

Fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló
jelentés

Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete

2018

Tartalom

Összefoglaló.....	4
A. Üzleti tevékenység és teljesítmény bemutatása.....	5
A.1 Üzleti tevékenység	5
A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása	8
Biztosítási tevékenység eredményének bemutatása	9
A.3 Befektetési tevékenység bemutatása	10
A.4 Egyéb tevékenységek bemutatása.....	11
Az Egyesület segélyezési tevékenysége.....	11
A.5 Egyéb információk.....	12
A veszteség rendezésének módja	12
B. Irányítási rendszer	13
B.1 Általános információk az irányítási rendszerről	13
Küldöttgyűlés.....	13
Az Igazgatótanács	15
Felügyelő Bizottság.....	16
Kárrendezési Bizottság	17
A Panasz Bizottság.....	17
Egyesület tisztségviselői	17
Kontroll funkciók	18
Javadalmazási Politika	19
B.2 Szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági követelmények	19
B.3 Kockázatkezelési rendszer, ideértve a saját kockázat- és szolvencia értékelést.....	20
Kockázatok azonosítása, mérése.....	20
Kockázatkezelési rendszer.....	21
ORSA folyamat.....	21
B.4 Belső ellenőrzési rendszer.....	23
B.5 Belső ellenőrzési feladatkör	24
B.6 Aktuáriusi feladatkör	25
B.7 Kiszervezés	26
C. Kockázati profil.....	27
C.1 Biztosítási kockázat	27
Szakmai képzés	27
C.2 Piaci kockázat	29
C.3 Hitelkockázat	29
C.4 Likviditási kockázat.....	29

A jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség.....	29
C.5 Működési kockázat.....	29
C.6 Egyéb jelentős kockázatok	30
C.7 Egyéb információk.....	30
D. Szavatolótőke megfelelési értékelés.....	31
D.1 Eszközök.....	31
D.2 Biztosítástechnikai tartalékok.....	32
D.3 Egyéb kötelezettségek	34
D.4 Alternatív értékelési módszerek	34
E. Tőkekezelés	35
E.1 Szavatolótőke	35
E.2 Szavatolótőke szükséglet és minimális tőkeszükséglet.....	38
Érzékenység vizsgálat:	39
E.3 Az időtartam-alapú részvénytőke 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	39

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 helyzetéről szóló jelentés” ("SFCR") készítését és nyilvánosságra hozatalát. A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete (a továbbiakban: MÜBSE, Biztosító, vagy Egyesület) Az Egyesület 2018 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. Ugyanakkor jelentős lépés, hogy az Egyesület Küldöttgyűlése elfogadta a MÜBSE hároméves stratégiáját és cselekvési tervét. 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.

Az Egyesület irányítási rendszerében nem történt változás.

2018-ban eredményes évet zárt az Egyesület. Az Egyesület tőkehelyzete továbbra is stabil. A szavatoló tőke megfelelési mutató 500 százalékos. A szavatolótőke szükségletet továbbra is a minimális szavatoló tőke határozza meg, melynek az értéke 2018-ban 1 142 ezer forint volt.

A Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentést az Egyesület Igazgatótanácsa 2018. április 11. 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: dr. Sugárné Kéri Anna

Biztosítási minősítésű könyvvizsgálói száma: 000691

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 Igazgatótanács határozatainak betartása,
- az Egyesületbe történő belépéskor az egyszeri vagyoni hozzájárulás megfizetése,
- a megállapított tagdíj és felelősségbiztosítási díj esedékesség szerinti megfizetése.

Az Egyesületi taglétszám alakulása 2018-ban:

A teljes egyesületi taglétszám 2018. január 1. napján	11.595 fő
Aktív létszám 2018. január 1. napján	10.636 fő
Teljes egyesületi taglétszám 2018. december 31. napján	11.481 fő
Ebből szünetelő	925 fő
Aktív létszám 2018. december 31. napján	10.556 fő
Tagok létszámának változása	-114 fő

Lényeges üzleti és egyéb események

Az Egyesület aktív biztosítottjainak számában érdemi változás nem történt. A biztosítási díjbevételek enyhén növekedtek az előző időszakhoz képest. Az Egyesület eredményes évet zárt.

