

CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.
CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.

Szabályzat

SZABÁLYZAT A BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERRŐL, VALAMINT A BELSŐ KONTROLL FUNKCIÓK EGYÜTTMŰKÖDÉSÉRŐL ÉS FELADATAIK ELHATÁROLÁSÁRÓL változásokkal egységes szerkezetben

Készítette: dr. Déri Katalin
Módosította: dr. Déri Katalin
Szabályzatgazda: Megfelelőségi vezető
Jóváhagyta: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósága a
36/2026.03.30. sz. határozatával, valamint a
CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.
Igazgatósága a 24/2026.03.30. sz. határozatával

Verziószám: 4.3

Jelen verzió hatálybalépése: **2026. március 30.**

VERZIÓKÖVETÉS

Verzió	Módosítás leírása / Felülvizsgálat elvégzése	Jóváhagyás dátuma	Módosította/ Felülvizsgálta	Jóváhagyta
1.0	A Life 74 2014 Belső védelmi vonalak működtetési szabályzat egyidejű hatályon kívül helyezése mellett, a szervezeti változások figyelembevételével új szabályzat kialakítása	2021.10.04	készítette: dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	81/2021.10.13. sz. Életbiztosító IG Határozat
2.0	Szabályzat kiegészítése a belső ellenőrzési rendszerre vonatkozó részletes szabályozással, cím módosítása mellett.	2022.03.28	dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	32/2022.03.28. sz. Életbiztosító és 23/2022.03.28.sz EMABIT IG Határozat
3.0	Az irányítási rendszerről szóló 12/2022. sz MNB ajánlás miatt szükséges módosítások átvezetése	2022.06.28	dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	63/2022.6.28. sz. Életbiztosító és 48/2022.06.28.sz EMABIT IG Határozat
3.1	12/2022. (VIII.11.) sz. MNB ajánlás hatályosulása miatt szükséges módosítások	2023.01.01	dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	102/2022.12.14. sz. Életbiztosító és 85/2022.12.14. sz EMABIT IG Határozat
4.0	Szervezeti változások, valamint SZMSZ módosulása miatt szükséges módosítások	2023.02.27	dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	19/2023.02.27. sz. Életbiztosító és 19/2023.02.27.sz EMABIT IG Határozat
4.1	SZMSZ 2023.12.19-től hatályos módosulása miatti változtatás	2024.01.24	dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	6/2024.01.24. sz. Életbiztosító és 5/2024.01.24.sz EMABIT IG Határozat
4.2	felülvizsgálat, külső szabályozó módosulása miatti változtatás	2025.02.27	dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	15/2025.02.27. sz. Életbiztosító és 14/2025.02.27.sz EMABIT IG Határozat
4.3	2025.01.05-től alkalmazandó új arculat miatti formai módosítás	2026.03.30	dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	36/2026.03.30. sz. Életbiztosító és 24/2026.03.30.sz EMABIT IG Határozat

TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK	2
Preambulum	3
I. Bevezetés, Általános rész	4
I.1. A szabályzat célja	4
II. A szabályzat hatálya	4
II.1. Személyi hatály	4
II.2. Tárgyi hatály	4
III. Szabályozók, Fogalmak, Általános szabályok	5
IV. Szabályozó rész	5
IV.1. Felelős belső irányítás	5
IV.2. Belső ellenőrzési rendszer (ICS)	6
IV.2.1. A belső ellenőrzési rendszer meghatározása	6
IV.2.2. (Munka)folyamatba épített ellenőrzés	7
IV.2.3. Vezetői ellenőrzés	7
IV.2.4. Vezetői információs rendszer	7
IV.3. Belső kontroll funkciók	7
IV.4. A belső kontroll funkciók közötti információáramlás biztosítása	9
IV.5. A belső kontroll funkciók függetlensége	9
IV.6. A belső kontroll funkciók, mint szervezeti egységek helye a Biztosító szervezetén belül	10
IV.6.1. Belső ellenőrzési feladatkör	10
IV.6.2. Kockázatkezelési feladatkör.....	10
IV.6.3. Megfelelőség biztosítási feladatkör	10
IV.7. A belső kontroll funkciók feladatai	11
IV.7.1. A Belső ellenőrzés feladatai	11
IV.7.2. A Kockázatkezelési funkció feladatai	11
IV.7.3. A Megfelelőség biztosítási funkció feladatai	12
IV.8. A belső kontroll funkciók feladatainak és tevékenységüknek egymástól való elhatárolása	14
IV.9. A belső kontroll funkciók együttműködése	14
IV.9.1. A megfelelőségi vezető és a kockázatkezelési vezető közötti együttműködés	14
IV.9.2. A belső ellenőrzés és a további kontroll funkciók közötti együttműködés.....	14
IV.9.3. Kockázatkezelési Bizottság.....	14
V. Átláthatóság	15
VI. Záró rendelkezések	15

Preambulum

Jelen szabályzat kialakításakor a Biztosító elsődlegesen a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) vonatkozó rendelkezéseit, valamint a 12/2022. (VIII.11.) és a 17/2019. (IX.20) számú MNB ajánlást vette figyelembe.

