

<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. • Európa Értékpapír-piaci Hatóság által meghatározott Stratégiai Felügyeleti Prioritások <p>A GIRO Zrt. vonatkozásában:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Jogi környezet, irányítási rend vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés: <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> - kiszervezések dokumentálása - kapcsolódó bejelentések megtétele - a kiszervezett tevékenységek szerződés szerinti teljesítésének évente történő vizsgálata • Átfogó kockázatkezelési keretrendszerre, belső kontroll funkciókra vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés: <ul style="list-style-type: none"> - 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 összeférhetlenségi helyzetek megfelelő kezelése - a belső ellenőrzés rendszere, szabályozása, függetlensége • Elszámolási és kiegyenlítési kockázat megfelelő kezelése: <ul style="list-style-type: none"> - A teljesítés véglegességének biztosítása, ezen belül <ul style="list-style-type: none"> - az értéknapi végleges teljesítés - megbízások visszavonására, visszautasítására, átgörgetésére, illetve a sorbanálló tételekre vonatkozó szabályok - A pénzüldali kiegyenlítés, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a rendszer és a teljesítő fél közötti szerződések vagy megállapodások - A résztvevői nemteljesítések kezeléséhez kapcsolódó szabályok, eljárások megfelelősége, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a résztvevői nemteljesítésre vonatkozó szabályok, eljárások - Intézkedési tervek, szabályok - a nemteljesítési helyzetek hatékony kezelése, kapcsolódó eljárások rendelkezésre állása - a szabályok nyilvánosságra hozatala
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> - 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 - fizikai és informatikai biztonság - üzletmenetfolytonosság és katasztrófaelhárítás - kiber-ellenállóképesség - működési kockázat kezelése - IT Adathálózati terület - IT Infrastruktúra üzemeltetés - IT Alkalmazás üzemeltetés - IT Helpdesk - IT fejlesztés, változáskezelés - Kommunikációs eljárások és szabványok • A rendszer hatékony működését befolyásoló egyéb tényezők feltárásának és kezelési folyamatainak megfelelősége: <ul style="list-style-type: none"> - A csatlakozási és részvételi követelmények, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes csatlakozási, részvételi követelmények biztosítása - a részvétel 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:	A központi szerződő fél esetében a folyamatban lévő ellenőrzés lezárását követően következő átfogó vizsgálat indítására 2024. második felében kerül sor. A GIRO Zrt. átfogó vizsgálatának elindítására 2024. szeptemberben kerül sor.
Ellenőrzés eszközei:	Helyszínen kívüli és helyszíni vizsgálat.