Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés

Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete

2016

Tartalom

Összefoglaló 4
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása 5
A.1 Üzleti tevékenység 5
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása 7
Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása 8
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása 9
A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása 10
Az Egyesület segélyezési tevékenysége 10
A.5 Egyéb információk 11
A veszteség rendezésének módja 11
B. Irányítási rendszer 12
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről 12
Küldöttgyűlés 12
Az Elnökség (Igazgatótanács) 14
Felügyelő Bizottság 15
Kárrendezési Bizottság 16
A Panasz Bizottság 16
Egyesület tisztségviselői 16
Kontroll funkciók 17
Javadalmazási Politika 18
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények 18
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést 19
Kockázatok azonosítása, mérése 19
Kockázatkezelési rendszer 20
ORSA folyamat 20
B.4 Belső ellenőrzési rendszer 22
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör 23
B.6 Aktuáriusi feladatkör 24
B.7 Kiszervezés 25
C. Kockázati profil 26
C.1 Biztosítási kockázat 26
Szakmai képzés 26
C.2 Piaci kockázat 28
C.3 Hitelkockázat 28
C.4 Likviditási kockázat 28

A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség 28
C.5 Működési kockázat 28
C.6 Egyéb jelentős kockázatok 29
C.7 Egyéb információk 29
D. Szavatolótőke megfelelési értékelés 30
D.1 Eszközök 30
D.2 Biztosítástechnikai tartalékok 31
D.3 Egyéb kötelezettségek 33
D.4 Alternatív értékelési módszerek 33
E. Tőkekezelés 34
E.1 Szavatolótőke 34
E.2 Szavatolótőkeszükséglet és minimális tőkeszükséglet 37
E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke szükséglet számítása során 38
E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések 38
E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet nem teljesülése 38

Összefoglaló

2016. január 1-jétől lépett hatályba a biztosítók számára a Szolvencia II néven ismert új, egységes szabályozási rendszer, mely előírja a biztosítóknak a „Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentés” ("SFCR") készítését és nyilvánosságra hozatalát. Egyesület 2016 vonatkozásában a jelentést honlapján teszi közzé.

A jelentés magában foglalja az Egyesület üzleti tevékenységét és teljesítményét, irányítási rendszerét, kockázati profilját, a szavatolótőke értékelést és a tőkekezelést.

A Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést az Egyesület Elnöksége elfogadta.

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

A.1 Üzleti tevékenység

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (a továbbiakban: Egyesület) címe: 1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 8.

Az Egyesület célja: Az Egyesület tagjai részére felelősségbiztosítási, segélyezési és humanitárius szolgáltatásokat biztosít.

Az Egyesület tevékenységi köre: Az Egyesület céljainak elérése érdekében a tagjai rendszeresen tagdíjat, a biztosítottak felelősségbiztosítási díjat is fizetnek, továbbá a közgyűlés határozata alapján rendkívüli befizetéseket teljesíthetnek. A tagoknak az Egyesületbe történő belépéskor a közgyűlés által meghatározott egyszeri vagyoni hozzájárulást kell fizetni. Az Egyesület szolgáltatásait a befizetett tagdíjakból, biztosítási díjakból és az egyesületi vagyon hasznosításából származó források terhére nyújtja. Az Egyesület minden bevételét és nyereségét tagjai javára a szolgáltatások biztosítására fordítja. Az Egyesület tevékenységi körében tagjai érdekvédelmét és érdekképviseletét is ellátja. Az Egyesület tevékenységét a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 1. számú melléklet A. Rész 13. pontjában meghatározott ágazati besorolás szerint végzi.

Az Egyesület tevékenysége az általános felelősségbiztosítás, azon belül ügyvéd szakmai felelősség biztosítás. Az Egyesület kizárólag Magyarországon nyújt szolgáltatást.

Az Egyesület könyvvizsgálója: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér u 2/a
A könyvvizsgálatért felelős természetes személy: Jasper Zsuzsanna Biztosítási minősítésű könyvvizsgálói száma: EB - 001288
A vállalkozás pénzügyi felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság neve és elérhetősége:
Magyar Nemzeti Bank
1054 Budapest, Szabadság tér 9.
Az Egyesület sem más biztosítóban, sem más vállalkozásban nem rendelkezik tulajdoni hányaddal, részesedéssel, valamint nincs jelentős, többségi, illetve közvetlen irányítást biztosító befolyása más biztosítók, illetve vállalkozások felett.

A biztosító egyesületi formában működik, tagjai nem tulajdonosok bár a Bit rendelkezései alapján az Alapszabály szerint megszűnés, átalakulás esetén részesedhetnek a nem biztosítási célú-kötelezettségek teljesítése után megmaradt vagyonból.

Az Egyesület tagja lehet:

- az ügyvédi kamarába tagként bejegyzett ügyvéd,
- az ügyvédi kamaráknál nyilvántartott ügyvédi iroda,
- alkalmazott ügyvéd,
- európai közösségi jogász,
- külföldi jogi tanácsadó,
- ügyvédjelöltek,
- ügyvédek és ügyvédi irodák alkalmazottja.

Az Egyesület tagjainak kötelessége:

- az Egyesület tevékenységének támogatása,
- az Alapszabály és mellékleteinek, a Küldöttgyűlés és az Elnökség határozatainak betartása,
- az Egyesületbe történő belépéskor az egyszeri vagyoni hozzájárulás megfizetése,
- a megállapított tagdíj és felelősségbiztosítási díj esedékesség szerinti megfizetése.

Az Egyesületi taglétszám alakulása az elmúlt évben:

A teljes egyesületi taglétszám 2016. január 1. napján	11.656 fő
Aktív létszám 2016. január 1. napján	10.566 fő
Teljes egyesületi taglétszám 2016. december 31. napján	11.666 fő
Aktív létszám 2016. december 31. napján	10.589. fő
Ebből szünetelő	1.077 fő
Tagok létszámának változása	10 fő

Lényeges üzleti és egyéb események

Az Egyesület taglétszámának elmúlt évekbeli csökkenése megállt, ennek megfelelően a biztosítási díjbevétel is kissé emelkedett. A kárráfordítás növekedése jelentősebb volt ennek ellenére az Egyesület eredményes évet zárt.

A 2016. május 23-i Küldöttgyűlés elfogadta az Egyesület 2016. január 1-től hatályba lépett Alapszabályának módosítását és egységes szerkezetbe foglalását. 2016 októberében jogerőssé vált a Fővárosi Törvényszék végzése, mely a Küldöttgyűlés által hozott döntéseket, változásokat átvezette és megállapította, hogy a MÜBSE a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv szerint működik tovább.

Összehasonlító adatok

A 2016. december 31-ével végződő üzleti év az első, amelyről az Egyesületnek el kell készítenie és közzé kell tennie fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést, ezért ebben a jelentésben az új adatszolgáltatás szerint (QRT táblák) összehasonlító adatok nem állnak rendelkezésre.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Az Egyesület kizárólag ügyvéd szakmai felelősség biztosítási fedezetet nyújt tagjainak.

Az ügyvédekről szóló 1998. évi XI. törvény értelmében az ügyvéd tevékenysége körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) szerint felel. Ügyvédi tevékenysége körében okozott károk megtérítésére köteles felelősségbiztosítási szerződést kötni, és azt ügyvédi tevékenységének tartama alatt fenntartani. Ugyanezen törvény 13. § (3) e) pontja szerint „a kamarába – kérelmére – ügyvédként fel kell venni azt, aki a Magyar Ügyvédek Biztosító és Segélyező Egyesületének (MÜBSE) tagja, vagy a kamara által elfogadott más felelősségbiztosítása van."

Az Egyesület 1991 óta művelt szakmai felelősség biztosítása három különböző szinten nyújt fedezetet az Egyesület tagjai számára. Ezek alapvetően csak a fizetett díjban, illetve szolgáltatási limitben különböznek, a feltételeik egyébként megegyeznek. Kiegészítő biztosítást lehet kötni ingatlanközvetítésre bármely módozatra az alapdíj feléért. A különböző szintekhez tartozó kár kifizetési maximumok a következő képen alakultak:

Feltétel	Kár maximum eseményenként	Kár maximum évente	Ügyvédi önrész %	Ügyvédi önrész minimum	MÜBSE megtartás min.
1. számú	8 m Ft	16 m Ft	15	80 000	500 e Ft
2. számú	16 m Ft	24 m Ft	15	150 000	800 e Ft
3. számú	24 m Ft	40 m Ft	15	300 000	1 200 e Ft

Az Egyesület díjbevételének alakulása az elmúlt két évben:

(eFt)	2016 év	2015 év	Változás
Bruttó díj	1 211 391	1 199 492	11 899
Nettó díj	498 845	494 127	4 718

Az elmúlt évek trendje - a szolid mértékű díj csökkenés- megállt. Az előző évek díjbevételének csökkenése egyrészt a díjcsökkenés hatása, másrészt a megváltozott piaci körülményeké. Az Egyesület 20 éven keresztül szinte egyedül foglalkozott az ügyvédi szakmai felelősség biztosítással, az elmúlt négy évben azonban több üzleti biztosító is a piacra lépett. Azonban egyik sem nyújtja azt a teljes körű szolgáltatást, amit az Egyesület biztosít. Az Egyesület mindent megtett annak érdekében, hogy az általa nyújtott feltételrendszer - az alacsonyabb díjú konkurencia díjával szemben- a minőségi munkára, továbbá egyéb kedvezmények bevezetésére törekedjék. Az Egyesület törekszik arra is, hogy a biztosítási díj közeledjen az üzleti biztosítók által nyújtott - anyagilag előnyösebb - ajánlathoz. 2015. január elsejétől, a viszontbiztosító egyetértésével közel 7 %-kal csökkentettük a biztosítási díjat. Az Egyesület minőségi tevékenységre való törekvése meghozni látszik az eredményét.

A felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadók kiegészítő felelősségbiztosítási feltételében a legalacsonyabb térítési összegek egy éven belül másodszor emelkedtek. 2016 júliusától a jogalkotó az előzetes regisztráció feltételéül szabta, hogy a kérelmező legalább káreseményenként 25 millió forint

összeghatárig, évente 50 millió forint összeghatárig fedezetet biztosító felelősségbiztosítási szerződéssel rendelkezzen. A MÜBSE az emelt limiteket a tagjaival megkötött kiegészítő biztosításában alkalmazza.

Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása

Az Egyesület biztosítástechnikai eredménye 2015-höz képest csökkent, de még így is jelentős. Az alábbi táblázat az Egyesület főbb eredményszámait tartalmazza magyar számviteli szabályok szerint (Ezer Ft-ban):

(ezer Ft)	2016	2015
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	498 845	494 127
Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény		
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	114 899	114 206
Károk ráfordításai	208 622	145 834
Matematikai tartalékok változása		
Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék vált.	12 824	- 15 027
Káringadozási tartalék változása		
Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása Törlési t.	- 283	- 1 414
Nettó működési költségek	133 140	130 997
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	130 934	194 710
Biztosítástechnikai eredmény	128 507	153 233

Kármentességi díjjóváírás

Kármentességi díjjóváírásról az Egyesület új Alapszabálya (hatályos 2016. május 23-tól.) 9.7. pontja rendelkezik:

„Azoknak a tagoknak, akik a tárgyévet megelőző legalább hét naptári évben érvényes biztosítási szerződéssel rendelkeztek és folyamatosan kármentesek voltak, az Egyesület kármentességi díjengedményt nyújt az e célra képzett tartalék terhére. A díjengedmény tárgyévi tervezett összegét 2016. évtől az Elnökség évente állapítja meg az éves költségvetési javaslat részeként.

A díjengedmény mértékének meghatározása szempontjából a tag érvényes ügyvédi felelősségbiztosítási feltételét kell figyelembe venni. A díjengedményt az Egyesület elsősorban díjjóváírással teljesíti."

Az idei jóváírásra elkülönített összeg az Eredménytől független díjtartalékba került.

A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

Az Egyesület befektetéseit megosztva, részben saját értékpapírszámlán kezeli, részben kiszervezett feladatként végezteti el. Értékpapírszámlával az MKB Banknál és a Raiffeisen Banknál rendelkezünk. Ezeken a számlákon 2016 évben már államkötvényekből álló portfóliót tartottunk, egészen azok lejáratáig. Az évközi jóváírásra kerülő kamatokból szintén államkötvényt vásárolunk.

Portfólió kezelési szerződéssel is rendelkezünk, a K&H Alapkezelő Zrt.-vel és a Generali Alapkezelő Zrt.-vel. A letétkezelést mindkét esetben a K&H Bank látja el.

A pénzügyi eszközeink összetétele és lejárati szerkezete összetett. Míg K&H Alapkezelő Zrt. portfóliójában lejáratig tartott államkötvények szerepelnek, addig a Generali Alapkezelő Zrt. forgatási célú befektetéseket eszközöl. Az államkötvények és diszkontkincstárjegyek mellett, vállalati kötvényeket és részvényalapok is szerepelnek.

Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként:

(millió Ft)	2016	2015	Változás
Diszkontkincstárjegyek és államkötvény értékpapírok hozama	267	157	110
Részvények árfolyamnyeresége és átváltási nyeresége	2	15	- 13
Lekötött bankbetétek kamata	2	6	- 3
	272	178	94

A portfólió kezelési és letétkezelési díj 2016 évben leszámlázott összege 6, 5 millió Ft volt.

Az Egyesület mérlegében nincs a saját tőkében közvetlenül elismert bármely nyereségekre vagy veszteségekre vonatkozó tétel. Az Egyesület nem fektet értékpapírosított eszközbe.

A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása

Az Egyesület segélyezési tevékenysége

2016-ban 30.000.000.- Ft állt rendelkezésre segélyek nyújtására. Ez az összeg lehetőséget biztosított arra, hogy ne csak igazolt betegség, gyermek születése, és haláleset esetén kerüljön segély megállapításra, hanem kivételes esetben, méltányosságból is.

2014-ben 295 fő, 2015-ben és 2016-ban 297 fő részesült segélyben. Továbbra is minden fórumot felhasználunk arra, hogy tájékoztassuk tagjainkat erről a lehetőségről.

A 2016. évi segélykeret-összeg	30.000.000.- Ft.
Segélykifizetés összege	25.780.000.- Ft.
Maradvány	4.220.000.- Ft.

A maradvány összeg kevesebb lesz, mert az év végén el nem bírált kérelmek összege a 2016 évi keretet terheli. A méltányossági kérelmek különös gonddal kerülnek mérlegelésre és elbírálásra, mert minden beérkezett igényt teljesíteni nem tudunk.

A segélyek megoszlása okok alapján fő Ft.

Betegség:	81	8.245.000.- Ft.
Szülés:	146	11.605.000.- Ft.
Temetés:	54	4.390.000.- Ft.
Méltányosság:	16	1.540.000.- Ft.
Mindösszesen:	297	25.780.000.- Ft.

A.5 Egyéb információk

A veszteség rendezésének módja

Amennyiben más források nem elégségesek az Egyesület tárgyévi kötelezettségeinek teljesítésére, a veszteség rendezésének módja a tagok által a jelen Alapszabály X. fejezetében meghatározottak szerint teljesítendő pótlólagos befizetés. Szolgáltatáscsökkentésre a Bit. értelmében nincs lehetőség.

A tagok által teljesítendő kötelező pótlólagos befizetés

Amennyiben az ügyvédi felelősségbiztosítási feltétel szerinti szolgáltatás az Egyesület vagyonából, a befolyt biztosítási díjakból, a viszontbiztosításból és a biztosítástechnikai tartalékból nem fedezhető és az Egyesület veszteségessé válik, a tagok kötelesek a veszteséget minden esetben pótlólagos befizetéssel rendezni. A pótlólagos befizetést és annak mértékét az Elnökség rendeli el és azt az Egyesület tagjai egyenlő arányban teljesítik. A tagsági viszony megszűnését követően a volt tag pótlólagos befizetésre nem kötelezhető. A pótlólagos befizetési kötelezettség alapján a biztosító egyesület tagja által teljesítendő befizetés nem haladhatja meg az Egyesület tagja által a pótlólagos befizetési kötelezettség teljesítése nélkül a biztosító egyesület részére bármilyen jogcímen évente teljesített befizetések 100 %-át (száz százalékát).

Amennyiben a tag nem tesz eleget pótlólagos befizetési kötelezettségének, az Elnökség jogosult a tag kizárását kezdeményezni a Küldöttgyűlésnek. Ez nem mentesíti a tagot befizetési kötelezettsége teljesítése alól.

B. Irányítási rendszer

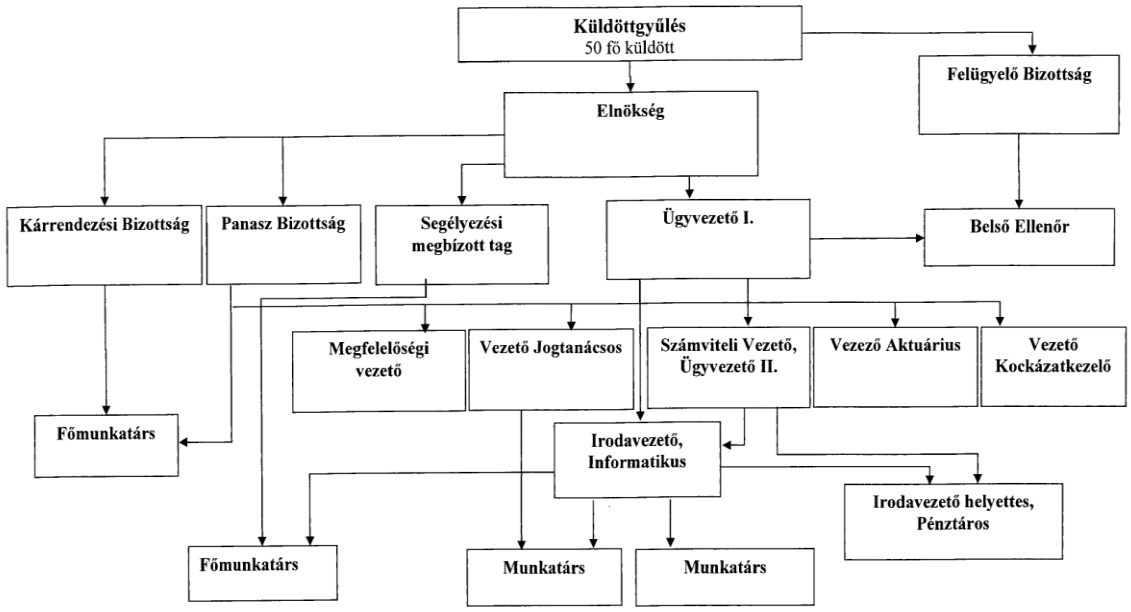
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

AZ EGYESÜLET SZERVEZETE

- Küldöttgyűlés
- Elnökség (Igazgatótanács)
- Felügyelő Bizottság
- Kárrendezési Bizottság
- Panasz Bizottság.

Az Egyesület szervezeti ábrája:

Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete Szervezeti felépítése 2016.



Küldöttgyűlés

Az Egyesületnél vezető állású személyek az Igazgatótanács tagjai, a Felügyelő Bizottság tagjai és az ügyvezető. Az Egyesület tagjai az Egyesület Küldöttgyűlésén küldöttek útján vesznek részt.

A Kölcsönös Biztosító Egyesület legfőbb szerve az 50 tagú Küldöttgyűlés. A Küldöttgyűlés a küldöttek összessége, mely évente legalább egyszer ül össze (rendes Küldöttgyűlés). A küldötteket a tagok köréből létszámarányosan 5 évre választják a budapesti területi régiók küldöttválasztó gyűlésein és a Megyei Területi Küldöttválasztó Gyűléseken. Az adott terület egyesületi tagjainak létszámarányát az Elnökség ötévente a Területi Küldöttválasztó Gyűlések lebonyolítását megelőző 60 nappal állapítja meg. A küldötteket az Egyesület budapesti régióinak küldöttválasztási területeihez és megyei küldöttválasztási területéhez tartozó tagjainak gyűlése (Területi Küldöttválasztó Gyűlés) titkos, írásbeli szavazással választja meg az adott küldöttválasztási területhez tartozó tagok közül.

A rendes Küldöttgyűlést minden év április 30. napjáig össze kell hívni. Indokolt esetben ettől az Elnökség eltérhet. A Küldöttgyűlést 60 napon belül össze kell hívni, ha az érvényesen megválasztott

küldöttek 1/3-a a cél megjelölésével, vagy a Felügyelő Bizottság, ill. a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) írásban kezdeményezi (rendkívüli Küldöttgyűlés).

A Küldöttgyűlést az Elnökség hívja össze.

A Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Alapszabály és mellékleteinek elfogadása, módosítása, a jelenlévő küldöttek háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozatával.
- A jelen Alapszabály 9.1. pontjában részletezett rendelkezések kizárólag a Felügyelet egyetértésével módosíthatók a tőketartalék; a lekötött tartalék; az értékelési tartalék 20%-a; az eredménytartalék; a mérleg szerinti eredmény; és az alárendelt kölcsöntőke tekintetében.
- Az Egyesület céljának (Alapszabály II. fejezet, 2.1. pontja) módosításához és az Egyesület megszűnéséről szóló Küldöttgyűlési döntéshez a szavazati joggal rendelkező küldöttek háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozata szükséges.
- Más biztosító egyesülettel történő egyesülésének vagy szétválásának elhatározása, a jelen Alapszabály 11.1. pontjában foglalt feltételek szerint.
- Döntés a Kölcsönös Biztosító Egyesület biztosító részvénytársasággá történő átalakulásáról a Küldöttgyűlés tagjai háromnegyedének a hozzájárulásával [Bit. 27. § (2) bek.].
- Az Egyesület Elnökségének megválasztása, tagjainak visszahívása, felmentése.
- A Tisztségviselők megválasztása, visszahívása, felmentése.
- Az Elnökség éves beszámolójának megtárgyalása.
- A Kárrendezési Bizottság elnökének és tagjainak megválasztása, felmentése.
- A Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása, felmentése, elnöke beszámolójának elfogadása.
- Az Egyesület könyvvizsgálójának megválasztása, felmentése.
- A tag kizárása.
- Az Egyesület éves költségvetésének elfogadása, ennek részeként az Elnökség, a Felügyelő Bizottság és a könyvvizsgáló díjazásának megállapítása.
- Az Egyesület éves beszámolójának jóváhagyása, az előző évről szóló számviteli beszámoló elfogadása.
- Az Elnökség, és a Kárrendezési Bizottság ügyrendjének jóváhagyása.
- Döntés az Egyesület eredményének felhasználásáról.
- Az egyesületi tagdíj, és az egyszeri vagyoni hozzájárulás mértékének, ill. az egyesületi szolgáltatásoknak a meghatározása.
- A felelősségbiztosítási díj éves indexálást meghaladó összegének megállapítása a viszontbiztosítóval történt előzetes egyeztetés alapján.
- Döntés a vezető tisztségviselők vagy más Egyesületi szervek tagjai elleni kártérítési igények érvényesítéséről.
- A biztosítási feltételek megállapítása, ill. módosítása.
- Olyan szerződés megkötésének jóváhagyása, amelyet az Egyesület vezető tisztségviselőivel vagy ezek közeli hozzátartozójával, ill. hozzátartozójával köt, ide nem értve az ügyvédi felelősségbiztosítási szerződéseket.
- A Küldöttgyűlés által hatáskörébe vont ügyek,
- Döntés az Egyesület megszűnése után fennálló vagyon felosztásáról.
- Az egyes tagoknak a jogutód részvénytársaság saját tőkéből történő vagyoni részesedésének meghatározása a Kölcsönös Biztosító Egyesület átalakulása esetén a Bit. alapján.

Miután a Magyar Ügyvédi Kamara Szabályzata kötelezően állapítja meg a felelősségbiztosítás legalacsonyabb összegét, az abban elfogadottak szerint köteles a Küldöttgyűlés eljárni a biztosítási szolgáltatás mértékének meghatározása során.

Az Elnökség (Igazgatótanács)

Az Elnökség az Egyesület ügyvezető, ügyintéző és képviseleti szerve.

A Küldöttgyűlés 9 tagú elnökséget választ 5 évre, nyílt szavazással. Az Elnökség tagjának megbízatása elfogadó nyilatkozattal jön létre. A megbízatás megszűnik a megbízatás időtartamának lejártával, mely a következő Elnökség megválasztásáig tart. Megszűnik az Elnökségi tag megbízatása továbbá lemondással, halálával, cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával, valamint vele szembeni kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkezésével. Amennyiben az öt éves választási cikluson belül szükségessé válik az Elnökségbe új tag választása, úgy az újonnan megválasztott Elnökségi tag megbízatása a korábban megválasztott Elnökségi tagok megbízatásához igazodik. Az Elnökség két Küldöttgyűlés között a Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyek kivételével a Küldöttgyűlés hatáskörét gyakorolja, irányítja, szervezi és segíti az Egyesület tevékenységét. Az Elnökség jogosult eseti bizottság létrehozására. Az Elnökség testületként jár el.

Az Elnökség feladata különösen:

- Az Elnökség jogosult a viszontbiztosítási szerződés megkötésére, kötelezettsége a visszkereseti jog gyakorlása.
- Az Elnökség jogosult az évi indexálás alapján az éves felelősségbiztosítási díj megállapítására valamennyi biztosítási feltételre vonatkozóan, a biztosítási feltételben meghatározott időszak figyelembevételével.
- Megállapítja a tagdíjból a segélyezésre (segélyek folyósítására) fordítható tárgyévi összeg tervezett mértékét. Megválasztja a segélyezési tevékenységet irányító tagot és két munkatársát.
- Az Elnökség a tárgyév december 10-ig dönt a következő évre vonatkozó éves, ill. féléves díjfizetési gyakoriságú biztosítási díjkategóriákról. Az erről szóló határozatát az Egyesület honlapján közzéteszi.
- Az Elnökség szükség szerint dönt az Alapszabály X. fejezetében részletezett pótlólagos befizetésről és annak mértékéről abban az esetben, amennyiben a Kölcsönös Biztosító Egyesület pénzügyi szükséghelyzetbe kerül.
- Az Elnökség feladata a Területi Küldöttválasztó Gyűlések és a Küldöttgyűlés összehívása, azok lebonyolítása.
- Az Elnökség köteles a Küldöttgyűlést összehívni a szükséges intézkedések megtétele céljából, ha az Egyesület vagyona az esedékes tartozásokat nem fedezi, az Egyesület előreláthatólag nem lesz képes a tartozásokat esedékességkor teljesíteni; vagy az Egyesület céljainak elérése veszélybe került.
- Az Egyesület fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló éves jelentés közzététel előtti jóváhagyása.
- Döntés az Egyesület biztosító részvénytársasággá történő átalakulásra vonatkozó indítványról.

Az Elnökség akkor határozatképes, ha legalább 5 tagja az elnökségi ülésen jelen van. Az Elnökség határozatait - amennyiben a jelen Alapszabály másképp nem rendelkezik - a jelenlévők egyszerű

szótöbbségével hozza. Minősített többségű határozat meghozatalához az összes elnökségi tag kétharmadának / 6 tag/ szavazata szükséges.

Az Elnökség tagja az a nagykorú Egyesületi tag lehet, akinek cselekvőképességét a tevékenysége ellátásához szükséges körben nem korlátozták.

Nem lehet Elnökségi tag az,

- akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítéltek,
  - amíg a büntetett előélethez fűződő hátrányos következmények alól nem mentesült,
  - akit az Egyesületnél az vezető állású tisztségéhez kapcsolódó feladatai ellátásától jogerős bírói ítélettel eltiltottak, az eltiltás hatálya alatt.
- az a személy, akivel szemben az előző bekezdésben meghatározott bűncselekmény miatt vádemelésre került sor, a büntető eljárás jogerős befejezéséig vezető állású személynek nem választható meg. /Bit. 53. § (4) és (5) bek./

Az Elnökség tagjai: Elnök, Elnökhelyettes, Ügyvezető, a Kárrendezési Bizottság elnöke és további megválasztott 5 tag.

Az Elnökség összehívása:

Az Elnökséget legalább negyedévenként az elnök az ügyvezetővel együttesen hívja össze. A meghívót ajánlott tértivevényes küldeményként postai úton kézbesíteni kell, legkésőbb az ülés időpontját megelőző 8. napig. A kézbesítésre a hivatalos iratok kézbesítésére vonatkozó rendelkezések az irányadóak. Az Elnökség ülésére a Felügyelő Bizottság elnökét és az Egyesület vezető jogtanácsosát meg kell hívni. Az Elnökség három tagjának indítványára rendkívüli elnökségi ülést kell összehívni. Az Elnökség ülését akkor is össze kell hívni, ha a Küldöttgyűlés határozata azt előírta. Ügyrendjét maga állapítja meg és azt a Küldöttgyűlés hagyja jóvá. Az Elnökség bármely tagja és az első számú vezető (ügyvezető) együttesen jogosultak az Egyesület képviseletére – ide értve a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést is. Az Egyesület második ügyvezetője is jogosult az Egyesület képviseletére az Elnökség bármely tagjával együttesen.

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság feladata:

- Ellenőrzi, hogy az Egyesület működése megfelel-e a jogszabályoknak, a Felügyelet ajánlásainak, az Egyesület szabályzatainak és a jelen Alapszabályban foglaltaknak.
- Ellenőrzi az Egyesület gazdálkodását. A Felügyelő Bizottság évente köteles a Küldöttgyűlésen munkájáról beszámolni és tájékoztatni a Küldöttgyűlést az Egyesület gazdálkodásáról. A Felügyelő Bizottság az Egyesület pénzügyi és gazdasági ellenőrzését könyvszakértő bevonásával végzi. A Felügyelő Bizottság jogosult szükség szerint külső szakértő felkérésére, melynek költsége az Egyesületet terheli. A mérleg auditálás eredményét a Felügyelő Bizottság terjeszti a Küldöttgyűlés elé saját jelentésében elfogadásra.

A Felügyelő Bizottság évente legalább 4 alkalommal tart ülést. A Felügyelő Bizottság ülését a Felügyelő Bizottság elnöke hívja össze, a meghívó postai úton történő megküldésével legkésőbb az ülés napját megelőző 8 nappal. A Felügyelő Bizottság akkor határozatképes, ha legalább három tagja az FB ülésen jelen van. Határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza meg. Szavazategyenlőség esetén, ha az ülésen a Bizottság négy tagja van jelen, az Elnök szavazata szerinti döntést kell hozni. A Felügyelő Bizottság Elnökének törekednie kell a nyitott, szakmailag megalapozott vitákon alapuló, kellő kritikai hozzáállással megvalósuló kiegyensúlyozott döntés hozatalra, továbbá biztosítania kell a többségi állásponttól eltérő egyedi álláspont jegyzők könyvben történő rögzítését is, ha ezt a nemmel, vagy tartózkodással szavazó tag kéri.

A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg.

A Felügyelő Bizottság szükség esetében jogosult rendkívüli Küldöttgyűlés összehívását kezdeményezni az Igazgatótanács elnökénél. Amennyiben az Elnök a kérelem kézhezvételétől számított 30 napon belül annak nem tesz eleget, úgy a Felügyelő Bizottság jogosult a Küldöttgyűlés összehívására.

Kárrendezési Bizottság

Elnökét és tagjait a Küldöttgyűlés választja 5 évre, nyílt szavazással. Tagjainak a megbízatása az érintett személy elfogadó nyilatkozatával jön létre és a következő Kárrendezési Bizottság megválasztásáig tart.

