

A PSZÁF szövetkezeti hitelintézeteknél végzett átfogó vizsgálatainak tapasztalatai

Pénzügyi visszaélések megelőzésének vizsgálati tapasztalatai, a
kapcsolódó felügyeleti elvárások

Kérdő Gyula
vezető felügyelő
Pénzpiaci vizsgálati főosztály

Budapest, 2011. május 24-25.



Témavizsgálat - Előzmények

- megszorodott, betétekkel és hitelekkel kapcsolatos belső visszaélések
- összességében több száz millió forint kár
- hosszú időn át végzett, folyamatos tevékenység
- véletlenszerűen kiderült események
- a Takarékszövetkezetek 14 %-nál fordult elő belső csalás



2/2010 sz. körlevél a belső csalások megelőzéséről és felderítéséről



Témavizsgálat

Elsődleges okok

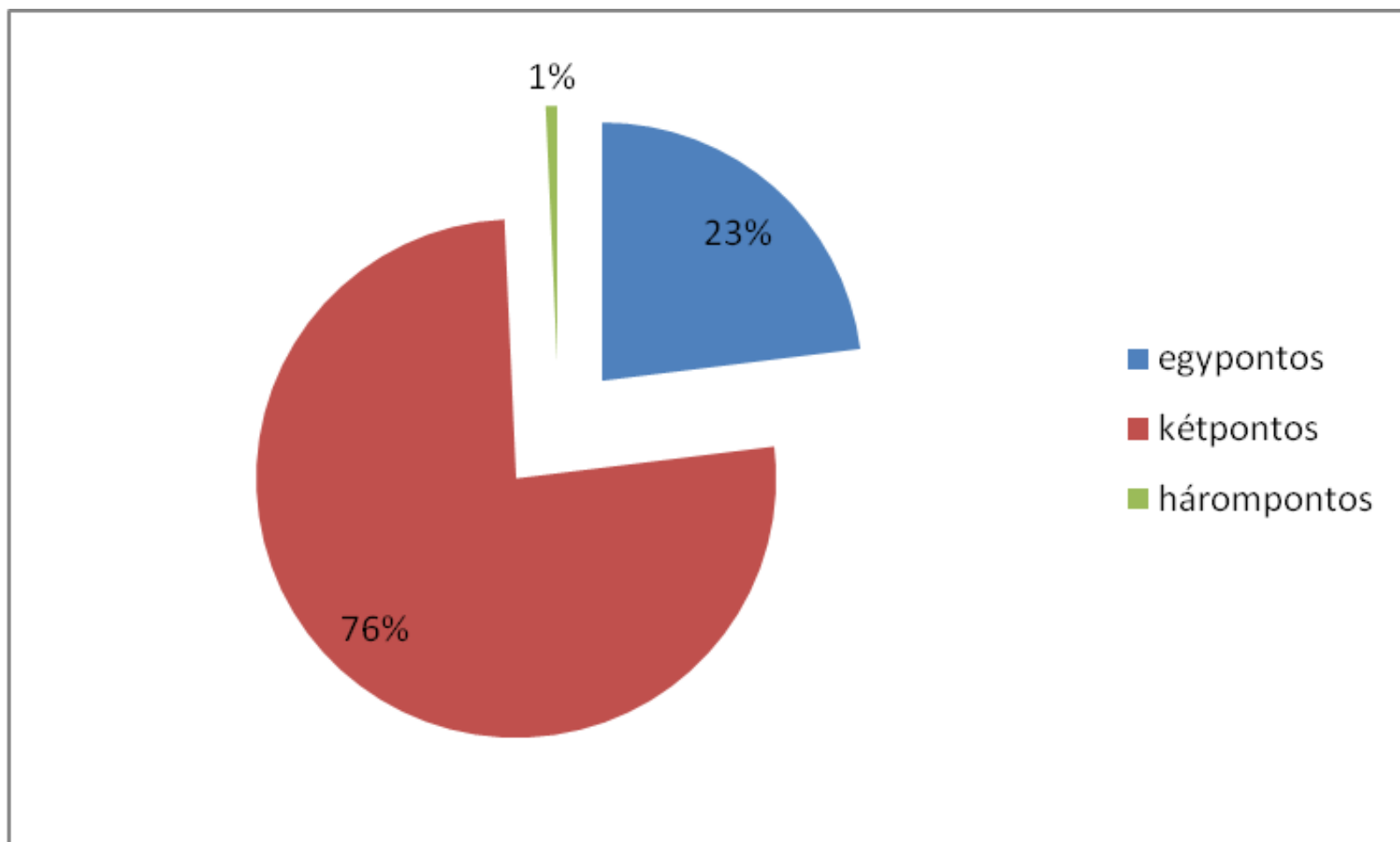
- vezetői és belső ellenőrzés elmulasztása
- rendszeres ügyfél tájékoztatásra vonatkozó előírások figyelmen kívül hagyása
- szervezeti sajátosságokból adódó, munkafolyamatokba épített ellenőrzési pontok kiépítettségének hiánya

