

Befektetési vállalkozások SREP kérdőíve

Intézmény neve:

Vonatkozási időpont: 2016.06.30.

A. Üzleti modell

a. Környezet (külső tényezők kockázatai)

1. Melyek az intézmény tevékenységének külső tényezőkből származó kockázatai?

(pl. földrajzi környezet, kiemelten éles verseny, pénzügyi kultúra alacsony szintje, megbízás végrehajtásában közreműködő partnerek kockázata, elszámolási rendszerek kockázata, szabályozói környezet változásai)

2. Mennyire behatárolható az a tőkepiaci szegmens, amelyben az intézmény elsődlegesen végzi a tevékenységét?

Mutassa be a forgalom főbb tőkepiaci szegmensek – BÉT azonnali ügyletek, BÉT határidős ügyletek, külföldi tőzsdéken végrehajtott azonnali és határidős ügyletek, OTC ügyletek, saját számlás ügyletek - szerinti megoszlását!

3. Végrehajt-e az intézmény harmadik fél közreműködésével OTC származtatott tőkeáttételes megbízói ügyleteket (pl. White Label konstrukció)?

4. Fejtse ki a vállalati kötvények intézményt érintő kockázatait (pl. kifizetések nem a szerződésnek megfelelően történnek, árfolyam vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozása)!

Kérjük továbbá megküldeni a 2015.06.30., a 2015.12.31. és a 2016.06.30. napjára vonatkozóan a vállalati kötvények nyilvántartásait saját és ügyfél megbontásban (saját/ügyfél tulajdonosi megfeleltetés) az alábbi rovatfejeknek megfelelően: értékpapír megnevezése, ISIN kód, a tulajdonos kódszáma (MiFID kód), névérték, darabszám.

Kérjük a fentiekén kívül bocsássák rendelkezésünkre a 2015.06.30. - 2016.06.30. időszakra vonatkozóan a vállalati kötvényekre vonatkozó tranzakciós listát az alábbi rovatfejeknek megfelelően: értékpapír megnevezése, ISIN kód, a tulajdonos kódszáma (MiFID kód), értéknapi, névérték, darabszám, árfolyam, vétel/eladás jelzése, tranzakció típusa.

5. Mennyire behatárolható az az ügyfélszegmens, amelyben az intézmény elsődlegesen végzi a tevékenységét?

Mutassa be a forgalom főbb ügyfélkör kategóriák – lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner - szerinti megoszlását!

6. Észlelt-e az intézmény vezetése az elmúlt 12 hónapban az ügyfelek és a piaci partnerek részéről bizalomvesztési jeleket?

(pl. ügyfelek elvándorlása, partner kapcsolatok megszűnése, peres ügyek számának emelkedése, a Brexit miatti bizalomvesztés)

7. 2015. június 30. óta szükségessé vált-e a helyreállítási tervben foglaltak alkalmazása?

b. Stratégia

8. A jelenleg hatályos stratégia elfogadásának, vagy korrekciójának időpontja. Milyen fórum fogadta el és meddig érvényes? Változtak-e a válság hatására vagy egyéb okok miatt az abban foglalt célok, súlypontok?

[Ide írhatja a szöveget]

9. Mutassa be az intézmény kockázati stratégiáját! (Mikor és milyen testület fogadta el?) Alkalmaz-e kockázati limitrendszereket (ágazati, termék, ügylet, stb.)?

Kérjük, mellékelje a kérdőívhez.

10. Üzleti terve milyen mértékben teszi lehetővé a rugalmas reagálást kedvezőtlen események bekövetkezése esetén?

11. A QKKA törvény alapján előírt és a BEVA pótlólagos befizetések miatti várható többlet terhek mennyiben is miben változtatják meg az Intézmény stratégiáját? Miként tervezik az alkalmazkodást a megváltozott üzleti feltételekhez? Milyen piaci folyamatokra számít ezzel kapcsolatban a versenytársak részéről?

c. Jövedelmezőség

12. Melyek az intézmény számára kulcsfontosságú szolgáltatások, piacok?

13. Részletezze az intézmény jövedelmi szerkezetének az alakulását az elmúlt 12 hónapban!

A jövedelem megosztását a kulcsfontosságú területekhez kell rendelni, fel nem osztott részt „egyéb” kategóriához kell rendelni, nettó árbevétel 100%-át fel kell osztani.