A Kárrendezési Bizottság feladata a jelen Alapszabály mellékletét képező ügyvédi felelősségbiztosítási feltételek alapján az Egyesülethez benyújtott kárbejelentések elbírálása. A Kárrendezési Bizottság a beérkezett kárigényt az ügy érdemi elbírálásához szükséges összes iratnak és véleménynek a hozzá beérkezését követő 15 napon belül bírálja el. Az elbírálást indokolt esetben további 15 nappal meghosszabbíthatja.

A bizottság elnökből és négy tagból áll.

A Kárrendezési Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt a Küldöttgyűlés hagyja jóvá. A Kárrendezési Bizottság szükség szerint ül össze, összehívásáról a bizottság elnöke gondoskodik. A Bizottság határozatképességét és döntéshozatalának módját ügyrendje szabályozza. A Kárrendezési Bizottság határozata ellen az érdekelt fél panasszal élhet a Panasz Bizottsághoz. A Kárrendezési Bizottság a panasz beérkezésétől számított 3-5 munkanapon belül továbbítja a panasz beadványt az iratokkal együtt a Panasz Bizottság elnökéhez.

A Panasz Bizottság

A Panasz Bizottság feladata a Kárrendezési Bizottság határozata ellen benyújtott panaszok elbírálása és a másodfokú határozat meghozatala. A Panasz Bizottság elnökből és két tagból áll. A Panasz Bizottság tagjai: az Egyesület Igazgatótanácsának elnöke, elnökhelyettese és az Egyesület elsőszámú ügyvezetője. A Panasz Bizottság elnökét a Bizottság tagjai maguk közül választják meg. A Panasz Bizottság a döntését a Bizottság elnökének írásbeli előterjesztése (határozati javaslat) alapján többségi határozattal hozza meg. A Panasz Bizottság a panaszt az Egyesülethez történt beérkezést követő 30 napon belül bírálja el.

A Panasz Bizottság az ügyrendjét maga állapítja meg.

A Panasz Bizottság valamely tagjának tartós akadályoztatása esetén helyette az Elnökség által kijelölt elnökségi tag jár el, az akadályoztatás megszűnéséig

Egyesület tisztségviselői

Az Egyesület tisztségviselőinek hatáskörét az Egyesület Alapszabályának VIII. pontja definiálja.

Az Egyesület nevesített tisztségviselői:

- elnök,
- elnökhelyettes,
- ügyvezető(-k),
- vezető aktuárius,
- vezető jogtanácsos,
- számviteli rendért felelős vezető,
- belső ellenőrzési vezető (belső ellenőr),
- vezető kockázatkezelő,

- megfelelőségi vezető.

Az Egyesület tisztségviselői jogosultak az Egyesület bizottsági ülésein részt venni tanácskozási joggal.

Jelentős változást hozott az Egyesület életében a 2016. május 23-án lebonyolított pótválasztás, új vezető tisztségviselők megválasztása.

A MÜBSE Küldöttgyűlése a 2015-ben újraválasztott elnök elhunyta miatt elnökké választotta Dr. Kovács Kázmér budapesti ügyvédet, az Egyesület elnökhelyettesét. A Küldöttgyűlés elnökhelyettessé választotta Dr. Pálvölgyi Szilas budapesti ügyvédet a Kárrendezési Bizottság tagját. A Küldöttgyűlés korábbi döntése alapján egy-egy fővel bővült a Felügyelő Bizottság és a Kárrendezési Bizottság létszáma. Dr. Béhm Lajos ügyvédet a Felügyelő Bizottság tagjának választotta meg a Küldöttgyűlés. A Kárrendezési Bizottság két új taggal bővült, munkájában Dr. Szűcs Brigitta és Dr. Boóc Ádám budapesti ügyvédek vesznek részt a Küldöttgyűlés döntése alapján.

Kontroll funkciók

Az Egyesület belső kontroll és kockázatkezelési rendszere három védelmi vonal mentén épül fel:

- Operatív funkciók (Kockázat Tulajdonosok), melyek az első védelmi vonalat képviselik és a szakterületükhöz kapcsolódó kockázatok végső felelősei;
- Kockázatkezelési és Megfelelőségi funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső Ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

A Kockázatkezelési és Megfelelőségi funkciók (második védelmi vonal) kiegészítik az operatív területek által végzett tevékenységeket. Ezek a funkciók függetlenek a különböző operatív területektől és közvetlenül riportálnak az Elnökségnek az Egyesület szabályzatainak megfelelően. A kockázatkezelési rendszert végül a Belső Ellenőrzési funkció erősíti meg (harmadik védelmi vonal), mely független az operatív területektől és a Felügyelőbizottságnak riportál.

Aktuáriusi funkció

A funkció részletes ismertetése megtalálható a B.6 fejezetben.

Megfelelőségi funkció

A Megfelelőségi funkció irányításáért a megfelelőségi vezető felelős, akivel szemben - a jogszabályi előírásoknak megfelelően – alapvető elvárás, hogy szakirányú felsőfokú - így különösen közgazdasági, biztosítási, pénzügyi vagy jogi - végzettséggel rendelkezzen.

A megfelelőségi vezető független a Biztosító más tevékenységét irányító vezetőjétől, velük sem alá vagy-fölérendeltségi, sem más módon utasítási viszonyban nem áll ide nem értve az ügyvezető igazgató irányítási tevékenységét. A megfelelési vezető rendelkezik a tevékenysége végzéséhez szükséges felhatalmazással, szakképzettséggel, a feladat ellátásban közreműködő szakértőkkel és a tevékenysége elvégzéséhez szükséges információkhoz való hozzáféréssel.

Az ügyvezető - első számú vezető - irányítása mellett működik a megfelelőségi vezető. A megfelelőségi vezető tevékenységéről az elnökségnek / igazgatótanács/ évente írásban beszámol. A megfelelőségi vezető rendszeresen beszámol az ügyvezető igazgatónak a megfelelőség területén szerzett tapasztalatairól. A Megfelelőségi funkció felelős azért, hogy a jogszabályi környezetben bekövetkező esetleges változásoknak a Társaságra gyakorolt hatásait felmérje, valamint feltárja és felmérje a

megfelelőségi kockázatokat, ideértve azon intézkedések elégségességét is, melyek célja a törvényi meg-nem-felelés elkerülése.

Kockázatkezelési funkció

A Kockázatkezelési funkció vezetője a vezető kockázatkezelő, akivel szemben - a jogszabályi előírásoknak megfelelően – alapvető elvárás, hogy szakirányú felsőfokú - így különösen közgazdasági, aktuárius szakértő, matematikusi, mérnöki, jogi vagy pénzügyi – végzettséggel rendelkezzen. A Kockázatkezelési funkció – a helyi törvényeknek és szabályozásoknak megfelelően – teljes hozzáférési jogosultsággal rendelkezik minden olyan információhoz, rendszerhez és dokumentációhoz, mely a kockázatkezelési tevékenység hatálya alá tartozik.

A Kockázatkezelési funkció vezetője az Elnökség felé jelent. A Kockázatkezelési funkció feladata továbbá:

- az Elnökség és egyéb funkciók támogatása a kockázatkezelési rendszer hatékony és eredményes működtetésében,
- a kockázatkezelési rendszer felügyelete, a kockázatkezelési szabályzat bevezetése,
- a Szolvencia II-es szavatolótőke szükséglet számításának felügyelete,
- ORSA Jelentés elkészítése és koordinálása
- tanácsadói szerepet lát el az Elnökség felé minden kockázattal kapcsolatos témakörben
- tágabb értelemben vett kockázat feltárási folyamat részeként meghatározza és felméri az esetlegesen felmerülő kockázatokat.

Belső Ellenőrzési funkció

A funkció részletes ismertetése megtalálható a B.4, B.5 fejezetekben.

Javadalmazási Politika

Javadalmazási Politikát az Egyesület nem készített. A Biztosító Egyesület nem nyereség érdekelt szervezet. A managementnek külön teljesítménytől függő javadalmazása nincsen.

A munkaviszonyban álló munkavállalók az éves költségvetésbe betervezésre kerülő jutalomban részesülnek. A költségvetést az Igazgatótanács javaslata alapján a Küldöttgyűlés fogadja el.

B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények

Az Egyesület a nevesített tisztségviselőivel szemben elvárja, hogy rendelkezzenek a jogszabályi előírások szerinti és a pozíció betöltéséhez/feladatok ellátásához szükséges képességekkel, tudással, végzettséggel és szakmai tapasztalattal.

B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést

A kockázat az Egyesület üzleti tevékenységének szerves része. A kockázat kezelés célja nem a kockázatok minimalizálása, hanem annak biztosítása, hogy az Egyesület a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje fel és kezelje annak érdekében, hogy a felmerült kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést.

Az kockázatkezelési keretrendszer a következő folyamatokon alapul:

- Kockázatok azonosítása, mérése,
- Kockázatok kezelése és kontrollja,
- Kockázatok riportálása (beleértve az ORSA Riportot).

Kockázatok azonosítása, mérése

Kockázat azonosítása, mérése alatt értjük a kockázat (meglévő vagy potenciális, belső vagy külső) természetének megértését, hatásának elemzését, kiterjedésének behatárolását (limitek beállítása), ellenőrzési szempontjainak és módszereinek meghatározását, mérhetőségének értelmezését (kvalitatív, kvantitatív, ill. explicit vagy implicit), összefüggéseinek ismeretét és más kockázatokhoz való viszonyítását.
A Standard Formulára alapozott Kockázati Térkép (lásd a lenti ábra) bemutatja a Szolvencia II Direktíva által meghatározott, a kockázati tőke számszerűsítésekor alkalmazott standard megközelítésnek megfelelően definiált és osztályozott főbb kockázatokat.

A Standard Formulában lefedett I. pilléres kockázatok				**I. pillérben le nem fedett kockázatok**
Piaci kockázatok	**Partner általi nemteljesítés kockázata**	**Biztosítási kockázatok Nem-élet**	**Operációs kockázatok**	
Kamatláb	Nemteljesítési	Díj és Tartalékolás	Megfelelőségi kockázat	Likviditási kockázat
Részvénypiaci		Katasztrófa (CAT)	Belső csalás	Stratégiai kockázat
Ingatlanpiaci		Törlés	Külső csalás	Reputációs kockázat
Kamatrés			Munkakörnyezet és munkabiztonság	Továbbterjedési kockázat
Devizaárfolyam			Ügyfél és termék	Fokozódó kockázat
Koncentrációs			Eszközök fizikai sérülése	
			Üzletmenet megszakadás, rendszerhibák	
			Végrehajtás és folyamatmenedzsment	

A Standard Formula módszertana a kockázati tőkeszükséglet számszerűsítésére alkalmazott standard megközelítés, amely a következő elemekre épül:

- Piac konzisztens számszerűsítési alapelvek alkalmazása a Saját Tőke azonosítására. A kötelezettségek valós értéke (fair value) magában foglalja a jövőbeli cash flow-k legjobb becslését (Best estimate of Liabilities) és egy további kockázati ráhagyást (Risk Margin).
- A Szavatolótőke Szükséglet (azaz Solvency Capital Requirement - SCR) értékelése, mint fő kockázatmérési kritérium. A SCR az a tőke, amely a Rendelkezésre álló tőke maximális veszteségeinek az elnyelésére szolgál. Meghatározása a Value-at-Risk megközelítést alkalmazva 1 éves időhorizonton történik 99,5%-os valószínűségi szinten.

