

Segédlet a befektetési vállalkozások működési engedélykérelmének mellékleteként elkészítendő prudenciális szabályzatokhoz

Az MNB a befektetési vállalkozások működési engedélykérelmei összeállításának megkönnyítése céljából elkészített egy segédletet, mely az egyes prudenciális szabályzatok tartalmi elemeinek felsorolását rögzíti.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen segédlet csak a jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által előírt legfontosabb tartalmi elemek felsorolására szorítkozik, a kérelmezőnek azokat egyediesítenie kell saját szervezetének, az általa végezni kívánt tevékenységeknek és üzleti modelljének megfelelően. Amennyiben a kérelmező prudenciális szabályzatai a jogszabályoknak vagy egyéb szabályozó eszközöknek nem felelnek meg vagy a szabályzatok egymással nincsenek összhangban, az MNB hiánypótlási felhívást rendelhet el.

Szabályzat megnevezése	Tartalmi elemek	Tartalmi elemet előíró jogszabályhely	A kérelmező mely szabályzatának mely pontjában szerepel? ¹
az üzleti nyilvántartásra vonatkozó szabályzattervezet	<p>A szabályzatnak tartalmaznia kell az információ-technológiával szemben támasztott követelményeket, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó szabályokat az informatikai vállalatirányítás, a tervezés, a fejlesztés és a beszerzés, valamint az üzemeltetés, a monitorozás és független ellenőrzés területén, továbbá a befektetési vállalkozásnál és árutőzsdei szolgáltató az informatika alkalmazásából fakadó biztonsági kockázatok figyelembevételével meghatározza a szervezeti és működési rendeket, a felelősségi, a nyilvántartási és a tájékoztatási szabályokat, a folyamatba épített ellenőrzési követelményeket és szabályokat.</p> <p>A jogszabályban meghatározott nyilvántartás ismételt előhívására alkalmas adattároló rendszerrel, amely biztosítja, hogy az archivált anyagokat a jogszabályokban meghatározott ideig, de legalább öt évig, bármikor visszakereshetően, helyreállíthatóan megőrizték,</p> <p>A befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató mindenkor rendelkezésre kell állnia az informatikai rendszert alkotó ügyviteli, üzleti szoftvereszközök teljes körű és naprakész nyilvántartásának. Az alkalmazott szoftvereknek együttesen alkalmasnak kell lenniük:</p> <ul style="list-style-type: none">• a működéshez szükséges és jogszabályban előírt adatok nyilvántartására,• a pénzeszközök és a pénzügyi eszközök biztonságos nyilvántartására,• a befektetési vállalkozás esetében a pénzügyi eszközök, illetve az árutőzsdei szolgáltatás tárgyának ügyfelenkénti és összesített naprakész nyilvántartására,• a befektetési vállalkozás tevékenységével összefüggő országos informatikai rendszerekhez történő közvetlen vagy közvetett csatlakozásra,<ul style="list-style-type: none">• a tárolt adatok ellenőrzéséhez való felhasználására, valamint• a biztonsági kockázattal arányos logikai védelemre és a sérthetlenség védelmére	Bszt. 12. §	
ellenőrzési rendjére vonatkozó szabályzattervezet	<p>A befektetési vállalkozás biztosítja a többi szervezeti egységtől független belső ellenőrzési szervezeti egységet, és ennek működésére, eljárására vonatkozóan olyan szabályzatot készít, amely</p> <ul style="list-style-type: none">• elősegíti a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltak betartását, a tevékenység végzésére jogosító engedélyben meghatározott tevékenység hatékony végzését és biztosítja az árutőzsdei szolgáltató vezetéséhez szükséges információk elérhetőségét,• biztosítja a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltak betartásának ellenőrzését, az esetleges eltérések, hiányosságok feltárását, és• elősegíti a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltaktól való eltérés megakadályozását, valamint eltérés esetén lehetővé teszi a jogszerű állapot helyreállítását.	Bszt.19. §, 2017/565/EU rendelet 24. cikk	

¹ A táblázat kitöltése és a kérelem mellékleteként történő benyújtása nem kötelező, de az segítséget jelenthet az MNB számára és felgyorsíthatja az engedélyezési eljárás lefolytatását.

