



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: 2023. január 01. napjától

Verziószám: 3.1

Jóváhagyta: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósága a
102/2022.12.14. sz. határozatával, valamint a
CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága a
85/2022.12.14. 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	2022.02.
3.0	L_NL_2021 Szabályzat a belső ellenőrzési rendszerről, valamint a belső kontroll funkciók együttműködéséről és feladataik elhatárolásáról (V:3.0)	Az irányítási rendszerről szóló xx/2022. sz MNB ajánlás miatt szükséges módosítások átvezetése	dr. Déri Katalin	2022.06.28.
3.1	L_NL_2021 Szabályzat a belső ellenőrzési rendszerről, valamint a belső kontroll funkciók együttműködéséről és feladataik elhatárolásáról (V3.1)	12/2022. (VIII.11.) sz. MNB ajánlás hatályosulása miatt szükséges módosítások	dr. Déri Katalin	2022.12.14.

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 közötti információáramlás biztosítása	11
2.5 A belső kontroll funkciók függetlensége	12
2.6 A belső kontroll funkciók, mint szervezeti egységek helye a Biztosító szervezetén belül	13
2.6.1 Belső ellenőrzési feladatkör	13
2.6.2 Kockázatkezelési feladatkör	13
2.6.3 Megfelelőség biztosítási feladatkör	13
2.7 A belső kontroll funkciók feladatai	13
2.7.1 A Belső ellenőrzés feladatai	13
2.7.2 A Kockázatkezelési funkció feladatai	14
2.7.3 A Megfelelőség biztosítási funkció feladatai	15
2.8 A belső kontroll funkciók feladatainak és tevékenységüknek egymástól való elhatárolása	16
2.9 A belső kontroll funkciók együttműködése	17
2.9.1 A megfelelési vezető és a kockázatkezelési vezető közötti együttműködés	17
2.9.2 A belső ellenőrzés és a további kontroll funkciók közötti együttműködés	17
2.9.3 Kockázatkezelési Bizottság	17
3. Átláthatóság	17
4. Záró rendelkezések	18

Preambulum

Jelen szabályzat kialakításakor a Biztosító 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) 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 fed 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 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 szakterületért 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 vagy Biztosító	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
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
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
1/2022. 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	az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatói 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

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 feladatkörre.
- 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 szabályozókban és belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának, valamint elégségességének ellenőrzése, (ideértve a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos követelmények és elvárások betartását is),
 - 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 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.

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.

2.2.4 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.

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:

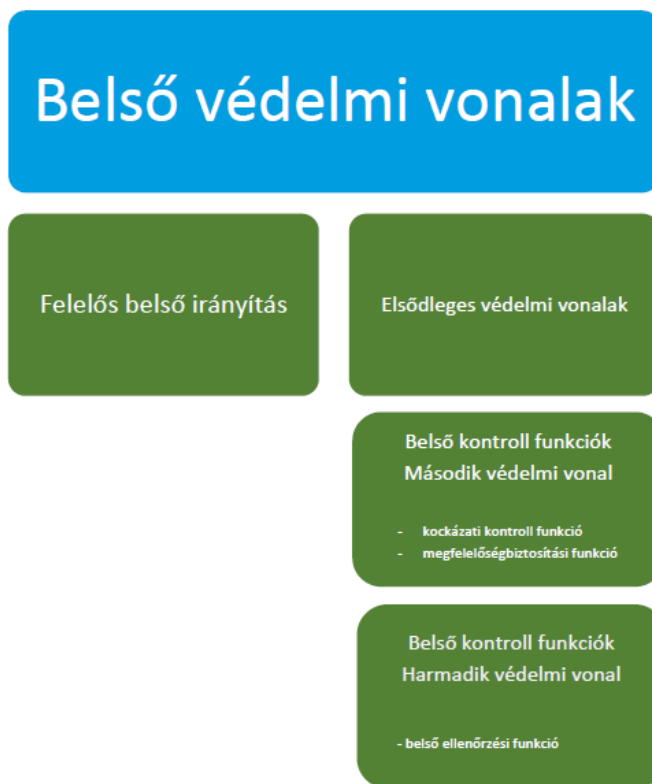
Az üzleti tevékenységért felelős személy (Folyamatgazda) feladata és felelőssége a megfelelő belső kontroll rendszert kialakítani és működtetni azon a szakterületen (abban a folyamatban), amelyért felelős.

b) Második védelmi vonal - felügyeleti, belső kontroll funkció: kockázatkezelési funkció, megfelelőségi funkció

A kockázatkezelési és megfelelőségi szakterületek kötelesek figyelemmel kísérni az üzleti tevékenységet, anélkül, hogy kompetenciával rendelkeznének az üzleti tevékenységgel kapcsolatos döntések meghozatalában.

c) Harmadik védelmi vonal - belső kontroll funkció: belső ellenőrzés:

A belső ellenőrzési funkció független biztosítékot 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 2. sz. melléklet a 12/2022. (VIII.11.) MNB ajánláshoz

-
- (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).
- 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 felülvizsgáltra 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.

