

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló
jelentés

Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete

2020

Tartalom

Összefoglaló.....	4
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása.....	5
A.1 Üzleti tevékenység	5
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	9
Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása	10
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	11
A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása.....	12
Az Egyesület segélyezési tevékenysége.....	12
A.5 Egyéb információk.....	13
A veszteség rendezésének módja	13
B. Irányítási rendszer	14
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	14
Küldöttgyűlés.....	14
Az Igazgatótanács	16
Felügyelő Bizottság.....	17
Kárrendezési Bizottság	18
A Panasz Bizottság.....	18
Egyesület tisztségviselői	19
Kontroll funkciók	19
Javadalmazási Politika	20
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	20
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést.....	21
Kockázatok azonosítása, mérése.....	21
Kockázatkezelési rendszer.....	22
ORSA folyamat.....	22
B.4 Belső ellenőrzési rendszer.....	24
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör	25
B.6 Aktuáriusi feladatkör	26
B.7 Kiszervezés	27
C. Kockázati profil.....	28
C.1 Biztosítási kockázat	28
Szakmai képzés	28
C.2 Piaci kockázat	30
C.3 Hitelkockázat	30
C.4 Likviditási kockázat.....	30

A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség.....	30
C.5 Működési kockázat.....	30
C.6 Egyéb jelentős kockázatok	31
C.7 Egyéb információk.....	31
D. Szavatolótőke megfelelési értékelés.....	32
D.1 Eszközök.....	32
D.2 Biztosítástechnikai tartalékok.....	33
D.3 Egyéb kötelezettségek	35
D.4 Alternatív értékelési módszerek	35
E. Tőkekezelés	36
E.1 Szavatolótőke	36
E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet.....	38
E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótőke szükséglet számítása során	39
E.4 A standard formula és az alkalmazott belső modellek közötti eltérések.....	39
E.5 A minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke szükséglet nem teljesülése.....	40

Összefoglaló

2016. január 1-jétől lépett hatályba a Szolvencia II néven ismert új, egységes szabályozási rendszer, mely előírja a biztosítóknak a „Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentés” („SFCR”) készítését és nyilvánosságra hozatalát. A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (a továbbiakban: MÜBSE, Biztosító, vagy Egyesület) 2020 vonatkozásában a jelentést a honlapján teszi közzé.

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

Az Egyesület stratégiai céljai és üzleti profilja az elmúlt évben jelentősen nem változtak. Az Egyesület feladata, a Küldöttgyűlése által elfogadott, 2018-2020-ra vonatkozó hároméves stratégia és cselekvési terv végrehajtása. A stratégiában szereplő fejlesztések alapvető célja az, hogy a MÜBSE a jelentősen változó körülmények között is a magyar ügyvédi kar igényeinek megfelelő kiszolgálásával folytassa tevékenységét, tartsa meg piaci részesedését, korszerűsítse termékkínálatát és belső működését, növelje gazdasági erejét és tartsa fenn a piaci átlagot meghaladó szolvencia helyzetét. A stratégia megvalósítása a terveknek megfelelően haladt, de a változó körülmények miatt 2019-ben két új projektet indítottunk.

Az Egyesület irányítási rendszerében nem történt változás.

2020-ban eredményes évet zárt az Egyesület. Az Egyesület tőkehelyzete továbbra is stabil. A szavatoló tőke megfelelési mutató 521 százalékos. A szavatolótőke szükségletet továbbra is a minimális szavatoló tőke határozza meg, melynek az értéke 2020-ban 1 200 ezer forint volt.

A Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentést az Egyesület Igazgatótanácsa 2021. április 6. napján elfogadta.

A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása

A.1 Üzleti tevékenység

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

Az Egyesület célja: Az Egyesület tagjai részére felelősségbiztosítási szolgáltatást nyújt, valamint a tagdíjakból segélyeket biztosít és szakmai továbbképzést szolgáltat.

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 érdekképviselését 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:

Moor Stephens K-E-S Kft., H-1054 Budapest, Báthori u. 20. III/1.

A könyvvizsgálatért felelős természetes személy:

Tatár Emese

Biztosítási minősítésű könyvvizsgálói száma: 006433

A Biztosító felügyeletéért felelős 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 biztosítóknak, illetve vállalkozások felett.

A Biztosító egyesületi formában működik, tagjai nem tulajdonosok. A Bit rendelkezései alapján az Alapszabály XI. Fejezet 11.4. pontja szerint az Egyesület jogutód nélküli megszűnése esetén a tagok részesedhetnek a biztosítási célú kötelezettségek kiegyenlítése után fennmaradt vagyonból.

Az Egyesület tagja lehet:

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

Az Egyesület tagjainak kötelessége:

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

Az Egyesületi taglétszám alakulása 2020-ban:

A teljes egyesületi taglétszám 2020. január1. napján	11.369 fő
Aktív létszám 2020. január 1. napján	10.582 fő
Teljes egyesületi taglétszám 2020. december 31. napján	11.475 fő
Aktív létszám 2020. december 31. napján /Biztosított állomány/	10.595 fő
Szünetelő tag	880 fő
Tagok létszámának változása	106 fő
ebből az aktív tagok létszámának változása	13 fő

Lényeges üzleti és egyéb események

Az Egyesület aktív biztosítottjainak száma 13 fővel emelkedett. A biztosítási díjbevétel enyhén csökkent az előző időszakhoz képest. Az Egyesület eredményes évet zárt, annak ellenére, hogy a COVID 19 miatt kialakult helyzetben, nehéz körülmények között kellett tevékenykednie.

Járványügyi vészhelyzet

Az Egyesület már 2020 februárjában elkezdett foglalkozni a koronavírus miatt kialakuló/kialakult helyzettel. Először az operatív munkavégzéssel, a dolgozók egészségének védelmével és az üzletmenet folytonossággal kapcsolatos kérdéseket oldottuk meg.