A 2018 évre vonatkozó viszontbiztosítási szerződésben foglaltak szerint az Egyesületet a viszontbiztosítót megillető díjból 11% jutalék illeti meg. A kapott jutalék ugyancsak hozzájárult ahhoz, hogy az Egyesület 2018-ban eredményes évet zárhatott.

A 2017.11.13.-án tartott Küldöttgyűlés elfogadta a MÜBSE hároméves stratégiáját és cselekvési tervét.

A 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 cselekvési terv teendőit 10 nagyobb projektbe foglaltuk össze, melyek magukban foglalják

- a termékkínálat korszerűsítését, a tagok igényei szerinti bővítését,
- a tagság megtartását és bővítését célzó megoldások fejlesztését.
- a tagokkal történő kommunikáció erősítését klasszikus és on-line eszközökkel egyaránt,
- a MÜBSE működésének korszerűsítését informatikai fejlesztésekkel, munkaszervezési módszerekkel,
- a gazdálkodás eredményességének javítását kontrolling módszerek bevezetésével és a viszontbiztosítási rendszer átstrukturálásával.

Mindezen fejlesztések eredményeit az Egyesület tagsága élvezheti a biztosítások piacképes díjai, egyedülálló biztosítási és egyéb szolgáltatásaink által. 2018-ban folyamatosan, időarányosan teljesültek a projektekben meghatározott feladatok.

Összehasonlító adatok

A 2018-as üzleti évet eredményesen zárta az Egyesület. Károdalon kifejezetten jó évet tudhat maga mögött a Biztosító.

Megnevezés	2018	2017
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	526 307	499 104
Egyéb biztonságtechnikai bevétel	111 707	113 042
Károk ráfordításai	- 8 373	70 535
BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY	279 475	227 981
SZOKÁSOS VÁLLAKOZÁSI EREDMÉNY	403 720	406 648
ADÓZÁS ELŐTT EREDMÉNY	403 720	406 648
Adófizetési kötelezettség	0	0
ADÓZOTT EREDÉNY	403 720	406 648

A tőkehelyzet tovább erősödött:

(e Ft)	2018	2017	Változás
Jegyzett tőke	500	500	0
Tőketartalék	105 912	100 872	5 040
Értékelési tartalék 20%-a			0
Eredménytartalék	3 585 964	3 179 317	406 647
Mérleg szerinti eredmény	403 720	406 647	-2 927
Alárendelt kölcsöntőke			0
Immateriális javak könyv szerinti értéke	5 911	2 376	3 535
Összesen	4 102 007	3 689 712	412 295

A szavatoló tőkeszükséglet változása.

Alapvető szavatolótőke szükséglet	2018	2017	Változás
Millió Ft			
Piaci kockázat	213	201	12
Partner általi nemteljesítési kockázat	109	90	19
Életbiztosítási kockázat	0	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	448	419	29
Diverzifikáció	-165	-150	-15
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0	0
Alapvető szavatolótőke szükséglet	605	559	46
Működési kockázat	58	57	1
Szavatolótőke szükséglet	663	616	47

A szavatolótőke szükséglet 7 százalékkal nőtt. Minden kockázat tekintetében növekedés van. A piaci kockázat növekedése alapvetően a kitettség növekedésére vezethető vissza. Egy jelentősebb lekötött betét miatt nőtt a partner általi nem teljesítési kockázat is. A nem-életbiztosítási kockázat a legjobb becslés növekedése miatt emelkedett

A.2 Biztosítási tevékenység bemutatása

Az Egyesület kizárólag ügyvéd szakmai felelősség biztosítási fedezetet nyújt tagjainak.

Az ügyvédi tevékenységről szóló módosított 2017 évi LXXVIII. törvény értelmében az ügyvéd a tevékenysége körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) szerint felel. 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 három különböző limit összegre 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 alapidj feléért, továbbá lehetőség van adótanácsadó, ill. felelős akkreditált közbeszerzési szaktanácsadói 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	MÜBSE megtartás minimuma
1. számú	10 m Ft	16 m Ft	15	100 000	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

A biztosítottak tartamengedményről szóló záradékkal is megköthetik a biztosításokat.

