



CIG PANNÓNIA

BIZTOSÍTÓ

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

Jelen verzió hatályos: 2022. március 29. napjától

Verziószám: 2.0

Jóváhagyta: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósága
32/2022.03.28 sz. határozatával, valamint a CIG Pannónia Első Magyar
Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága 23/2022.03.28. sz határozatával

CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.

Verziókövetés

#	Dokumentum neve	Változások az előző verzióhoz képest	Frissítette	Frissítés dátuma
1.0	L_NL_2021 Szabályzat a belső kontroll funkciók együttműködéséről és feladataik elhatárolásáról (V:1.0). Új szabályzat	A Life 74 2014 Belső védelmi vonalak működtetési szabályzat egyidejű hatályon kívül helyezése mellett, a szervezeti változások figyelembevételével új szabályzat kialakítása	készítette: dr. Déri Katalin, megfelelőségi vezető	2021.10.04
2.0	L_NL_2021 Szabályzat a belső ellenőrzési rendszerről, valamint a belső kontroll funkciók együttműködéséről és feladataik elhatárolásáról (V:2.0).	Szabályzat kiegészítése a belső ellenőrzési rendszerre vonatkozó részletes szabályozással, cím módosítása mellett.	dr. Déri Katalin	2022.03.21

Tartalomjegyzék

Preambulum	4
1. Bevezetés, Általános rész	6
1.1 A szabályzat célja	6
1.2 A szabályzat hatálya	6
1.3 Szabályozók, Fogalmak, Általános szabályok	6
2. Szabályozó rész	7
2.1 Felelős belső irányítás	7
2.2 Belső ellenőrzési rendszer (ICS)	8
2.2.1 A belső ellenőrzési rendszer meghatározása	8
2.2.2 (Munka)folyamatba épített ellenőrzés	9
2.2.3 Vezetői ellenőrzés	9
2.2.4 Vezetői információs rendszer	9
2.3 Belső kontroll funkciók	10
2.4 A belső kontroll funkciók függetlensége	11
2.5 A belső kontroll funkciók, mint szervezeti egységek helye a Biztosító szervezetén belül	12
2.5.1 Belső ellenőrzési feladatkör	12
2.5.2 Kockázatkezelési feladatkör	12
2.5.3 Megfelelőség biztosítási feladatkör	12
2.6 A belső kontroll funkciók feladatai	12
2.6.1 A Belső ellenőrzés feladatai	12
2.6.2 A Kockázatkezelési funkció feladatai	13
2.6.3 A Megfelelőség biztosítási funkció feladatai	13
2.7 A belső kontroll funkciók feladatainak és tevékenységüknek egymástól való elhatárolása	15
2.8 A belső kontroll funkciók együttműködése	15
2.8.1 A megfelelési vezető és a kockázatkezelési vezető közötti együttműködés	15
2.8.2 A belső ellenőrzés és a további kontroll funkciók közötti együttműködés	16
2.8.3 Kockázatkezelési Bizottság	16
3. Átláthatóság	16
4. Záró rendelkezések	16

Preambulum

Jelen szabályzat kialakításakor a Biztosító a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) vonatkozó rendelkezéseit, valamint a 27/2018. (XII.10.) és a 17/2019. (IX.20) számú MNB ajánlást vette figyelembe.

- 1) A Biztosító belső védelmi vonalakat alakít ki és működtet. Ezek elősegítik:
 - a) a szervezet prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
 - b) a szervezet eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
 - c) 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 járuljon 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 fedile 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 megfeleléségi 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 sajátosságai, 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 területért való felelősség továbbra is a Biztosító vezetésénél marad. A kiemelten fontos kiszervezett tevékenységeket negyedévente ellenőrizni kell. A nem kiemelten fontos kiszervezett tevékenységeket félévente kell ellenőrizni.

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

-
- 9) A Biztosító vezetése a belső védelmi vonalai, 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 vezető, a kockázatkezelési vezető, valamint a megfelelőségi vezető javaslatára, illetve jogszabályváltozás esetén is sor kerülhet.
 - 10) A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. auditbizottságot is működtet. Az Auditbizottsággal kapcsolatos részletes szabályokat a Biztosító SZMSZ-e, valamint az Auditbizottság Ügyrendje tartalmazza.
 - 11) A CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. által működtetett Auditbizottság feladatait a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Auditbizottsága látja el a Bit. 116. § (4) bek. szerint.

1. Bevezetés, Általános rész

1.1 A szabályzat célja

- 1) Jelen szabályzat célja, hogy bemutassa 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 valamint 01 10 046150 nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) (**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.