Az I. pillérben le nem fedett kockázati kategória tartalmazza azokat a kockázatokat, amelyek a korábbi kategóriákba nem sorolhatók és nem generálnak tőkeszükségletet. Hatásuk lehet azonban az Egyesület üzleti céljainak megvalósíthatóságára, de kezelésük és csökkentésük nem igényel tőkeszükséglet számítást.

Kockázatkezelési rendszer

Az Egyesület belső kontroll és kockázatkezelési rendszere három védelmi vonal mentén épül fel:

- Operatív funkciók (Kockázat Tulajdonosok), melyek az első védelmi vonalat képviselik és a szakterületükhöz kapcsolódó kockázatok végső felelősei;
- Kockázatkezelési és Megfelelőségi funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső Ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

Az egyes kontrollfunkciók részletes ismertetése megtalálható a B.1 illetve a B.4-6 fejezetben.

Az Egyesület – méretére és összetettségére való tekintettel– nem állít fel a kockázatkezeléssel kapcsolatosan külön bizottságokat. A második és harmadik védelmi vonal képviselői részt vesznek az Elnökségi üléseken, támogatva evvel is annak munkáját.

ORSA folyamat

Az ORSA folyamat a kockázatkezelési rendszer kiemelten fontos eleme, amelynek célja a fizetőképességi helyzet és a kockázati profil megfelelőségének értékelése a jelen szempontjából, illetve jövőbe tekintő módon.

Az ORSA Riportnak hitelesen kell alátámasztania és dokumentálnia a kockázat értékelési folyamat eredményét. Az ORSA Riportban található információknak kellőképpen részletesnek kell lenniük ahhoz, hogy biztosítani tudják a releváns eredmények felhasználhatóságát a döntéshozási és tervezési folyamat során.

Az ORSA Riport a következő fő elemekből áll:

- Irányítási rendszerre vonatkozó megállapítások
- Kockázatirányítás és - kezelés, mely ezek értékelését és a fejlesztendő területeket tartalmazza;
- Üzleti terv aktualizálása/kiegészítése
- Kockázati stratégia aktualizálása és a stratégia megfelelőségének alátámasztása
- Kockázati mérőszámok és modellek eredményei, beleértve:
    1. a főbb kockázatok azonosításának és értékelésének eredményét,
    2. a kockázati profil kockázatok szerinti értékelését és a hozzájuk tartozó tőkeszükségletet (mind aktuális, mind előre tekintő perspektívából).

A rendszeres ORSA Riport tartalmazza a teljes kockázati profil értékelését és minden évben az év második negyedévében készül, figyelembe véve az előző évre vonatkozó év végi pénzügyi adatokat. A Riportot a szabályozó által megszabott időintervallumon belül, de legkésőbb november 30-ig be kell nyújtani az MNB-nek.

Nem-rendszeres ORSA Riport az Egyesület kockázati profiljának jelentős megváltozása esetén készül.

A CRO felelőssége az olyan esetek azonosítása, amikor ad- hoc ORSA Riportot kell készíteni. Ennek megfelelően bármely, a Kockázattulajdonosok által felvetett erre irányuló javaslatot meg kell vizsgálni és értékelni kell az Elnökség bevonásával. A nem-rendszeres ORSA Riport elkészítését potenciálisan kiváltó tényezők egy indikatív listája a következő:

- kockázati profil megváltozása;
- tőkeszükségletre vonatkozó szabályozói előírások bármely módon történő megsértése az üzleti tervezési periódus alatt;
- az üzleti modellben, az üzleti stratégiában, a termékben, a fokozódó kockázatokban, a befektetési stratégiában, a viszontbiztosítási stratégiában, a portfólió kiegyensúlyozásában vagy bármely más, a kulcsfontosságú üzleti folyamatokban bekövetkezett jelentős változás;
- szabályozói környezetben bekövetkezett jelentős változás.

Az ORSA riportot a vezető kockázatkezelő készíti el az üzleti és a kontroll funkciók támogatásával. Az elkészült jelentést az Elnökség jóváhagyása után, a törvényi szabályozásnak megfelelően, beküldi az Egyesület az MNB-nek.

B.4 Belső ellenőrzési rendszer

A Belső Ellenőrzési funkció a harmadik védelmi vonalat látja el.

A Belső Ellenőrzési Tervben meghatározott Belső Ellenőrzési tevékenységeket kell elvégezni. A Belső Ellenőrzési Tervet a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá. A Belső Ellenőrzési Funkció a Felügyelő Bizottsággal legalább folyamatosan kommunikál, évente 4 alkalommal részt vesz a Felügyelő bizottsági üléseken. A Felügyelő bizottsági ülésen megtárgyalják azokat az ellenőrzési jelentéseket, melyeket a belső ellenőr elvégez, és amelyet az éves munkaterve tartalmaz. A Felügyelő bizottság fogadja el a belső ellenőr Éves Audit Tervét, az elvégzett tevékenységekről szóló beszámolókat és bármely egyéb, a Funkciót és a belső kontrollokat érintő releváns információkat.

A belső ellenőri szerep fontossága és érzékeny természete miatt, illetve, mivel az auditori tevékenység az Egyesület folyamatainak szerves részét kell, hogy képezze, az ellenőrzési tevékenységet nem lehet harmadik félhez sem kiszervezni sem vele megosztani. Támogatói és tanácsadói tevékenység igénybe vétele azonban megengedett az Elnökség jóváhagyása mellett, amennyiben az egy specifikus témakörre és limitált időszakra korlátozódik.

A belső ellenőrzést végző dolgozó jogai és kötelezettségei:

A helyszíni ellenőrzést végző személy jogosult az ellenőrzés végrehajtása céljából bármely helyiségbe belépni, minden olyan kapcsolódó iratba betekinteni, amelynek ismerete az ellenőrzéshez szükséges. Jogosult az ellenőrzött dolgozótól írásban vagy szóban felvilágosítást kérni. Amennyiben az ellenőrzés során kétség merül fel az egyes okmányok hitelessége tekintetében vagy az adatok kiegészítése azt szükségessé teszi, az ellenőrzést végző személy jogosult a bizonylatok helyességét vagy az adatokat az azok keletkezésében közreműködő más szerveknél is megnézni, illetve kiegészíteni- ha a külső szerv rendelkezésre áll-, de e jogának gyakorlása előtt az elnöktől külön erre vonatkozó felhatalmazást kell kapnia. A helyszíni vizsgálatot végző személy köteles a megállapításait írásba foglalni. Köteles az azok alátámasztására szolgáló iratokban foglaltak valódiságát is ellenőrizni. Az ellenőrzést végző dolgozó utasítást csak akkor adhat, ha a szervezeti felépítés szerint erre egyébként is jogosult lenne.

Az ellenőrzést végző dolgozó felelős:

- megállapításai helyességéért,
- az észlelt hiányosságok, mulasztások feltárásának és írásbeli rögzítésének elmulasztásáért,
- az ellenőrzés során tudomására jutott hivatali titok megőrzéséért,
- titoktartási kötelezettségének megtartásáért.

A BELSŐ ELLENŐRZÉS FELADATA

A belső ellenőrzés feladata a tények, a körülmények megállapítása, a mulasztások okainak feltárása, és az esetleges felelősség megállapítása. Az ellenőrzés során feltárt hiányosságok megszüntetésére az ellenőrzést végző dolgozó javaslatot tesz az elnöknek.

Az ellenőr megállapításai és javaslatai alapján a Felügyelő bizottság elnöke határozatot hoz az esetleges hibák kijavítására.

A BELSŐ ELLENŐRZÉS TERÜLETEI

A szakmai, tevékenységgel összefüggő ellenőrzési feladatok:

- az éves munkaterv végrehajtásának ellenőrzése, az ezzel kapcsolatos tevékenységének vizsgálata,
- a munka tartalmának és színvonalának viszonyítása a követelményekhez.

A BELSŐ ELLENŐRZÉS FAJTÁI

1. Tárgyát tekintve az ellenőrzés lehet:

- átfogó, általános ellenőrzés: adott időszakra, konkrétan megjelölt feladatkör megítéléséhez nyújt komplex módon információt,
- témavizsgálat (azonos jellegű feladatok összehangolt és összehasonlító vizsgálatát takarja),
- célvizsgálat (részfeladat ellenőrzésére szolgáló eseti jellegű vizsgálat),
- utóvizsgálat (az ellenőrzés által korábban feltárt hiányosságok megszüntetésének vizsgálata).

2. Tartalmát tekintve az ellenőrzés lehet:

- szakmai ellenőrzés (káresemények ellenőrzés)
- ügyviteli ellenőrzés (adminisztratív terület ellenőrzés)

3. Időpontja szerint az ellenőrzés lehet:

- előzetes (a tartalmi esemény végrehajtása előtti elemző ellenőrzés),
- egyidejű (a tartalmi munka bonyolításával párhuzamos),
- utólagos (a műveletek végrehajtása utáni ellenőrzés).

4. Gyakorisága szerint az ellenőrzés lehet:

- folyamatos,
- időszaki,
- eseti.

B.5 Belső ellenőrzési feladatkör

A belső ellenőr folyamatos ellenőrzési kötelezettsége az alábbiakra terjed ki:

- előzetes terv szerint ellenőrzi az alapdokumentumok felhasználását, az érvényben lévő jogszabályok (törvények) érvényesülését, a közgyűlési határozatok végrehajtását,
- elkészíti éves ellenőrzési tervét, amelyben meghatározza az egyes szervezeti egységek dolgozóinak ellenőrzési kötelezettségét, s azok végrehajtását ellenőrzi;
- ellenőrzéseinek megállapításait a felügyelő bizottság részére megküldi, majd a felügyelő bizottság döntését követően gondoskodik a szükséges intézkedések megtételéről és azok végrehajtásáról;
- vizsgálja a tevékenység ellátásának hatékonyságát, fejlesztésnek tervszerűségét és gazdaságosságát;
- ellenőrzi az egyesületben folyó gazdálkodással kapcsolatos munkákat (gazdasági, pénzügyi, munkaügyi, számviteli és más általános érvényű rendelkezések megtartását, a belső szabályzatok és utasítások, a munkaköri leírások betartását, az egyesület vagyon védelmét, annak szervezettségét és hatékonyságát, a leltározás, selejtezés és egyéb zárlati munkák helyességét, megalapozottságát),

B.6 Aktuáriusi feladatkör

Az Egyesület aktuáriusi funkcióját a vezető aktuárius látja el, ennek megfelelően számítási és validálási feladatokat is egyaránt végez. A vezető aktuárius, mint a funkció vezetője a törvényi előírásoknak megfelelően elvárás az alábbi szakmai és egyéb feltételeknek való megfelelés:

- biztosításmatematikai (aktuáriusi) végzettség vagy szakirányú felsőfokú és legalább ötéves vezető aktuáriusi vagy tízéves aktuáriusi munkakörben szerzett szakmai gyakorlat,
- legalább ötéves, biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, pénzügyi felügyeletet ellátó szervezetnél, a biztosítók, az aktuáriusok vagy biztosításközvetítők szakmai érdekvédelmi szervénél, biztosításközvetítői tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél vagy biztosító könyvvizsgálójánál szerzett aktuáriusi szakmai gyakorlat.

