

Nyilvános

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

71/2018. (XII. 19.) számú határozata

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a Kárrendezési Alap irányító testületeként eljárva a jelen határozat mellékletében szereplő tartalommal elfogadta a Kárrendezési Alapra vonatkozó 2019. évi belső ellenőrzési tervet.



**A Befektető-védelmi Alap
igazgatósága**

2019. évi belső ellenőrzési munkaterv 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 2019. évi belső ellenőrzési terv készítésénél abból indultam ki, hogy melyek azok a területek, témák, amelyeket jellegükből adódóan minden évben ellenőrizni szükséges, illetve melyek azok a folyamatok, amelyeket az elmúlt két évben a belső ellenőrzés nem vizsgált.

A kárrendezések jelentős része lezárult 2016-ban lezárult, 2019-ben a belső ellenőrzés által még nem vizsgált, tárgyévi évi kárrendezési ügyeket vizsgálja a belső ellenőrzés.

Ennek megfelelően a 2019. évi belső ellenőrzési munkaterv az alábbi területeket érinti:

A tevékenység vagy beszámoló jellegéből adódóan évente ellenőrizendő területeket:

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

A fenti rendszeres vizsgálati témákon kívül a 2019. évi javaslat kiegészül az alábbiakkal:

- A számviteli és bizonylati fegyelem betartása a Kárrendezési alapnál
- A 2019. évi kárrendezési ügyek vizsgálata.

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

Ssz.	Ellenőrzés tárgya	Az ellenőrzésre vonatkozó stratégia (Ellenőrzés célja, módszere, ellenőrzött időszak)	Az ellenőrzés típusa	Az ellenőrzés ütemezése
1.	Összefoglaló jelentés a 2018. évi belső ellenőrzési tevékenységről	Átfogó tájékoztató a Beva igazgatósága részére a 2018. évi belső ellenőrzési munkáról	Beszámoló	I. negyedév
2.	A költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés	Cél: Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak Módszer: főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése Időszak: 2018. IV. negyedév	Pénzügyi ellenőrzés	I. negyedév
3.	A kárrendezésre elkülönített forrás felhasználásáról szóló jelentés	Cél: Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetéséig az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap Módszer: kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal Időszak: 2018. IV.	Szabályszerűségi ellenőrzés	I. negyedév
4.	A 2019. évi tagi befizetések megállapítása és időarányos beszedése	Cél: A 2015. évi CCXIV. törvény (továbbiakban Kárrendezési törvény), befizetési kötelezettségre vonatkozó rendelkezései és a Befizetési szabályzatban foglaltak betartásának vizsgálata Módszer: nyilvántartások, dokumentumok szemrevételezése, elemzése, egyeztetés, újraszámítás Időszak: 2019. január	Pénzügyi ellenőrzés	I. negyedév
5.	A 2018. évi beszámoló	Cél: Annak vizsgálata, hogy a Kárrendezési Alap 2018. évi beszámolója megfelel az érvényes jogszabályi előírásoknak Módszer: A mérlegtételek részletes ellenőrzése Időszak: 2018. év	Szabályszerűségi ellenőrzés	II. negyedév
6.	A 2019. évi II. tagi befizetések beszedése	Cél: Annak vizsgálata, hogy a tagok a befizetési kötelezettséget az előírt összegben és határidőben teljesítették Módszer: A befizetést alátámasztó főkönyvi kártonok összevetése a befizetési kötelezettséggel és az MNB bankszámla kivonattal Időszak: 2019. május	Pénzügyi ellenőrzés	II. negyedév

