



FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI JELENTÉS

2013. június – 2014. március

J/13816

FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI JELENTÉS

2013. június – 2014. március

**A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága tagjainak
közös beszámolója az Országgyűlés részére
a felügyelőbizottság éves munkájáról**

**A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 14. § (10. bek.)
rendelkezése alapján**

TARTALOM

Bevezető	6
A) rész	7
Az FB tevékenységének keretei	
1. Az FB jogállása, hatásköre, feladata, személyi összetétele	8
2. Az FB működésének fő jellemzői, üléselési és döntéshozatali rendje	10
3. Az FB kapcsolata az Országgyűléssel, a tulajdonossal, az Állami Számvevőszékkal	11
Az FB kapcsolata az Országgyűléssel	11
Az FB és a részvénytulajdonost képviselő nemzetgazdasági miniszter kapcsolata	11
Az FB és az Állami Számvevőszék együttműködése	11
4. Az FB működését elősegítő személyi, technikai és pénzügyi feltételek	12
B) rész	13
1. Általános tapasztalatok	14
1.1 Az FB tevékenységének fő jellemzői	14
1.2 Kapcsolat az MNB vezetésével	15
2. Az MNB gazdálkodása	16
2.1 A működési költségek és ráfordítások	16
2.2 Az MNB belföldi befektetései	17
2.3 Az MNB 2014. évi működési költségterve	18
2.4 Az MNB növekedési programját támogató kommunikációs feladatok	19
2.5 Az MNB támogatási, társadalmi felelősségvállalási programja	20
2.6 MNB értéktári program	22
2.7 Pallasz Athéné Közgondolkodási Program	23
2.8 Ingatlanvásárlás, felújítás	24
Összegzés	25
3. Az MNB bérlpolitikája, illetve jóléti juttatásai	26
3.1 Az MNB új bérlpolitikája	26
3.2 A Magyar Nemzeti Bank bérezési rendszerének alapelvei	26
3.3 A bónuszrendszer 2013. évi kivezetése	27
3.4 A PSZÁF integráció és bérlharmonizáció	28

3.5 Az MNB középtávú bérlpolitikája.....	29
3.6 Az MNB új cégautó politikája.....	29
4. A belső ellenőrzés tevékenysége.....	30
Mellékletek	32
A beszámolási időszak alatt megtartott FB-ülések időpontjai, valamint a megtárgyalt napirendi pontok	33
2013. július 4.	33
2013. szeptember 6.	33
2013. október 4.	33
2013. november 8.....	34
2013. december 6.....	34
2014. január 10.....	35
2014. január 16.....	35
2014. február 7.....	36
2014. március 7.....	37
A felügyelőbizottság beszámolási időszakban hozott határozatai	38
A felügyelőbizottság 2013-6/I. sz. határozata.....	38
A felügyelő bizottság 2013-7/I. sz. határozata.....	38
A felügyelőbizottság 2013-9/I. sz. határozata	38
A felügyelőbizottság 2013-10/I. sz. határozata	38
A felügyelőbizottság 2013-11/I. sz. határozata	38
A felügyelőbizottság 2013-11/II. sz. határozata	38
A felügyelőbizottság 2013-12/I. sz. határozata	39
A felügyelőbizottság 2013-12/II. sz. határozata	39
A felügyelőbizottság 2014-1/I. sz. határozata	40
A felügyelőbizottság 2014-1/II. sz. határozata	40
A felügyelőbizottság 2014-1/III. sz. határozata	40
A felügyelőbizottság 2014-1/IV. sz. határozata.....	40
A felügyelőbizottság 2014-2/I. sz. határozata.....	41
A felügyelőbizottság 2014-2/II. sz. határozata	41
A felügyelőbizottság 2014-2/III. sz. határozata	41

A felügyelőbizottság 2014-2/IV. sz. határozata	41
A felügyelő bizottság 2014-3/I- sz. határozata.....	41
A felügyelőbizottság 2013. október 4-én elfogadott ajánlása az MNB vezetése részére.....	41
A belső ellenőrzési szervezet felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó témái, és lényegesebb megállapításainak összefoglalása.....	42

BEVEZETŐ

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB törvény) [14. § (10). bek.] alapján a felügyelőbizottsági tag az őt megválasztó Országgyűlésnek, illetőleg az őt megbízó miniszternek tájékoztatási kötelezettséggel tartozik.