Általános megállapítások

- a Takarékszövetkezetek évente legalább egy alkalommal eleget tesznek ügyfél-tájékoztatási kötelezettségüknek
- az intézményi kör szinte teljes egésze lehetővé teszi, hogy ügyfelei egyéb módon is (telefon, SMS, internetbank) tájékozódjanak
- váratlan pénztárellenőrzések, analitikus nyilvántartás és a szerződések összevetése szinte minden intézménynél
- a kiküldött egyenlegértékesítők nyilvántartása sok esetben csak darabszámmal történik meg
- a Takarékszövetkezetek egynegyedében egy pontos ügyintézési rendszer működik
- rövid idejű szabadság helyettesítés és ellenőrzés nélkül a Takarékszövetkezetek egytizedében

Ügyintézési rendszer I.

Alkalmazott ügyintézési rendszer



Ügyintézési rendszer II.

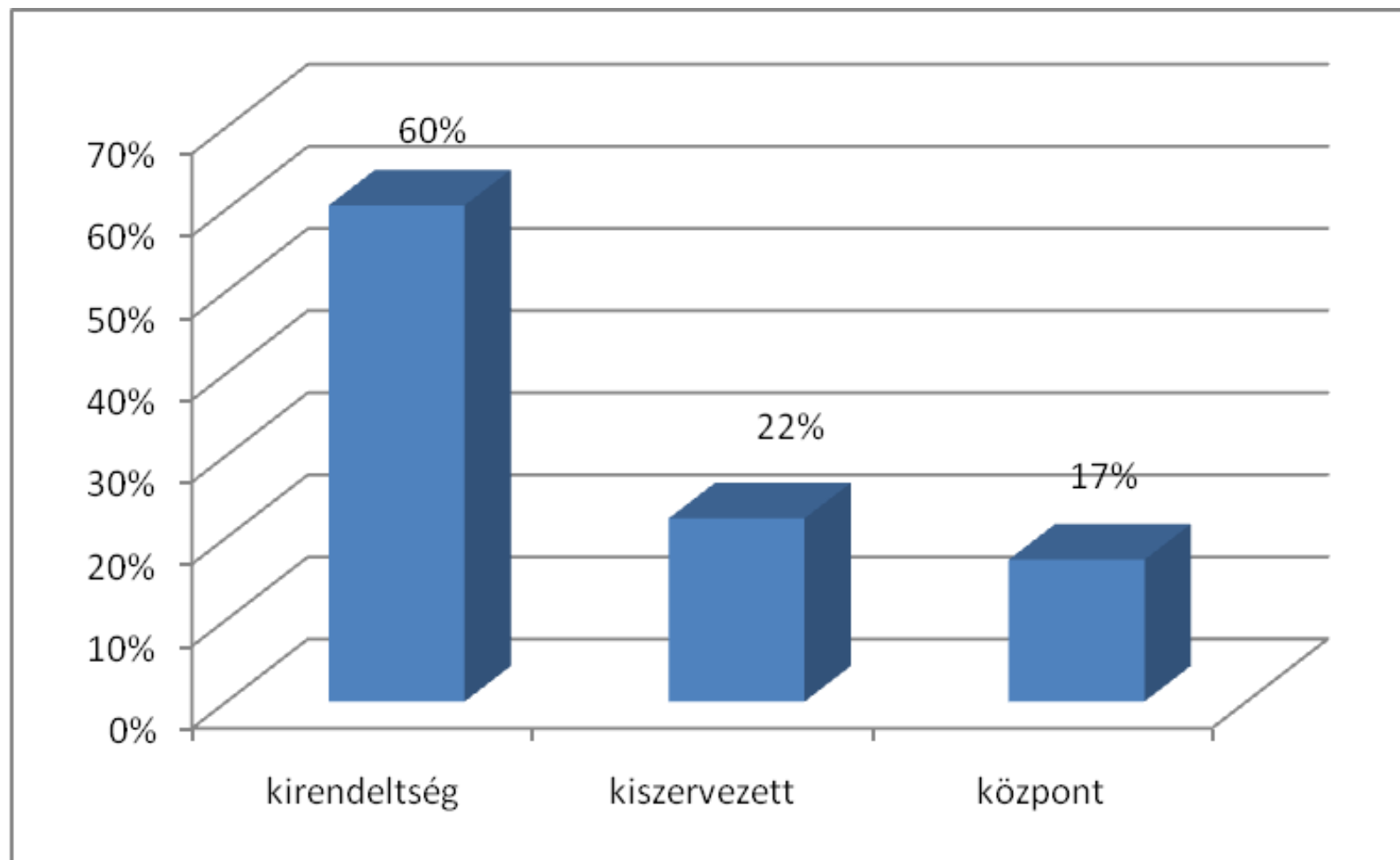
Az **egypontos** ügyintézői rendszer a visszaélések szempontjából a kiegészítő kontrollok és intézkedések hiányában

