



Hitelintézetek ellenőrzése

Banki belső ellenőrzés



A belső ellenőrzés helye a bankok szervezetében

1. Független
 - operatív munka;
 - operatív vezetők;
2. Kivülről szemlél;
3. FB felügyeli



A belső ellenőrzési rendszer kialakításának szempontjai

- Szolgáltatási tevékenység és sajátosságai;
- Szolgáltatási tevékenység kockázatai;
- Törvényi előírások:

Belső ellenőrzési rendszer	Belső ellenőr
-Bankok; -Szakosított hiteli-intézetek	-Szövetkezeti hitel-intézet; -Pénzügyi vállalkozás

- Elemei:

Belső ellenőrzés	VIR
-Tevékenységei; -Folyamatban épített ellenőrzés; -Vezetői ellenőrzés; -Belső ellenőrzési szervezet	-Vezetői Információs Rendszer

Internal control!



A belső ellenőrzési rendszer kialakításának szempontjai

Célja:

- ✓ Ügyfelek védelme;
- ✓ Tulajdonosok védelme;
- ✓ Pénzügyi és egyéb információk szolgáltatása;

Feladata:

- ✓ Hatályos jogszabályok betartása;
 - ✓ Belső szabályzatok kialakítása (jogszabályoknak megfelelően);
 - ✓ Javaslatétel a hibák helyreállítására;
 - ✓ Törvényességi, biztonsági és áttekinthetőségi szempontú ellenőrzés;
- FB szerepe (alkalmazottak, vizsgálatai terv)



A belső ellenőrzési rendszer elemei

1. Folyamatba épített ellenőrzés

- ✓ A munkafolyamat végrehajtása során munkafolyamati szakaszonként ellenőrzési pontokat iktatunk be;
- ✓ A „négy szem elvének” érvényesülése;
- ✓ Az egyes szervezet munkatársainak kötelezettségei (SZMSZ, munkaköri leírások).

2. Vezetői ellenőrzés

- ✓ A munkafolyamatban épített ellenőrzés megvalósulásának vizsgálatai;
- ✓ Beszámoltatás, jelentések készítése, teljesítmény értékelés;
- ✓ Kettős jelentési rendszer kialakítása

3. Vezetői információs rendszer

- ✓ Vezetőség részére információk biztosítása;
- ✓ Külső adatszolgáltatáshoz szükséges információk biztosítása;



4. Függetlenített belső ellenőrzési szervezet (internal audit)

- ✓ Hpt. előírásainak betartása (magyar nyelvűség, jegybanki ellenőrizhetőség);
- ✓ Hpt. előírásai a feladatok vizsgálatok, munkaszervezés, felelősségi körök, FB , IG és az ügyvezetők tekintetében;
- ✓ Belső ellenőrzési szabályzat;

A belső ellenőrzés éves munkarendje

Éves vizsgálati terv

Jogsabályi előírásokon alapuló

- Kiszervezés;
- Hitelintézet pénzváltójának ellenőrzése;
- Kereskedési könyvi kockázatok;
- Pénzmosás megelőzésének vizsgálata;
- Peresített követelések vizsgálata.

Kockázati kitettségen alapuló

- ☞ Aktív tevékenységek; (hitelezés, lejárt hitelek, befektetések, kockázatkezelés)
- ☞ Passzív tevékenységek (likviditáskezelés, treasury, E/F bizottság (ALCO));
- ☞ BO tevékenységek

A belső ellenőrzés éves munkarendje

- Éves belső ellenőrzési terv összeállítása, elfogadása;

Terv szerinti vizsgálatok

Rendkívüli vizsgálatok

- Az éves belső ellenőrzési terv végrehajtása
- Beszámolás

A belső ellenőrzés kiemelt feladatai

1. Transzparencia:
 - Szervezettség;
 - Szabályszerűség;
2. Hatékonyság;
3. Kockázatkezelés eredményessége



Belső ellenőrzési munkamódszerek

1. Folyamatvizsgálat ↔ szabályozottság vizsgálata;

2. Belső ellenőrzési munkamódszerek:

- ✓ Rendszerszemlélet;
- ✓ Kockázati pontok meghatározása;
- ✓ Egyszerűség;
- ✓ Tömörség.

3. Vizsgálati módszerek:

- ✓ Folyamatvizsgálat;
- ✓ Összehasonlítások, elemzések;
- ✓ Szemrevételezés;
- ✓ Munkalapok; (specializáció, részletezettség, teljeskörűség.)
- ✓ Mintavétel; (tételes, szűrőpróbaszerű)
- ✓ interjú



A belső ellenőrzési vizsgálat lebonyolítása

1. Felkészülés az ellenőrzési feladatok megtervezése);

Tartalma:

- ✓ Vizsgálati célok kitzúzése,
- ✓ Vizsgálat típusának kiválasztása (átfogó, cél-, utó- és témavizsgálat);
- ✓ Vizsgálat módszereinek kiválasztása.

2. A vizsgálat lebonyolítása

3. Vizsgálati jelentés elkészítése

4. Javaslatok végrehajtása

5. Utóvizsgálat
