

2022-ES ELLENŐRZÉSI JELENTÉS

Az MNB az MNB tv. 64. § (1) bekezdés a), illetve e) pontja szerint, és 64. § (7) bekezdése szerint átfogó vizsgálatot és utóvizsgálatot végez az MNB tv. 64. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott gyakorisággal a fizetési rendszer működtetése tevékenységet végző szervezet (GIRO Zrt.) esetében, a 64. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott gyakorisággal a központi szerződő fél (KELER KSZF Zrt.), és központi értéktár (KELER Zrt.) esetében.

Bankközi Klíring Rendszert működtető GIRO Zrt.

A GIRO Zrt.-nél a 2022-es évben a 2020. március 1. – 2022. augusztus 31. közötti vizsgálat időszakra vonatkozóan az MNB lefolytatta ellenőrzési eljárását. Az MNB az átfogó vizsgálat keretében a BKR azonnali, napközbeni és éjszakai elszámolása mellett aktualitásként ellenőrizte az azonnali elszámolás központi infrastruktúrájában 2021-ben élesített GIRO Zrt. oldali üzenet újraküldési funkciót, valamint a nem időkritikus, tömeges fizetési kérelmek küldését biztosító GIROFix szolgáltatást is.

Az MNB a GIRO átfogó vizsgálata során a belső kontroll funkciók működéséhez, a kockázatkezeléshez, üzleti működéshez, az üzletmenet-folytonossághoz, katasztrófa elhárításhoz, adatszolgáltatáshoz, az informatikai üzemeltetéshez kapcsolódóan tett megállapításokat jogszabályi követelmények nemteljesülése, vagy olyan hiányosságok esetén, amelyek kezelésére intézkedést látott szükségesnek. A vizsgálati jelentésben az MNB 35 megállapítást tett, melyekhez kapcsolódóan az MNB elvárja a kockázatokkal arányos módon történő intézkedések időben és az előírtaknak megfelelő módon történő megtételét.

KELER Zrt.

A KELER Zrt.-nél a 2022-es évben a 2020. december 17.-2021. december 17. közötti vizsgált időszakra vonatkozóan az MNB lefolytatta ellenőrzési eljárását. Az MNB az átfogó vizsgálat keretében ellenőrizte a CSDR és a hozzá kapcsolódó jogszabályok rendelkezéseinek való megfelelést.

Az MNB az átfogó vizsgálata során a szervezeti felépítés kapcsán a belső védelmi vonalak témakörben a megfelelés ellenőrzésre és belső ellenőrré allokált erőforrásokhoz, a határon átnyúló szolgáltatások vonatkozásában a KELER munkafolyamatai, és nyilvántartásához; valamint az informatikai rendszerek állapotához, az informatikai követelményeknek való megfelelés témakörben feltárt hiányosságokhoz, a BCP és DRP tervekhez kapcsolódóan tett megállapításokat jogszabályi követelmények nemteljesülése, vagy olyan hiányosságok esetén, amelyek kezelésére intézkedést látott szükségesnek. A vizsgálati jelentésben az MNB 31 megállapítást tett, melyekhez kapcsolódóan 13 megállapítás vonatkozásában elvárja a kockázatokkal arányos módon történő intézkedések időben és az előírtaknak megfelelő módon történő megtételét.

KELER KSZF Zrt.

A KELER KSZF Zrt.-nél a 2022-es évben a 2021. április 1.-2022. március 31. közötti vizsgált időszakra vonatkozóan az MNB lefolytatta ellenőrzési eljárását. Az MNB az átfogó vizsgálat keretében ellenőrizte az EMIR és a hozzá kapcsolódó jogszabályok rendelkezéseinek való megfelelést.

Az MNB az átfogó vizsgálat során a likviditási kockázatkezelési keretrendszerében a gázpiaci ÁFA finanszírozással kapcsolatos előrejelzéseinek javításához; az üzletmenet-folytonossági politika és vészhelyzeti helyreállítási terv felülvizsgálatához; az üzletmenet-folytonossági politikáiban és vészhelyzeti helyreállítási terveiben a kritikus funkciók megfelelő azonosításához, aktualizálásához és teszteléséhez; a csatlakozási kritériumokhoz és keretrendszerhez kapcsolódóan tett megállapításokat jogszabályi követelmények nemteljesülése, vagy olyan hiányosságok esetén, amelyek kezelésére intézkedést látott szükségesnek. A vizsgálati jelentésben az MNB 15 megállapítást tett, melyekhez kapcsolódóan 9 megállapítás vonatkozásában elvárja a kockázatokkal arányos módon történő intézkedések időben és az előírtaknak megfelelő módon történő megtételét.