



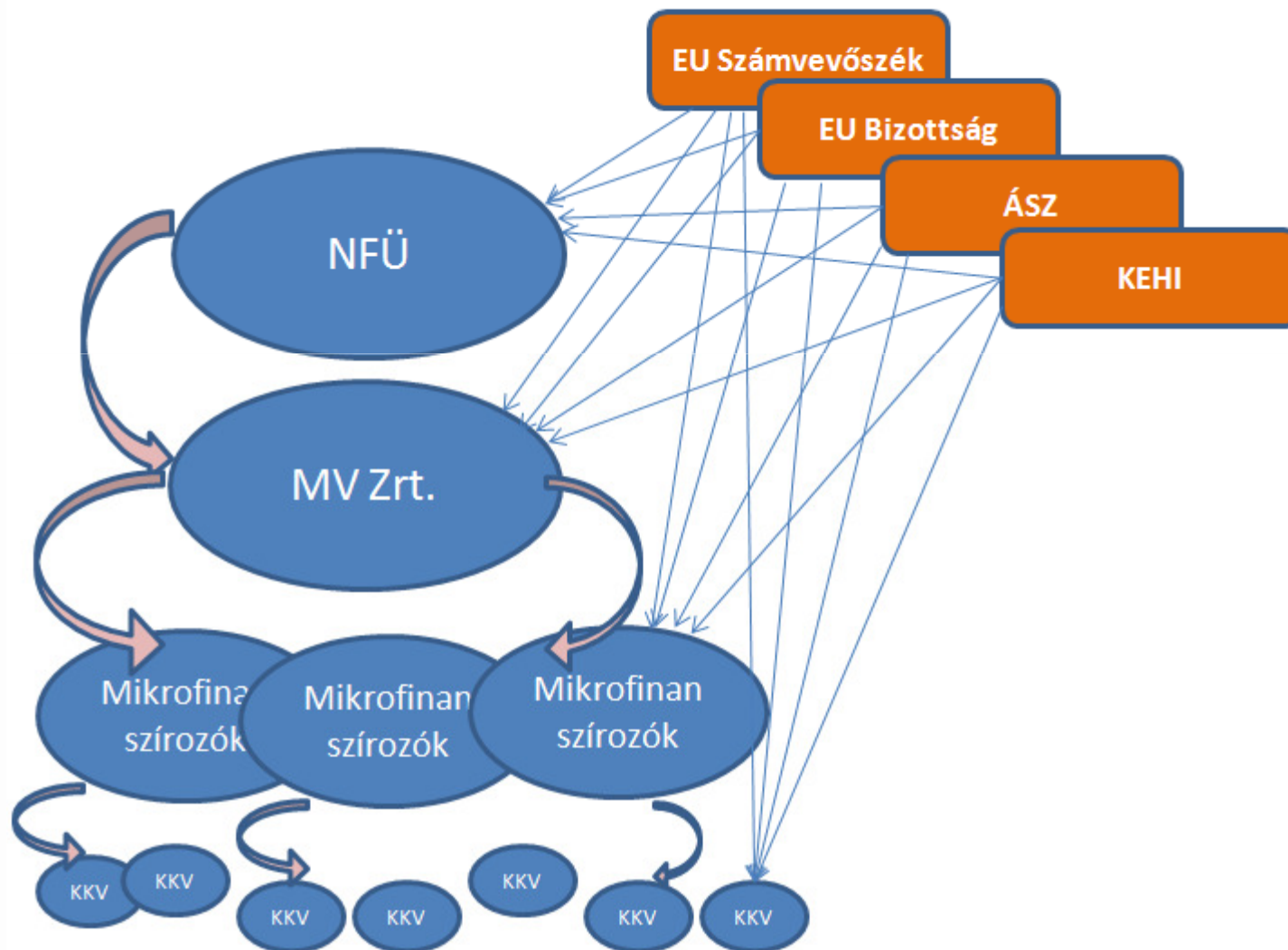
Mikrofinanszírozói szakmai nap

Ellenőrzések és ezek tapasztalatai

*Pöstényi Péter
vezérigazgató-helyettes
MV Zrt.*



Ellenőrzések rendszere





Ellenőrzések célja

Támogatási feltételek

EU de minimis szabályok

Prudenciális alapelvek

Visszatérítendő források

Kockázatvállalási gyakorlat

Egyéb jogszabályi megfelelés

Gt., Számviteli tv., Hpt., stb.



Külső ellenőrzések tárgya

2008

Akkreditáció
+ rendszervizsgálat

2009

Rendszervizsgálat+
programok
ellenőrzése

2010

Rendszervizsgálat +
programok
utóellenőrzése



Külső ellenőrzések megállapításai

Hitelcél megvalósulása
ellenőrzésének hiányosságai!



MV helyszíni ellenőrzéseinek tapasztalatai



2008-2009-ben 11 helyszíni ellenőrzés (első ellenőrzés)

Tapasztalatok:

- Kedvezményezettek támogathatóságának hiányos dokumentálása (pl. működéshez szükséges jogerős szakhatósági engedély, köztartozás igazolás, nyilatkozatok teljes körűsége),
- Kölcsönszerződésben a hitelcél konkrét meghatározása,
- Önerő igazolása, hitelcél megvalósulása,
- Adósminősítés dokumentálása,
- Értékbecslés hiánya,
- Hitelbiztosítéki érték számszaki levezetése,
- Adatközlési hiányosságok (fedezetek vonatkozásában)



Ellenőrzések 2010-ben?

- Első helyszíni ellenőrzés
 - 35-40 ügylet feletti portfólió esetén
 - 2010-ben várhatóan 7 ellenőrzés

Helyszíni ellenőrzések rendszerének bővítése:

- Utóellenőrzés
 - Minta meghatározott hányadánál érdemi hiányosságok
 - 2010-ben 7 utóellenőrzés várható
- Követő ellenőrzés
 - Azon közvetítőknél, ahol a tárgyévet megelőző 2 évben nem volt helyszíni ellenőrzés, vagy
 - Ügyletszám meghaladja a 200 db-ot
- Eseti, rendkívüli ellenőrzés
 - Közvetítő minősített portfóliójának aránya meghaladja a 10%-ot,
 - Szabálytalanság gyanúja,
 - Limitemelési kérelem,
 - Egyéb rendkívüli okból



Ellenőrzések 2010-ben?

1. Közvetítői Szerződés módosítás – új szerződéses pontok betartása,
2. Pudenciális működésre vonatkozó iránymutatás



Köszönöm a figyelmet!