

<p>Ellenőrzés tárgya:</p>	<p>rendszeres átfogó vizsgálat</p>
<p>Kiemelt ellenőrzési szempontok:</p>	<p>Központi szerződő fél vonatkozásában:</p> <ul style="list-style-type: none"> • átlátható, jól dokumentált szervezeti felépítés, egyértelműen meghatározott beszámolási a felelősségi körökkel; • összeférhetlenségi helyzetek megfelelő kezelése, kapcsolódó eljárásrend biztosítása; • üzletmenet folytonosságot biztosító eljárások, rendkívüli helyzetek hatékony kezelése; • a központi szerződő felek helyreállításával kapcsolatos eljárások (mint helyreállítási terv) és helyreállítás előtti, illetve helyreállítási helyzetek hatékony kezelése, • átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes részvételi követelmények biztosítása; • kockázatkezelési modellek rendszeres felülvizsgálata, stressztesztek és visszamérések alkalmazása; • gyűjtőszámlás elkülönítés és egyéni ügyfél-elkülönítés, valamint a pozíciók hordozhatóságának biztosítása; • nyilvántartások folyamatos aktualizálása, a visszakereshetőség biztosítása; • árak, díjak, árengedmények és pénzvisszatérítések nyilvánosságra hozatala, átlátható árszabás kialakítása; • többlépcsős veszteségfedezés kialakítása; • a kockázatokat megfelelően kezelő biztosítéki követelmények meghatározása; • megfelelő szintű egyéb pénzügyi forrás és garancialap folyamatos biztosítása; • nemteljesítési helyzetek hatékony kezelése, kapcsolódó eljárások rendelkezésre állása; • likviditási kockázat folyamatos nyomon követése, hatékony kezelése; • a pénzügyi erőforrások magas szintű likviditását biztosító befektetési politika alkalmazása; • kiszervezések dokumentálása, felelősségi körök egyértelmű meghatározása. <p>Központi értéktár vonatkozásában:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a dematerizált értékpapírok előállításának, az értékpapír átalakításának prudens folyamata; • központi értékpapírszámla vezetése;

