

Ellenőrzés tárgya:	rendszeres átfogó vizsgálat, folyamatos felügyelés és annak keretében a lezárt átfogó vizsgálatok intézkedéseinek nyomonkövetése
Kiemelt ellenőrzési szempontok:	Központi szerződő fél vonatkozásában: • átlátható, jól dokumentált szervezeti felépítés, egyértelműen meghatározott beszámolási a felelősségi körökkel; • összeférhetetlenségi helyzetek megfelelő kezelése, kapcsolódó eljárásrend biztosítása; • üzletmenet folytonosságot biztosító eljárások, rendkívüli 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 • a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról szóló 2022. december 14-i (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek való megfelelés. Központi értéktár vonatkozásában:

	• a dematerizált értékpapírok előállításának, az értékpapír átalakításának folyamata; • központi értékpapírszámla vezetése; • tulajdonosi megfeleltetés biztosítása; • a nyújtott szolgáltatások köre; • a tevékenységek és szolgáltatások kiterjesztése és kiszervezése; • a másik tagállamban történő szolgáltatásnyújtás szabadsága; • szervezeti követelmények: általános rendelkezések; • felsővezetés, ügyvezető szerv és részvényesek; • felhasználói bizottság; • szervezeti felépítés, felelősségi körök; • összeférhetetlenségi helyzetek kezelése, kapcsolódó eljárásrend; • válsághelyzetek kezelése, kapcsolódó eljárások; • üzletviteli szabályok: általános rendelkezések; • a részvételre vonatkozó követelmények, csatlakozási és részvételi kritériumok; • átláthatóság; • a résztvevők és más piaci infrastruktúrák tájékoztatására szolgáló eljárások; • a kibocsátók központi értéktárhoz való hozzáférése; • az Unióban engedélyezett központi értéktárakban történő kibocsátás szabadsága; • a központi értéktárak közötti kapcsolatok, csatlakozás, vonatkozó eljárások; - csatlakozás standard kapcsolat útján; - csatlakozás egyedi kialakítású kapcsolat útján; • a központi értéktár és más piaci infrastruktúra közötti hozzáférés; • kockázatkezelési keretrendszer; • kiegyenlítési fegyelem, a kiegyenlítés megíúsulásának megelőzése és kezelése (kapcsolódó intézkedések); • árak, díjak, árengedmények és rabattok; • 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 központi értéktárakra vonatkozó prudenciális követelményeknek való megfelelés; • a központi értéktárak szolgáltatásaira vonatkozó követelmények: általános rendelkezéseknek való megfelelés; • pénzeszközzel történő kiegyenlítés; • a résztvevők nemteljesítésére vonatkozó szabályok és eljárások; • résztvevők nemteljesítésére vonatkozó hatékony szabályok és eljárások; • a kiegyenlítések véglegességének biztosítása; • kiszervezések, kiszervezések dokumentálása, kapcsolódó felelősségi körök; • pénzügyi erőforrások magas szintű likviditását biztosító befektetési politika; • a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról szóló 2022. december 14-i (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek való megfelelés. A GIRO Zrt. vonatkozásában: • Jogi környezetre, irányítási rendre vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés: - belső szabályok, eljárásrendek, szerződések - a stratégia, illetve célokat bemutató dokumentumok - az irányító, döntéshozó és ellenőrző testületek összetétele, szakmai és egyéb követelményei, 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 összeférhetlenségi helyzetek megfelelő kezelése - a belső ellenőrzés rendszere, szabályozása, függetlensége • Elszámolási és kiegyenlítési kockázat megfelelő kezelése: - A teljesítés véglegességének biztosítása, ezen belül - o az értéknapi végleges teljesítés - o megbízások visszavonására, visszautasítására, átgörgetésére, illetve a sorbanálló tételekre vonatkozó szabályok - A pénzüldali kiegyenlítés, ehhez kapcsolódóan - o a rendszer és a teljesítő fél közötti szerződések vagy megállapodások - A résztvevői nemteljesítések kezeléséhez kapcsolódó szabályok, eljárások megfelelősége, ehhez kapcsolódóan - o a résztvevői nemteljesítésre vonatkozó szabályok, eljárások - o intézkedési tervek, szabályok - o a nemteljesítési helyzetek hatékony kezelése, kapcsolódó eljárások rendelkezésre állása - o a szabályok nyilvánosságra hozatala - o a nemteljesítéshez kapcsolódó eljárások tesztelésének végrehajtása, eredménye • A szolgáltatás ellátásának kockázata és a kapcsolódó rendszerkockázat megfelelő kezelése - Az általános üzleti kockázatok kezelése, ehhez kapcsolódóan - o az irányítási és ellenőrzési rendszer - o a jogszabályi követelményeknek megfelelő tőke, saját tőkéből fedezett nettó likvid eszköz rendelkezésre állása - o a fedezetül szolgáló eszközökre vonatkozó követelmények teljesítése - Letétkezelővel kapcsolatos és befektetési kockázatok kezelése, melyhez kapcsolódóan a befektetési stratégia belső szabályoknak, valamint a vonatkozó törvényi előírásoknak való megfelelősége - A működési kockázatok kezelése, melyhez kapcsolódóan különösen az alábbi területek működésének megfelelősége - o az IT vezetése - o fizikai és informatikai biztonság - o üzletmenetfolytonosság és katasztrófaelhárítás - o kiber-ellenállóképesség - o működési kockázat kezelése - o 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: - A csatlakozási és részvételi követelmények, ehhez kapcsolódóan ○ az átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes csatlakozási, részvételi követelmények biztosítása ○ a részvétel szüneteltetésére, megszűnésére, megszüntetésre vonatkozó eljárások rendelkezésre állása - A résztvevői szintek, melyhez kapcsolódóan a közvetlen és közvetett résztvevők közötti függőségi viszony és kockázatai - A hatékonyság és eredményesség, ezen belül: ○ 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 központi szerződő fél vonatkozásában 2026 folyamán átfogó vizsgálatot folytat le.
Ellenőrzések ütemezése:	A központi szerződő fél esetében 2025. negyedik negyedévében megindítja a 2026. év folyamán folytatandó átfogó vizsgálatot.
Ellenőrzés eszközei:	Helyszínen kívüli és helyszíni vizsgálat.