1.2 A szabályzat hatálya

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) A szabállyal kapcsolatos feladatokat az alábbi belső kontroll funkciók látják el:
 - belső ellenőrzés
 - kockázatkezelés
 - megfelelőség biztosítás (compliance).

Tárgyi hatály

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

1.3 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
Első számú vezető	a Társaság munkaszervezetének irányítására kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, a Társasággal munkaviszonyban álló, vezérigazgatói címet viselő vezetője, aki egyben az Igazgatóság tagja
Vezérigazgató	a Társaság munkaszervezetének a jelen szabályzatban rögzített keretek közötti vezetésére kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, a

	Társasággal munkaviszonyban, megbízással jogviszonyban 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 – az Operatív vezetői megbeszélés keretében – 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
27/2018. MNB ajánlás	a Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról
17/2019. MNB ajánlás	az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-hatóság által kiadott, „Az irányítási rendszerre vonatkozó iránymutatások”-on alapuló, a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 17/2019. (IX.20.) MNB ajánlás.

2. Szabályozó rész

2.1 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 felelőségeit.
- 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

Szabályzat a belső ellenőrzési rendszerről, valamint a belső kontroll funkciók együttműködéséről és feladataik elhatárolásáról

átruházható. A képviselőtestület 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.

2.2 Belső ellenőrzési rendszer (ICS)

2.2.1 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.
- 3) A belső ellenőrzési rendszer működtetésének feladata:
 - a) a szervezet és ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme,
 - b) a szervezet jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése,
 - c) a szervezetre vonatkozó külső és belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának, valamint elégségességének ellenőrzése,
 - d) a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések feltárása, jelentése, továbbá szükség esetén javaslattétel a feltárt hiányosságok kijavítására,
 - e) a jogszabályi környezet esetleges változásaiból fakadó, a biztosító működésére vonatkozó kockázatok hatásának felmérése, továbbá a megfelelési kockázat felmérése.
- 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 jelenjenek 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.

2.2.2 (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 terület 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.

2.2.3 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.
- 3)

2.2.4 Vezetői információs rendszer

- 1)
- 2) 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.
- 3) 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.

2.3 Belső kontroll funkciók

- 1) A „három védelmi vonal elvet” a belső ellenőrzési rendszerre is alkalmazni kell:
 - a) 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 területen (abban a folyamatban), amelyért felelős.
 - b) Második védelmi vonal - felügyeleti, kontroll funkció (kockázatkezelési funkció, megfelelőségi funkció):

A kockázatkezelési és megfelelőségi területek kötelesek figyelemmel kísérni az üzleti tevékenységet, anélkül, hogy kompetenciával rendelkezne az üzleti tevékenységgel kapcsolatos döntések meghozatalában.
 - c) Harmadik védelmi vonal - Belső (és külső) ellenőrzés:

A belső ellenőrzési funkció független biztosítékot jelent a belső ellenőrzési rendszer kialakítására és hatékonyságára.



- 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 kockázatkezelési bizottságot is működtet.
- 4) A Biztosító az egyes belső kontroll funkciók közötti információáramlás, valamint rendszeres időközönként történő beszámoltatásuk érdekében heti gyakorisággal belső védelmi vonalak elnevezésű megbeszélést tart.
- 5) A Biztosító biztosítja a belső kontroll funkcióknak a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban történő kialakítását és működtetését, továbbá a működés feltételeit és erőforrásait. Ennek keretében kidolgozzák és rendszeresen felülvizsgálják a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, és megfelelőségi szabályzatokat vagy kézikönyveket.

² 2. sz. melléklet a 27/2018. (XII.10.) MNB ajánláshoz

-
- 6) Az egyes belső kontroll funkciókat gyakorlók a függetlenség megőrzése mellett együttműködnek, egymás munkájának eredményeit megismerik és saját munkájuk során hasznosítják. Az Igazgatóság/Felügyelőbizottság által megtárgyalt és elfogadott jelentésüket a soron következő Kockázatkezelési bizottság ülésre előterjesztik, ahol megtárgyalják a megállapításokat és javaslatokat, majd nyomonkövetik azok megvalósulását.
 - 7) A belső kontroll funkciók éves ellenőrzési terveiket a tárgyévet megelőző év november 30-ig összehangolják.
 - 8) 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.
 - 9) Annak érdekében, hogy a kontroll funkciók visszacsatolást kapjanak, az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági ülések jegyzőkönyveit azok kiadását követően - a Társaságirányítási szakterülettől - megkapják, az ott előterjesztett anyagokkal együtt.