2.4 A belső kontroll funkciók közötti információáramlás biztosítása

- 1) Az egyes belső kontroll funkciókat gyakorlók 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 gyakorisággal a belső védelmi vonalak működésében operatív szinten részt vevő szakterületek közötti megbeszélést tart. A megbeszélés célja, hogy konkrét javaslatait, a tagok vállalásai által és együttműködésével
 - a) a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működés, valamint
 - b) a Biztosító eszközeinek, a tulajdonosok és az ügyfelek pénzügyi szervezettel összefüggő gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelme okán, és
 - c) 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 értekezletet a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes hívja össze és koordinálja, megrendezésére állandó és eseti tagok részvételével kerül sor. Állandó tagok a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes, a belső ellenőrzés vezetője, a kockázatkezelési vezető, a megfelelőségi vezető, valamint a vezető jogász. Eseti tagok a vezető aktuárius, az IT igazgató, a pénzügyi vezérigazgató-helyettes, illetve igazgató, valamint az informatikai biztonsági felelős (IBF). A vezérigazgatók az ülésekről értesítést kapnak, azon részt vehetnek.
- 4) Az értekezletről jegyzőkönyv készül. Amennyiben az ülésen a vezérigazgatók, vagy azok valamelyike nem vesz részt, a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes az ülésről készített jegyzőkönyvet tájékoztatásul megküldi részükre.

2.5 A belső kontroll funkciók függetlensége

- 1) A belső kontroll funkciók függetlenek azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek, kontroll funkcióban önállóan 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 szervezetileg elkülönül azoktól a tevékenységi és szervezeti szakterületektől, 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 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 az SZMSZ – és 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.

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

2.6.1 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.

2.6.2 Kockázatkezelési feladatkör

- 1) A Biztosító kockázatkezelési feladatköre közvetlenül az Igazgatóságnak jelent és annak felügyelete alá tartozik. A kockázatkezelési szakterület 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.

2.6.3 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 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.

2.7 A belső kontroll funkciók feladatai

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

2.7.1 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 tárgyévét 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) 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, a havi, heti gyakorisággal teljesítendő adatszolgáltatás esetén havonta / hetente.
 - 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, a *Belső ellenőrzési politika és a Belső ellenőri kézikönyv* tartalmazza.

2.7.2 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.
- 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 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 hátteret 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.

2.7.3 A Megfelelőség biztosítási funkció feladatai

1) A megfeleléségi 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: megfeleléségi szabályok) be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi vagy felügyeleti szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

2) A megfeleléségi feladatkör főbb feladatai az alábbiak:

- (1) A megfeleléségi 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 megfeleléségi terv készítése.
- (7) A Megfeleléségi Politikában foglaltak szerinti jelentéstételi kötelezettség teljesítése.
- (8) Megfeleléségi politika kidolgozása, naprakészen tartása .
- (9) A megfeleléségi feladatkör feladatainak gyakorlati végrehajtásáról a Biztosító SZMSZ-e, valamint Megfeleléségi Politikája rendelkezik részletesen.

3) A Biztosító az alábbiakat tekinti a legfontosabb megfeleléségi területeknek³:

- (1) adatvédelem (Jogi igazgatóság)
- (2) összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok kezelése; (Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete, Megfeleléség biztosítási feladatkör)
- (3) a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységek elkülönítése; (Befektetési vezető)
- (4) információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása;

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

-
- (5) piaci visszaélések (bennfentes kereskedelem, tisztességtelen árfolyam befolyásolás) megelőzése; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete)
 - (6) külső és belső csalások megelőzése; (Jogi igazgatóság)
 - (7) pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem; (Jogi igazgatóság)
 - (8) a pénzügyi szervezet, a csoporttagok és a munkavállalók saját számlás vagy bennfentes kereskedelemmel kapcsolatos ügyletei; (Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szakterülete)
 - (9) az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, ideértve az ügyfelek felé irányuló kommunikációs anyagok véleményezését és a panaszkezelési tevékenységet is; (Jogi igazgatóság, 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 (Termékfejlesztési és menedzselési főosztály, Jogi igazgatóság, Megfelelőség biztosítási feladatkör,)
- 4) A kiszervezett tevékenység vonatkozásában a megfelelőségi feladatkör a Megfelelőségi tervben rögzítettek szerint 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.
- 5) A megfelelőség biztosítási funkció ezen vizsgálata független a Kiszervezési szabályzatban megfogalmazott negyedéves kisvizsgálattól.

2.8 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.

2.9 A belső kontroll funkciók együttműködése

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

2.9.1 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.

2.9.2 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 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.

2.9.3 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 SZMSZ-e és a 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, 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.

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 CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósága a 102/2022.12.14. sz. határozatával, valamint a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága a 85/2022.12.14. sz. határozatával jóváhagyta, 2023.01.01-jétől 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 megfeleléségi vezető felelős.