Szolgáltatások	Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél	Szerződéses partner
Piacok	Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél	Szerződéses partner

14. Részletezze az intézmény költség szerkezetének alakulását az elmúlt 12 hónapban!

A táblázatban a kulcsfontosságú területekhez közvetlenül hozzárendelhető költségszerkezetet kell bemutatni.

Szolgáltatások	Fizetett díjak	Ügynöki jutalék	Egyéb költségek
Piacok	Fizetett díjak	Ügynöki jutalék	Egyéb költségek

15. Van-e olyan szolgáltatás/végrehajtási helyszín, amely az elmúlt egy évben került bevezetésre, és amelytől az intézmény jelentős forgalom/bevétel növekedésre számít?

16. (készült előzetes üzleti tanulmány a várható megtérülést illetően?) Van-e olyan szolgáltatás/végrehajtási helyszín, amely az elmúlt egy évben került megszüntetésre? Mi volt a megszüntetés oka?

17. Milyen új kockázatok lát az új szolgáltatások/végrehajtási helyszín bevezetésével kapcsolatban és mit tesz azok kezelése érdekében?

(pl. optimista és pesszimista forgatókönyvek, stressztesztek)

d. Vállalatirányítás

18. Jellemezze az intézmény tulajdonosi struktúráját!

(A tulajdonosok jellemző magatartása és ennek hatása az intézmény működésére)

Kérjük, mellékelje a kérdőívhez.

19. Hogyan működik az intézménynél a tulajdonosi kontrollrendszer?

(FB működési rendje, a tárgyalt témák, a belső ellenőrzési anyagok feldolgozásának bemutatása, ezek gyakorisága, voltak-e tulajdonosi ellenőrzések, végeztet-e az FB független szakértőkkel ellenőrzéseket,

[Ide írhatja a szöveget]

van-e visszacsatolási rendje a meghozott FB határozatoknak, beszámol-e az igazgatóság az FB-nek, stb.)

- 20. Mellékelje szervezeti ábráját és jelölje azon a kockázatkezelés, a belső ellenőrzés, a compliance funkció és a problémás eszközök kezelésének helyét!**
- 21. Mutassa be a belső védelmi vonalak kiépítését!**
- 22. Mutassa be az intézmény javadalmazási politikáját azon munkavállalók vonatkozásában, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van az intézmény kockázati profiljára.**
(Milyen munkakörökre vonatkozik, mik az alapelvei, milyen arányokat állapít meg a fix juttatás és a teljesítmény alapú juttatás viszonyában, a teljesítmény alapú juttatás hogyan, hány évre lebontva kerül kifizetésre stb.)
- 23. Folyt-e az intézménynél versenyhivatali vizsgálat az elmúlt 3 évben, folyik-e ellene per valamely ügyfele kezdeményezésére?**
- 24. Változott-e az elmúlt 12 hónapban a kiszervezett tevékenységek köre? Merült-e fel valamilyen komolyabb probléma a kiszervezett tevékenységgel kapcsolatban? Milyen módon ellenőrzi az intézmény a kiszervezett tevékenységet végzőt? Milyen tevékenységeket tervez kiszervezni a következő 12 hónapban?**