1. A Biztosító belső védelmi vonalakat alakít ki és működtet. Ezek elősegítik:
 - ▶ a szervezet prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
 - ▶ a szervezet eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
 - ▶ és mindezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását.
2. A Biztosító belső védelmi vonalainak legfontosabb feladata, hogy preventív és proaktív módon járuljanak hozzá e célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működés során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítják és kezelik, így biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát. A belső védelmi vonalak elsődleges szűrő szerepet töltenek be.
3. A Biztosító belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás (internal governance) és a belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.
4. A felelős belső irányítás megvalósítását a Biztosító a megfelelő szervezeti felépítés, szervezet, testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási (management) és felügyelési (supervision) funkciók gyakorlásával biztosítja. A felelős belső irányítás (internal governance) a felelős vállalatirányítás (corporate governance) részeként értelmezendő, és annyiban szűkebb annál, hogy nem fedi le a tulajdonosokkal és az intézmény egyéb partnereivel való kapcsolatokat.
5. A belső kontroll funkciók közé sorolhatók a belső ellenőrzési funkció (internal audit function), a kockázatkezelési funkció (risk control function), és a megfelelési funkció (compliance function) (belső kontroll funkciók¹).
6. A belső kontroll funkciók az arányosság elvének figyelembevételével kerültek kialakításra.
7. A Biztosító a belső védelmi vonalakat, valamint az azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével, továbbá az általuk folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakítja ki és működteti.
8. Valamely tevékenység kiszervezésekor a Biztosító a belső védelmi vonalakat alkotó irányítási és kontroll szempontokat is figyelembe veszi, és a kiszervezett tevékenységet annak megfelelően kezeli. A Biztosító belső védelmi vonalát alkotó részterületek valamely elemének kiszervezésekor tekintettel kell lenni arra, hogy az adott szakterületért való felelősség továbbra is a Biztosító vezetésénél marad. A kiemelten fontos kiszervezett tevékenységeket negyedévente ellenőrizni kell. A nem kiemelten fontos kiszervezett tevékenységeket évente kell ellenőrizni.
9. A Biztosító vezetése a belső védelmi vonalait, valamint az azok részét képező egyes részrendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések megtételéről. Nem rendszeres felülvizsgálatra és a korrekciós lépésekre a belső ellenőrzési

¹ A belső kontroll funkciókról rendelkező szabályozók használják a „funkció” valamint a „feladatkör” megjelölést is, jelen szabályzatban mind a két fogalom szinonimaként alkalmazásra kerül.

vezető, a kockázatkezelési vezető, valamint a megfelelőségi vezető javaslatára, illetve jogszabályváltozás esetén is sor kerülhet.

10. A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. auditbizottságot is működtet. Az Auditbizottsággal kapcsolatos részletes szabályokat a Biztosító SZMSZ-e, valamint az Auditbizottság Ügyrendje tartalmazza.

I. Bevezetés, Általános rész

I.1. A szabályzat célja

1. Jelen szabályzat célja, hogy meghatározza a CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1097 Budapest Könyves Kálmán krt. 11, „B” épület; cégjegyzékszám: Cg. 01 10 045857 és 01 10 046150 nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) (együtt: Társaság vagy Biztosító), belső ellenőrzési rendszerét, belső védelmi vonalainak rendszerét, és a rendszer egyes elemei közötti kapcsolatot.
2. Jelen szabályzat olyan csoportszintű szabályozás, amelynek hatálya a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-re, valamint a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.-re is kiterjed.
3. Jelen szabályzat rendelkezései összhangban állnak a Biztosító más belső szabályaival, esetleges eltérés esetén jelen szabályzat rendelkezéseit a más szabállyal összhangban kell értelmezni.

II. A szabályzat hatálya

II.1. Személyi hatály

1. Jelen szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság vezető állású személyeire, valamennyi munkavállalójára és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottára, valamint külön erre vonatkozó megállapodás esetén a Társasággal egyéb jogviszonyban álló személyekre.
2. Jelen szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság vezető állású személyeire, valamennyi munkavállalójára és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglalkoztatott alkalmazottára, valamint külön erre vonatkozó megállapodás esetén a Társasággal egyéb jogviszonyban álló személyekre.
3. A szabállyal kapcsolatos feladatokat az alábbi belső kontroll funkciók látják el:
 - ▶ belső ellenőrzés
 - ▶ kockázatkezelés
 - ▶ megfelelőség biztosítás (compliance).

II.2. Tárgyi hatály

A jelen szabályzatban foglaltakat kötelezően alkalmazni kell a belső kontroll funkciók területeit érintő, jelen szabályzatban részletezett feladatok ellátására.

III. Szabályozók, Fogalmak, Általános szabályok

FOGALOM	MEGHATÁROZÁS
Társaság	a CIG Pannónia Életbiztosító Nyilvánosan Működő Részvénytársaság és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Auditbizottság	a Társaság Auditbizottsága
Felügyelőbizottság	a Társaság Felügyelőbizottsága
Igazgatóság	a Társaság igazgatósága, a biztosító részvénytársaság ügyvezetését ellátó testület
Vezérigazgató, első számú vezető	a Társaság munkaszervezetének irányítására kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, a Társasággal munkaviszonyban álló, vezérigazgatói címet viselő vezetője, aki egyben az Igazgatóság tagja
Egyéb vezető	azon tisztségviselő, akinek kötelező foglalkoztatását a Bit. 55. § (1) bek. rendelkezései előírják
Belső ellenőrzési vezető	Társaság által kötelezően alkalmazandó, a Bit. 63. § szerinti feltételrendszernek mindenben megfelelő személy
Kockázatkezelési vezető	Társaság által kötelezően alkalmazandó, a Bit. 65. § szerinti feltételrendszernek mindenben megfelelő személy
Megfelelőségi vezető	Társaság által kötelezően alkalmazandó, a Bit. 67. § szerinti feltételrendszernek mindenben megfelelő személy
Kockázatkezelési Bizottság	a Társaságnál működő kockázatkezelési bizottság
Szolvencia II	A biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és folytatásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv
Végrehajtási rendelet	A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/2018/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről
Bit.	a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény
12/2022. MNB ajánlás	a Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról
17/2019. MNB ajánlás	A Magyar Nemzeti Bank 17/2019. (IX.20.) számú ajánlása a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről

IV. Szabályozó rész

IV.1. Felelős belső irányítás

1. A felelős belső irányításhoz kapcsolódó feladatok és felelőségek meghatározása a Biztosító Szervezeti és Működési Szabályzatában (SZMSZ), valamint az egyes munkafolyamatok dokumentációiban (szabályzatok) került rögzítésre. A belső irányításhoz kapcsolódó feladatokat a Biztosító egyes szervezeti egységeinek vezetői munkakörük betöltésével összefüggésben látják el.