	<ul style="list-style-type: none"> • tulajdonosi megfeleltetés biztosítása; • részvényesi meghatalmazott (nominee) kötelezettségei, jogai; • értékpapír kölcsönzés folyamata; • a nyújtott szolgáltatások köre; • a tevékenységek és szolgáltatások kiterjesztése és kiszervezése; • a másik tagállamban történő szolgáltatásnyújtás szabadsága; • a székhely szerinti tagállam és a fogadó tagállam hatóságai közötti együttműködés és a partneri felülvizsgálat; • harmadik országokkal való kapcsolatok; • szervezeti követelmények: általános rendelkezések; • felsővezetés, ügyvezető szerv és részvényesek; • felhasználói bizottság; • a központi értéktáraktól eltérő felek által nyújtott szolgáltatások; • átlátható, jól dokumentált szervezeti felépítés, egyértelműen meghatározott beszámolási a felelősségi körökkel; • összeférhetlenségi helyzetek megfelelő kezelése, kapcsolódó eljárásrend biztosítása; • válsághelyzetek gyors és hatékony kezelése, a kapcsolódó eljárások dokumentálása; • üzletviteli szabályok: általános rendelkezések; • a részvételre vonatkozó követelmények, tisztességes és nyílt csatlakozást lehetővé tevő, nyilvános részvételi kritériumok meghatározása; • átláthatóság; • a résztvevők és más piaci infrastruktúrák tájékoztatására szolgáló eljárások; • a központi értéktárak közötti kapcsolatokra vonatkozó követelmények; • a központi értéktárak közötti kapcsolatok; • a Kibocsátók központi értéktárakhoz való hozzáférése; • az Unióban engedélyezett központi értéktárakban történő kibocsátás szabadsága; • a központi értéktárak közötti csatlakozás; • csatlakozás standard kapcsolat útján; • csatlakozás egyedi kialakítású kapcsolat útján; • a központi értéktárak közötti kapcsolatok kialakításának eljárása; • a központi értéktár és más piaci infrastruktúra közötti hozzáférés; • megfelelő kockázatkezelési keretrendszer kialakítása és alkalmazása;
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> • kiegyenlítési fegyelem biztosítása, a kiegyenlítés megghiúsulásának hatékony megelőzését és kezelését célzó intézkedések kialakítása és alkalmazása; • kiegyenlítési időszakok: a kiegyenlítés tervezett időpontja; • a kiegyenlítés megghiúsulásának megelőzését célzó intézkedések; • a kiegyenlítés megghiúsulásának kezelését célzó intézkedések; • internalizált kiegyenlítés: kiegyenlítési internalizálók; • árak, díjak, árengedmények és rabattok nyilvánosságra hozatala, átlátható árszabás kialakítása; • könyvelési tétel; • nyilvántartások, nyilvántartások folyamatos aktualizálása, a visszakereshetőség biztosítása; • az értékpapír-nyilvántartás integritásának folyamatos biztosítása; • a résztvevők és ügyfelek értékpapírjainak védelmének biztosítása, gyűjtőszámlás elkülönítés és egyéni ügyfél-elkülönítés alkalmazása; • prudenciális követelmények: általános követelmények; • jogi kockázatok; • általános üzleti kockázat; • működési kockázatok, működési kockázatok külső és belső forrásainak azonosítása és mérséklése; • befektetési politika; • tőkekövetelmények; • a banki jellegű kiegészítő szolgáltatások nyújtására engedéllyel rendelkező hitelintézetekre vagy központi értéktárakra alkalmazandó prudenciális követelmények; • a Központi értéktárak szolgáltatásaira vonatkozó követelmények: általános rendelkezések; • pénzeszközzel történő kiegyenlítés; • a résztvevők nemteljesítésére vonatkozó szabályok és eljárások; • résztvevők nemteljesítésére vonatkozó hatékony szabályok és eljárások kidolgozása, alkalmazása, rendszeres tesztelése; • a kiegyenlítések véglegességének biztosítása; • kiszervezések, kiszervezések dokumentálása, felelősségi körök egyértelmű meghatározása; • a pénzügyi erőforrások magas szintű likviditását biztosító befektetési politika alkalmazása; • befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatások;
--	---

- Bszt. szerinti adatszolgáltatási tevékenység.

A GIRO Zrt. vonatkozásában:

- Jogi környezet, irányítási rend vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés:
 - belső szabályok, eljárásrendek, szerződések
 - a stratégia, illetve célokat bemutató dokumentumok
 - az irányító, döntéshozó és ellenőrző testületek összetétele, szakmai és egyéb követelmények, eljárásrendjét meghatározó dokumentumok
 - a szervezeti felépítés dokumentáltsága, SZMSZ
- Kiszervezésre vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés:
 - kiszervezések dokumentálása
 - kapcsolódó bejelentések megtétele
 - a kiszervezett tevékenységek szerződés szerinti teljesítésének évente történő vizsgálata
- Átfogó kockázatkezelési keretrendszerre, belső kontroll funkciókra vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés:
 - a kockázatkezelési rendszer kiépítettsége (kockázatkezelési szabályzat, stratégia, kockázatok azonosítása, mérése, jelentése),
 - a kockázatkezelés szerepe a kockázatvállalási folyamatban (függetlenség, hatáskör)
 - a megfelelőségi funkció működése a gyakorlatban, szabályozása, függetlensége
 - a megfelelőségi kockázatok azonosítása, kezelése
 - a szervezeten belüli összeférhetetlenségi helyzetek megfelelő kezelése
 - a belső ellenőrzés rendszere, szabályozása, függetlensége
- Elszámolási és kiegyenlítési kockázat megfelelő kezelése:
 - A teljesítés véglegességének biztosítása, ezen belül
 - az értéknapi végleges teljesítés
 - megbízások visszavonására, visszautasítására, átgörgetésére, illetve a sorbanálló tételekre vonatkozó szabályok
 - A pénzüldali kiegyenlítés, ehhez kapcsolódóan
 - a rendszer és a teljesítő fél közötti szerződéseket vagy megállapodásokat
 - A résztvevői nemteljesítések kezeléséhez kapcsolódó szabályok, eljárások megfelelősége, ehhez kapcsolódóan
 - a résztvevői nemteljesítésre vonatkozó szabályok, eljárások
 - Intézkedési tervek, szabályok