Az MNB Felügyelő Bizottságának ügyrendje (2. § (8) bek.), a tájékoztatási kötelezettségre vonatkozóan kimondja: „Az FB elnöke és tagjai – az MNB törvényben előírt kötelezettségnek megfelelően – évente saját tevékenységükről közös beszámolót készítenek, és azt megküldik az Országgyűlésnek, illetőleg a miniszternek. Ezen túl is az FB elnöke és tagjai – igény szerint – tájékoztatási kötelezettséggel tartoznak az őket megválasztó Országgyűlésnek, illetőleg az őket megbízó miniszternek.”

Tekintettel a 2010. évben megválasztott MNB FB mandátumának lejáratára, a bizottság a jelen beszámolót 2013. júniustól 2014. március 31-ig tartó időszakra készítette el.

A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága a 2013. júliustól - 2014. márciusig terjedő beszámolási időszakban 9 ülésen 64 anyagot tárgyalt.

Az MNB FB mandátumának 2014. áprilisi lejáratára miatt az MNB éves, auditált mérlegének megtárgyalására nem kerülhetett sor.

A) RÉSZ

AZ FB TEVÉKENYSÉGÉNEK KERETEI

1. Az FB jogállása, hatásköre, feladata, személyi összetétele

Az FB működésére (jogállására, hatáskörére, feladatára) alapvetően az MNB törvényben és a gazdasági társaságokról szóló törvényben (Gt.), illetve 2014. március 15-ét követően a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben foglaltak az irányadók¹. Az MNB törvény 7. §-a értelmében a Gt. rendelkezéseit az FB-re nézve az MNB törvényben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

Az MNB törvény 14. § szerint az FB feladata az MNB folyamatos tulajdonosi ellenőrzése. Hatásköre nem terjed ki a Magyar Nemzeti Banknak az MNB törvény 4. §-ának (1)-(9) bekezdéseiben meghatározott feladataira, illetve azoknak az MNB eredményre gyakorolt hatására.

A hivatkozott, FB hatáskörébe nem tartozó MNB feladatok a következők:

1. a monetáris politika meghatározása és megvalósítása,
2. bankjegy- és érmekibocsátás,
3. deviza- és aranytartalék képzés és kezelés,
4. devizatartalék kezeléssel és árfolyam-politikával kapcsolatos devizaműveletek végzése,
5. fizetési-, elszámolási- és értékpapír-elszámolási rendszerek kialakítása, felvigyázása,
6. statisztikai információk gyűjtése, nyilvánosságra hozatala,
7. makroprudenciális politika kialakítása, a rendszerkockázatok feltárása, megelőzése, kezelése, hitelpiaci zavar esetén hitelezés ösztönzése, túlzott hitelkiáramlása esetén a hitelezés visszafogása,
8. szanálási hatósági feladatok ellátása,
9. pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletének ellátása, zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítása, szervezetek és személyek prudens működésének elősegítése, tulajdonosok gondos joggyakorlatának felügyelete, kockázatok feltárása, csökkentése, megszüntetése, megelőző intézkedések alkalmazása, szolgáltatásokat igénybevevők érdekeinek védelme, a pénzügyi közvetítő rendszerrel szembeni közbizalom erősítése.

Az FB MNB törvény szerinti további feladata az MNB belső ellenőrzési szervezetének – az említett korlátozásokkal történő – irányítása. (Az FB hatáskörébe nem tartozó feladatok tekintetében a Belső ellenőrzés feletti irányítási jogot az MNB Igazgatósága gyakorolja.)