<p>a végezni kívánt tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételek</p>	<p>Kérdés, hogy jogszabályi kötelezettség-e. az ÁÜSZ nem fedí le?</p>		
<p>a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatok és eljárásrendek</p>		<p>NEM TFF</p>	
<p>a pénz- és értékezelési szabályzat</p>	<p>Az adott szabályzat rendelkezzen az ügyfél beazonosításáról, az értékpapírok be- és kiszállításáról, az értékpapírok átvételéről, valódiság- és kellékvizsgálatról, részvénykönyvi bejegyeztetésről, értékpapírok tárolásáról/szállításáról.</p>	<p>- Bszt. 4. § (2) bekezdés 43. pont - Bszt. 5. § a)-b) pontjában foglalt tevékenységi engedélyek megléte - a rendelkező 283/2001. (XII.26.) Kormányrendelet hatályon kívül helyezték</p>	
<p>a végrehajtási politika</p>	<p>Legyen egyértelműen definiálva, hogy milyen pénzügyi eszközök érthetőek el, és azok milyen végrehajtási helyszínen érthetőek el, ideértve a végrehajtási helyszín lényeges jellemzőit (szabályozott/nem szabályozott piac, piac pontos neve/végrehajtási partner pontos neve, végső végrehajtási helyszín definiálása)</p>	<p>Bszt. 62-64. §-ainak való megfelelés A BIZOTTSÁG (EU) 2017/565 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 66. cikke</p>	
<p>az összeférhetlenségi politika tervezete</p>	<p>A befektetési vállalkozás az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából készített szabályzatot (Összeférhetlenségi politikát) az igazgatóság, illetőleg az igazgatótanács hagy jóvá. Amennyiben a befektetési vállalkozás egy csoport tagja, az összeférhetlenségi politika figyelembe veszi a csoport többi tagjának üzleti tevékenységéből és szerkezetéből következő érdek-összeütközéseket is. A befektetési vállalkozásnál a vezető állású személy, az alkalmazott vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott</p>	<p>AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014/65/EU IRÁNYELVE</p>	

	<p>személy által folytatható gazdasági tevékenység feltételeit és nyilvántartásának módját a befektetési vállalkozás szabályzatban határozza meg. Ha a befektetési vállalkozásnak a tárgyévét megelőző évi mérlegfőösszege meghaladja a kétszázmilliárd forintot, akkor a befektetési vállalkozásnál a következő tisztségeket lehet együttesen betölteni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • egy ügyvezetői tisztség és vezető testületben betöltött, két nem ügyvezetői tisztség, vagy <ul style="list-style-type: none"> • vezető testületben betöltött, négy nem ügyvezetői tisztség. 	<p>A BIZOTTSÁG (EU) 2017/565 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 34. cikke</p> <p>2017/565/EU rendelet 33-35. cikke Bsz. 25-26/A, 110 §-ok</p>	
<p>a kockázatok figyelemmel kísérésére, mérésére, ellenőrzésére és kezelésére vonatkozó szabályzat tervezete</p>	<p>A befektetési vállalkozás kockázatkezelési szabályzata tartalmaznia kell:</p> <ul style="list-style-type: none"> • azon kockázat kezelésére, amelynél az általa alkalmazott, elismert hitelkockázat-mérséklési technikák a vártnál kevésbé hatékonyak bizonyulnak, • az ügyféllel, a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel (ideértve a központi szerződő felet is), az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére, • a piaci kockázatok valamennyi lényeges forrásának és hatásának mérésére és kezelésére, és a rövid pozíció hosszú pozíciót megelőző esedékességéből fakadó likviditási hiány kockázatának kezelésére, • a nem kereskedési tevékenységet érintő, esetleges kamatváltozásokból származó kockázatok értékelésére, mérésére és kezelésére, • működési kockázatok - ideértve a modellkockázatot is - mérésére, kezelésére, valamint vészhelyzeti és üzletmenet-folytonossági tervvel a folyamatos működés fenntartása, továbbá a súlyos üzletviteli fennakadásokból következő esetleges veszteségek mérséklése érdekében, • az egyes üzletágakhoz, devizanemekhez és a csoporthoz tartozó jogi személyekhez igazítva a likviditási kockázata megfelelő - akár egy napon belüli - időtávokon történő azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére, ideértve a likviditási költség-, nyereség- és kockázat-allokációs eljárásokat is, • azon értékpapírosítási ügyletekből eredő kockázatok értékelésére és kezelésére, amelyeknél a befektetési vállalkozás befektetőként, kezdeményezőként vagy szponzorként lép fel, ideértve a hírnévkockázatot - így különösen a bonyolult struktúrákból vagy termékekből eredő hírnévkockázatot - is, annak biztosítására, hogy az ügylet gazdasági tartalma teljes mértékben tükröződjön a kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó döntésekben, • a túlzott tőkeáttétel kockázatának azonosítására, kezelésére és ellenőrzésére, különösen annak érdekében, hogy a befektetési vállalkozás elővigyázatosan kezelje a várt vagy realizált veszteségek miatti szavatolótőke-csökkenés okán bekövetkező tőkeáttétel-növekedés kockázatát, és ezáltal ellenálljon a különböző stressz helyzetekben jelentkező túlzott tőkeáttétel kockázatának, • a befektetési hitelnyújtási tevékenység jóváhagyási, módosítási, megújítási, refinanszírozási és monitoringozási folyamataira, valamint • a nettó finanszírozási pozíció és az ezzel kapcsolatos követelmények folyamatos és előre mutató módon történő mérésére és kezelésére. <p>A befektetési vállalkozásnak biztosítani kell az eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló javadalmazási politika megvalósítását is.</p>	<p>2017/565/EU rendelet 23. cikk, 27. cikk Bsz. 100-101 §-ok</p>	
<p>a kereskedési könyv vezetésére vonatkozó szabályzat tervezete</p>	<p>Az intézményeknek a CRR 102. cikkben meghatározott követelményeknek és a kereskedési könyvnek a 4. cikk (1) bekezdése 86. pontja szerinti meghatározásának megfelelően, az intézmény kockázatkezelési képességét és gyakorlatát figyelembe véve, világosan meghatározott szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük a kereskedési könyvbe a tőkekövetelményük kiszámítása céljából besorolható pozíciók meghatározása céljából. Az intézménynek teljes körűen dokumentálnia kell az említett szabályzatok és eljárások betartását és rendszeres belső auditnak kell alávetnie azokat.</p>	<p>A rendelkező 244/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet hatályon kívül helyezték.</p> <p>A hitelintézetekre és befektetési</p>	

		vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (CRR) 104. cikk	
az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás esetében az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelethez kapcsolódó információátadás rendjének bemutatása			
a befektetési vállalkozás likviditását, fizetőképességét (szolvenciáját) súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó, a befektetési vállalkozás igazgatósága által elfogadott eljárás rendje	<p>A befektetési vállalkozásnak likviditását, fizetőképességét biztosító megbízható, hatékony szabályzattal kell rendelkeznie ahhoz, hogy az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása kapcsán, valamint a működése során vállalt, illetve felmerülő kockázatai fedezetéhez szükséges szavatoló tőke mértékét és összegét meghatározza és folyamatosan fenntartsa, a rábízott idegen és saját forrásokkal úgy kell gazdálkodnia, hogy folyamatosan fenntartsa azonnali fizetőképességét (likviditását) és mindenkor fizetőképességét (szolvenciáját).</p> <p>A befektetési vállalkozás - a mindenkor fizetőképesség (szolvencia) fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében - az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, amely legalább</p> <ul style="list-style-type: none"> • az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelmény, • a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelmény. <p>A befektetési vállalkozás a tevékenységét likviditása folyamatos fenntartása mellett végzi</p>	Bszt. 102. § (Helyreállítási terv) Bszt. 105. § 2013/575/EU rendelet 92. cikk	
egyedi helyreállítási terv	<p>A befektetési vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által jóváhagyott helyreállítási tervvel kell rendelkeznie.</p> <p>A helyreállítási terv a befektetési vállalkozás esetleges fizetéképtelenné válásának - a pénzügyi közvetítőrendszerrel való összefonódásából adódóan - a pénzügyi piacokra gyakorolható lehetséges hatásainak arányában a következőket kell tartalmaznia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a terv kulcsfontosságú elemeinek, az előző tervhez képest bekövetkezett lényeges változásainak, valamint a befektetési vállalkozás általános helyreállítási képességének összefoglalása, • az esetleges negatív piaci reakciók kezelését célzó kommunikációs és tájékoztatási terv, • a befektetési vállalkozás kritikus funkcióinak meghatározása, • a befektetési vállalkozás kritikus funkciói működésének fenntartásához szükséges, a likviditással és a fizetőképességgel (szolvenciával) kapcsolatban tervezett lépések, 	Bszt. 102.§	