Az Egyesületnek a tagjai által jelzett - a járványügyi helyzet miatt kialakult - jelentős problémákra (csökkenő bevétel, megélhetési gondok) is meg kellett találnia a megfelelő választ. Több körös egyeztetés után, a jelenlegi ügyvédi működés kockázatait felmérve született meg a döntés. A korona vírus miatt kialakult helyzet miatti ügyvédi működés kockázatai ugyan elvileg részben megnövekedtek, azáltal, hogy számos határidő és eljárási szabály nem módosult, számos viszont megváltozott, miközben a munkakörülmények lényegesen nehezebbek lettek. Másrészt viszont az ügyvédi tevékenységüket nem, vagy csak jelentősen csökkent mértékben ellátni tudó biztosítottak károkozási valószínűsége is csökken az adott időszakban.

Összeségében elmondható, hogy az Egyesület a kialakult helyzetet kezelni tudta, az operatív működést problémamentesen fenntartottuk, oly módon, hogy egyidejűleg tagjaink és munkatársaink egészségét is megóvtuk. Reagálni tudtunk továbbá azon igényekre is, melyek biztosított tagjaink egy részének munkáját és bevételeit negatívan érintő járványügyi helyzet nyomán keletkeztek.

A viszontbiztosítási szerződést a felek 2020.08.30. napján kiegészítették a 2020 első felében bevezetett járványügyi veszélyhelyzet miatt. A felek a viszontbiztosítottnál a kieső díjbevételekből eredő gazdasági hátrányokat közösen viseli a kiegészítő megállapodásban foglalt feltételek szerint.

A hároméves stratégiában szereplő fejlesztések alapvető célja az, hogy a MÜBSE a jelentősen változó körülmények között is a magyar ügyvédi kar igényeinek megfelelő kiszolgálással folytassa tevékenységét, tartsa meg piaci részesedését, korszerűsítse termékkínálatát és belső működését, növelje gazdasági erejét és tartsa fenn a piaci átlagot meghaladó szolvencia helyzetét.

A 2017-ben megfogalmazott cselekvési tervben 13 projektből 10 sikeresen lezárult 2019-ben. Három projekt maradt nyitott 2020-ra, melyből kettő lezárható volt 2020. év végével. A Megfelelőség 2019. projekt 2020. áprilisában zárult le. Elkészítettük az Egyesület Szabályzatainak átalakítását és szükség szerint új szabályzatok kerültek elfogadásra.

Mindezen fejlesztések eredményeit az Egyesület tagsága élvezheti a biztosítások piacképes díjai, egyedülálló biztosítási és egyéb szolgáltatásaink által.

Alkalmazottak száma

Az Egyesületben alkalmazásban 11 főállású és 4 részmunkaidős alkalmazott van. Teljes munkaidős egyenértékben kifejezve 14.

Összehasonlító adatok

A 2020-as üzleti évet eredményesen zárta az Egyesület, a járványügyi vészhelyzet ellenére, bár a szokásos vállalkozói eredménye 12 százalékkal csökkent.

Megnevezés	2020	2019	Változás
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	679 757	686 164	-6 407
Egyéb biztonságtechnikai bevétel	109 351	111 091	-1 740
Károk ráfordításai	261 254	252 116	9 138
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	244 712	213 843	30 869
SZOKÁSOS VÁLLAKOZÁSI EREDMÉNY	212 555	243 384	-30 829
ADÓZÁS ELŐTT EREDMÉNY	212 555	243 384	-30 829
Adófizetési kötelezettség	0	0	0
ADÓZOTT EREDÉNY	212 555	243 384	-30 829

A tőkehelyzet 2020-ban tovább erősödött:

(e Ft)	2020	2019	Változás
Jegyzett tőke	500	500	0
Tőketartalék	115 908	110 916	4 992
Értékelési tartalék 20%-a	0	0	0
Eredménytartalék	4 233 068	3 989 684	243 384
Mérleg szerinti eredmény	212 555	243 384	-30 829
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0
Immateriális javak könyv szerinti értéke	26 160	18 926	7 234
Összesen	4 535 871	4 325 558	210 313

A szavatoló tőkeszükséglet változása:

Alapvető szavatolótőke szükséglet	2020	2019	Változás
Millió Ft			
Piaci kockázat	430	364	67
Partner általi nemteljesítési kockázat	101	87	14
Életbiztosítási kockázat	0	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	573	541	32
Diverzifikáció	-252	-221	-31
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0	0
Alapvető szavatolótőke szükséglet	853	771	82
Működési kockázat	61	54	7
Szavatolótőke szükséglet	914	825	89

A szavatolótőke szükséglet tizenegy százalékkal nőtt. A piaci és a partner általi nem-teljesítési kockázat tekintetében növekedés van. A piaci kockázat növekedése alapvetően a kitétség növekedésére vezethető vissza. A partner általi nemteljesítés kockázata a viszontbiztosító 2019-es szavatolótőke megfelelési rátájának csökkenésére vezethető vissza. A nem-életbiztosítási kockázat csökkent hat százalékkal.

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Az Egyesület kizárólag ügyvéd szakmai felelősség biztosítási fedezetet nyújt tagjainak.

A jelenlegi jogszabályok értelmében az ügyvéd a tevékenysége körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) szerint felel. Az Üttv. (ügyvédi tevékenységről szóló törvény) az ügyvédi tevékenység által okozott kár megtérítését, a személyiségi jogsértés miatt járó sérelemdíj megfizetésének a fedezetét felelősségbiztosítással kell biztosítani, és azt ügyvédi tevékenységének tartama alatt fenntartani. Ugyanezen törvény 58.§ (1) bekezdés e) pontja értelmében „Kérelmére a területi kamarába ügyvédként fel kell venni azt, aki az ügyvédi tevékenységével okozott károk megtérítésének, illetve sérelemdíj megfizetésének a fedezetét felelősségbiztosítás biztosítja.”

Az Egyesület 1991 óta művelt szakmai felelősség biztosítása jelenleg öt különböző limit összegre nyújt fedezetet az Egyesület tagjai számára. Ezek alapvetően csak a fizetett díjban, illetve szolgáltatási limitben különböznek, a feltételeik egyébként – az évenkénti kár maximum és az önrészek szabályozásán kívül - megegyeznek. Kiegészítő biztosítást lehet kötni ingatlanközvetítésre bármely módosatra az alapidíj feléért, továbbá lehetőség van adótanácsadói, felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadói és adatvédelmi felelősségre vonatkozó kiegészítő biztosítás megkötésére külön díj ellenében.