Az MNB Alapító Okirata szerint az FB az ellenőrzési hatáskörébe tartozó kérdésekben a vezető tisztségviselőktől (igazgatóság tagjai) és az ügyvezető igazgató(k)tól szóban vagy írásban felvilágosítást kérhet, amelyet a megkeresetteknek, vagy az általa kijelölt személynek 5 munkanapon belül kell írásban teljesítenie.

¹ 2014. III. 15-től a Gt. korábbi rendelkezései az új Polgári Törvénykönyv rendelkezései közé kerültek.

Az FB egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között.

Az FB haladéktalanul köteles értesíteni az MNB elnökét - és szükség esetén a Magyar Államot, mint részvénytulajdonost képviselő nemzetgazdasági minisztert - ha ellenőrzési tevékenysége során – megítélése szerint – jogellenességet, az Alapító Okiratba ütköző tény, vagy az MNB érdekeit sértő körülményt észlel.

Az MNB törvény 14. § (8) bekezdése alapján a felügyelőbizottság tagjainak megbízatása az Országgyűlés megbízatásának időtartamára szól, és az Országgyűlés megbízatásának megszűnéséig tart.

Az MNB törvény 14. §-ának (4) bekezdése szerint az FB tagjai:

- a) az Országgyűlés által választott elnöke,
- b) az Országgyűlés által választott további három tag,
- c) a miniszter képviselője,
- d) a miniszter által megbízott szakértő.

A jelenleg hatályos MNB törvény FB tagjaira vonatkozó rendelkezései nem érintik a korábbi MNB törvény szerint kinevezett felügyelőbizottsági tagok megbízatását.

Választás és megbízás alapján az FB személyi összetétele 2014. március 15-én, a korábbi MNB törvény kinevezési szabályai alapján a következő:

Elnök:	Járai Zsigmond	- 2010. november 16-tól
Tagok:	Dr. Katona Tamás	- 2010. november 16-tól
	Madarász László	- 2010. november 16-tól
	Orbán Gábor	– 2013. május 4-től
	Dr. Róna Péter	– 2010. november 16-tól
	Varga István	– 2010. november 16-tól
	Dr. Szényei Gábor András	-2010. november 16-tól
	Dr. Tóth Attila Simon	- 2013. szeptember 01-től

Az FB tagjai az MNB törvénynek megfelelően évente nyilvános vagyonyilatkozatot tesznek.

2. Az FB működésének fő jellemzői, ülésezési és döntéshozatali rendje

Az MNB-ről szóló törvényben meghatározott MNB FB feladatkör bizonyos vonatkozásokban eltér a felügyelőbizottságok szokásos feladataitól, mivel az FB elsősorban nem az ügyvezetést, hanem az MNB folyamatos működését ellenőrzi.

Az FB a rá vonatkozó törvények, a saját ügyrendje, a belső célra használatos működési alapelvek alapján végzi a tevékenységét.

Az FB ellenőrző tevékenységének fő formája az FB-ülések. Ezeken az MNB illetékes vezetőinek és meghívott szakértőinek jelenlétében az MNB tevékenységére vonatkozó anyagokat (beszámolókat, előterjesztéseket, tájékoztatókat, valamint vizsgálati jelentéseket) tárgyal. Szükség esetén az FB határozatokat hoz, ajánlásokat, kéréseket fogalmaz meg. Az FB az üléseit – az éves ún. gördülő munkatervének megfelelően – általában havonta tartja.

Az FB működésének szervezése az FB elnökének feladata. Az FB üléseire meg kell hívni az MNB elnökét és a belső ellenőrzés vezetőjét. Amennyiben az ülésen nem tud részt venni az MNB elnöke, az MNB tv. 10. § (8) bek. szerinti helyettese helyettesíti. Amennyiben a törvény szerinti helyettese sem tud részt venni az ülésen, akkor az MNB elnöke, egy nevében nyilatkozattételre feljogosított személyt delegálhat az ülésre.

