

2023-AS 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 átfogó hatósági vizsgálatra 2022-ben sor került, így az MNB a 2023-as évben nem indított a GIRO Zrt. vonatkozásában ellenőrzési eljárást, mivel az MNB tv. értelmében két évente szükséges ellenőrzési eljárást lefolytatni a fizetési rendszer működtetése tevékenységet végző szervezetnél.

KELER Zrt.

A KELER Zrt.-nél a 2023-as évben a 2021. december 20.-2022. december 19. 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 hitelkockázathoz, likviditási szükségletekhez; az üzletmenet folytonossági tervhez és politikához, a katasztrófa helyreállítási tervhez és ezek teszteléséhez, az informatikai incidensekhez (az üzleti hatás-vizsgálat bekövetkezett informatikai incidenst követő felülvizsgálatához, incidenst követő 2 órán belüli szolgáltatás helyreállításához); a második védelmi vonalakhoz; a részvételre vonatkozó követelményekhez; a jóváhagyott jelentési mechanizmushoz kapcsolódóan tett megállapításokat jogszabályi követelmények nemteljesülése, vagy olyan hiányosságok esetén, amelyek kezelésére intézkedést látott szükségesnek. A vizsgálati jelentésben az MNB 17 megállapítást tett, melyekhez kapcsolódóan 9 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 2023-as évben a 2022. április 1.-2023. 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 kiszervezésekhez, azon belül a külső szolgáltatók ellenőrzéséhez, a szolgáltatási szintekhez és teljesítménymérés-kritériumokhoz, valamint a kilépési tervekhez kapcsolódóan tett megállapításokat jogszabályi követelmények nemteljesülése, vagy olyan hiányosságok esetén, amelyek kezelésére intézkedést látott szükségesnek. A vizsgálati jelentésben az MNB 6 megállapítást tett, melyekhez kapcsolódóan 4 megállapítás vonatkozásában elvárja a kockázatokkal arányos módon történő intézkedések időben és az előírtaknak megfelelő módon történő megtételét.