A különböző szintekhez tartozó kárkifizetési maximumok a következőképpen alakultak:

Feltétel	Kár maximum eseményenként	Kár maximum évente	Ügyvédi önrész %	Ügyvédi önrész minimum
1. számú	12 m Ft	19,2 m Ft	15	100 000
2. számú	16 m Ft	24 m Ft	15	150 000
3. számú	24 m Ft	40 m Ft	15	300 000
4. számú	50 m Ft	50 m Ft	15	600 000
5. számú	100 m Ft	100 m Ft	15	1 200 000

A biztosítottak tartamengedményről szóló záradékkal is megköthetik a biztosításokat.

Az Egyesület díjbevételeinek alakulása az elmúlt két évben:

(eFt)	2020 év	2019 év	Változás
Bruttó díj	1 172 463	1 240 534	-68 071
Nettó díj	679 757	686 164	-6 407

A díjcsökkenés oka jelentős mértékben a koronavírus vészhelyzetből fakad. Az Egyesület azoknak a biztosítottaknak, akik a járványhelyzet miatti tevékenységcsökkenés miatt ezt írásban kérték, egy negyedéves díjuk mértékéig díjmérséklést engedélyezett.

Az Egyesület 20 éven keresztül szinte egyedül foglalkozott az ügyvédi szakmai felelősség biztosítással, az elmúlt években 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 ösztönözze a biztosítottakat, továbbá egyéb kedvezményeket, kiegészítő szolgáltatásokat is nyújt. Az Egyesület törekszik arra is, hogy a biztosítási díj – legalábbis a kármentes tagok esetében - közeledjen az üzleti biztosítók által nyújtott - anyagilag előnyösebb - ajánlathoz.

Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása

Az Egyesület biztosítástechnikai eredménye 2019-hez képest nőtt, főleg az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék változása miatt. A kárráfordítás, illetve az egyéb biztosítástechnikai ráfordítás kis mértékben növekedett. Az alábbi táblázat az Egyesület főbb eredmény számait tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerint (Ezer Ft-ban)

(ezer Ft)	2020	2019	Változás
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	679 757	686 164	-6 407
Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	109 351	111 091	-1 740
Károk ráfordításai	261 254	252 116	9 138
Matematikai tartalékok változása	0	0	0
Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék vált.	-21 572	46 621	-68 193
Káringadozási tartalék változása	0	0	0
Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása Törlési t.	1016	-910	1 926
Nettó működési költségek	20 681	-6 526	27 207
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	283 017	292 111	-9 094
Biztosítástechnikai eredmény	244 712	213 843	30 869

Kármentességi díjjóváírás

A Kármentességi díjengedményről a 2018. május 14. napjától hatályos Alapszabály 9.7. pontja rendelkezik:

„Azoknak a tagoknak, akik a tárgyévet megelőző, a külön szabályzatban meghatározott naptári időszakban érvényes biztosítási szerződéssel rendelkeztek és folyamatosan kármentesek voltak, az Egyesület kármentességi díjengedményt nyújt az e célra képzett tartalék terhére. A kármentességi díjengedmény rendszerét, jogosultak körét az Igazgatótanács szabályzatban állapítja meg. A díjengedmény mértékét az Igazgatótanács évente határozza meg. Az Igazgatótanács által elfogadott határozat a Szabályzat melléklete.

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 díjvisszatérítési tartalékba került. A képzés módszertanában nem volt változás.

2020-ban az Igazgatótanács elfogadta a Kármentességi díjengedmény rendszeréről szóló szabályzat 4 és 5. pontjának módosítását. Az egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2020. szeptember 21. napján lépett hatályba.

A kármentességi díjengedmény mértéke:

- legalább 3 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 1/12 része
- legalább 6 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 2/12 része
- legalább 9 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 3/12 része
- legalább 12 év kármentesen eltöltött időszak esetén a tárgyévet megelőző évben megfizetett biztosítási díj 4/12 része

A.3 Befektetési tevékenység bemutatása

Az Egyesület befektetéseit megosztva, részben saját értékpapírszámlán kezeli, részben kiszervezett feladatként végezteti el. Az Egyesület 2019-ben átalakította befektetési portfólióját és portfóliókezelő váltásra is sor került. A befektetési struktúrával foglalkozó projektje rögzítette, hogy az Egyesület a pénzügyi eszközeinek legalább 75%-át portfóliókezelőknél tartja, ennek pedig maximum 30%-a lehet a forgatási célú befektetés.

Értékpapírszámlával 2020-ban az MKB Banknál rendelkezünk, ezeken a számlákon 2020-ban államkötvényekből álló portfóliót tartottunk, az évközben jóváírásra kerülő kamatokból szintén államkötvényt vásároltunk.

2020-ban portfóliókezelési szerződéssel rendelkezünk az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt-vel és a Generali Alapkezelő Zrt-vel.

A pénzügyi eszközeink összetétele és lejárat szerkezete összetett. Míg az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt. portfóliójában főként hosszútávon és lejáratig tartott államkötvények szerepelnek, addig a Generali Alapkezelő Zrt. forgatási célú befektetéseket eszközöl, ebben a portfólióban az államkötvények mellett vállalati kötvények és részvényalapok is szerepelnek.

A letétkezelést a K&H Bank látja el Generali Alapkezelő és az MKB Pannónia Zrt. számára, a saját kezelésű értékpapírszámla esetében pedig az MKB Bank Zrt.

Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként:

Adatok eFt-ban	2019	2020	Változás
Diszkontkincstárjegyek és államkötvény értékpapírok kamata	308 539	233 476	- 75 063
Lekötött bankbetétek kamata	6	15	9
Diszkontkincstárjegyek és államkötvények értékesítésének árfolyamnyeresége	153 544	7 377	- 146 167
Részvények árfolyamnyeresége és átváltási nyeresége	2 119	-	2 119
Befektetések egyéb bevételei	38	2 123	2 085
Befektetések bevételei összesen:	464 246	242 991	- 221 255

A portfóliókezelési és letétkezelési díj 2020 évben leszámított összege 13 955 ezer 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

2020-ban a tervek szerint 40.000.000.- Ft állt rendelkezésre segélyek nyújtására. A segélykeret 2020. évre megállapított 40.000.000.- forintos összegét az Igazgatótanács a pandémia kezelésével kapcsolatos intézkedésekre, a járványügyi segélyezési jogcím bevezetésére tekintettel – az általános tartalékok terhére - 10.000.000.- + 5.000.000.- forint összeggel megemelte, így összesen 55.000.000. forint segélykeret állt rendelkezésre. Ez az összeg lehetőséget biztosított arra, hogy ne csak igazolt betegség, gyermek születése, és haláleset esetén kerüljön segély megállapításra, hanem a fiatal ügyvédek által önálló praxis indítása esetén, továbbá kivételes esetben méltányosságból is.

2020-ban összesen 521 fő részesült segélyben.

A 2020. évi segélykeret összege	55.000.000.- Ft
Segélykifizetés összege	54.980.000.- Ft
Maradvány	20.000.- Ft

A praxisindítási segély kérelmezőinek száma és a megállapított segély összegének növekedése azzal függ össze, hogy 2019. június 1. napjától 30 évről 35 évre emelkedett a praxisindítási segély életkori felső határa. Segélyek megoszlása jogcímek alapján:

Segély jogcíme	fő	Ft
Betegség:	85	9 150 000
Szülés:	130	13 820 000
Temetés:	50	5 270 000
Méltányosság:	14	1 460 000
Praxisindítási	112	11 930 000
Pandémia:	123	12 400 000
IT döntés:	7	950 000
Mindösszesen:	521	54 980 000

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 az Alapszabály X. fejezetében meghatározottak szerint teljesítendő pótlólagos befizetés. Szolgáltatás csökkentésre 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 Igazgatótanács 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 az Egyesület tagja által teljesítendő befizetés nem haladhatja meg az Egyesület tagja által a pótlólagos befizetési kötelezettség teljesítése nélkül az Egyesület részére bármilyen jogcímen évente teljesített befizetések 100 %-át (száz százalékát).

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

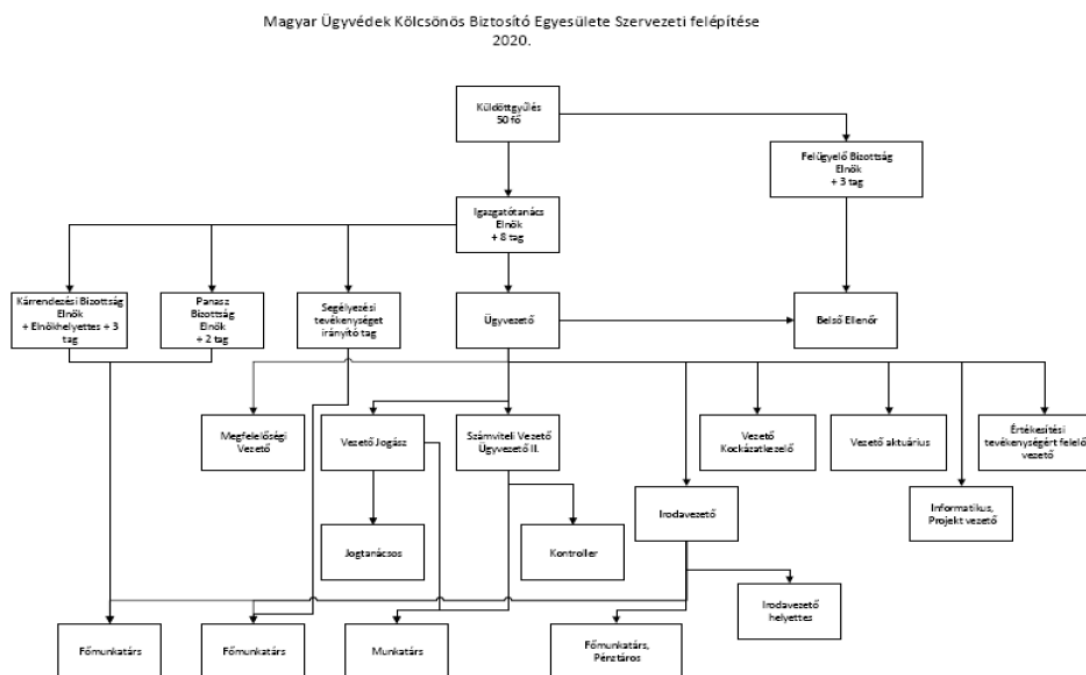
B. Irányítási rendszer

B.1 Általános információk az irányítási rendszerről

AZ EGYESÜLET SZERVEZETE

- Küldöttgyűlés
- Igazgatótanács
- Felügyelő Bizottság
- Kárrendezési Bizottság
- Panasz Bizottság.

Az Egyesület szervezeti ábrája:



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 2020. decemberi tisztújítás során megújultak a testületek és 2 fő póttagot választotta Küldöttgyűlés az Igazgatótanácsba, és egyet-egyét a Felügyelőbizottságba és a Kárrendezési Bizottságba.

Az 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 Igazgatótanács öt évente 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 területéhez tartozó tagok közül.

2020-ban új küldöttek megválasztására került sor és tisztújítás is megtörtént az új összetételű Küldöttgyűlés által.

A rendes Küldöttgyűlést minden év május 15. napjáig össze kell hívni. Indokolt esetben ettől az Igazgatótanács 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 Igazgatótanács hívja össze.

A Küldöttgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Alapszabály és mellékleteinek elfogadása, módosítása, a jelenlévő küldöttek háromnegyedes szótöbbséggel hozott határozatával.
- Az 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, az Alapszabály 11.1. pontjában foglalt feltételek szerint.
- Döntés az Egyesület biztosító részvénytársasággá történő átalakulásáról a Küldöttgyűlés tagjai háromnegyedének a hozzájárulásával [Bit. 27. § (2) bek.].
- Az Egyesület Igazgatótanácsának megválasztása, tagjainak visszahívása, felmentése.
- A Tisztségviselők megválasztása, visszahívása, felmentése.
- Az Igazgatótanács 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 hároméves fejlesztési stratégia és cselekvési tervének elfogadása
- Az Egyesület éves költségvetésének elfogadása, ennek részeként az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság és a könyvvizsgáló díjazásának megállapítása.
- Az Egyesület éves beszámolójának jóváhagyása, az előző évről szóló számviteli beszámoló elfogadása.
- Az Igazgatótanács ügyrendjének jóváhagyása.
- Döntés az Egyesület eredményének felhasználásáról.
- Az egyesületi tagdíj, és az egyszeri vagyoni hozzájárulás mértékének, ill. az egyesületi szolgáltatásoknak a meghatározása.
- Döntés a vezető tisztségviselők vagy más Egyesületi szervek tagjai elleni kártérítési igények érvényesítéséről.
- 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 az Egyesület átalakulása esetén a Bit. alapján.
- Amennyiben az Igazgatótanácsa Küldöttgyűlést a Ptk.3:81. §(1) bekezdés a)- c) pontja alapján hívta össze (Alapszabály 6.7.pont)a küldöttek kötelesek az összehívásra okot adó körülmény megszüntetése érdekében intézkedést tenni vagy az Egyesület megszűnéséről dönteni.

A törvényben és a Magyar Ügyvédi Kamara Szabályzatában meghatározottak szerint köteles a Küldöttgyűlés eljárni a biztosítási szolgáltatás mértékének meghatározása során.

Az Igazgatótanács

Az Igazgatótanács az Egyesület ügyvezető, ügyintéző és képviseleti szerve.

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

Az Igazgatótanács feladata különösen:

- Az Igazgatótanács jogosult a viszontbiztosítási szerződés megkötésére
- Az Igazgatótanács jogosult az éves felelősségbiztosítási díj megállapítására valamennyi biztosítási feltételre vonatkozóan, a biztosítási feltételben meghatározott időszak figyelembevételével.
- A biztosítási feltételek megállapítása, ill. módosítása
Ennek a három hatáskörének a módosítását az Igazgatótanács nem ruházhatja át. Az Igazgatótanács a fenti döntéseiről a Küldöttgyűlést tájékoztatni köteles.
- Megállapítja a tagdíjból a segélyezésre (segélyek folyósítására) fordítható tárgyévi összeg tervezett mértékét. Megválasztja a segélyezési tevékenységet irányító tagot és munkatársát.
- Az Igazgatótanács szükség szerint dönt az Alapszabály X. fejezetében részletezett pótlólagos befizetésről és annak mértékéről abban az esetben, amennyiben az Egyesület pénzügyi szükséghelyzetbe kerül.
- Az Igazgatótanács feladata a Területi Küldöttválasztó Gyűlések és a Küldöttgyűlés összehívása, azok lebonyolítása.
- Az Igazgatótanács 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 Igazgatótanács akkor határozatképes, ha legalább 5 tagja az elnökségi ülésen jelen van. Az Igazgatótanács határozatait - amennyiben az Alapszabály másképp nem rendelkezik - a jelenlévők egyszerű szótöbbségével hozza. Minősített többségű határozat meghozatalához az összes igazgatótanácsi tag kétharmadának / 6 tag/ szavazata szükséges.

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

Nem lehet igazgatótanácsi tag az,

- akit bűncselekmény elkövetése miatt jogerősen szabadságvesztés büntetésre ítélték,
 - amíg a büntetett előlethez 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 Igazgatótanács tagjai: Elnök, Elnökhelyettes, Ügyvezető, a Kárrendezési Bizottság elnöke és további megválasztott 5 tag.

Az Igazgatótanács összehívása:

Az Igazgatótanácsot legalább negyedévenként az elnök az ügyvezetővel együttesen hívja össze. A meghívót elektronikus levélben kell megküldeni legkésőbb az ülés időpontját megelőző 8. napig. Az Igazgatótanács ülésére a Felügyelő Bizottság elnökét és az Egyesület egyéb vezetőit meg kell hívni. Az Igazgatótanács három tagjának indítványára rendkívüli igazgatótanácsi ülést kell összehívni. Az Igazgatótanács ülését akkor is össze kell hívni, ha a Küldöttgyűlés határozata azt előírta. Ügyrendjét maga állapítja meg, és azt a Küldöttgyűlés hagyja jóvá. Az Igazgatótanács bármely tagja és az első számú vezető (ügyvezető) együttesen jogosultak az Egyesület képviselésére – ideértve a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést is. Az Egyesület második ügyvezetője is jogosult az Egyesület képviselésére az Igazgatótanács bármely tagjával együttesen.

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság feladata:

- Ellenőrzi az Egyesület ügyintéző és képviseleti szervét / Bit 22.§ (2) /
- Ellenőrzi, hogy az Egyesület működése megfelel-e a jogszabályoknak, a Felügyelet ajánlásainak, az Egyesület szabályzatainak és az 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 szükség esetén könyvszakértő bevonásával végzi. A Felügyelő Bizottság jogosult 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, negyedévente legalább naptári negyedévente tart ülést. A Felügyelő Bizottság ülését a Felügyelő Bizottság elnöke hívja össze, a meghívó postai vagy elektronikus levélben történő megküldésével, legkésőbb az ülés napját megelőző 8 nappal. A Felügyelő

Bizottság akkor határozatképes, ha legalább három tagja az Felügyelő Bizottság 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 jegyzőkönyvben 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 elnökének, és tagjainak a megválasztásáig tart.