2.4 A belső kontroll funkciók függetlensége

- 1) A belső kontroll funkciók függetlenek azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek, kontroll funkcióban önállók 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 körébe tartozik.
 - (2) A belső kontroll funkció szervezetenként elkülönül azoktól a tevékenységi és szervezeti területektől, melyek ellenőrzésére hivatott.
 - (3) A belső kontroll funkció vezetői - a belső ellenőrzés vezetőjének kivételével - a Biztosító SZMSZ szerinti vezérigazgatójának vagy vezérigazgató-helyettesének alárendeltek. A belső ellenőrzés vezetője a Felügyelőbizottság szakmai irányítása alá tartozik.
 - (4) 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.
 - (5) A belső kontroll funkció személyzetének díjazása független az ellenőrzött vagy a megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület teljesítményétől, megbízatásuk megszűnésére vonatkozóan az SZMSZ - és a belső ellenőrzés vezetője tekintetében a Bit. is - rendelkezik.
 - (6) A belső kontroll funkció vezetőjének kinevezéséhez az MNB előzetes engedélye szükséges.
 - (7) A kockázatkezelési funkció és a megfelelőségi funkció működését a belső ellenőrzési funkció ellenőrzi.
- 3) A belső kontroll funkciók egymástól is függetlenek, különböző feladatokat látnak el és különböző védelmi vonalakat képviselnek.

2.5 A belső kontroll funkciók, mint szervezeti egységek helye a Biztosító szervezetén belül

2.5.1 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.

2.5.2 Kockázatkezelési feladatkör

- 1) A Biztosító kockázatkezelési feladatköre közvetlenül az Igazgatóságnak jelent és annak felügyelete alá tartozik. A kockázatkezelési terület a kockázatkezelési vezető irányítása alatt áll. A kockázatkezelési vezető esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója a Biztosító irányításra és beszámoltatásra jogosult, SZMSZ-ben rögzítettek szerinti vezérigazgatója. A Biztosítóban a kockázatkezelési feladatkör az egyéb irányítási és kiemelten fontos feladatköröktől független.

2.5.3 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 irányításra és beszámoltatásra jogosult, SZMSZ-ben rögzített 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.

2.6 A belső kontroll funkciók feladatai

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

2.6.1 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) Tevékenységének eredményei alapján évente legalább egyszer írásos jelentés készítése megállapításairól a Társaságnak és a Felügyelőbizottságnak.
- 6) Szükség esetén a Felügyelőbizottság előzetes engedélyével, az FB által elfogadott éves ellenőrzési tervben nem szereplő ellenőrzéseket is végezhet.
- 7) A Biztosító által a Felügyelet részére adott jelentések és adatszolgáltatások tartalmi helyességének és teljességének ellenőrzése legalább negyedévente.

-
- 8) A jelentésekről készített összefoglaló megküldése mind a Felügyelőbizottság, majd azok megtárgyalása után az Igazgatóság részére.
 - 9) Külső szakmai szervezetekkel, így különösen a MABISZ-szal való együttműködés,
 - 10) A belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy nem láthat el más feladatkört.
 - 11) A belső ellenőrzés feladatait részletesen a Biztosító SZMSZ-e, valamint a *Belső ellenőrzési kézikönyv* tartalmazza.

2.6.2 A Kockázatkezelési funkció feladatai

A kockázatkezelési feladatkör felel a kockázatkezelési rendszer és a kockázatok felügyeletének hatékony megvalósításáért. A fő feladatok végrehajtását döntően befolyásolja az aktuáriusi feladatkörrel történő együttműködés.

A kockázat a biztosítók tevékenységének szerves része. 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.

A kockázatkezelési feladatkör főbb feladatai az alábbiak:

- 1) A pénzügyi szervezet/csoport stratégiájával összhangban a kockázati étvágy, 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).
- 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.
- 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.

2.6.3 A Megfelelőség biztosítási funkció feladatai

A megfelelési 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: megfelelési szabályok) be nem

tartása következtében esetlegesen keletkező jogi vagy felügyeleti szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

A megfelelési feladatkör főbb feladatai az alábbiak:

- 1) A megfelelési kockázatok azonosítása és kezelése.
- 2) Tevékenysége kiterjed a Biztosító által folytatott valamennyi tevékenységre, illetve üzleti területre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.
- 3) 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.
- 4) A megfelelésbeli hiányosságok feltárása és kijavítása érdekében tett intézkedések folyamatos nyomon követése és rendszeres ellenőrzése.
- 5) A Biztosító Igazgatóságának és alkalmazottainak segítése annak érdekében, hogy a Biztosító teljesítse a Biztosító tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglalt kötelezettségeit.
- 6) Éves megfelelési terv készítése.
- 7) A *Megfelelési Politikában* foglaltak szerinti jelentéstételi kötelezettség teljesítése.
- 8) A Biztosító önálló megfelelési politikával rendelkezik.
- 9) A megfelelési feladatkör feladatainak gyakorlati végrehajtásáról a Biztosító SZMSZ-e, valamint *Megfelelési Politikája* rendelkezik részletesen.