Az FB elnöke, vagy akadályoztatása esetén az általa ülés levezetésére kijelölt felügyelőbizottsági tag az FB üléseire meghívja az FB-vel való kapcsolattartásra kijelölt személyt, továbbá az egyes napirendek tárgyalásához – akár FB-tag vagy az FB-ülés állandó meghívottja, illetőleg valamely napirendi pont előadója előzetes kezdeményezésére is – további személyeket is meghívhat. A könyvvizsgáló és az Állami Számvevőszék képviselője az FB üléseire eseti jelleggel meghívhatóak.

Az FB zárt ülést is tart, ezen csak a tagok, valamint az FB által meghatározott személyek vehetnek részt. Az FB üléseiről jegyzőkönyv készül. Az FB határozatait többségi szavazással hozhatja.

Az FB-nek módja van a testületi ülései közötti időszakban a halaszthatatlan, aktuálissá váló ügyekben felvilágosítást kérni, az MNB vezetőivel kapcsolatot kezdeményezni, esetleg – különösen fontos kérdésekben – elektronikus úton határozatot hozni.

Az FB az ülésekről, illetve a határozatairól közlemény formájában vagy más módon a nyilvánosságot tájékoztathatja.

Az FB a hatáskörébe tartozó ügyekben folyamatosan tájékozódik az MNB működésével kapcsolatos döntésekről, és azok hátteréről.

3. Az FB kapcsolata az Országgyűléssel, a tulajdonossal, az Állami Számvevőszékkal

Az FB tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank tulajdonosának, a Magyar Államnak a képviseletében eljáró Országgyűlés, és az államháztartásért felelős miniszter – aki jelenleg a nemzetgazdasági miniszter – megbízása alapján végzi. Az FB az MNB folyamatos működését a tulajdonos érdekei alapján, azok képviseletében ellenőrzi. Ezért az FB beszámolási kötelezettséggel tartozik az Országgyűlésnek, és a nemzetgazdasági miniszternek.

Az FB kapcsolata az Országgyűléssel

Az elmúlt években az FB beszámolóit az Országgyűlés – mint testület –, és a képviselők megkapták. A jelen beszámolási időszakban az Országgyűlés és bizottságai részéről személyes konzultációk indokoltsága nem merült fel, ilyenekre nem került sor.

Az FB és a részvénytulajdonost képviselő nemzetgazdasági miniszter kapcsolata

Az FB beszámolóit a tulajdonost képviselő nemzetgazdasági miniszter is rendszeresen megküldte. A miniszter az FB írásbeli beszámolóit, valamint a felügyelőbizottságba delegált szakértőjének és képviselőjének tájékoztatása alapján informálódik az FB tevékenységéről.

Az FB és az Állami Számvevőszék együttműködése

Az Állami Számvevőszék elnökével 2002-ben megállapodás született az együttműködés formáiról. Képviselője részt vehet a felügyelőbizottság ülésein. Az ÁSZ elnöke tájékoztatásul megkapja az ülésekről készült jegyzőkönyveket, a tapasztalat szerint azokkal az illetékes főigazgató, és az ÁSZ egyes munkatársai is megismerkednek. Az Állami Számvevőszék rendszeresen megküldi az FB-nek az MNB ellenőrzésére vonatkozó programját.

Az Állami Számvevőszékkal az együttműködés tárgyyszerű és korrekt volt. Az FB konzultációkkal is segíti az ÁSZ ellenőrző tevékenységét; ezeken a megbeszéléseken a tapasztalatok informális egyeztetésére is sor kerül.

Míg az FB az MNB működését folyamatos jelleggel ellenőrzi, addig az Állami Számvevőszék alkalmanként végez átfogóbb ellenőrzést; ekkor az MNB megelőző évi gazdálkodását, és az alapvető feladatok körébe nem tartozó tevékenységét is vizsgálja.

4. Az FB működését elősegítő személyi, technikai és pénzügyi feltételek

Az FB ügyrendje és az MNB szervezeti és működése szabályzata szerint az FB három MNB-alkalmazottból álló titkársága az FB munkájával kapcsolatos egyeztetési, szervezési és egyéb titkársági feladatokat lát el.