	<ul style="list-style-type: none"> - a nemteljesítési helyzetek hatékony kezelése, kapcsolódó eljárások rendelkezésre állása - a szabályok nyilvánosságra hozatala - a nemteljesítéshez kapcsolódó eljárások tesztelésének végrehajtása, eredménye • A szolgáltatás ellátásának kockázata és a kapcsolódó rendszer kockázat megfelelő kezelése <ul style="list-style-type: none"> - Az általános üzleti kockázatok kezelése, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az irányítási és ellenőrzési rendszer - a jogszabályi követelményeknek megfelelő tőke, saját tőkéből fedezett nettó likvid eszköz rendelkezésre állása - a fedezetül szolgáló eszközökre vonatkozó követelmények teljesítése - Letétkezelővel kapcsolatos és befektetési kockázatok kezelése, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a befektetési stratégia belső szabályoknak, valamint a vonatkozó törvényi előírásoknak való megfelelése - A működési kockázatok kezelése, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az IT vezetése - informatikai biztonság - működési kockázat kezelése - IT Adathálózati terület - IT Infrastruktúra üzemeltetés - IT Alkalmazás üzemeltetés - IT Helpdesk - IT fejlesztés - Kommunikációs eljárások és szabványok • A rendszer hatékony működését befolyásoló egyéb tényezők feltárásának és kezelési folyamatainak megfelelése: <ul style="list-style-type: none"> - A csatlakozási és rendszertagsági követelmények, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes csatlakozási, részvételi követelmények biztosítása - a rendszertagság szüneteltetésére, megszűnésére, megszüntetésre vonatkozó eljárások rendelkezésre állása - A résztvevői szintek, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a közvetlen és közvetett résztvevők közötti függőségi viszony és kockázatai - A hatékonyság és eredményesség, ezen belül a: <ul style="list-style-type: none"> - Panaszkezelés - Controlling tevékenység - Szinergiahatások - Keresztfinanszírozás
--	--

	- A költségszámítási módszertan, díjszabás
Ellenőrzési időszak:	Az MNB a törvényben meghatározott határidők figyelembevételével folytatja le az átfogó ellenőrzéseket, az ellenőrzések ütemezése szerinti időpontokban megindított ellenőrzési eljárásokban. A vizsgált időszak a hatósági ellenőrzés megindításáról szóló értesítés megküldését vagy az ellenőrzési eljárás megindításának időpontját megelőző vagy azzal egyező naptári hónap.
Ellenőrzések ütemezése:	Az MNB CSDR szerinti éves átfogó vizsgálatát a központi értéktár vonatkozásában a 2022-es év utolsó negyedévében fogjuk elindítani. A központi szerződő fél átfogó vizsgálatára 2022. második felében kerül sor. A GIRO Zrt. átfogó vizsgálatára 2021. utolsó negyedévében került volna elindításra a 2021-es ellenőrzési terv szerint, azonban annak érdekében, hogy az MNB az átfogó hatósági vizsgálat során ellenőrizni tudja a 2022. március 1-től kötelezően alkalmazandó felvigyázott rendszerekre vonatkozó MNB rendeleteket, ezért 2022. március 1. napjával kerül elindításra.
Ellenőrzés eszközei:	Helyszínen kívüli és helyszíni vizsgálat.