2. A Biztosító Igazgatósága az SZMSZ-ben és a kapcsolódó szervezeti ábrán (organigramban) határozza meg a Társaság felépítését, a függőségi viszonyokat, a jelentéstételi kötelezettségeket, az egyes szervezeti egységek fő feladatait és felelősségeit.
3. A Társaság képviselőjére - ideértve a cégjegyzést, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést is - az Igazgatóság tagjai és vezérigazgató, vagy annak helyettesei (illetve a cégjegyzési jogosultsággal rendelkező más munkavállaló) közül kettő személy együttesen jogosult. Az együttes képviselői jog a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint az előzőekben foglaltaknak megfelelően együttes aláírási jogként átruházható. A képviselői rendjéről szóló szabályzatot az Igazgatóságnak határozatban kell elfogadnia.
4. Az Igazgatóság a jogszabályok, az Alapszabály, a közgyűlési határozatok, valamint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ügyrendjének keretei között irányítja a Biztosító működését és minden ügyben joga van dönteni, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság hatáskörébe, gondoskodik továbbá a Biztosító üzleti könyveinek szabályszerű viteléről.
5. A Felügyelőbizottság a Biztosító általános, legfőbb ellenőrző szerve. A Felügyelőbizottság a Biztosító működésének, gazdasági eredményeinek ellenőrzése és értékelése mellett áttekinti a belső kontroll funkciók által készített eseti/egyedi, valamint összefoglaló jelentéseket is.
6. Az eredmények ellenőrzése és értékelése alapján a Felügyelőbizottság jóváhagyja, illetve megszabja a következő időszak stratégiai fejlődési irányait.

Az Igazgatósággal, illetve a Felügyelőbizottsággal kapcsolatos részletes szabályokat a Társaság SZMSZ-e, valamint az Igazgatóság, illetve a Felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza.

IV.2. Belső ellenőrzési rendszer (ICS)

IV.2.1. A belső ellenőrzési rendszer meghatározása

1. A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/2018/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről 266. cikke, valamint a Bit. szerint a belső ellenőrzési rendszer célja biztosítani a biztosító és a viszontbiztosító vonatkozó törvényeknek, rendeleteknek és közigazgatási intézkedéseknek való megfelelést, valamint - céljai figyelembevételével - a vállalkozás működésének eredményességét és hatékonyságát, továbbá biztosítja pénzügyi és nem pénzügyi információk rendelkezésre állását és megbízhatóságát.
2. A belső ellenőrzési rendszer kiterjed az igazgatási és számviteli eljárásokra, belső ellenőrzési keretrendszerre, a Társaság minden szintjére kiterjedő megfelelő jelentési és adatszolgáltatási rendszerre, továbbá a megfelelőségi feladatkörre.
3. A belső ellenőrzési rendszer működtetésének feladata:
 - (1) a szervezet és ügyfelei eszközeinek és valamennyi érintett érdekeinek védelme,
 - (2) a szervezet jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése,
 - (3) a szervezetre vonatkozó külső szabályozókban és belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának, valamint elégségességének ellenőrzése, (ideértve a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos követelmények és elvárások betartását is),
 - (4) a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására.
4. A belső ellenőrzési rendszer eljárások rendszere, mely eljárások biztosítják, hogy azok a kockázatok, amelyek a biztosítási tevékenység eredményességét és hatékonyságát, a törvényi és belső szabályozás megfelelőségét, illetve a (nem-) pénzügyi információk generálását kísérik, minimálisak legyenek, meg se

jeljenek vagy megsemmisüljenek az előzetesen meghatározott kontrolloknak és eljárásoknak köszönhetően.

5. A belső ellenőrzési rendszer elemei a folyamatba épített előzetes és utólagos ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a vezetői információs rendszer és a függetlenített belső ellenőrzési szervezet.
6. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés mértékét a tevékenység jellegével és kockázattartalmával összhangban kell kialakítani.

IV.2.2. (Munka)folyamatba épített ellenőrzés

1. A szervezet az egyes ügyviteli folyamatokat és belső szabályzatait úgy alakítja ki, hogy az lehetővé tegye a folyamatba épített ellenőrzést. Az egyes folyamatokba ellenőrzési pontokat iktat be és biztosítja, hogy a folyamatok befejezése csak az ellenőrzés megvalósulása után történhessen meg. Alapesetben egy adott művelet elvégzése és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata (négy szem elv).
2. A munkaköri leírások és munkafolyamat-leírások tartalmazzák a szervezeti egységek, azok vezetőinek és dolgozóinak munkafolyamatba épített ellenőrzési kötelezettségeit, a Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott feladatokat.
3. Szabályozásaink követelménye, hogy beépített ellenőrzési pontokat tartalmazzanak.
4. A folyamatba épített ellenőrzési rendszerek előírásáért és következetes betartásáért a szakterület vezetője felelős. Ennek keretében ki kell dolgoznia és figyelemmel kell kísérnie a folyamat megfelelő dokumentálását, továbbá gondoskodnia kell arról, hogy a munkafolyamat-leírásokban (szabályzatokban) előírt kontrollokat végrehajtsák és dokumentálják.