A Szolvencia II irányelv rendelkezéseinek megfelelően az Aktuáriusi funkció feladata:

- a biztosítástechnikai tartalékok számításának összehangolása,
- az alkalmazott módszertan és az alapul szolgáló modellek, valamint a biztosítástechnikai tartalékok számításánál figyelembe vett feltevések megfelelőségének biztosítása,
- a biztosítástechnikai tartalékok számításához használt adatok elégségességének és minőségének értékelése,
- a legjobb becslések és a tapasztalati adatok összevetése,
- az Elnökség tájékoztatása a biztosítástechnikai tartalékok számításának megbízhatóságáról és megfelelőségéről,
- a biztosítástechnikai tartalék számításának felügyelete, olyan esetekben ahol nem áll rendelkezésre elegendő mennyiségű, vagy megfelelő minőségű adat ahhoz, hogy megbízható aktuáriusi módszertant lehessen alkalmazni,
- az általános biztosítási kockázatvállalási politikáról való állásfoglalás kialakítása,
- a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségéről való álláspont kialakítása, valamint
- a kockázatkezelési rendszer hatékony bevezetésének támogatása.

Az aktuáriusi terület jelenleg egy fő látja el, aki egy személyben a vezető aktuárius is.

B.7 Kiszervezés

Kiszervezési politika: a Biztosító Egyesület annak érdekében, hogy a stratégiájában megfogalmazott céljai a leghatékonyabban megvalósuljanak, és az eredményessége az üzleti tervben meghatározottak szerint alakuljon, a biztosítással, illetőleg a biztosítással közvetlenül összefüggő tevékenységének végzésével - a biztosítási tevékenységről szóló törvény által meghatározott keretek között - arra jogosult más céget, illetőleg természetes személyt bízhat meg.

A kiszervezett tevékenységgel kapcsolatban alkalmazott jogszabályok: A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény és a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről.

A Biztosító Egyesület kiszervezésről szóló szabályzata állapítja meg az ügymenet kiszervezésének célját, módját és annak feltételeit. A Biztosító Egyesületnek – az adatvédelmi előírások betartása mellett –a portfólió kezelés és az informatikai szolgáltatások körében vannak kiszervezett tevékenységei. A Biztosító tevékenysége ellátásának fontos feltétele az informatikai szolgáltatások igénybevétele.

A kiszervezésre irányuló szerződések megkötése előtt az érintett szakterület vezetőjének nyilatkoznia kell arról, hogy a Bit. 90 § (5) bekezdésében meghatározott körülmények a szerződés tárgyát képező tevékenység tekintetében nem állnak fenn. A Biztosító Egyesület valamely tevékenység kiszervezése esetén a szerződés aláírását megelőzően vizsgálja, hogy az adott tevékenység kiszervezése milyen hatással van a Biztosító Egyesület működésének biztonságára. Az adott ügymenet kiszervezésére akkor kerülhet sor, ha a kiszervezett tevékenység irányítása, annak ellenőrzése, valamint a biztosítási kockázatokért való helytállás a Biztosító Egyesületnél marad. A Biztosító Egyesület felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal járjon el. Ennek érdekében a Kiszervezési Szabályzat meghatározza a kiszervezett tevékenységre vonatkozó szerződés kötelező tartalmi elemeit, melyek biztosítják a tevékenység minőségére vonatkozó részletes követelményeket.

A kiszervezett tevékenység irányítása és felügyelete a portfólió kezelési szerződések esetében a Biztosító portfólió kezelési szabályzatában és a szerződésekben meghatározottak szerint történik. Az IT ügymenetet ellátó szervezetek tevékenységének irányítása és felügyelete a szervezetek ügyvezetőin keresztül folyamatos kapcsolattartás mellett valósul meg.

C. Kockázati profil

Az Egyesület alapvető kockázati preferenciái:

- Üzleti tevékenysége kizárólag ügyvéd felelősség biztosításra és ahhoz szorosan kapcsolódó kiegészítő felelősség biztosításra (ingatlan, közbeszerzési) terjed ki.
- Hosszú távú kapcsolatot alakít ki az egyesületi tagokkal.
- Elkötelezett a biztonságos befektetések mellett.
- Likviditás megőrzésére mindig figyelemmel van.
- Óvatos viszontbiztosítási politikája van, ennek megfelelően köti viszontbiztosítási szerződéseit.
- Koncentrációs kockázatot elfogadható szintjén tartjuk.
- Működési és reputációs kockázatokat gondosan mérlegeli.

C.1 Biztosítási kockázat

A nem-élet biztosítási kockázat a biztosítási kötelezettségek felmerüléséhez, mértékéhez vagy időbeliségéhez kapcsolódó bizonytalanságra vonatkozik. A tartalékolási és katasztrófa kockázat ahhoz a bizonytalansághoz kapcsolódik, hogy a kártartalékok kifutása egy éves időhorizonton belül eltér a várható értéktől. Más szóval, azt a kockázatot jelenti, hogy az aktuáriusi tartalékok nem elegendőek a felmerült károkból fakadó összes kötelezettség fedezésére.

A nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete 480 millió Ft (ebből 95 százaléka nem-élet biztosítási tartalékkockázat, 5 százaléka nem-élet biztosítási katasztrófakockázat). Az előző évi számításhoz képest a nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete minimálisan (2 százalékkal) növekedett. A szavatolótőke szükségletre vonatkozó további információk e jelentés E.2 részében találhatók. Az Egyesület egyetlen nem-életbiztosítási katasztrófa kockázata az ember által okozott katasztrófára képzett kockázat, melynek mértéke nem jelentős.

Az Egyesület kockázatvállalási folyamata egyedi, az egyesületi célok által meghatározott. Az Egyesület, hagyományosan értelmezett kockázatelbírálói tevékenységet nem végez, mert befogad minden ügyvédet, aki a tagsággal szembeni követelményeknek megfelel.

A biztosítási kockázatok vonatkozásában a legfontosabb kockázatcsökkentési technika a viszontbiztosítás. A Groupama Biztosító Zrt.-vel 2015-ben megújította az Egyesület a viszontbiztosítási szerződést. A viszontbiztosítási szerződések legfontosabb paraméterei (bejelentési idő, kár limit) pontosan megegyeznek az ügyvéd szakmai felelősség biztosítás feltételeivel. A 2001 előtti káresetek vonatkozásában, már díjfizetés nélkül, de fennáll a Generali Biztosító Zrt. viszontbiztosítási kötelezettsége.

Szakmai képzés

Az Egyesület, mivel hagyományosan értelmezett kockázatelbírálói tevékenységet nem végez (hiszen befogad minden ügyvédet, aki a tagsággal szembeni követelményeknek megfelel), 2013 végén úgy döntött, hogy a biztosított ügyvédek szakmai tudásának gyarapítása, és az ügyvédi műhibák csökkentésének érdekében, kármegelőzés jelleggel, egy-egy olyan témakörben, ahol a legtöbb ügyvédi műhiba keletkezik, írásbeli szakmai anyagot készít. A már elkészített anyagokat tagjaink az Egyesület honlapján találhatják meg.

Elkészültek a két részből álló, adásvétellel-, végintézkedésekkel és határidő mulasztásokkal összefüggő műhibák anyagai, melyek tagjaink részére a honlapon hozzáférhetőek. 2015 év végén jelent meg a letétkezeléssel összefüggő ügyvédi hibák anyaga, mely szintén elérhető már. Az elmúlt évben a cégeljárások során felmerülő ügyvédi műhibák, az illeték és adóügyekkel kapcsolatos, valamint a bírság kiszabását eredményező ügyvédi eljárás, különös figyelemmel a közbeszerzések körében tanúsított ügyvédi műhibákra vonatkozó szakmai segédanyagok váltak hozzáférhetővé tagjaink számára. Az anyagokat az Egyesület Kárrendezési Bizottságának elnöke dr. Kománovics Ibolya és dr. Szűcs Brigitta elnökségi tag gondozza.

Sikeres az a szolgáltatásunk is, hogy hetente egy alkalommal - előzetes egyeztetés után - a Kárrendezési Bizottság tagjai konzultációs célból a panaszolt ügyvédek rendelkezésére állnak. 2016-ban is folytatódott ez a szolgáltatás. 2016. évben 60 konzultációs megbeszélés történt (2015-ben közel 100).

A kárstatisztikák ismeretében a kármegelőző hatás, a kárstatisztika javulása csak hosszabb idő után várható.

C.2 Piaci kockázat

A pénzügyi kockázat magában foglalja a kamatlábak, a részvénypiac, vagy devizaárfolyamok, ingatlanárak és a kamatrés nem várt mozgásából eredő kockázatot, melyeknek kedvezőtlen hatása lehet az Egyesület gazdasági és pénzügyi eredményeire. Ezen felül az egy adott kibocsátó koncentrációjának túlzott megnövekedéséből adódó veszteségeket is figyelembe veszi.

A sztenderd modell számítások alapján az Egyesület piaci kockázatokból származó szavatolótőke szükséglete 96 millió Ft (diverzifikáció előtt), mely szignifikáns csökkenést jelent az előző évhez képest. A csökkenés alapvetően a Kamatlábkockázat alacsonyabb szintjéből adódik. Ennek ellenhatásaként az Ingatlanpiaci- és a Kamatrés kockázat növekedett az előző évhez viszonyítva.

A szavatolótőke szükségletről további információk az E.2 fejezetben találhatóak. A piaci kockázatok értékeléséhez használt módszertan az előző beszámolási időszak óta nem változott. A standard formula megfelelően modellezi a piaci kockázat koncentrációját.

A piaci kockázat megfelelő szinten tartása érdekében az Egyesület a befektetési tevékenységének egy részét kiszervezi két alapkezelőhöz, illetve elkötelezett a biztonságos befektetések mellett.