Az Egyesület díjbevételének alakulása az elmúlt két évben:

(eFt)	2017 év	2018 év	Változás
Bruttó díj	1 212 603	1 276 590	63 990
Nettó díj	499 104	526 307	27 203

A díjszint csekély mértékben emelkedett az 1. biztosításnál, a limitösszeg 25 %-os emelkedése mellett. A 2 és 3 sz. biztosítások díja nem változott. 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, továbbá egyéb kedvezmények bevezetésére törekedjék. 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 2017-hez képest jelentősen megnövekedett. Az alábbi táblázat az Egyesület főbb eredmény számait tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerint (Ezer Ft-ban):

(ezer Ft)	2017	2018
Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	499 104	526 307
Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény	0	0
Egyéb biztosítástechnikai bevétel	113 042	111 707
Károk ráfordításai	70 535	- 8 373
Matematikai tartalékok változása	0	0
Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék vált.	43 612	31 085
Káringadozási tartalék változása	0	0
Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása Törlési t.	- 235	- 87
Nettó működési költségek	70 195	66 999
Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	200 059	268 915
Biztosítástechnikai eredmény	227 980	279 475

Kármentességi díjjóváírás

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

„Azoknak a tagoknak, akik a tárgyévot 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.

Az Igazgatótanács elfogadta a Kármentességi díjengedmény rendszeréről szóló szabályzatot, mely 2018. október 1. napjától hatályos.

A kármentességi díjengedmény mértéke:

- legalább 3 év kármentesen eltöltött időszak esetén 1 havi biztosítási díj
- legalább 6 év kármentesen eltöltött időszak esetén 2 havi biztosítási díj
- legalább 9 év kármentesen eltöltött időszak esetén 3 havi biztosítási díj
- legalább 12 év kármentesen eltöltött időszak esetén 4 havi biztosítási díj

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. Ezekon a számlákon 2018 évben is államkötvényekből álló portfóliót tartottunk, egészen azok lejáratáig. Az évközi jóváírásra kerülő kamatokból szintén államkötvényt vásároltunk.

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 lejárat szerkezete összetett. Míg a K&H Alapkezelő Zrt. portfóliójában lejáratig tartott államkötvények szerepelnek, addig a Generali Alapkezelő Zrt. forgatási célú befektetéseket eszközöl. Az államkötvények és diszkontkincstárjegyek mellett, vállalati kötvények és részvényalapok is szerepelnek.

Befektetésből adódó bevételek eszközosztályonként:

(millió Ft)	2017	2018	Változás
Diszkontkincstárjegyek és államkötvény értékpapírok hozama	302	324	22
Részvények árfolyamnyeresége és átváltási nyeresége	22	0	-22
Lekötött bankbetétek kamata	0	0	0
	324	324	0

A portfólió kezelési és letétkezelési díj 2018 évben leszámolt összege 13,6 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

2018-ben 40.000.000.- 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 új jogcímként fiatal ügyvédek által önálló praxis indítása esetén, kivételes esetben méltányosságból is. A 2017. november 13. napján megtartott Küldöttgyűlés az Igazgatótanács javaslatára a Segélyezési Szabályzatot módosította és 2018. január 1-től új jogcímként a praxis indítási segélyt határozta meg.

2014-ben 295 fő, 2015-ben és 2016-ban 297 fő, 2017-ben 283 fő, 2018-ban 278 fő részesült segélyben. Továbbra is minden fórumot felhasználunk arra, hogy tájékoztassuk tagjainkat a segély igénybevételének lehetőségéről.

A 2018. évi segélykeret összege	40.000.000.- Ft.
Segélykifizetés összege	27.525.000.- Ft
Maradvány	12.475.000.- Ft

A maradvány összeg kevesebb lesz, mert egy ügyben a megállapított segély kifizetésére 2018. december 31. napjáig nem került sor. A méltányossági kérelmek különös gonddal kerülnek mérlegelésre és elbírálásra, mert minden beérkezett igényt teljesíteni nem tudunk.

Segélyek megoszlása jogcímek alapján:

Segély jogcíme	fő	Ft
Betegség:	69	6.875.000.- Ft.
Szülés:	128	12.750.000.- Ft.
Temetés:	46	4.210.000.- Ft.
Méltányosság:	14	1.590.000.- Ft.
Praxisindítási	21	2.100.000.- Ft
Mindösszesen:	278	27.525.000.- 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 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.