IV.2.3. Vezetői ellenőrzés

1. A szervezeti egységek vezetőinek munkaköri leírásaiban és a vonatkozó szabályzatokban előírásra kerül az általuk irányított munkatársak és folyamatok rendszeres vezetői ellenőrzése.
2. A vezetői ellenőrzés feladata így egyebek mellett a munkafolyamatokba épített ellenőrzés rendeltetésszerű működésének biztosítására és rendszeres vizsgálatára is kiterjed. A vezetői ellenőrzés eszközei a beszámoltatás, a jelentések kérése, az aláírási jog gyakorlása, a feladatok teljesítésének ellenőrzése tartalmi, alaki és egyéb szempontból, valamint a vezetői információs rendszer működtetése. A vezetői ellenőrzés részletes szabályait a belső szabályzatok és a munkaköri leírások tartalmazzák.

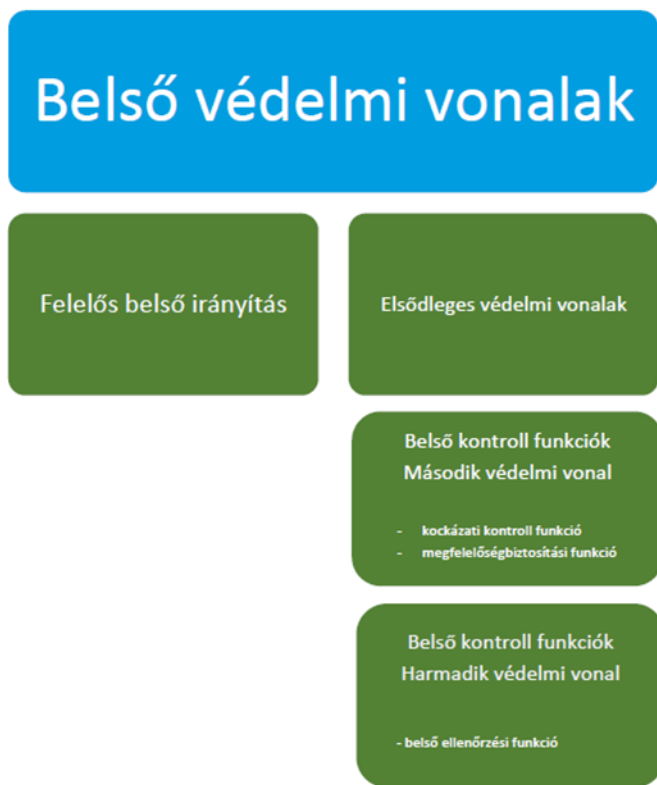
IV.2.4. Vezetői információs rendszer

1. A vezetői ellenőrzés egyik eszköze a Biztosító által folytatott tevékenységek teljes körére kiterjedő vezetői információs rendszer kialakítása és működtetése. A vezetői információs rendszer célja, hogy az irányítás és ellenőrzés során egységes és átfogó információk álljanak dokumentáltan a vezetés rendelkezésére.
2. A Biztosítók vezetői információs rendszere magában foglalja a menedzsment részére érkező információk összességét, valamint azt a rendszert, amely az információkat összegyűjtve, megfelelő módon feldolgozva eljuttatja az Igazgatósághoz, az Audit- és a Felügyelőbizottsághoz.

IV.3. Belső kontroll funkciók

1. A „három védelmi vonal elvet” a belső ellenőrzési rendszerre is alkalmazni kell:
 - (1) Első védelmi vonal – az üzleti tevékenységen belül:
Az üzleti tevékenységért felelős személy (Folyamatgazda) feladata és felelőssége a megfelelő belső kontroll rendszert kialakítani és működtetni azon a szakterületen (abban a folyamatban), amelyért felelős.

- (2) Második védelmi vonal – felügyeleti, belső kontroll funkció: kockázatkezelési funkció, megfelelőségi funkció
A kockázatkezelési és megfelelőségi szakterületek kötelesek figyelemmel kíséreni az üzleti tevékenységet, anélkül, hogy kompetenciával rendelkeznenek az üzleti tevékenységgel kapcsolatos döntések meghozatalában.
- (3) Harmadik védelmi vonal – belső kontroll funkció: belső ellenőrzés:
A belső ellenőrzési funkció független biztosítéket jelent a belső ellenőrzési rendszer kialakítására és hatékonyságára.



2

2. A Biztosító hatékony és átfogó, a Biztosító összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll megvalósítása érdekében
- (1) belső ellenőrzési funkciót,
 - (2) kockázatkezelési funkciót,
 - (3) megfelelőségi (compliance) funkciót,
- (a továbbiakban együtt: Belső kontroll funkciókat) működtet.
3. A Biztosító biztosítja a belső kontroll funkcióknak a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban történő kialakítását és működtetését, továbbá a működés feltételeit és erőforrásait. A tevékenységek vagy a kockázatok jelentős bővülése esetén a Biztosító felülvizsgálja belső kontroll funkcióinak működését, valamint, hogy a tevékenységek vagy a kockázatok növekedésével arányos módon szükséges-e további lépéseket tenni az egyes belső kontroll funkciók megerősítésére (ideértve többek között az anyagi és IT erőforrások, valamint a humán erőforrások szükség szerinti növelését is).