7.	A kárrendezésre elküldött forrás felhasználásáról szóló jelentés	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetéséig az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap</p> <p>Módszer: kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal</p> <p>Időszak: 2019. I.</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	II. negyedév
8.	A költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak</p> <p>Módszer: főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése</p> <p>Időszak: 2019. I. negyedév</p>	Pénzügyi ellenőrzés	II. negyedév
9.	Az igazgatósági határozatok végrehajtása	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a Befektető-védelmi Alap igazgatósága által a Kárrendezési Alapra meghozott határozatok határidőben és maradéktalanul végrehajtásra kerültek-e.</p> <p>Módszer: dokumentációk vizsgálata, személyes konzultáció a szervezet vezetőivel</p> <p>Időszak: 2019. I. félév</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	II. negyedév
10.	A 2019. évi III. tagi befizetések beszedése	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a tagok a befizetési kötelezettséget az előírt összegben és határidőben teljesítették</p> <p>Módszer: A befizetést alátámasztó főkönyvi kartonok összevetése a befizetési kötelezettséggel és az MNB bankszámla kivonattal</p> <p>Időszak: 2019. július</p>	Pénzügyi ellenőrzés	III. negyedév
11.	A kárrendezésre elküldött forrás felhasználásáról szóló jelentés	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetéséig az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap</p> <p>Módszer: kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal</p> <p>Időszak: 2019. II.</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	III. negyedév
12.	A költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak</p> <p>Módszer: főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése</p> <p>Időszak: 2019. II. negyedév</p>	Pénzügyi ellenőrzés	III. negyedév

13.	Számviteli és bizonylati fegyelem betartása a Kárrendezési Alapnál	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a Kárrendezési Alap írott formában szabályozta-e a bizonylatok rendjét, a szabályozás megfelel-e a jogszabályi előírásoknak és betartja-e a rendelkezéseket.</p> <p>Módszer: dokumentumok, nyilvántartások ellenőrzése</p> <p>Időszak: 2019.</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	III. negyedév
14.	A 2019. évi kárrendezési ügyek	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy kárrendezési eljárás a 2015. évi CCXIV. tv, és a Kárrendezési szabályzatnak megfelelően történt-e.</p> <p>Módszer: dokumentációk vizsgálata, BevaInfo adatainak összevetése a benyújtott kérelmekkel, egyeztetés, átszámítás, személyes konzultáció a szervezet vezetőivel</p> <p>Időszak: 2019. elteit időszak</p>	Szabályszerűségi, pénzügyi ellenőrzés	IV. negyedév
15.	A 2020. évi költségvetési terv	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a költségvetési terv a 2019. évi tényadatok alapján megalapozott</p> <p>Módszer: átszámítás</p> <p>Időszak: 2019-2020. év</p>	Pénzügyi ellenőrzés	IV. negyedév
16.	A 2020. évi belső ellenőrzési ütemterv javaslat elkészítése		Tervezés	IV. negyedév
17.	A kárrendezésre elkülönített forrás felhasználásáról szóló jelentés	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a kárrendezés céljára lehívott összeget annak kifizetéséig az erre a célra nyitott MNB számlán elkülönítetten kezeli az Alap</p> <p>Módszer: kimutatás összevetése az MNB bankszámla kivonattal</p> <p>Időszak: 2019. III.</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	IV. negyedév
18.	A költségvetési terv időarányos teljesüléséről szóló jelentés	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a jelentések a KA számviteli és pénzügyi nyilvántartásaival alátámasztottak</p> <p>Módszer: főkönyvi könyvelés, pénzügyi nyilvántartások és analitikák adatainak egyeztetése</p> <p>Időszak: 2019. III. negyedév</p>	Pénzügyi ellenőrzés	IV. negyedév
19.	Az igazgatósági határozatok végrehajtása	<p>Cél: Annak vizsgálata, hogy a Befektető-védelmi Alap igazgatósága által a Kárrendezési Alapra meghozott határozatok határidőben és maradéktalanul végrehajtásra kerültek-e.</p> <p>Módszer: dokumentációk vizsgálata, személyes konzultáció a szervezet vezetőivel</p> <p>Időszak: 2019. II. félév</p>	Szabályszerűségi ellenőrzés	IV. negyedév

20.	<p>Házi pénztár működésének szabályszerűsége, szigorú számadási kötelezettség alá vont nyomatványok nyilvántartása</p>	<p>Cél: A Kárendezési Alapnál a pénzkezelés és a hozzá kapcsolódó nyomatványok nyilvántartási rendszerének ellenőrzése. Módszer: A tevékenység részletes vizsgálata, személyes konzultáció, elszámolások vizsgálata. Időszak: 2019. év</p>	Pénzügyi ellenőrzés	IV. negyedév
-----	--	---	---------------------	--------------