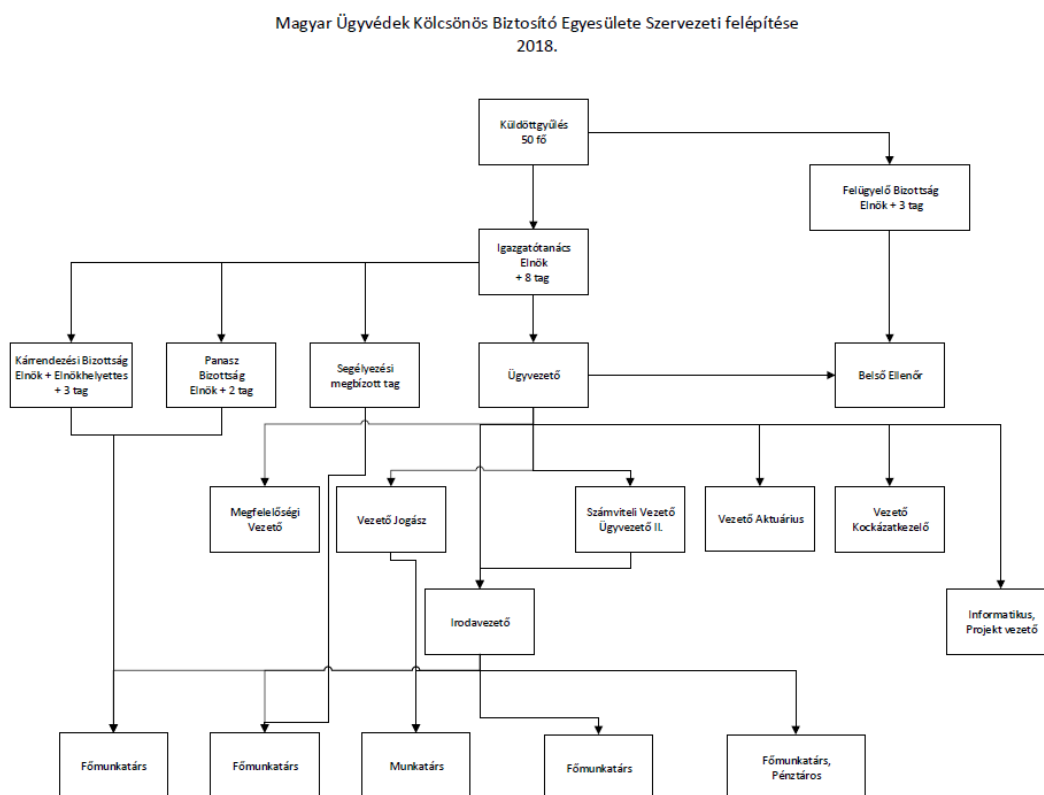
B. Irányítási rendszer

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.

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 területhez tartozó tagok közül.

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 Elnökség, 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 Igazgatótanács a 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 megszűntetése 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 elnökséget választ 5 évre, nyílt szavazással. Az Igazgatótanács tagjának megbízása elfogadó nyilatkozattal jön létre. A megbízás megszűnik a megbízás időtartamának lejártával, mely a következő Igazgatótanács megválasztásáig tart. Megszűnik az Elnökségi tag megbízása 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 Elnökségbe új tag választása, úgy az újonnan megválasztott Elnökségi tag megbízása a korábban megválasztott Elnökségi tagok megbízásához 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 két 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 a 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 képviseletére – ideértve a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést is. Az Egyesület második ügyvezetője is jogosult az Egyesület képviseletére 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 könyvvizsgáló 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, negyedévente 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 biztosítani 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 megválasztásáig tart.

A Kárrendezési Bizottság feladata az 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 egy elnökből, egy elnökhelyettesből és három 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 vezetője. 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 el, 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.

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 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.

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 megfeleléségi vezető. A megfeleléségi vezető tevékenységéről az elnökségnek / igazgatótanács/ évente írásban beszámol. A megfeleléségi vezető rendszeresen beszámol az ügyvezető igazgatónak a megfeleléségi területén szerzett tapasztalatairól. A Megfeleléségi funkció felelős azért, hogy a jogszabályi környezetben bekövetkező esetleges változásoknak az Egyesületre gyakorolt hatásait felmérje, valamint feltárja és felmérje a megfeleléségi 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 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 szavatolóőke 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 2018. 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 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 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 negyedében 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 vezető kockázatkezelő 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 termékekben, 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 vagyoni 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 elégségségének 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 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.