² 2. sz. melléklet a 12/2022. (VIII.11.) MNB ajánláshoz

4. A Biztosító a vonatkozó szabályozók szerinti belső ellenőrzési, kockázatkezelési és megfelelőségi politikákkal, szabályzatokkal, kézikönyvekkel rendelkezik, melyek a jogszabályi előírásoknak megfelelően rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálatra kerülnek.
5. A belső kontroll funkciók éves ellenőrzési terveiket a tárgyévet megelőző év november 30-ig összehangolják.
6. A belső kontroll funkciók működésével szemben alapvető elvárás, hogy olyan szinten végezzék tevékenységüket, amely által a vezető testületek számára lehetővé teszik - a kockázatokat, szabálytalanságokat feltáró teljeskörű vizsgálati jelentéseik révén – a Biztosító működési rendellenességeinek naprakész, megbízható ismeretét, és az ezen alapuló döntéshozatalt.
7. Annak érdekében, hogy a kontroll funkciók visszacsatolást kapjanak, az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági ülések jegyzőkönyveit azok kiadását követően – a Társaságirányítási szakterülettől – megkapják (adatszobában elérhető számukra), az ott előterjesztett anyagokkal együtt.
8. Amennyiben saját megítélése szerint az szükséges, a belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egység vezetője megfigyelőként részt vehet a Társaság Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának, valamint az SZMSZ-ben meghatározott bizottságoknak ülésein.

IV.4. A belső kontroll funkciók közötti információáramlás biztosítása

1. Az egyes belső kontroll funkciókat gyakorlókat a függetlenség megőrzése mellett együttműködnek, az információcsere biztosításának érdekében egymás munkájának eredményeit megismerik és saját munkájuk során hasznosítják.
2. Biztosító az egyes belső kontroll funkciók közötti információáramlás hatékony működtetése érdekében főszabály szerint havi rendszerességgel a belső védelmi vonalak működésében operatív szinten részt vevő szakterületek közötti megbeszélést tart. Jogosult továbbá ennél gyakrabban, akár heti rendszerességgel operatív szinten egyeztetéseket tartani, amelyek során egyeztetett feladatokról folyamatában listát vezet. A megbeszélés célja, hogy konkrét javaslatai, a tagok vállalásai által és együttműködésével
 - (1) a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működés, valamint
 - (2) a Biztosító eszközeinek, a tulajdonosok és az ügyfelek pénzügyi szervezettel összefüggő gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelme okán, és
 - (3) a zavartalan és eredményes működés, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartása okán hozzájáruljon a jogszabályoknak, belső szabályzatoknak, egyéb szabályozásnak megfelelő működés biztosításához az által, hogy a működés során esetlegesen keletkező problémák, hiányosságok a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítottak legyenek és kezelésük megtörténhessen.
3. Az értekezlet résztvevőivel valamint eljárásrendjével kapcsolatos szabályozást a Biztosító mindenkor hatályos SZMSZ-e tartalmazza.
4. Az értekezletről jegyzőkönyv készül. Amennyiben az ülésen a vezérigazgató nem vesz részt, a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes az ülésről készített jegyzőkönyvet tájékoztatásul megküldi részére.

IV.5. A belső kontroll funkciók függetlensége

1. A belső kontroll funkciók függetlenek azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek, kontroll funkcióban önállóak a tisztségviselők.

2. A belső kontroll funkciók függetlensége az alábbi feltételeken alapul:

- (1) A belső kontroll funkció személyzete nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési vagy feladatkörébe tartozik.
- (2) A belső kontroll funkció szervezetenként elkülönül azokról a tevékenységi és szervezeti szakterületektől, melyek ellenőrzésére hivatott.
- (3) A belső kontroll funkció vezetői - a belső ellenőrzés vezetőjének kivételével - a Biztosító vezérigazgatójának vagy SZMSZ szerinti vezérigazgató-helyettesének alárendeltek. A belső ellenőrzés vezetője a Felügyelőbizottság szakmai irányítása alá tartozik.
- (4) A belső kontroll funkciót ellátó szakterület számára a Társaság Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának egyetlen tagja sem adhat olyan jellegű utasítást, amely megakadályozná az adott funkciót valamely általa indokoltnak tartott vizsgálat lefolytatásában, illetve olyan mértékben nem rendelhet el a belső kontroll funkciót ellátó szakterület számára az adott funkció munkatervéhez képest plusz feladatokat, hogy az akadályozná a funkció hatékony működését.
- (5) A belső kontroll funkció vezetője közvetlenül az intézmény vezetése, a Felügyelőbizottság részére tesz jelentést, továbbá minden alkalommal megjelenik annak a szervnek az ülésén, amellyel szemben jelentési kötelezettsége áll fenn.
- (6) A belső kontroll funkció személyzetének díjazása független az ellenőrzött vagy a megfigyelni és ellenőrizni szándékozott szakterület teljesítményétől, megbízatásuk megszűnésére vonatkozóan a 12/2022. MNB ajánlás és az SZMSZ – a belső ellenőrzés vezetője tekintetében a Bit. is - rendelkezik.
- (7) A belső kontroll funkció vezetőjének kinevezéséhez az MNB előzetes engedélye szükséges.
- (8) A kockázatkezelési funkció és a megfelelőségi funkció működését a belső ellenőrzési funkció - saját ütemterve szerint - ellenőrzi.

3. A belső kontroll funkciók egymástól is függetlenek, különböző feladatokat látnak el és különböző védelmi vonalakat képviselnek.

IV.6. A belső kontroll funkciók, mint szervezeti egységek helye a Biztosító szervezetén belül

IV.6.1. Belső ellenőrzési feladatkör

1. A belső ellenőrzési feladatkört a Biztosítóban a belső ellenőrzési szervezeti egység látja el, és közvetlenül a Társaság Felügyelőbizottságának irányítása alá tartozik. A belső ellenőrzés felett munkáltatói jogokat közvetlenül a Biztosító irányításra és beszámoltatásra jogosult, SZMSZ szerinti vezérigazgatója gyakorolja.