C.3 Hitelkockázat

A partner általi nem teljesítési kockázat azt jelenti, hogy veszteségek merülnek fel a miatt, mert partner nem tud eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek. Az Egyesület hitelkockázata alapvetően a viszontbiztosítási partnereinek, illetve a bankok (lekötött betét) nem teljesítéséből ered.

A sztenderd modell számítások szerint a partner általi nem teljesítési kockázatok származó szavatolótőke szükséglete 460 millió Ft (diverzifikáció előtt). Ez jelentősen kevesebb (közel 40 százalékkal) mint a tavalyi érték, melynek legfőbb oka az év végén nem befektetett, csak lekötött betétként meglevő eszköz jelentős csökkenése.

C.4 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi, vagy várható kockázata, hogy az Egyesület jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni. A likviditási kockázatra szavatolótőke nem kerül megképzésre.

A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség

Nem releváns.

C.5 Működési kockázat

A működési kockázat nem megfelelően, vagy hibásan működő folyamatokból, munkatársak vagy rendszerek hibájából vagy külső eseményekből származó veszteségek kockázata.

Az Egyesület a következő hét működési kockázati kategóriát különböztet meg a pénzügy szektor sztenderdjeinek megfelelően:

1. Belső csalás, jogosulatlan tevékenység, lopás és csalás (pl. szándékos téves jelentés, alkalmazotti lopás, bennfentes kereskedés).
2. Külső csalás és lopás, rendszerbiztonság áthágásából fakadó problémák (pl. betörés, aláírás-hamisítás, számítógépes csalás).
3. Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság: alkalmazotti kapcsolatokból eredő veszteségek, biztonságos munkahelyi környezet hiánya, diszkriminációs cselekmények (pl. munkahelyi biztonsági szabályok megsértése).
4. Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika: megfelelőség, közzététel és bizalmi viszony (pl. bizalmas ügyféladatok kiadása, pénzmosás, engedélyezetlen termékek eladása).

5. Tárgyi eszközökben bekövetkező károk: katasztrófák és egyéb események (pl. természeti katasztrófák, külső forrásból származó emberi veszteségek, terrorizmus, szándékos károkozás).
6. Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba: rendszerek hibája (pl. hardver-, szoftverproblémák).
7. Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés: tranzakció-végrehajtás, fenntartás, monitoring és jelentéskészítés, dokumentáció, ügyfélnyilvántartás, kereskedelmi partnerek okozta veszteségek (pl. adatrögzítési hibák, nem teljes jogi dokumentáció, kereskedelmi partnerrel felmerülő problémák)

A sztenderd modell számítások szerint a működési kockázatokból származó szavatolótőke szükséglete az Egyesületnek 73 millió forint.

C.6 Egyéb jelentős kockázatok

Az Egyesület a következő egyéb kockázatokat értékeli jelentősnek:

Titok és adatvédelem, információkezelés: A biztosító elkészíti az adatvédelemről szóló szabályozását, meghatározta ebben az adatkezelés elveit, szabályait, biztosítási és üzleti titok megőrzésére vonatkozó szabályokat, követendő eljárásokat. Az IT szabályzatok, valamint az Etikai Kódex is tartalmaz szabályokat az adatvédelem területén követendő eljárásokra.

Panaszkezelés: A biztosító rendelkezik – a felügyelet által készített mintaszabályzat szerinti - panaszkezelési szabályzattal. A biztosító negyedévente jelentés keretében adja meg a Felügyelet számára a panaszkezeléssel kapcsolatos adatokat, statisztikát. Ezt a belső ellenőr ellenőrzi.

C.7 Egyéb információk

Az Egyesület érzékenység vizsgálatot végez annak érdekében, hogy ellenőrizze, hogy szavatolótőke megfelelése hogyan alakulna kedvezőtlen piaci feltételek illetve a viszontbiztosító minősítésében bekövetkező jelentősebb változás esetén. Az alábbi stressz számításokat végeztük el:

- kockázatmentes kamatláb felfelé sokk +500 bázispont (az MNB ajánlása szerint)
- kockázatmentes kamatláb lefelé sokk -200 bázispont (az MNB ajánlása szerint)
- partner általi nem teljesítési kockázat: a Groupama Biztosító Zrt. szavatolótőke mutatója a 100% helyett 196%-ot meghaladó.

Az érzékenységvizsgálat eredményét az E fejezet tartalmazza.

D. Szavatolótőke megfelelési értékelés

D.1 Eszközök

Az Eszközök átértékelése során a 2015/35 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET által előírt átértékelési követelmények szerint jártunk el. Ez alól a saját használatú ingatlanok piaci értékének számítása kivétel, ahol a piaci értéket a Portfolió.hu ingatlan értékbecslő kalkulátora segítségével számszerűsítettük.

A következő táblázat tartalmazza a különbséget az átértékelt és az eredeti mérleg eszközoldala között:

2016.12.31	SII	Helyi szabályok
Üzleti és cégérték		
Halasztott szerzési költségek		
Immateriális javak	0	3
Halasztott adókövetelések	0	0
Nyugdíjszolgáltatások többlete	0	0
Saját használatra tartott ingatlanok, gépek és berendezések	104	65
Befektetések (az indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök kivétel	**6 482**	**6 214**
Ingatlanok (a saját használatú kivételével)	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések	0	0
Részvények	*0*	*0*
Jegyzett részvények	0	0
Nem jegyzett részvények	0	0
Kötvények	*6 287*	*6 024*
Államkötvények	**6 267**	6 004
Vállalati kötvények	**20**	20
Strukturált kötvények	**0**	0
Fedezettel biztosított értékpapírok	**0**	0
Kollektív befektetési vállalkozások	**105**	100
Derivatívák	0	0
Betétek a pénzeszköz egyenértékesek kivételével	90	90
Egyéb befektetések	0	0
Indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök	0	0
Hitelek és jelzálogkölcsönök	**0**	**0**
Biztosítási kötvényekre adott hitelek	0	0
Magánszemélyeknek adott hitelek és jelzálogkölcsönök	0	0
Egyéb hitelek és jelzálogkölcsönök	0	0
Viszontbiztosítási megtérülés	**1 714**	**0**
Biztosítási és közvetítőknél levő kintlevőségek	4	4
Viszontbiztosítási kintlevőségek	0	0
Kintlevőségek (kereskedés, nem biztosítás)	9	9
Saját részvények (közvetlen birtoklás)	0	0
A szavatolótőke-elemekre, illetve a lehívott, de még be nem fizetett alaptőkére vonatk	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	286	286
Egyéb, máshol nem szerepeltetett eszközök	1	70
Eszközök összesen	**8 600**	**6 652**

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

Az Egyesület a biztosítástechnikai tartalékokat a 2014. évi LXXXVIII. törvénnyel és a 2015/35 –ös EU rendelettel összhangban képzi.

A szabályozás szerint a nem-életbiztosítási kötelezettségek legjobb becslését külön kell kiszámítani a díjtartalékokra és a függőkár- tartalékokra vonatkozóan.

- A díjtartalékoknak a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek által fedezett olyan jövőbeli kárigényekre kell vonatkoznia, amelyek a szerződés határán belülre esnek. A díjtartalék kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az ezekhez az eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat. Jelenleg ilyen jellegű díjtartalékai az egyesületnek nincsenek.
- A függőkár-tartalékoknak olyan kárigényekre kell vonatkoznia, amelyek már megtörténtek, függetlenül attól, hogy az ezen eseményekből származó kárigényeket bejelentették-e. A függőkár-tartalékok kiszámítására vonatkozó pénzáramlás-előrejelzéseknek tartalmaznia kell az eseményekhez kapcsolódó szolgáltatásokat, költségeket és díjakat. Jelenleg az Egyesület vonatkozásában a jövőbeli kárkifizetéseket és a kifizetésekhez kapcsolt költségeket tartalmazza.

Mivel az Egyesület egy ágazatba (Line of Business) sorolt termékeket értékesít, így automatikusan megvalósul a homogén kockázati csoportba sorolás. A felmerülő károk a szerződéses limitek miatt, kárnagyság szerint sem bomlanak meg különböző kategóriákra, ezért nem jelent problémát a nagy károk kezelése. A kárköltségek vonatkozásában a mérleg szerinti kárköltségekből indultunk ki.

A követett aktuáriusi módszertan eltért a szokásos gyakorlattól, ugyanakkor figyelembe veszi az Egyesület kiemelten hosszú kártapasztalatát és az arányosság elvét. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a legjobb becslést (BEL) éves bázisú, lánc-létra típusú kifutási háromszöggel állapítjuk meg. A becslés során figyelembe vesszük a szerződési feltételek szerinti speciális elévülési időre vonatkozó szabályokat:

- 1991-2000 közötti szerződések vonatkozásában nincs korlát,
- 2001-2011 közötti szerződések vonatkozásában 10 éves elévülési limit van,
- 2012 utáni szerződések vonatkozásában 7 éves elévülési limit van.

A viszontbiztosítási szempontból a bruttó és a nettó eredményeket hasonlóan paraméterezett, két külön futásból kapjuk. A nettó és a bruttó eredmények közötti különbözetet használjuk fel a viszontbiztosítási kitettség modellezésére a CDR számítása során is.

Az Egyesület csak általános felelősségbiztosításban képez tartalékot.

Millió HUF	Bruttó	Nettó
Technikai tartalékok	3 119	1 406
Legjobb becslés	2 825	1 112
Kockázati ráhagyás	294	294

Kártartalék

A tavalyi évhez képest a tartalék bruttó értéke kismértékben csökkent, míg nettó oldalon nőtt. A legjobb becslés költség elemének és a kockázati ráhagyás számításában is módszertani változás történt, mindkettő az auditot végző aktuárius javaslatára. A legjobb becslés bruttó értékében bekövetkező csökkenés kompenzálta a módszertani változások miatti növekedését a költség tartaléknak illetve a kockázati ráhagyásnak. A nettó oldalon nem volt jelentős a csökkenés, így csak a növekedési hatás dominált. Így is a nettó tartalékok mindösszesen 44%-a számviteli biztosítástechnikai tartalékoknak. Az Egyesület számítási módszerével csak a múltbéli káradatok inflációját használja fel, nem használ fel az inflációs prognózisokat.

Az alkalmazott új módszertanok rövid összefoglalása:

A kárköltség számítása: a kárköltség és a bruttó kárkifizetés százalékos arányát kiszámítva, azt rávetítettük a bruttó kárra. Az így kapott költségtartalékot használtuk fel a nettó kárköltség számítására is, csak a nettó tartalék kifutásának megfelelően megváltoztatva az évenkénti költségtartalék összegeket.