A Kárrendezési Bizottság feladata az Alapszabály mellékletét képező ügyvédi felelősségbiztosítási feltételek alapján az Egyesülethez benyújtott kárbejelentések elbírálása. A Bizottság elnöke a biztosítottat, illetve a biztosítottal szemben kárigényt bejelentő ügyfelet jogosult 15 napos határidő biztosítása mellett hiánypótlásra felhívni, és egyben figyelmeztetni arra, hogy a Bizottság csak az ügy érdemi elbírálásához szükséges összes irat beérkezését követően tud a kárrendezési ügyben érdemben dönteni. Amennyiben a megküldött iratok tartalma alapján indokolt, úgy ismételt hiánypótlás kiküldésére kerül sor 3 napos határidő biztosítása mellett. A Bizottság elnöke a károsultat is megnyilatkoztathatja, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az ügyben benyújtásra kerülő nyilatkozatait, és azok mellékleteit a Bizottság a biztosított részére megküldhesse. Amennyiben a hiánypótlásra megadott határidő, illetve az ismételt hiánypótlás teljesítésére szóló felhívás eredménytelenül telik el, a Bizottság a rendelkezésére álló adatok alapján bírálja el a kárigényt.

A bizottság elnökből és négy tagból áll.

A Kárrendezési Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg és azt az Igazgatótanács 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 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 Igazgatótanács által kijelölt igazgatótanácsi tag jár az akadályoztatás megszűnéséig.

Egyesület tisztségviselői

Az Egyesület tisztségviselőinek hatáskörét az Egyesület Alapszabályának VII. Fejezete definiálja.

Az Egyesület nevesített tisztségviselői és egyéb vezetői:

- elnök,
- elnökhelyettes,
- ügyvezető,
- vezető aktuárius,
- vezető jogász,
- számviteli rendért felelős vezető,
- belső ellenőrzési vezető (belső ellenőr),
- vezető kockázatkezelő,
- megfeleléségi vezető,
- kárrendezési Bizottság elnöke,
- Panasz Bizottság elnöke.

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

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 Megfeleléségi funkció, melyek a második védelmi vonalat képviselik;
- Belső Ellenőrzés, mely a harmadik védelmi vonalat képviseli.

A Kockázatkezelési és Megfeleléségi funkciók (második védelmi vonal) kiegészítik az operatív területek által végzett tevékenységeket. Ezek a funkciók függetlenek a különböző operatív területektől és közvetlenül riportálnak az Igazgatótanácsnak 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.

Megfeleléségi funkció

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

A megfeleléségi 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 megfeleléségi 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 igazgatótanácsnak 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 az Egyesületre gyakorolt hatásait felmérje, valamint feltárja és felmérje a megfelelőségi kockázatokat, ideértve azon intézkedések ellenségességét 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 Igazgatótanács felé jelent. A Kockázatkezelési funkció feladata továbbá:

- az Igazgatótanács és egyéb funkciók támogatása a kockázatkezelési rendszer hatékony és eredményes működtetésében,
- a kockázatkezelési rendszer felügyelete, a kockázatkezelési szabályzat bevezetése,
- a Szolvencia II-es szavatolóátka szükséglet számításának felügyelete,
- ORSA Jelentés elkészítése és koordinálása
- tanácsadói szerepet lát el az Igazgatótanács 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

Az Egyesület a hároméves Stratégia és cselekvési terv szerint 2019. évben motiváló értékelési és javadalmazási rendszert alakított ki, mely az egyéni teljesítményekre épülő változó bérelemeket tartalmaz, és a munkavállalók tevékenységének értékelésén alapul.

A munkaviszonyban álló munkavállalók az éves költségvetésbe betervezésre kerülő jutalomban részesülhetnek. 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 számítását.

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 ezzel 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 Igazgatótanács 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 Igazgatótanács 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 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 Igazgatótanács 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 valóságát 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,
- időszakos,
- 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, fejlesztések 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 aktuáriussal, mint a funkció vezetőjével szemben 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 Igazgatótanács 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 feladatait jelenleg egy fő látja el, aki egy személyben a vezető aktuárius is.

B.7 Kiszervezés

Kiszervezési politika: az 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.

Az Igazgatótanács határozatban jelölte ki a kiszervezésért felelős kiemelten fontos személyt.

Az Egyesület kiszervezésről szóló szabályzata állapítja meg az ügymenet kiszervezésének célját, módját és annak feltételeit. Az 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. Az Egyesület valamely tevékenység kiszervezése esetén a szerződés aláírását megelőzően vizsgálja, hogy az adott tevékenység kiszervezése milyen hatással van az Egyesület működésének biztonságára. Az adott ügymenet kiszervezésére akkor kerülhet sor, ha a kiszervezett tevékenység irányítása, annak ellenőrzése, valamint a biztosítási kockázatokért való helytállás az Egyesületnél marad. A 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 befektetésekhez kapcsolódó kiszervezett tevékenység irányítását és felügyeletét a számviteli rendért felelős vezető látja el a portfólió kezelési szerződések esetében, a Biztosító portfólió kezelési szabályzatában és a szerződésekben meghatározottak szerint. Az IT ügymenetet ellátó szervezetek tevékenységének irányítását és felügyeletét a szervezetek ügyvezetőin keresztül az informatikus projekt-manager folyamatos kapcsolattartás mellett valósítja meg.

A kiszervezési szerződések MNB felé történő bejelentéséért a vezető jogász a felelős.

C. Kockázati profil

Az Egyesület alapvető kockázati preferenciái:

- Üzleti tevékenysége kizárólag ügyvéd felelősségbiztosításra és az ügyvédi tevékenységhez szorosan kapcsolódó tevékenységek kiegészítő felelősségbiztosítására (ingatlan, közbeszerzési, adótanácsadói, adatvédelmi) terjed ki.
- Hosszú távú kapcsolatot alakít ki az egyesületi tagokkal.
- Likviditás megőrzésére mindig figyelemmel van.
- Óvatos viszontbiztosítási politikája van, ennek megfelelően köti viszontbiztosítási szerződéseit.
- Koncentrációs kockázatot elfogadható szinten 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 573 millió Ft (ennek 75 százaléka nem-élet biztosítási tartalékkockázat, 25 százaléka nem-élet biztosítási katasztrófa kockázat). Az előző évi számításához képest a nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete hat százalékkal csökkent.