KIEMELTEN KOCKÁZATOS !



- a Takarékszövetkezetek 27 %-a működtet egyszemélyes kirendeltségeket
- 5 Takarékszövetkezet esetében az egypontos ügyintézési rendszer mellett előfordult az ügyintéző rövid idejű, helyettesítés nélküli szabadsága, illetve az ellenőrzések elmaradása

Ügyfél tájékoztatás – Egyenlegközlő küldője



Ügyfél tájékoztatás ellenőrzése I.

- közel 60 százalékos arányban a kiküldés a kirendeltségek feladata
- ezeknek csak a fele **nem** vagy három év alatt csak **egyszer** vizsgálta az egyenlegközlők kiküldésének körülményeit
- a Takarékszövetkezetek fele ellenőrizte az egyenlegközlők kiküldésének körülményeit

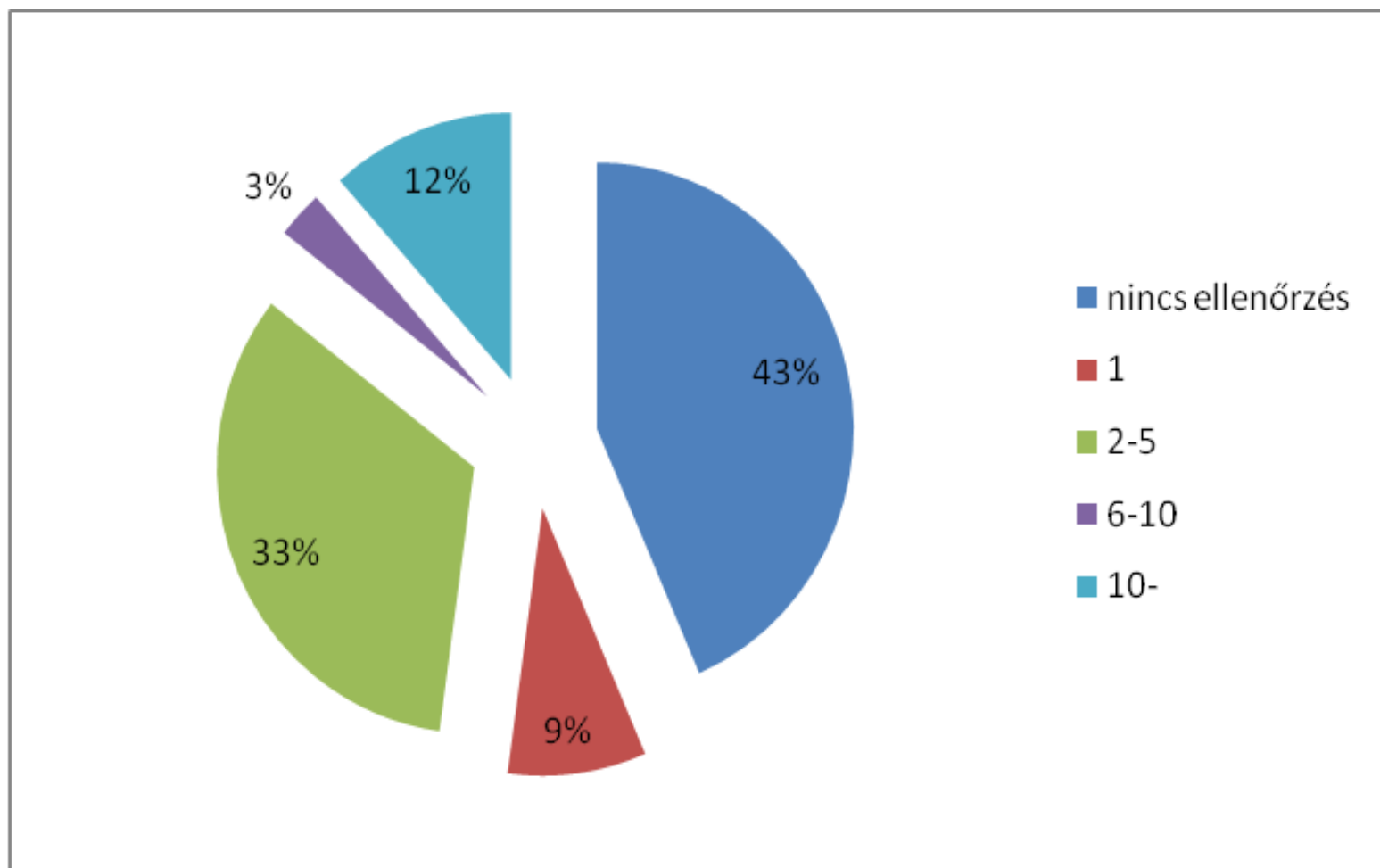
Kirendeltség általi kiküldés = (manipulálás, visszatartás lehetősége) + Ellenőrzés hiánya



MAGAS KOCKÁZAT

Ügyfél tájékoztatás ellenőrzése II.

Belső ellenőrzés gyakorisága (vizsgálat/év)



Ügyfél tájékoztatás és pénztár ellenőrzése III.

- az egyenlegközlők visszatartására vonatkozó ügyfél kérést a Takarékszövetkezetek 85 %-a teljesíti
