

*Nyilvános*

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP  
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

**56/2017. (XII. 12.) számú határozata**

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a Kárrendezési Alap irányító testületként eljárva a jelen határozat mellékletében szereplő tartalommal elfogadta a Kárrendezési Alapra vonatkozó 2018. évi belső ellenőrzési ütemtervet.



**A Befektető-védelmi Alap  
igazgatósága**

## **2018. évi belső ellenőrzési ütemterv javaslat**

Az Országgyűlés a 2015. évi CCXIV. Kárrendezési törvényben rendelkezett a brókercégek felszámolásával összefüggő káresemények miatti, a Befektető-védelmi Alap kártalanítását meghaladó kárrendezésről. A Kárrendezési törvény alapján 2016. január 1-jétől létrejött a Kárrendezési Alap. Az Alap feladata a követelések e törvényben megállapított ellenértékének kifizetése (a továbbiakban: kárrendezés), valamint a rá átszállt követelésekkel összefüggő igények érvényesítése.

A Kárrendezési Alap fő forrását az Alap által a BEVA-tagoktól igényelt befizetés jelenti. A belső ellenőri feladatokat egy fő belső ellenőr látja el.

A 2018. évi belső ellenőrzési terv készítésénél figyelembe vettem, hogy az elmúlt két év során milyen területek ellenőrzése történt meg, melyek azok, amelyek még nem szerepeltek és melyekre kell újra visszatérni. A kárrendezések jelentős része lezárult 2016-ban, 2018-ban az eltelt időszak kifizetéseit vizsgálja a belső ellenőrzés.

A javaslat tartalmazza az utóbbi évek állandó jellegű ellenőrzési témáit, mint

- az éves beszámoló és ehhez kapcsolódóan az éves leltározás felülvizsgálata,
- az éves befizetések megállapítása és beszedése,
- kárrendezés,
- az igazgatósági határozatok végrehajtása
- a kárrendezésre elkülönített forrás felhasználásáról szóló jelentés
- a költségvetési terv vizsgálata.

A fenti rendszeres vizsgálati témákon kívül a 2018. évi javaslat kiegészül az alábbiakkal:

- a költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés,
- a 2018. évi előtörlesztés.

Fenti szempontok alapján a belső ellenőr munkájának javasolt ütemezése a következő:



## KÁRRENDEZÉSI ALAP

Sz.:	Ellenőrzés tárgya	Az ellenőrzésre vonatkozó stratégia (Ellenőrzés célja, módszere, ellenőrzött időszak)	Az ellenőrzés típusa	Az ellenőrzés időpontja
1.	Összefoglaló jelentés a 2017. évi belső ellenőrzési tevékenységről	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak <b>Módszer:</b> főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése <b>Időszak:</b> 2017. IV. negyedév	Beszámoló	I. negyedév
2.	A költségvetési terv időarányos teljesülésétől szóló jelentés	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetőség az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap <b>Módszer:</b> kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal <b>Időszak:</b> 2017. IV.	Pénzügyi ellenőrzés	I. negyedév
3.	A kárrendezésre elkülönített forrás felhasználásáról szóló jelentés	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetőség az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap <b>Módszer:</b> kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal <b>Időszak:</b> 2017. IV.	Szabályszerűségi ellenőrzés	I. negyedév
4.	A 2018. évi tagi befizetések megállapításának és időarányos beszedése	<b>Cél:</b> A 2015. évi CCXIV. törvény (továbbiakban Kárrendezési törvény), befizetési kötelezettségre vonatkozó rendelkezései és a Befizetési szabályzatban foglaltak betartásának vizsgálata <b>Módszer:</b> nyilvántartások, dokumentumok szemrevételezése, elemzése, egyeztetés, újraszámítás <b>Időszak:</b> 2018. január	Pénzügyi ellenőrzés	I. negyedév
5.	Az igazgatósági határozatok végrehajtása	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a Befektető-védelmi Alap igazgatósága által a Kárrendezési Alapra meghozott határozatok határidőben és maradéktalanul végrehajtásra kerültek-e. <b>Módszer:</b> dokumentációk vizsgálata, személyes konzultáció a szervezet vezetőivel <b>Időszak:</b> 2018. I. negyedév	Szabályszerűségi ellenőrzés	I. negyedév