A szavatolótőke szükségletre vonatkozó további információk e jelentés E.2 részében található. 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 a tömegesen megkötött biztosítások esetében hagyományosan értelmezett kockázatbírálói tevékenységet nem végez, mert befogad minden ügyvédet, aki a tagsággal szembeni követelményeknek megfelel. Ez alól kivételt képeznek az úja magasabb limitú termékek, (3., 4., 5. sz. termékek) ahol az Egyesület végez kockázatbírálást.

A biztosítási kockázatok vonatkozásában a legfontosabb kockázatcsökkentési technika a viszontbiztosítás. Az Egyesület 2018. decemberében hároméves határozott időtartamra Quota Share típusú arányos viszontbiztosítási szerződést kötött, mely 2019. január 1. napján lépett hatályba. 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 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 anyagokat készít. A korábbi években elkészített anyagok hatályosított és a megváltozott bírói gyakorlat szerint aktualizált anyagai, a korábbi

szakmai anyagok, valamint az archív szakmai anyagok az Egyesület honlapján új egységes formavilágú, felhasználóbarát felületen érhetők el.

Az anyagokat az Egyesület Kárrendezési Bizottságának elnöke és egy igazgatótanácsi tag gondozza, neves szaktekintélyek lektorálták.

Továbbra is sikeres az a szolgáltatásunk is, hogy hetente két alkalommal - előzetes egyeztetés után - a Kárrendezési Bizottság tagjai konzultációs lehetőséggel állnak a panaszolt ügyvédek rendelkezésére, a károk elkerülése, vagy csökkentése céljából.

Az Egyesület fő termékének jellegére tekintettel a kármegelőző hatás, a kárstatisztika javulása csak hosszabb idő után várható.

C.2 Piaci kockázat

A pénzügyi kockázat magában foglalja a kamatlábak, a részvényt piac, 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 430 millió Ft (diverzifikáció után), mely növekedést jelent az előző évhez képest. Ennek oka a Kamatláb kockázat jelentősebb (19 %-os) és az Ingatlanpiaci- és a Részvény kockázat kisebb mértékű növekedése az előző évhez viszonyítva, az utóbbiak esetében alapvetően a kitétség növekedése miatt. A Kamatláb kockázat növekedése részben a portfólió növekedéséből, részben a befektetések átsztruktúrálásából, továbbá a hozamgörbe változásából ered.

A szavatolótőke szükségletéről 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 elkötelezett a biztonságos befektetések mellett, illetve a befektetési tevékenységének egy részét kiszervezi két alapkezelőhöz.

C.3 Hitelkockázat

A partner általi nem teljesítési kockázat azt jelenti, hogy veszteségek merülnek fel, mert a 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 teljesítésből származó kockázatok szavatolótőke szükséglete 101 millió Ft (diverzifikáció után). Ez magasabb, mint a tavalyi érték, melynek legfőbb oka a fő viszontbiztosítási partner 2019-es szavatolótőke megfelelési mutatójának csökkenése. A viszontbiztosítási partner tavalyi szavatolótőke megfelelési mutatójával számolva a nemteljesítési kockázat mértéke gyakorlatilag nem változott volna.

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 pénzügyi 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: megfelelés, közzététel és bizalmi viszony (pl. bizalmas ügyfeladatok 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 61 millió forint.

A működési kockázatok figyelemmel kísérése érdekében az Egyesület 2018 óta évente értékeli a legfontosabbnak ítélt működési kockázatait. Ezeknek a kockázatoknak a monitorozását az Egyesület folyamatosan végzi. 2019-ben meghatározott nagy kockázatok után követését az Egyesület 2020-ban elvégezte, az elemzések eredményét az Igazgatótanács megismerte és elfogadta.

C.6 Egyéb jelentős kockázatok

Az Egyesület a következő egyéb kockázatokat értékeli jelentősnek:

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

A biztosító 2018. júliustól a GDPR szabályainak való megfelelés céljából adatvédelmi tisztviselőt alkalmaz, akinek feladata különösen naprakész tájékoztatást nyújtani a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogi előírásokról és azok érvényesítésének módjaival kapcsolatban. Tanácsot ad az adatkezelőknek, az adatgazdák és az adatkezelési műveletet végző személyek számára.

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, szavatolótőke megfelelése hogyan alakulna kedvezőtlen piaci feltételek, illetve a viszontbiztosító minőségében 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)

Az érzékenységvizsgálat eredményét az E fejezet tartalmazza.

D. Szavatolótké 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 több internetes portál számításait összehasonlítva számszerűsítettük.

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

2020.12.31 (millió HUF)	SII	Helyi szabályok
Üzleti és cégérték	0	0
Halasztott szerzési költségek	0	0
Immateriális javak	0	26
Halasztott adókövetelések	0	0
Nyugdíjszolgáltatások többlete	0	0
Saját használatra tartott ingatlanok, gépek és berendezések	180	62
Befektetések (az indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök kivételével)	8 084	7 945
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	7 968	7 836
Államkötvények	7 968	7 836
Vállalati kötvények	0	0
Strukturált kötvények	0	0
Fedezettel biztosított értékpapírok	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	116	109
Derivatívák	0	0
Betétek a pénzeszköz egyenértékesek kivételével	0	0
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	936	0
Biztosítási és közvetítőknél levő kintlevőségek	3	3
Viszontbiztosítási kintlevőségek	11	11
Kintlevőségek (kereskedés, nem biztosítás)	14	14
Saját részvények (közvetlen birtoklás)	0	0

A szavatolótőke-elemekre, illetve a lehívott, de még be nem fizetett alaptőkére vonatkozóan fizetendő összegek	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	62	62
Egyéb, máshol nem szerepeltetett eszközök	51	110
Eszközök összesen	9 341	8 234

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

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

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 vonatkozni, amelyek a szerződés határára belülré 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 vonatkozni, 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. Mivel az Egyesület azon tagok számára, akik jogviszonya folyamatos, eltekint a bejelentési idő korlátjától, ezt a legjobb becslésnél sem vesszük figyelembe.

