

<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; • 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. <p>Központi értéktár vonatkozásában:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a dematerizált értékpapírok előállításának, az értékpapír átalakításának prudens folyamata; • központi értékpapírszámla vezetése; • tulajdonosi megfeleltetés biztosítása; • részvényesi meghatalmazott (nominee) kötelezettségei, jogai;

- értékpapír kölcsönzés folyamata;
- a nyújtott szolgáltatások köre.

Giro Zrt. vonatkozásában:

- Jogi környezet, irányítási rend vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés, melynek keretében vizsgálat tárgyát képezik:
 - a szabályok, eljárásrendek, szerződések
 - a vezérigazgatói utasítások
 - a stratégiát, illetve célokat bemutató dokumentumok
 - az irányító, döntéshozó és ellenőrző testületek összetételét, szakmai és egyéb követelményeit bemutató dokumentumok
 - a tulajdonosi szerkezet
 - a szervezeti felépítés dokumentáltsága, SZMSZ
 - az engedélyezési eljárás keretében kiadott felügyeleti engedélyek, határozatok
- Kiszervezésre vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés, melynek keretében vizsgálat tárgyát képezik:
 - kiszervezések dokumentálása
 - kapcsolódó bejelentések megtétele
 - az érvényben lévő kiszervezett tevékenységek szerződés szerinti teljesítésének évente történő vizsgálatának végrehajtása
- Szabályzatok, eljárásrendek és piaci adatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozó törvényi előírásoknak való megfelelés ellenőrzése
- Átfogó kockázatkezelési keretrendszerre, belső kontroll funkciókra vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés, mely során a vizsgáljuk:
 - a kockázatkezelési rendszer kiépítettségét (kockázatkezelési szabályzat, stratégia, kockázatok azonosítása, mérése, jelentése),
 - a kockázatkezelés szerepét a kockázatvállalási folyamatban (függetlenség, hatáskör)
 - a megfelelési funkció működését a gyakorlatban, szabályozását, függetlenségét
 - a megfelelési kockázatok azonosítását, kezelését
 - a szervezeten belüli összeférhetetlenségi helyzetek megfelelő kezelését
 - a belső ellenőrzés rendszerét, szabályozását, függetlenségét
- Elszámolási és kiegyenlítési kockázat megfelelő kezelése, melynek ellenőrzése során vizsgáljuk:

	<ul style="list-style-type: none"> - A teljesítés véglegességének biztosítását, ezen belül <ul style="list-style-type: none"> - az értéknapi végleges teljesítést - megbízások visszavonására, átgörgetésére illetve a sorbanálló tételekre vonatkozó szabályokat - A pénzüldali kiegyenlítést, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a rendszer és a kiegyenlítő bank/teljesítő fél közötti szerződéseket vagy megállapodásokat - A résztvevői nem teljesítések kezeléséhez kapcsolódó szabályok, eljárások megfelelőségét, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a résztvevői nem teljesítésre vonatkozó szabályokat, eljárások - Intézkedési terveket, szabályokat - a nemteljesítési helyzetek hatékony kezelését, kapcsolódó eljárások rendelkezésre állását - a szabályok nyilvánosságra hozatalát - a nem teljesítéshez kapcsolódó eljárások tesztelésének végrehajtását, eredményét • A szolgáltatás ellátásának kockázatát és a kapcsolódó rendszer kockázat megfelelő kezelését, melynek ellenőrzése során vizsgáljuk <ul style="list-style-type: none"> - Az általános üzleti kockázatok kezelését, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az irányítási és ellenőrzési rendszert - a jogszabályi követelményeknek megfelelő tőke, saját tőkéből fedezett nettó likvid eszköz rendelkezésre állását - a fedezetül szolgáló eszközökre vonatkozó követelmények teljesítését - Letétkezelői és befektetési kockázatok kezelését, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a befektetési stratégia belső szabályoknak, valamint a vonatkozó törvényi előírásoknak való megfelelőséget - A működési kockázatok kezelését, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az IT vezetést - Informatikai biztonságot - működési kockázat kezelést - IT Adathálózati területet - IT Infrastruktúra üzemeltetést - IT Alkalmazás üzemeltetést - IT Helpdesket - IT fejlesztést - Kommunikációs eljárásokat és szabványokat
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<ul style="list-style-type: none"> • A rendszer hatékony működését befolyásoló egyéb tényezők feltárásának és kezelési folyamatainak megfelelőségi vizsgálata során ellenőrizzük: <ul style="list-style-type: none"> - A csatlakozási és rendszertagsági követelményeket, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes csatlakozási, részvételi követelmények biztosítását - a rendszertagság szüneteltetésére, megszüntetésére, megszüntetésre vonatkozó eljárások rendelkezésre állását - A résztvevői szinteket, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a közvetlen és közvetett résztvevők közötti függőségi viszonyt és kockázatait - A hatékonyságot és eredményességet, ezen belül a: <ul style="list-style-type: none"> - Panaszkezelést - Controlling tevékenységet - Szinergiahatásokat - Keresztfinanszírozást - Díjpolitikát, költségszámítási módszertant, díjszabást
Ellenőrzési időszak:	A hatósági ellenőrzés annak megkezdése időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart.
Ellenőrzések ütemezése:	Az ellenőrzések a központi szerződő fél vonatkozásában az év első felében, a központi értéktár és a Giro Zrt. vonatkozásában az év második felében zajlanak.
Ellenőrzés eszközei:	Helyszínen kívüli és helyszíni vizsgálat