

A Biztosítók kockázatalapú vizsgálata és az átfogó ellenőrzések tapasztalatai

dr. Dobner András Lajos

2011. január 24.



Biztosítók vizsgálatai 2008-2010.

- 2008. évben 9 célvizsgálat, 1 témavizsgálat
- 2009. évben 8 célvizsgálat, 2 átfogó vizsgálat
- 2010. évben 5 célvizsgálat, 10 átfogó vizsgálat
- 2011?



~~1999. évi CXXIV. törvény~~

~~a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről~~

~~2007. évi CXXXV. törvény~~

~~a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről~~

2010. évi CLVIII. törvény

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről

Pszáftv. módosulásainak vizsgálatokra gyakorolt hatása

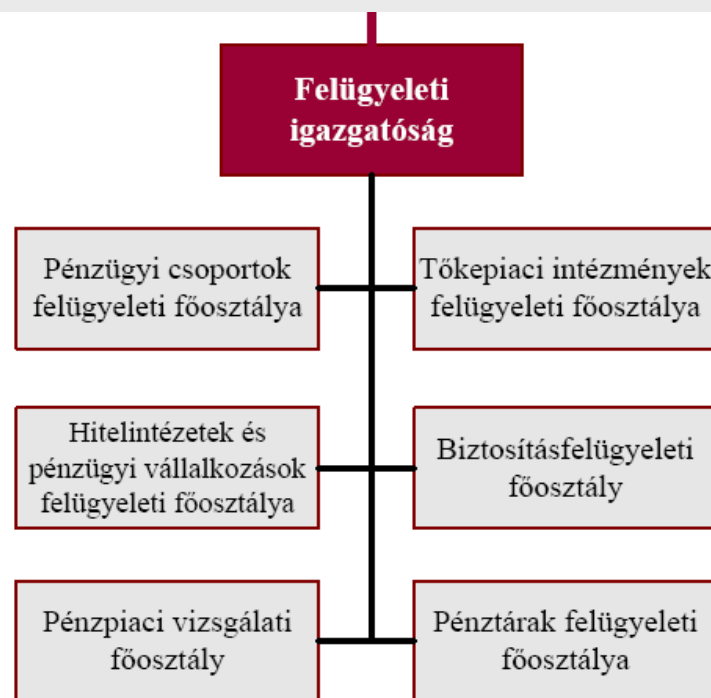
„A Felügyelet legalább háromévenként átfogó ellenőrzési eljárást folytat le banknál, szakosított hitelintézetnél, ~~biztosítónál~~ biztosító részvénytársaságnál és viszontbiztosítónál.”

„A Felügyelet legalább ötévenként átfogó ellenőrzési eljárást folytat le (...) biztosító egyesületnél, biztosító szövetkezetnél, (...).”

„Az átfogó ellenőrzési eljárás részeként a Felügyelet helyszíni ellenőrzést is tart.”

Igazgatósági szinten harmonizált vizsgálatok

- Negyedéves, éves tervezés
- Intézmények egységes kiértékelése
- Egységes eljárásrend
- Csoportvizsgálatok



Kockázat alapú tervezés

Környezet	Vállalatirányítás	Piaci megjelenés	Üzleti folyamatok és tőke
Szektorok Besorolás: Jelentős	Tulajdonosi joggyakorlás Besorolás: Megfelelő	Termékek Besorolás: Mérsékelt	Pénzügyi és működési kockázatok Besorolás: Jelentős
	Stratégia Besorolás: Megfelelő	Ügyfelek Besorolás: Megfelelő	Tőke és jövedelmezőség Besorolás: Mérsékelt
	Belső irányítás Besorolás: Megfelelő	Visszaélések kezelése Besorolás: Megfelelő	
	Belső kontrollrendszer Besorolás: Megfelelő		
Környezet Jelentős	Vállalatirányítás Megfelelő	Piaci megjelenés Megfelelő	Üzleti folyamatok és tőke Jelentős+
			Összesített besorolás Mérsékelt

Vizsgálati tapasztalatok - KGFB

- Gfbt. 3.§ 9. pont
- Gfbt. 6.§ (6)-(7)
- Ptk. 240.§(1)
- Gfbt. 8.§ (3)
- Gfbt. 21.§ (4)
- Gfbt. 49.§
- 34/2009. PM rendelet 1. sz. melléklet
- egyéb



Vizsgálati tapasztalatok – Unit-linked

Határozati kötelezések

- Bit. 96. §
- Bit. 145. § (2)
- Bit. 166. §
- 33/2002. PM rendelet

Vizsgálati levél

- Eszközalap összetétel
- Befektetési politika
- Úton lévő tételek
- Díjak befektetése
- Állománykezelés
- Költségelvonások stb.

Vizsgálati tapasztalatok egyéb területeken

- IT
- Pénzmosás megelőzés
- Tartalékolás, tartalékolási szabályzat
- Belső védelmi vonalak
- Belső szabályzatok figyelmen kívül hagyása
- Adatszolgáltatás
- Belső nyilvántartások elégtelensége

Szolvencia II a felügyeleti vizsgálatokban

- GAP analízis eredményei
- Szolvencia II-re készülés dokumentumai
- Interjúk az érintett vezetőkkel
- Pre-applikációs eljárásokban részvétel
- EH intézményeknél megerősített aktuáriusi részvétel

A jogszabályi megfelelésen túl

- Határozati kötelezések
- Vizsgálati levél javaslatok
- Belső szabályzatok
- Felügyeleti módszertanok
(módszertani útmutatók, vezetői körlevelek, felügyeleti ajánlások)

The screenshot displays the PSZAF website interface. The top navigation bar includes links for 'A PSZAF', 'Jogszabályok', 'Pályázatok', 'Sajtó', 'Részletes keresés', and 'Keresés'. The main content area is divided into several sections:

- Fogyasztóknak** (For Consumers): Includes links for 'Működési politikák', 'Engedélyezési útmutatók', 'Felügyeleti módszertanok', 'Ajánlások', 'Vezetői körlevelek', 'Módszertani útmutatók', 'Irányelvek', 'Mintaszabályzatok', 'Állásfoglalások', 'Magatartási Kódex', and 'Egyéb szabályzók'.
- Intézményeknek** (For Institutions): Includes links for 'Magatartási Kódex', 'Adatszolgáltatás', 'Ügyfélszolgálatunk', and 'Segíthetünk?'.
- Legolvasottabb oldalaink** (Our most read pages): Features a link to 'ERA elektronikus adatfogyadási rendszer'.
- Extranet belépés** (Extranet login): Includes fields for 'Név:' and 'Jelszó:' with a 'Belépés' button.
- Hírek** (News): Lists recent news items with dates and brief descriptions.
- Külső hivatkozások** (External links): Provides links to various external resources.

The bottom of the page shows the Windows taskbar with the Start button, taskbar buttons for 'CORSAIR (F...)' and 'PSZAF - Főoldal - Win...', and system tray icons for Internet, volume, and clock.

Fióktelepek felügyelése

- Bit. 32. §
- Bit. 209. §
- Bit. 210. §
- Bit. 211. §



?

Köszönöm a figyelmet!

dobner.andras@pszaf.hu
(489-9859)