A Biztosító az alábbiakat tekinti a legfontosabb megfelelési területeknek³:

- 1) adatvédelem (Jogi szakterület)
- 2) összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok kezelése; (Megfelelési biztosítási feladatkör)
- 3) a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységek elkülönítése; (Befektetési vezető)
- 4) információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása; (Kínai fal)
- 5) piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, tisztességtelen árfolyam befolyásolás) megelőzése; (Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettes területe)
- 6) külső és belső csalások megelőzése; (Kockázatkezelési feladatkör)
- 7) pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem; (Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettes területe)
- 8) a pénzügyi szervezet, a csoporttagok és a munkavállalók saját számlás vagy bennfentes kereskedelemmel kapcsolatos ügyletei; (Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettes)
- 9) az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, ideértve a panaszkezelési tevékenységet is; (Jogi szakterület, Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettes)

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

-
- 10) hatósági kapcsolatok (beleértve különösen az MNB-vel és a Pénzügyi Békéltető Testülettel való kapcsolatot); (Társaságirányításért és prudenciális megfelelésért felelős vezérigazgató-helyettes, Jogi szakterület)
 - 11) üzletvitel kockázata (conduct risk) - kiszervezett tevékenység- vezérügynök foglalkoztatása (Megfeleléség biztosítási feladatkör)
 - 12) kiszervezés; (Operatív tevékenység: Jogi szakterület)
 - 13) termékfejlesztés (Megfeleléség biztosítási feladatkör, Jogi szakterület)

A kiszervezett tevékenység vonatkozásában a megfeleléségi feladatkör a Megfeleléségi tervben rögzítettek szerint évente vizsgálatot folytat az előre meghatározott szolgáltatói körre, legalább az alábbi tevékenységek 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 megfeleléség megelőzésére, és ezen intézkedések megfelelőek-e.
- 3) Megfeleléségi témájú képzések szervezésre kerültek-e.
- 4) Kiemelten fontos feladatkört vagy tevékenységet érintő kiszervezés vizsgálata.
- 5) A megfeleléség biztosítási funkció ezen vizsgálata független a Kiszervezési szabályzatban megfogalmazott negyedéves kisvizsgálattól.

2.7 A belső kontroll funkciók feladatainak és tevékenységüknek egymástól való elhatárolása

A kockázatkezelési és a megfeleléségi 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 megfeleléségi szakterületeket is - kialakítását és működését.

2.8 A belső kontroll funkciók együttműködése

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

2.8.1 A megfeleléségi vezető és a kockázatkezelési vezető közötti együttműködés

- 1) A megfeleléségi vezető és a kockázatkezelési vezető kölcsönösen hozzáférnek egymás adatbázisához, és saját munkájuk során hasznosítják az azokban foglalt információkat.
- 2) A kockázatkezelési vezető és a megfeleléségi 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.

2.8.2 A belső ellenőrzés és a további kontroll funkciók közötti együttműködés

- 1) A belső ellenőrzés a *Belső ellenőrzési kézikönyv* alapján végzi tevékenységét, és a kockázatalapú 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 legalább három magas, vagy öt mérsékelt kockázatú megállapítást tesz, akkor a vizsgálatot követő évben utóellenőrzést is végez.
- 2) Az ellenőrzések eredményéről a belső ellenőrzés a Biztosító Felügyelőbizottsága részére jelentést készít, melyek a megtárgyalást és elfogadást követően kerülnek ismertetésre a Biztosító Igazgatósága 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.

2.8.3 Kockázatkezelési Bizottság

- 1) A 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.
- 2) A Kockázatkezelési bizottság feladataira, működésére, jelentési kötelezettségére vonatkozó részletes szabályokat a Biztosító Kockázatkezelési Bizottság ügyrendje tartalmazza.

3. 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, 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 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.

4. 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 Társaság Igazgatósága 32/2022.03.28. számú határozatával, valamint a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága 23/2022.03.28. sz határozatával jóváhagyta, 2022.03.29-től 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 megfelelésségi vezető felelős.
 - 3) A Társaság jelen szabályzatát a honlapján közzéteszi.