	<ul style="list-style-type: none"> • a terv minden egyes lényeges lépéséhez szükséges becsült időkeret, • a terv esetleges végrehajtását gátló tényezők leírása, ideértve az ügyfelekre, a szerződéses partnerekre, valamint - összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás esetén - a csoport többi tagjára gyakorolt hatásokat is, • a befektetési vállalkozás fő üzletágai, működési folyamatai és eszközei értékének valamint értékesíthetőségének meghatározására irányuló eljárások, valamint értékesítésükhöz szükséges lépések és azok becsült időkerete, • annak ismertetése, hogy a terv hogyan illeszkedik a befektetési vállalkozás vállalatirányítási rendszerébe, ideértve a terv kidolgozásához és végrehajtásához kapcsolódó felelősségi köröket, <ul style="list-style-type: none"> • a 105. §-ban meghatározott tőkekövetelmény megőrzéséhez kapcsolódó szabályok, lehetséges lépések, • szabályok és lépések annak biztosítására, hogy a befektetési vállalkozás megfelelően hozzáférjen válsághelyzeti finanszírozási forrásokhoz, <ul style="list-style-type: none"> • a kötelezettségek szerkezetének átalakítására irányuló szabályok és intézkedések, • a fő üzletágak szerkezetének átalakítására irányuló szabályok és intézkedések, • a fizetési, elszámolási rendszerekhez és egyéb infrastruktúrákhoz történő hozzáférés fenntartásához szükséges szabályok és intézkedések, • a befektetési vállalkozás által tett vagy tervezett előkészítő lépések a helyreállítási terv végrehajtásának előmozdítására, ideértve a befektetési vállalkozás esetleges tőkeemeléséről szóló döntést korlátozó szabályok felülvizsgálatát is, <ul style="list-style-type: none"> • arra vonatkozó elemzés, hogy a tervben vázolt körülmények között a befektetési vállalkozás hogyan és mi-kor igényelhet a jegybanki feladatkörében eljáró MNB-től rendkívüli likviditási hitelt, ideértve a lehetséges fedezetet is, • a Felügyelet által alkalmazható intézkedést, kivételes intézkedést kiváltó esemény teljesülésekor a befektetési vállalkozás részéről alkalmazandó lehetséges lépéseket, <ul style="list-style-type: none"> • feltételek és eljárások a tervben foglalt intézkedések befektetési vállalkozás által történő gyors végrehajtása biztosításához, • alternatív forgatókönyvek a befektetési vállalkozás egyedi működése szempontjából súlyos makrogazdasági, illetve a pénzügyi közvetítőrendszerben fennálló általános válsághelyzet kialakulásához kapcsolódóan. 		
<p>a biztonsági, a letétkezelési és az értéktári szabályzat tervezete (letétkezelési tevékenység végzése iránti kérelem esetén)</p>	<p>A letétkezelési tevékenységet szabályozó eljárásnak tartalmaznia kell az ABAK rendelet 83-90. cikkeiben foglaltakat, azaz ki kell térnie részletesen a feladatai végrehajtásához szükséges eljárásokkal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pénzmozgások nyomon követése, - jegyzésekkel kapcsolatos feladatok, - letétben őrzött pénzügyi eszközökkel kapcsolatos letétkezelési feladatok, - tulajdonjog-ellenőrzéssel és a nyilvántartás-vezetéssel kapcsolatos letétkezelési feladatok. 	<p>Kbftv. 64.§ ABAK rendelet (231/2013/EU rendelet) 83 - 90. cikkei</p>	
<p>az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat (számlavezetési tevékenység végzése iránti tevékenység esetén)</p>			
<p>a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi</p>	<p>Dematerializált értékpapírok előállítása, nyilvántartása, továbbítása és ezekkel kapcsolatos adatkezelés. Kormányrendeletben hivatkozott számítógépprogramra vonatkozó előírások. Továbbá valamennyi a 284/2001. (XII. 26.) Kormányrendeletben előírt tartalmi elem.</p>	<p>284/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet</p>	

**értékpapírszámla és az
ügyfélszámla
megnyitásának és
vezetésének
szabályairól szóló
szabályzat**

--

--

--