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

Az Egyesület csak általános felelősségbiztosításban képez tartalékokat.

Millió HUF	Bruttó	Nettó
Technikai tartalékok	2 272	1 337
Legjobb becslés	2 038	1 102
Kockázati ráhagyás	234	234

Kártartalék

A tavalyi évhez képest csak kisebb módszertani változás (2019 és 2020 vonatkozásában figyelembevételre kerül az új viszontbiztosítási szerződés) történt a legjobb becslés számításában. A kártartalékok legjobb becslése az előző évhez képest emelkedett. A nettó tartalékok mindösszesen 35 % a számviteli biztosítástechnikai tartalékoknak. Az Egyesület számítási módszere csak a múltbéli káradatok inflációját használja fel, inflációs prognózisokat nem.

Az alkalmazott módszertanok rövid összefoglalása:

A kárköltés számítása: a kárköltés és a bruttó kárkifizetés százalékos arányát kiszámítva, azt rávetítettük a bruttó kárra. Az így kapott költségtartalékot használtuk fel a nettó kárköltés 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.

Díjtartalék

A díjtartalékokat az EIOPA által kiadott biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó specifikáció („Iránymutatások a biztosítástechnikai tartalékok értékeléséhez” című iránymutatás EIOPA-BoS-14/166 HU) III. technikai mellékletében található a díjtartalékokra vonatkozó egyszerűsítésben leírtak alapján képezzük.

Mivel az Egyesület kizárólag január elsejei évfordulós szerződésekkel rendelkezik, így meg nem szolgált díjtartaléka nincs. Csak azon szerződések következő évi díjaival kell számolni, amelyeket nem mondtak fel vagy töröltek, továbbá azon új szerződések díjaival, amiket már 2019. december 31-éig megkötöttek. Figyelembe vesszük a várható éven belüli törléseket is. A díjak becslését külön végezzük el a bruttó és nettó díjra. Az alkalmazandó bruttó és nettó CR értékre a vezető aktuárius tesz javaslatot a korábbi évek tapasztalata és a jövőre vonatkozó várakozások alapján. Az értéket az ügyvezetők hagyják jóvá az éves tervezés folyamán. Miután jövő évi díjak éven belül „felhasználásra kerülnek”, nincs szükség azok diszkontálására. Az Egyesületnek nincsenek klasszikus értelemben vett szerzési költségei.

Az egyszerűsített formula: $BE=(CR-1) *PVFP$

A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó összefoglaló táblázat:

(millió Ft)	Általános felelősségbiztosítás
Számviteli szabályok szerinti biztosítástechnikai tartalék	3 204
Kötelezettségek legjobb becslése a viszontbiztosítás figyelembevételével	2 038
Kockázati ráhagyás (társasági nézet)	234
Megtérülések viszontbiztosítóktól	936
Biztosítástechnikai tartalék a viszontbiztosítás figyelembevételével	1 337

Az Egyesület nem alkalmaz sem volatilitási kiigazítást, sem illeszkedési kiigazítást, sem átmeneti 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, 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	335	0
Biztosítási Ügyletből	299	299
Viszontbiztosítási ügyletből	11	11
Egyéb kötelezettség	158	158
Összesen	803	468

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 a 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)	2020	2019	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)	6 255,4	6 264,2	-9
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	6 256	6 265	-9

A rendelkezésre álló szavatolótőke minimálisan csökkent.

Átértékelési tartalék			
(millió Ft)	2020	2019	Változás
Eszközök – Források	6 255	6 265	-9
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	6 255	6 265	-9

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	6 256	6 256	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	6 256	6 256	0	0	0
A szavatolótőke szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	6 256	6 256	0	0	0
A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	6 256	6 256	0	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)	2020	2019	Különbség
Jegyzett tőke	1	1	0
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0
Tőketartalék	116	111	5
Eredménytartalék	4 233	3 990	243
Értékelési tartalék	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	213	243	-30
Saját tőke:	4 563	4 344	219
Kiigazítás immateriális javak miatt	-26	-19	-7
Kiigazítás befektetések miatt	256	358	-102
Kiigazítás nettó technikai tartalék miatt	1 867	2 036	-169
Kiigazítás pénzügyi és alárendelt tartozások miatt	0	0	0
Kiigazítás egyéb elemek miatt	-403	-455	52
Kiigazítás halasztott adók miatt	0	0	0
Eszközök forrásokat meghaladó többlete	6 256	6 265	-9

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	430	430
Partner általi nemteljesítési kockázat	101	101
Életbiztosítási kockázat	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	573	573
Diverzifikáció	-252	-252
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0
Alapvető szavatolótőke szükséglet	853	853

Az Egyesület jelentősebb kockázata a piaci, valamint a nem-életbiztosítási kockázat. A partner általi nem teljesítési kockázat nőtt.

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	0
Működési kockázat	61
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	914
Előírt többlettőke-követelmény	0
Szavatolótőke szükséglet	914

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

Szavatolótőke szükséglet (millió Ft)	2020	2019	2018
SCR	914	825	663
MCR	1 200	1 178	1 142

Mivel a minimális tőkeszükséglet mindhárom évben magasabb, mint a szavatoló-tőke szükséglet, az határozza meg az Egyesület szavatoló-tőke 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	203
SCR	914
MCR felső korlátja	411
MCR alsó korlátja	228
Kombinált MCR	228
MCR abszolút alsó korlátja	1 200
Minimális tőkeszükséglet	1 200

Az Egyesület tőkemegfelelési mutatója kiemelkedően magas.

Tőkemegfelelési mutató		
(millió Ft)	Tárgyév	Előző év
A szavatoló-tőke szükségletet fedező figyelembe vehető szavatoló-tőke	6 256	6 265
Szavatoló-tőke szükséglet	1 200	1 178
Tőkemegfelelési mutató	521%	532%

Érzékenység vizsgálat:

. 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)

	Eredeti	+ 500 bp	-200 bp
SCR	914	2 687	914
MCR	1 200	1 200	1 200

[E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatoló-tőke 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.