A kockázati ráhagyás: az Egyesület által alkalmazott módszer a szavatolótőke előrejelzésen alapul, és a „Cost of Capital" értéke 6%. Ez megfelel a BIZOTTSÁG (EU) 2015/35 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 37. cikkében előírtaknak. A rendelet 58.cikkében foglalt egyszerűsítéseket felhasználva, az Egyesület a bruttó tartalékok értékét drivernek felhasználva számítja ki a kockázati ráhagyást.

(millió Ft)	Általános felelősségbiztosítás
Számviteli szabályok szerinti biztosítástechnikai tartalék	3 154
Kötelezettségek legjobb becslése a viszontbiztosítás figyelembevétele nélkül	2 825
Kockázati ráhagyás (társasági nézet)	294
Megtérülések viszontbiztosítóktól	1 714
Biztosítástechnikai tartalék a viszontbiztosítás figyelembevételével	1 406

Díjtartalék

Az Egyesület nem képez díjtartalékot. Az Egyesület szerződései január elsejével évfordulósak, tehát számviteli biztosítástechnikai tartalékot a meg nem szolgált díjakra nulla. Ugyanakkor a 2015/35 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 17. cikke szerint: „ A biztosító vagy viszontbiztosító kizárólag a szerződés határain belül jelenítheti meg a kötelezettségeket. A biztosító vagy viszontbiztosító csak akkor vezetheti ki a biztosítási vagy viszontbiztosítási kötelezettségeket, ha azok megszűntek, ha azoknak eleget tettek, ha azok visszavonásra kerültek, vagy lejártak." A 18. cikk (1)-(7) bekezdései szerint az Egyesület korábban fel nem mondott szerződései nem vezethetők ki a számításokból, hiszen őket sem a szerződők, sem az Egyesület nem mondhatják fel, a díjakat az Egyesület már nem módosíthatja. 2015-ben a káradatok elemzése során arra a következtetésre jutottunk, hogy mind a bruttó, mind a nettó becsült lebonyolítási eredmény pozitív. A felelősség biztosítási károk hosszú kifutása miatt a kötelezettségeken felüli eredmény realizálása csak igen lassan következik be. 7 évig lehet bejelenteni, és utána még a tételes függőkárok kifutása is több év. A folyamat végén ténylegesen realizált eredmény felét az Egyesület Alapszabálya szerint vissza kell juttatnia a tagoknak. Az Egyesület esetében ez az eljárás egyáltalán nem vezetett alultartalékoláshoz, mivel a szerződések várható egyéves eredménye pozitív. Fentiekből következik, hogy így a díjtartalék negatívnak lett volna, amennyiben számoltunk volna ilyet. Tehát az Egyesület szavatolótőke megfelelési rátája az még magasabb lenne.

Az Egyesület nem alkalmaz sem volatilitási kiigazítást, sem illeszkedési kiigazítást, sem átmenti kockázatmentes hozamgörbét, sem átmeneti levonást.

D.3 Egyéb kötelezettségek

Az Egyéb kötelezettségek (passzív időbeli elhatárolások, adószámlákon keletkezett kötelezettség, stb.) értékelésénél a könyvszerinti értéket tekintjük a piaci értéknek. A tagokkal szemben fennálló kötelezettséget, amit a pénzügyi beszámolóban az Eredménytől függő tartalék soron jelenítünk meg az a Szolvencia II-es mérlegben az Egyéb tartalék sorra kerül át, hiszen azt a jelenlegi szabályozás értelmében teljes egészében kötelessége az egyesületnek a tagjai számára visszajuttatni.

Kötelezettségek mHUF SII		Pénzügyi beszámoló
Egyéb tartalék	253	
Biztosítási Ügyletből	167	197
Viszontbiztosítási ügyletből	2	2
Egyéb kötelezettség	53	53
Összesen	475	252

D.4 Alternatív értékelési módszerek

Az Egyesület nem alkalmaz alternatív értékelési módszert.

E. Tőkekezelés

E.1 Szavatolótőke

Az Egyesület rendelkezésre álló szavatoló tőkéje kizárólag az eszközök forrásokat meghaladó többletéből áll. A rendelkezésre álló szavatolótőke e következő elemekből állhat:

- Alaptőke és az ahhoz kapcsolódó tőketartalék
- Induló tőke, tagsági hozzájárulás vagy ezekkel egyenértékű alapvető szavatolótőke elemek biztosító egyesületek és egyesületi formához hasonlóan működő biztosítók esetén
- Alárendelt egyesületi tagi számlák
- A nyereségrészesedésből származó szavatolótőke
- Elsőbbségi részvények és az azokhoz kapcsolódó tőketartalék
- Átértékelési tartalék
- Az Irányelv 75. cikke szerint értékelt alárendelt kötelezettségek
- Nettó halasztott adókövetelések

Az Egyesületnek jelenleg csak alaptőkéje, valamint átértékelési tartaléka van.

A szavatolótőke összetételének bemutatása:

Szavatolótőke – Összehasonlítás az előző évvel			
(millió Ft)	**2016**	**2015**	**Változás**
Jegyzett tőke	0,5	0,5	0
Jegyzett tőkéhez kapcsolódó tőketartalék	0	0	0
Többlettőke	0	0	0
Elsőbbségi részvények	0	0	0
Elsőbbségi részvényekhez kapcsolódó tőketartalék	0	0	0
Átértékelési tartalékok (lásd az alábbi táblázatot)	5 023,5	5 109	-85
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	0	0	0
Egyéb, a felügyeleti hatóság által alapvető szavatolótőkeként jóváhagyott, a fentiekben nem említett szavatolótőke elemek	0	0	0
A pénzügyi kimutatásokban szereplő szavatolótőke, amely nem része az átértékelési tartaléknak, és nem felel meg a Szolvencia II szavatoló tőkébe történő besorolás követelményeinek	0	0	0
A pénzügyi- és hitelintézetekben levő részesedések levonása	0	0	0
Alapvető szavatolótőke levonások után összesen	5 024	5 109	-85

Átértékelési tartalék			
(millió Ft)	**2016**	**2015**	**Változás**
Eszközök – Források	5 023,5	5109	-85
Saját részvények	0	0	0
Várható osztalékok és kifizetések	0	0	0
Egyéb alapvető szavatolótőke elemek	0	0	0
Elkülönítés miatt korlátozott szavatolótőke elemek	0	0	0
Átértékelési tartalék	5 024	5 109	-85

Az Egyesület osztalékot nem fizet.

Az Egyesület rendelkezésre álló szavatoló tőkéje és az elfogadható szavatolótőke összege megegyezik. Az Egyesületnek kiegészítő szavatoló tőkéje nincs. Minden szavatolótőke eleme első szintű (Tier 1).

Millió HUF	Összesen	1. szint – korlátlan	1. szint – korlátozott	2. szint	3. szint
A szavatolótőke szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	**5 024**	**5 024**	**0**	**0**	**0**
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	**5 024**	**5 024**	**0**	**0**	
A szavatolótőke szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	**5 024**	**5 024**	**0**	**0**	**0**
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	**5 0242**	**5 024**	**0**	**0**	

A számviteli beszámolóban szereplő saját tőke és a Szolvencia II mérleg szerinti eszközök forrásokat meghaladó többletének levezetése:

A számviteli törvényben előírt saját tőke és az eszközök forrásokat meghaladó többlete közötti egyeztetés			
(millió Ft)	**2016**	**2015**	**Különbség**
Jegyzett tőke	0,5	0,5	0
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0
Tőketartalék	96	91	4
Eredménytartalék	2 888	2 672	217
Értékelési tartalék	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	291	217	74
Saját tőke:	3 275	2 980	295
Kiigazítás immateriális javak miatt	-3	-2	-1
Kiigazítás befektetések miatt	236	277	-41
Kiigazítás nettó technikai tartalék miatt	1 280	1 647	-367
Kiigazítás pénzügyi és alárendelt tartozások miatt	0	0	0
Kiigazítás egyéb elemek miatt	235	0	235
Kiigazítás halasztott adók miatt	0	207	-207
Eszközök forrásokat meghaladó többlete	5 024	5 109	-85

Az Egyesület osztalékot nem fizet.

E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet

Az Egyesület alapvető szavatolótőke szükséglete:

Alapvető szavatolótőke szükséglet Millió Ft	Nettó szavatolótőke szükséglet	Bruttó szavatolótőke szükséglet
Piaci kockázat	96	96
Partner általi nemteljesítési kockázat	461	461
Életbiztosítási kockázat	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	480	480
Diverzifikáció	-189	-189
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0
Alapvető szavatolótőke szükséglet	845	845

Az Egyesület jelentősebb kockázata a partner általi nemteljesítési, valamint a nem-életbiztosítási kockázat.

Az Egyesület szavatolótőke szükséglete:

A szavatolótőke szükséglet kiszámítása	millió Ft
A kiigazítások hozzárendelése az elkülönített alapokra / illeszkedési kiigazítási portfólióra vonatkozó elvi szavatolótőke szükséglet összesítése miatt	
Működési kockázat	85
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségelnyelő képessége	0
A halasztott adók veszteségelnyelő képessége	0
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	0
Szavatolótőke szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	932
Előírt többlettőke-követelmény	0
Szavatolótőke szükséglet	932

Az alábbi táblázat mutatja az Egyesület szavatoló- illetve a minimális tőkeszükségletének alakulását az elmúlt két évben.

Szavatolótőke szükséglet (millió Ft)	2016	2015
SCR	932	1 083
MCR	1 145	1 143

Mivel a minimális tőkeszükséglet mindkét évben magasabb, mint a szavatolótőke szükséglet az határozza meg az Egyesület szavatolótőke szükségletét.

Az Egyesület a minimális tőkeszükségletet az EU 2015/35 Felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott módszertan alapján kiszámítja.

A minimális tőkeszükséglet számítása nem-életbiztosítási tevékenységre:

A teljes minimális tőkeszükséglet kiszámítása (millió Ft)	Nem-életbiztosítási tevékenységek
Lineáris MCR	179
SCR	932
MCR felső korlátja	420
MCR alsó korlátja	233
Kombinált MCR	233
MCR abszolút alsó korlátja	1 145
Minimális tőkeszükséglet	1 145

Az Egyesület tőkemegfelelési mutatója kiemelkedően magas.

Tőkemegfelelési mutató		
(millió Ft)	Tárgyév	Előző év
A szavatolótőke szükségletet fedező figyelembe vehető szavatolótőke	5 024	5 109
Szavatolótőke szükséglet	1 145	1 143
Tőkemegfelelési mutató	439%	447%

E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke szükséglet számítása során

Nem releváns.

E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések

Nem releváns.

E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke szükséglet nem teljesülése

Nem releváns.