B. Belső tőkeszámítás és likviditás

a. Általános áttekintés

- 25. Melyek azok a kockázatok és miért, amelyeket az intézmény működése során a vezetés számottevőnek ítél?**
Ne csak a főbb kockázati kategóriákat nevezzék meg (hitelezési, működési, stb.), hanem részletezzék, hogy azokon belül mit tartanak problémásnak az intézmény működése szempontjából. (A lehetséges kockázatok számbavételénél javasoljuk figyelembe venni a Felügyelet honlapján közzétett A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA) című módszertani kézikönyv „Lényeges kockázatok értékelése” fejezetében foglaltakat.) A bemutatás tartalmazza az azonosított kockázatok tartalmának ismertetését, a nem relevánsként kezelt kockázatok ilyen minősítésének indoklását.
- 26. Mutassa be a kockázatkezelési rendszerét!**
(A kockázatvállalás alapelvei, területei – termékek, üzletágak, piacok – a kockázatvállalás mértéke, mérése, kezelése, korlátozása, a kockázatkezelési terület szervezeten belüli elhelyezkedése, feladatai, kapcsolatai a vezetőséggel, szabályzatok, riportok stb.)
- 27. Milyen módszerrel történik a belső tőkekövetelmény számítása (Pillér-1+, Építőkocka elv, egyéb)?**
- 28. Vannak-e olyan tényezők (pl. alacsony kockázati környezet, fedezetek minősége) amelyeket a belső tőkekövetelmény összegének számítása során az intézmény tőkekövetelményt csökkentő elemként vett figyelembe?**
Ha igen, mutassa be ezeket és indokolja a kockázatcsökkentő hatást!
- 29. Alkalmaz-e az intézmény a belső tőkekövetelmény számítása során stressz teszteket?**
Ha igen, mutassa be azokat és azok eredményeit!
- 30. A belső tőkekövetelmény számítás eredményeit alkalmazza-e az intézmény más területeken?**
(pl. kockázatkezelés, árazás, értékvesztés elszámolás) Ha igen mutassa be ezek alkalmazását!

b. Üzleti folyamatok és tőke

[Ide írhatja a szöveget]

31. Milyen arányban, illetve volumenben végez az intézmény az átlagosnál kockázatosabb tevékenységeket?

(pl. saját számlás kereskedés, befektetési hitel nyújtása, halasztott értékpapír és/vagy pénzügyi teljesítés, ügyfél megbízás végrehajtása során 100%-nál kisebb fedezet és vagy T+ napos fedezet elfogadása)

32. Hogyan történik az üzleti partnerek minősítése? Milyen adatok, információk alapján határozzák meg a kockázati besorolásukat? Milyen gyakran kerül sor a felülvizsgálatra?

33. Mennyi volt az intézmény által számított belső tőkekövetelmény nagysága összesen és kockázatonként részletezve 2016. június 30. napján?

Kérjük, számszerűsítsék és indokolják az esetleges eltéréseket a szabályozói tőkekövetelményhez képest. Amennyiben valamely kockázathoz (pl.: stratégiai kockázat, reputációs kockázat) nem rendelnek tőkeszükségletet, szükséges a kockázatok tőkeigény-mentességének indoklása. (A kérdést a 2. számú Excel mellékletben /a belső tőkeszámítás levezetése/ szükséges megválaszolni!)

34. Az intézmény jelenlegi üzleti- és tőketervei alapján milyen módon fog alakulni az elkövetkező 2,5 évben a tőkeszükséglete és a rendelkezésre álló tőke összege? Milyen eszközökkel kívánja az intézmény a rendelkezésére álló tőke összegét növelni, ha erre szüksége van?

	2016.06.30*	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Rendelkezésre álló szavatoló tőke				
Szabályozói minimum tőkekövetelmény				
Belső tőkekövetelmény (ICAAP)				
Tőke többlet/hiány**				

* Az első oszlopban a tényadatokat, míg az utolsó 3 oszlopban a tervszámokat kérjük feltüntetni

** A szabályozói minimum tőke és a belső tőkekövetelmény közül a nagyobb összeg csökkentve a rendelkezésre álló szavatoló tőke összegével

35. Küldje be az aktuális, az ismert folyamatok, körülmények (elsősorban a BEVA és a QKKA befizetések, szigorodó jogszabályi követelmények pl.: IT szabályok, ellenőrzési eljárások szigorodása) figyelembe vételével aktualizált üzleti tervét.

c. Likviditás

36. Mutassa be a likviditás kezelés módszertanát.

(A likviditási kockázatok azonosítása, mérése, nyomon követése, pénzáramlások monitoringolása, befektetési hitelek, halasztott pénzügyi és értékpapír teljesítések finanszírozása és likviditásuk biztosítása, hitelkeretek és hitelállományok bemutatása stb.)

37. Az elmúlt 12 hónapban voltak-e likviditási nehézségei az intézménynek, ha igen, mi volt annak az oka, milyen módon és milyen költségekkel sikerült kezelni a problémát?