C. Kockázati profil

Az Egyesület alapvető kockázati preferenciái:

- Üzleti tevékenysége kizárólag ügyvéd felelősség biztosításra és ahhoz szorosan kapcsolódó kiegészítő felelősség biztosításra (ingatlan, közbeszerzési, adótanácsadói) 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 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 448 millió Ft (ennek 95 százaléka nem-élet biztosítási tartalékkockázat, 5 százaléka nem-élet biztosítási katasztrófa kockázat). Az előző évi számításához képest a nem-élet biztosítási kockázat szavatolótőke szükséglete minimálisan (növekedett). 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 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 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 érhetőek el.

Az anyagokat az Egyesület Kárrendezési Bizottságának elnöke dr. Kománovics Ibolya és dr. Szűcs Brigitta 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 a panaszolt ügyvédek rendelkezésére állnak a károk elkerülése, esetleg csökkentése céljából.

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 részvénytőke, 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 213 millió Ft (diverzifikáció után), mely növekedést jelent az előző évhez képest. Ennek oka az Ingatlanpiaci- és a Kamatrés kockázat növekedése az előző évhez viszonyítva, alapvetően a kitettség növekedése miatt.

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 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, 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 109 millió Ft (diverzifikáció után). Ez magasabb, mint a tavalyi érték, melynek legfőbb oka egy nagyobb összegű betét, mely megnövelte az egyes típusú kockázatra képzett szavatoló tőkeszükségletet.

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 kapcsolatokról 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 58 millió forint.

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.

Az Egyesület a GDPR szabályozásnak való megfelelés érdekében külső szakértő támogatását vette igénybe 2018 folyamán.

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:

2018.12.31	SII	Helyi szabályok
Üzleti és cégérték	0	0
Halasztott szerzési költségek	0	0
Immateriális javak	0	6
Halasztott adókövetelések	0	0
Nyugdíjszolgáltatások többlete	0	0
Saját használatra tartott ingatlanok, gépek és berendezések	151	64
Befektetések (az indexhez kötött és unit-linked szerződésekre tartott eszközök kivételével)	6 671	6 686
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	6 564	6 578
Államkötvények	6 553	6 176
Vállalati kötvények	10	402
Strukturált kötvények	0	0
Fedezettel biztosított értékpapírok	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	107	108
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 jelzálogkölcönök	0	0
Biztosítási kötvényekre adott hitelek	0	0
Magánszemélyeknek adott hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
Egyéb hitelek és jelzálogkölcönök	0	0
Viszontbiztosítási megtérülés	1 047	0
Biztosítási és közvetítőknél levő kintlevőségek	4	4
Viszontbiztosítási kintlevőségek	8	8
Kintlevőségek (kereskedés, nem biztosítás)	13	13
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	535	535
Egyéb, máshol nem szerepeltetett eszközök	10	85
Eszközök összesen	8 438	7 400

D.2 Biztosítástechnikai tartalékok

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

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 belülről 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 kárkölségek vonatkozásában a mérleg szerinti kárkölségekből 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 kárjelentési határidőre vonatkozó szabályokat:

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

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 kitétség modellezésére a CDR számítása során is.

Az Egyesület csak általános felelősségbiztosításban képez tartalékot.

Millió HUF	Bruttó	Nettó
Technikai tartalékok	2 116	1 069
Legjobb becslés	1 938	891
Kockázati ráhagyás	179	179

Kártartalék

A tavalyi évhez módszertani változás történt nem történt a legjobb becslés számításában. A kártartalékok legjobb becslése az előző évhez képest nem jelentős mértékben, de emelkedett. A nettó tartalékok mindösszesen 36% a számviteli biztosítástechnikai tartalékoknak. Az Egyesület számítási módszere csak a múltbéli káradatok inflációját használja fel, inflációs prognózisokat nem.