6.	A 2017. évi beszámoló	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a Kárrendezési Alap 2016. évi beszámolója megfelel az érvényes jogszabályi előírásoknak</p> <p><b>Módszer:</b> A mérlegkételemek részletes ellenőrzése</p> <p><b>Időszak:</b> 2017. év</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	II. negyedév
7.	A 2018. évi II. tagi befizetések beszedése	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a tagok a befizetési kötelezettséget az előírt összegben és határidőben teljesítették</p> <p><b>Módszer:</b> A befizetést alátámasztó főkönyvi kartonok összevetése a befizetési kötelezettséggel és az MNB bankszámla kivonattal</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. május</p>	Pénzügyi ellenőrzés	II. negyedév
8.	A kárrendezésre elkülönített forrás felhasználásáról szóló jelentés	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetőség az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap</p> <p><b>Módszer:</b> kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. I.</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	II. negyedév
9.	A költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak</p> <p><b>Módszer:</b> főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. I. negyedév</p>	Pénzügyi ellenőrzés	II. negyedév
10.	Az igazgatósági határozatok végrehajtása	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a Befektető-védelmi Alap igazgatósága által a Kárrendezési Alapra meghozott határozatok határidőben és maradéktalanul végrehajtásra kerültek-e.</p> <p><b>Módszer:</b> dokumentációk vizsgálata, személyes konzultáció a szervezet vezetőivel</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. II. negyedév</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	II. negyedév

11.	A 2018. évi III. tagi befizetések beszedése	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a tagok a befizetési kötelezettséget az előírt összegben és határidőben teljesítették</p> <p><b>Módszer:</b> A befizetést alátámasztó főkönyvi kartonok összevetése a befizetési kötelezettséggel és az MNB bankszámla kivonattal</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. július</p>	Pénzügyi ellenőrzés	III. negyedév
12.	A kárrendezésre elkülönített forrás felhasználásáról szóló jelentés	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetéséig az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap</p> <p><b>Módszer:</b> kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. II.</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	III. negyedév
13.	A költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak</p> <p><b>Módszer:</b> főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. II. negyedév</p>	Pénzügyi ellenőrzés	III. negyedév
14.	A 2017. óta kifizetett kárrendezési igények	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy kárrendezési eljárás a 2015. évi CCXIV. tv. és a Kárrendezési szabályzatnak megfelelően történt-e.</p> <p><b>Módszer:</b> dokumentációk vizsgálata, BevaInfo adatainak összevetése a benyújtott kérelmekkel, egyeztetés, átszámítás, személyes konzultáció a szervezet vezetőivel</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. eltelt időszak</p>	Szabályszerűségi, pénzügyi ellenőrzés	III. negyedév
15.	A 2018. évi előtörlesztés	<p><b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy az előtörlesztés pénzügyileg megalapozott, az elszámolás megfelelő</p> <p><b>Módszer:</b> főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése</p> <p><b>Időszak:</b> 2018. eltelt időszak</p>	Pénzügyi ellenőrzés	III. negyedév

16.	A 2019. évi költségvetési terv	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a költségvetési terv a 2017. évi tényadatok alapján megalapozott <b>Módszer:</b> átszámítás <b>Időszak:</b> 2018. év	Pénzügyi ellenőrzés	IV. negyedév
17.	A 2019. évi belső ellenőrzési ütemterv javaslat elkészítése		Tervezés	IV. negyedév
18.	A kárrendezésre elkülönített forrás felhasználásáról szóló jelentés	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetéséig az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap <b>Módszer:</b> kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal <b>Időszak:</b> 2018. III.	Szabályszerűségi ellenőrzés	IV. negyedév
19.	A költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak <b>Módszer:</b> főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése <b>Időszak:</b> 2018. III. negyedév	Pénzügyi ellenőrzés	IV. negyedév
20.	Az igazgatósági határozatok végrehajtása	<b>Cél:</b> Annak vizsgálata, hogy a Befektető-védelmi Alap igazgatósága által a Kárrendezési Alapra meghozott határozatok határidőben és maradéktalanul végrehajtásra kerültek-e. <b>Módszer:</b> dokumentációk vizsgálata, személyes konzultáció a szervezet vezetőivel <b>Időszak:</b> 2018. III-IV. negyedév	Szabályszerűségi ellenőrzés	IV. negyedév

