott célpiacnak értékesítik-e?

Kiszervezés

- biztosítói kontroll



POG tapasztalatok

Életszerűtlen esetekre történő fedezet; széles körű kizárás (melléképület, kisállat biztosítás)

Kárkifizetés nélküli termék (nulla kárhányad)

Nem megfelelő díjkalkuláció (nyugdíjtermék)