IV.6.2. Kockázatkezelési feladatkör

1. A Biztosító kockázatkezelési feladatköre közvetlenül az Igazgatóságnak jelent és annak felügyelete alá tartozik. A kockázatkezelési szakterület a vezető kockázatkezelő irányítása alatt áll. A vezető kockázatkezelő esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója a Biztosító vezérigazgatója, aki a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat (pl. szabadság kiadása) a pénzügyi vezérigazgató-helyettesre delegálja. A Biztosítóban a kockázatkezelési feladatkör az egyéb irányítási és kiemelten fontos feladatköröktől független.

IV.6.3. Megfelelőség biztosítási feladatkör

1. A Biztosító megfelelőségi feladatkörének felügyeletét az Igazgatóság látja el. A megfelelőségi feladatkör ellátásáért és a Megfelelőségi Politikában foglalt feladatok végrehajtásáért a megfelelőségi vezető (Compliance Officer) felel. A megfelelőségi vezető esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója a Biztosító vezérigazgatója, aki a munkaszervezéssel kapcsolatos jogokat (pl. szabadság kiadása) a

Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettesre delegálja. A megfelelőségi feladatkör független a Biztosító egyéb szervezeti egységeitől és a többi belső kontroll funkciótól.

IV.7. A belső kontroll funkciók feladatai

Az alábbiakban a kontrollfunkciók fő feladatai és a feladataik alapját képező szempontrendszerek kerülnek meghatározásra.

IV.7.1. A Belső ellenőrzés feladatai

1. A Biztosító belső szabályzatai alapján kialakított működés megfelelőségének és hatékonyságának vizsgálata.
2. A biztosítási tevékenységnek törvényesség, biztonság, áttekinthetőség és célszerűség szempontjából történő vizsgálata.
3. Belső ellenőrzési terv készítése, bevezetése és fenntartása, amely meghatározza a következő években elvégzendő ellenőrzési munkát, figyelembe véve minden tevékenységet és a Biztosító teljes irányítási rendszerét.
4. Javaslatot terjeszt a tárgyévet követő ellenőrzési tervről a Felügyelőbizottság elé.
5. Tevékenységével összefüggésben évente legalább egyszer írásos összefoglaló jelentés készítése az ellenőrzések során tett megállapításairól a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság részére.
6. Az éves jelentés keretében összefoglaló értékelést készít az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról az MNB zöld ajánlása szerint.
7. Szükség esetén a Felügyelőbizottság előzetes engedélyével, az FB által elfogadott éves ellenőrzési tervben nem szereplő ellenőrzéseket is végezhet.
8. A Biztosító által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességének és teljességének ellenőrzése legalább negyedévente, a havi, heti gyakorisággal teljesítendő adatszolgáltatás esetén havonta / hetente.
9. A jelentésekről készített összefoglaló megküldése mind a Felügyelőbizottság, majd azok megtárgyalása után az Igazgatóság részére.
10. Külső szakmai szervezetekkel, így különösen a MABISZ-szal való együttműködés.
11. A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy nem láthat el más feladatkört.
12. A belső ellenőrzés feladatait részletesen a Biztosító SZMSZ-e, a Belső ellenőrzési politika és a Belső ellenőri kézikönyv tartalmazza.

IV.7.2. A Kockázatkezelési funkció feladatai

1. A kockázat a biztosítók tevékenységének szerves része, annak szükséges velejárója. A kockázati kontroll funkció célja ennek megfelelően nem szükségszerűen a kockázatok minimalizálása, hanem annak biztosítása, hogy az érintett biztosító a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje és kezelje annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos és szabályszerű működést illetve a Biztosító tőkehelyzetét.
2. A kockázatkezelési feladatkör felel a kockázatkezelési rendszer és a kockázatok felügyeletének hatékony megvalósításáért. A fő feladatok végrehajtását döntően befolyásolja az aktuáriusi feladatkörrel történő együttműködés.
3. A kockázatkezelési feladatkör főbb feladatai az alábbiak:

- (1) A pénzügyi szervezet/csoport stratégiájával összhangban a kockázati étvág, kockázatkezelési stratégia meghatározása (annak rögzítése, hogy a pénzügyi szervezet, illetve a csoport az egyes kockázati típusokat tekintve milyen típusú és milyen mértékű kockázat vállalására törekszik, így különösen a hitelezési, piaci, működési, likviditási, biztosítási kockázatok területén) (Kockázati Stratégia).
- (2) A kockázatkezelési politika meghatározása.
- (3) A kockázati limitek felállítása.
- (4) A kockázatkezelési rendszerrel kapcsolatos folyamatok, eljárások, feladatok, döntési és ellenőrzési jogkörök meghatározása és rögzítése.
- (5) ORSA keretrendszerének működtetése. (ORSA Szabályzat)
- (6) A kockázatok folyamatos, megfelelő időben történő azonosítása.
- (7) A kockázatok mérésére használt eljárások és módszerek (beleértve a támogató IT háttérrel is) kidolgozása.
- (8) A kockázatok mérése, értékelése és nyomon követése.
- (9) A kockázatkezelési tevékenységgel kapcsolatos jelentések készítése.
- (10) A megállapított kockázati limitek túllépése esetén követendő eljárások.
- (11) A pénzügyi szervezetet/csoportot érintő jelentős változások (például szervezeti változások, új termékek, a rendszereket érintő módosítások) kockázati szempontú értékelése.
- (12) A kockázatkezelési feladatkör feladatainak gyakorlati végrehajtásáról a Biztosító SZMSZ-e, valamint a Kockázatkezelési szabályzata rendelkezik részletesen.
- (13) A Biztosító tőkehelyzetére vonatkozó számítások megfelelőségének ellenőrzése a kapcsolódó jelentések (SFCR; RSR) menedzselése és ellenőrzése.
- (14) Az ESG elvárások és az MNB Zöldajánlásában megfogalmazott elvárások nyomonkövetése, támogatása, a kapcsolódó KPI-ok és Akciótervek nyomonkövetése.