Az alkalmazott módszertanok rövid összefoglalása:

A kárkölség számítása: a kárkölség és a bruttó kárkifizetés százalékos arányát kiszámítva, azt rávetítettük a bruttó kárra. Az így kapott költségtartalékot használtuk fel a nettó kárkölség 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 díjtartalékot 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 2018. 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	3 000
Kötelezettségek legjobb becslése a viszontbiztosítás figyelembevétele nélkül	1 938
Kockázati ráhagyás (társasági nézet)	179
Megtérülések viszontbiztosítóktól	1 047
Biztosítástechnikai tartalék a viszontbiztosítás figyelembevételével	1 069

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	310	0
Biztosítási Ügyletből	246	246
Viszontbiztosítási ügyletből	8	8
Egyéb kötelezettség	51	51
Összesen	615	305

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)	2018	2017	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)	5 707	5 834	-127
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	5 707	5 835	-127

A rendelkezésre álló szavatolótőke kis mértékben csökkent.

Átértékelési tartalék			
(millió Ft)	2018	2017	Változás
Eszközök – Források	5 707	5 834	-127
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	5707	5834	-127

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	5 707	5 707	0	0	0
A minimális tőkeshiánytalanul való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatolótőke összesen	5 707	5 707	0	0	
A szavatolótőke szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	5 707	5 707	0	0	0
A minimális tőkeshiánytalanul való megfeleléshez figyelembe vehető szavatolótőke összesen	5 707	5 707	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)	2018	2017	Különbség
Jegyzett tőke	1	1	0
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0	0
Tőketartalék	106	101	5
Eredménytartalék	3 586	3 179	407
Értékelési tartalék	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	404	407	-3
Saját tőke:	4 097	3 685	412
Kiigazítás immateriális javak miatt	-6	-2	-4
Kiigazítás befektetések miatt	72	279	-207
Kiigazítás nettó technikai tartalék miatt	1 838	2 238	-400
Kiigazítás pénzügyi és alárendelt tartozások miatt	0	0	0
Kiigazítás egyéb elemek miatt	-294	-357	63
Kiigazítás halasztott adók miatt	0	0	0
Eszközök forrásokat meghaladó többlete	5 707	5 843	-136

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	213	213
Partner általi nemteljesítési kockázat	109	109
Életbiztosítási kockázat	0	0
Egészségbiztosítási kockázat	0	0
Nem-életbiztosítási kockázat	448	448
Diverzifikáció	-165	-165
Immateriális javakkal kapcsolatos kockázat	0	0
Alapvető szavatolótőke szükséglet	605	605

Az Egyesület jelentősebb kockázata a piaci, valamint a nem-életbiztosítási kockázat. A partner általi nem teljesítési kockázat kis mértékben nőtt egy jelentősebb lekötött betét miatt.

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	58
A biztosítástechnikai tartalékok veszteségnyelő képessége	0
A halasztott adók veszteségnyelő képessége	0
A 2003/41/EK irányelv 4. cikkével összhangban működtetett üzletágak tőkekövetelménye	0
Szavatolótőke szükséglet a többlettőke-követelmény nélkül	663
Előírt többlettőke-követelmény	0
Szavatolótőke szükséglet	663

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

Szavatolótőke szükséglet (millió Ft)			
	2018	2017	2016
SCR	663	616	932
MCR	1 142	1 154	1 145

Mivel a minimális tőkeszükséglet mindhárom évben magasabb, mint a szavatolótóke szükséglet, az határozza meg az Egyesület szavatolótóke 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	161
SCR	663
MCR felső korlátja	298
MCR alsó korlátja	166
Kombinált MCR	166
MCR abszolút alsó korlátja	1 142
Minimális tőkeszükséglet	1 142

Az Egyesület tőkemegfelelési mutatója kiemelkedően magas.

Tőkemegfelelési mutató		
(millió Ft)	Tárgyév	Előző év
A szavatolótóke szükségletet fedező figyelembe vehető szavatolótóke	5 707	5 834
Szavatolótóke szükséglet	1 142	1 154
Tőkemegfelelési mutató	500%	507%

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	663	690	695
MCR	1 142	1142	1142

E.3 Az időtartam-alapú részvénypiaci kockázati részmodul használata a szavatolótóke 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 szavatolótóke szükséglet nem teljesülése

Nem releváns.