Az FB működésének és feladatai zavartalan ellátásának tárgyi és pénzügyi feltételeiről az MNB gondoskodik. Ennek megfelelően az MNB irodahelyiséget, irodai berendezéseket és eszközöket biztosít az FB titkársága, és az FB tagok számára. Az FB a 2014. évi költségtervét 3.465 ezer forintban határozta meg, amely összeget az MNB az éves pénzügyi tervében elkülönítette. A költségterv legjelentősebb tétele (1.500 ezer forint), külön elrendelt vizsgálatokhoz kapcsolódó külső szakértők felkérésére áll rendelkezésre, amelynek felhasználására az FB testületi ülésén hozott határozatai alapján kerülhet sor. Az MNB FB 2013. június és 2014. március között nem költött pénzt külső szakértő igénybevételére.

B) RÉSZ

AZ FB ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉGE SORÁN SZERZETT TAPASZTALATOK

1. Általános tapasztalatok

1.1 Az FB tevékenységének fő jellemzői

Az FB a beszámolási időszakban 8 ülést tartott, ezeken 58 anyagot tárgyalt meg. A beszámolási időszak alatt megtartott FB ülések időpontjait, valamint a megtárgyalt napirendi pontok témáit az 1. sz. melléklet, az FB által hozott határozatokat a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A felügyelőbizottság ellenőrző vizsgálatai az MNB működésének mindazon kérdéseire, összetevőire kiterjedhetnek, amelyeket az MNB-törvény nem sorol az FB hatáskörén kívül eső feladatok körébe (4. § 1-9. bekezdés).

Az MNB gazdálkodásának egészére vonatkozóan az FB rendszeresen az alábbi anyagokat tárgyalta:

- az éves üzleti terv irányelveiről és az éves tervről szóló tájékoztatókat;
- a negyedévenkénti és az egész évi gazdálkodásról szóló tájékoztatókat;
- az MNB tulajdonában álló társaságok működéséről szóló beszámolókat.

Az FB foglalkozott az MNB működésének más fontos kérdéseivel is. Ülésein tájékoztatókat vitatott meg a munkatervében szereplő témákban, az MNB által adott felvilágosításokkal kapcsolatban, és az FB belső ügyeiről (ügyrendje, munkaterve, költségterve, iratkezelése, vizsgálatok kezdeményezése stb.).

Az FB folyamatos tulajdonosi ellenőrzésének másik súlypontját az FB hatáskörébe tartozó ügyekben irányított belső ellenőrzés szervezeti egység ellenőrzési munkatervében szereplő – az FB által is jóváhagyott – vizsgálatok figyelemmel kísérése jelenti. (A belső ellenőrzési tevékenységet a B) rész 4. pontja részletezi.)

Az MNB FB észlelte, hogy a pénzügyi fogyasztóvédelem az MNB tv. szerint nem minősül alapvető tevékenységnek és a törvény kivonja az FB hatásköréből. Ugyanakkor ez olyan terület, amely kapcsán az Országgyűlés írásbeli vagy szóbeli eseti tájékoztatást kérhet az MNB elnökétől, ill. az MNB elnöke külön felkérésre az Országgyűlés feladatkörrel rendelkező bizottságának (pl. a Fogyasztóvédelmi Bizottságnak) tájékoztatást ad. A fogyasztóvédelem, a fogyasztóvédelmi stratégia és annak alkalmazása - különösen a pénzügyi szektorban – politikai súllyal és politikai felelősséggel bír a társadalom számára, egyben az a társadalom legszélesebb körét érinti. Ezért annak jelenlegi teljes körű kivonása az FB hatásköréből kérdéseket vet fel.

A pénzügyi fogyasztóvédelem kormány általi nyomon követése és értékelése a pénzügyi válságot követő időszakban elengedhetetlen, egyben általános európai tendencia. Ezért felvethető, hogy akár jogszabály változtatással is, de a jövőben az FB hatásköre is terjedjen ki az MNB fogyasztóvédelmi politikája és annak megvalósítása értékelésére, az ezzel kapcsolatos folyamatok auditálásának ellenőrzésére.