IV.7.3. A Megfelelőség biztosítási funkció feladatai

1. A megfelelőségi kockázat a biztosítóra vonatkozó jogszabályok, valamint jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások - ideértve a Felügyelet által kiadott ajánlásokat, körleveleket, irányelveket, módszertani útmutatókat, a szakmai szervezetek (MABISZ) szabályzatait, a piaci szokványokat, illetve az etikai szabályokat is - (a továbbiakban: megfelelőségi szabályok) be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi vagy felügyeleti szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.
2. A megfelelőségi feladatkör főbb feladatai az alábbiak:
 - (1) A megfelelőségi kockázatok azonosítása és kezelése.
 - (2) A Biztosító megfelelőségi kockázatainak legalább évente értékelése, a megfelelőségi kockázati térkép évente történő felülvizsgálata.
 - (3) Tevékenysége kiterjed a Biztosító által folytatott valamennyi tevékenységre, illetve üzleti területre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.
 - (4) Azon intézkedések és eljárások megfelelő érvényesülésének folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése, amelyek célja, hogy a Biztosító a Bit. -ben és a Bit. felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak történő megfelelésben tapasztalható esetleges hiányosságait feltárják.
 - (5) A megfelelésbeli hiányosságok feltárása és kijavítása érdekében tett intézkedések folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése.
 - (6) A Biztosító Igazgatóságának és alkalmazottainak segítése annak érdekében, hogy a Biztosító teljesítse a Biztosító tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglalt kötelezettségeit.
 - (7) Munkáltatói visszaélés-bejelentési rendszer működtetése.
 - (8) Éves megfelelőségi terv készítése.
 - (9) A Megfelelőségi Politikában foglaltak szerinti jelentéstételi kötelezettség teljesítése.
 - (10) Megfelelőségi politika kidolgozása, naprakészen tartása.

(11) A megfelelőségi feladatkör feladatainak gyakorlati végrehajtásáról a Biztosító SZMSZ-e, valamint Megfelelőségi Politikája rendelkezik részletesen.

3. A Biztosító az alábbiakat tekinti a legfontosabb megfelelőségi területeknek³ :

- (1) adatvédelem (Jogi igazgatóság)
- (2) összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok kezelése; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete, Megfelelőség biztosítási feladatkör)
- (3) a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységek elkülönítése; (Befektetési vezető)
- (4) információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása;
- (5) piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, tisztességtelen árfolyam befolyásolás) megelőzése; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete)
- (6) külső és belső csalások megelőzése; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete)
- (7) pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete)
- (8) a pénzügyi szervezet, a csoporttagok és a munkavállalók saját számlás vagy bennfentes kereskedelemmel kapcsolatos ügyletei; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete, Kárrendezési szakterületek)
- (9) az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, ideértve az ügyfelek felé irányuló kommunikációs anyagok véleményezését és a panaszkezelési tevékenységet is; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete, Megfelelőség biztosítási feladatkör)
- (10) hatósági kapcsolatok (beleértve különösen az MNB-vel és a Pénzügyi Békéltető Testülettel való kapcsolatot); (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes, Jogi igazgatóság)
- (11) üzletvitel kockázata (conduct risk) - kiszervezett tevékenység- vezérügynök foglalkoztatása (Jogi igazgatóság, Megfelelőség biztosítási feladatkör)
- (12) kiszervezés; (Operatív tevékenység: Jogi igazgatóság)
- (13) termékfejlesztés (Személybiztosítási igazgatóság, Lakossági nem-életbiztosítási igazgatóság, Nagyvállalati biztosítások szakterület, Jogi igazgatóság, Megfelelőség biztosítási feladatkör)
- (14) az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok meglévő folyamatokba való megfelelő integrációja (valamennyi érintett szakterület, ESG vezető)

4. A kiszervezett tevékenység vonatkozásában a megfelelőségi feladatkör a Megfelelőségi tervben rögzítettek szerint két évente vizsgálatot folytat az előre meghatározott szolgáltatói körre, legalább az alábbi kérdéskör egyikére kiterjedően:

- (1) A kiszervezési szerződés megfelel-e a jogszabályokban, a felügyeleti ajánlásokban, a Biztosító vonatkozó belső szabályzatában foglaltaknak.
- (2) A kiszervezett tevékenységet végző által nyújtott szolgáltatás megfelel-e a jogszabályokban, a felügyeleti ajánlásokban, a Biztosító vonatkozó belső szabályzatában foglaltaknak, megtették-e a megfelelő intézkedést a nem megfelelőség megelőzésére, és ezen intézkedések megfelelőek-e.
- (3) Megfelelőségi témájú képzések szervezésre kerültek-e.
- (4) Kiemelten fontos feladatkört vagy tevékenységet érintő kiszervezés vizsgálata.

³ az egyes megfelelőségi területek mellett az azt megfelelőségi szempontból elsődlegesen kezelő szakterület került megjelölésre

5. A megfelelőség biztosítási funkció ezen vizsgálata független a Kiszervezési szabályzatban megfogalmazott negyedéves kisvizsgálattól.