- ezen ügyfelek tranzakcióit mindössze 19 %-uk (összes 16,5 %-a) figyeli fokozottabban
- a szűrőrendszer az intézmények mindössze 8,5 %-a esetében veszi figyelembe a rövid időn belüli változtatásokat, módosításokat
- 6 Takarékszövetkezet nem teszi lehetővé az egyéb tájékozódást = **FOKOZOTT KOCKÁZAT**

-
- a Takarékszövetkezetek 96 %-a végzett váratlan pénztárellenőrzést a kirendeltségeknél
 - a Takarékszövetkezetek 2 %-ánál, 3 hitelintézet esetében egyáltalán nem történt belső ellenőrzés sem a pénztárra, sem az egyenlegkiküldésre vonatkozóan = **FOKOZOTT KOCKÁZAT**

Analitikus nyilvántartás, dokumentumok ellenőrzése

- a Takarékszövetkezetek 96 %-a hajtotta végre az analitikus nyilvántartás és szerződések dokumentumainak összevetését
- aláírás vizsgálat minden esetben
- leltárívek valódiságának és megbízhatóságának vizsgálata az intézmények 83 %-ánál megtörtént
- okmányellenőrzés eltérő = csalási kockázat különböző



OKTATÁS, ADATBÁZISOK HASZNÁLATA

- 6 Takarékszövetkezet esetében nem készült év végi hitel illetve betétoldali leltárív = **KIEMELT KOCKÁZAT**

Köszönöm a figyelmet!