IV.8. A belső kontroll funkciók feladatainak és tevékenységüknek egymástól való elhatárolása

A kockázatkezelési és a megfelelőségi funkció a második védelmi vonal képviselőiként, a fent bemutatott eltérő szempontrendszer szerint a Biztosítót érintő kockázatokat vizsgálva látják el feladataikat, míg a belső ellenőrzés a belső kontrollrendszer harmadik védelmi vonalának megtestesítőjeként auditálja a folyamatok és a belső kontrollok teljes rendszerének – beleértve a kockázatkezelési és a megfelelőségi szakterületeket is – kialakítását és működését.

IV.9. A belső kontroll funkciók együttműködése

A függetlenség megőrzése mellett a belső kontroll funkciók együttműködnek, egymás munkájának eredményeit megismerik és saját munkájuk során hasznosítják.⁴

IV.9.1. A megfelelőségi vezető és a kockázatkezelési vezető közötti együttműködés

1. A megfelelőségi vezető és a kockázatkezelési vezető kölcsönösen hozzáférnek egymás adatbázisához, és saját munkájuk során hasznosítják az azokban foglalt információkat.
2. A kockázatkezelési vezető és a megfelelőségi vezető írásban tájékoztatják egymást azon kockázatról, amely a másik feladatkör által vizsgálandó kockázatok közé tartozik, és a vizsgálatot a szükséges mértékben együtt folytatják le. Erről az Igazgatóságot is megfelelően tájékoztatják.

IV.9.2. A belső ellenőrzés és a további kontroll funkciók közötti együttműködés

1. A belső ellenőrzés a Belső ellenőrzési politika és a Belső ellenőri kézikönyv alapján végzi tevékenységét, és a kockázatalapú, illetőleg meghatározott témakörök szerinti, hároméves belső ellenőrzési terv alapján ellenőrzi a Biztosító működését, melynek során mind a kockázatkezelési feladatkör, mind pedig a megfelelőségi feladatkör működését is – legalább háromévente – ellenőrzi. Amennyiben az adott vizsgálati jelentésében több magas és/vagy mérsékelt kockázatú megállapítást tesz, akkor a vizsgálatot követően utóellenőrzést is végezhet. Utóellenőrzés lefolytatását indokolhatja a megállapítás kockázati szintje vagy a feltárt hiba vagy hiányosság jellege akár egyetlen megállapítás kapcsán is.
2. Az ellenőrzések eredményéről a belső ellenőrzés a Biztosító Felügyelőbizottsága részére jelentést készít, melyek a megtárgyalást és elfogadást követően kerülnek ismertetésre a Biztosító Igazgatósága és nem igazgatósági tag vezérigazgató-helyettesei részére.
3. A belső ellenőrzés a vizsgálatait során feltárt kockázatokról a többi belső kontroll funkciót tájékoztatja.
4. A belső ellenőrzés a kockázatfelmérések, korábbi felülvizsgálatok és a más belső kontroll funkciók egyéb információit felhasználhatja a belső kontroll rendszer vizsgálata során.
5. A belső ellenőrzés részére - jogállásából fakadóan – minden releváns információt rendelkezésre kell bocsátani.

IV.9.3. Kockázatkezelési Bizottság

1. Kockázatkezelési bizottság a belső kontroll funkciók együttműködésének egyik jelentős fóruma. A Kockázatkezelési bizottság független kontroll szerepkörben dolgoz ki javaslatokat a Biztosító Igazgatósága számára és támogatja a kockázatkezelési terület munkáját.

⁴ lásd elsődlegesen a belső védelmi vonalak működésében operatív szinten részt vevő szakterületek közötti heti rendszerességű megbeszélések (IV.4 pont)

2. A Kockázatkezelési bizottság feladataira, működésére, jelentési kötelezettségére vonatkozó részletes szabályokat a Biztosító SZMSZ-e és a Kockázatkezelési Bizottság ügyrendje tartalmazza.

V. Átláthatóság

1. A Biztosító tevékenységének és működésének minél jobb átláthatósága érdekében a belső védelmi vonalak felépítéséről és működtetéséről az éves beszámolóban és a felelős vállalatirányítási jelentésben valós és hiteles információkat hoz nyilvánosságra.
2. A nyilvánosságra hozatal formája a Biztosító honlapja és a közzétételi helyek (BÉT, saját honlap, MNB).
3. A Biztosító e-mail postafiókot működtet (visszaélés-bejelentési rendszer: bejelentem@cig.eu), amelynek segítségével lehetővé teszi, hogy – az SZMSZ-ben meghatározott jelentési vonalakon kívül – az intézmény belső védelmi vonalainak működését, illetve annak valamely részrendszerét érintő fontos és megalapozott, a munkatársak vagy anonim személyek részéről érkező felvetések, problémák a vezetés, vagy a Felügyelőbizottság tudomására jussanak. Az így kapott információ alapján folytatott eljárások során titkosságot biztosítanak azon munkavállalók érdekében, akik azt kezdeményezik.

VI. Záró rendelkezések

1. Jelen Szabályzat első verziója 2021. október hónap 14. napján lépett hatályba, felváltva a Társaság Belső védelmi vonalak kialakítása című, 2013. június 1. napján hatályba léptetett, utoljára 2020. augusztus 11. napján módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzatát.
2. Jelen módosítást a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósága a 36/2026.03.30. sz. határozatával, valamint a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága a 24/2026.03.30. sz. határozatával jóváhagyta, és a jóváhagyás napjától, 2026.03.30-tól hatályos. A szabályzatot jogszabályváltozás esetén, az irányítási rendszer vagy az érintett területek bármely változása esetén, de legalább évente egyszer felül kell vizsgálni. A felülvizsgálatért a megfelelősségi vezető felelős.