1.2 Kapcsolat az MNB vezetésével

2013-ban az MNB vezetősége a PSZÁF és MNB összevonás miatti jelentős szervezeti átalakítások kapcsán zárt igazgatósági üléseket szervezett, amelyre a korábbi gyakorlattól eltérően nem hívták meg az FB elnökét, és az FB nem kapta meg előre az igazgatóság által tárgyalt előterjesztéseket. Ugyanakkor az MNB eleget téve a Gt-ben foglalt kötelezettségeinek negyedévente beszámolt az ügyvezetéséről és az MNB vagyoni helyzetéről. Ezekről az üléselési rendben bekövetkezett változásokról az FB véleményét nem kérték ki.

2. Az MNB gazdálkodása

2.1 A működési költségek és ráfordítások

Az MNB-nek a gazdálkodásáról szóló rendszeres tájékoztatói többek között tartalmazzák a működési költségek és ráfordítások alakulásának bemutatását. Az MNB gazdálkodásáról szóló negyedévente készülő tájékoztató jelentést az FB megtárgyalja és elfogadja.

Az MNB 2013. évi működési költségei

M e g n e v e z é s	2012. évi tény	2013. évi terv (tartalék nélkül)	2013. évi tény	Index (2013. évi tény/2013. évi terv)	Index (2013. évi tény/2012. évi tény)
	millió forintban			százalékban	
Személyi jellegű ráfordítások	6 791	6 894	9 076	131,6	133,7
IT költségek	1 247	1 309	1 285	98,2	103,0
Üzemeltetési költségek	1 314	1 375	1 625	118,2	123,7
Értékcsökkenés	1 705	1 717	1 730	100,7	101,4
Egyéb költségek	711	758	756	99,7	106,3
Átvezetések	-119	-120	-119	99,0	99,7
Összesen	11 648	11 933	14 352	120,3	123,2

A 2013. évi működési költséget több tényező befolyásolta. A költségek alakulását olyan egyszeri ráfordítások határozzák meg, mint az új vezetéssel, illetve a PSZÁF beolvasásával kapcsolatos egyszeri kiadások például: munkaviszony megszűnésekkel kapcsolatos költségek. Más oldalról még nem jelennek meg olyan költségek, amelyek az új irányítási politika, illetve egyes stratégiai jellegű koncepciók hatása.

Az MNB 2013. évi működési költsége 14,3 Mrd Ft volt, ami az előző évnél mintegy 23%-kal magasabb. A költségek növekedése a PSZÁF integráció következménye, döntően a személyi létszám bővítéséből fakadt.

A két szervezet, az MNB és a PSZÁF költségtervének összeadásához képest viszont a 2013. évi tényleges költségössességében kismértékben alacsonyabb.

Az MNB 2013. évi létszám alakulását döntően az MNB-PSZÁF integráció határozta meg (+502 fő statisztikai létszámemelkedés 2013. október 1-jén).

Emellett módosítások az MNB 2012. november 19-i igazgatósági ülésén elfogadott eredeti létszámtervhez képest is adódtak, összességében, mintegy +52 fő.

A PSZÁF 2013. évre vonatkozó eredeti létszámterve 530 főt tett ki, az integrált (a két szervezete együttes létszámára vonatkozó) terv 1 167,9 fő, amelynél a 2013. évi záró létszám 7,7%-kal (90,3 fővel) alacsonyabb, 1077,6 fő volt.

Az FB folyamatában figyelemmel kísérte a PSZÁF MNB-be történő beolvadási folyamatát, és a kapott tájékoztatás alapján úgy ítélte meg, hogy a két szervezet egységesítése zökkenőmentesen ment végbe.

2.2 Az MNB belföldi befektetései

Belföldi befektetések és azok osztalékai

millió forint

Megnevezés	Tulajdoni hányad (%)	Könyv szerinti érték	Mérleg szerinti eredmény	Kapott osztalék*
	2013.12.31			2013
Pénzjegynyomda Zrt. 1055 Budapest, Markó utca 17.	100	8 927	769	0
Magyar Pénzverő Zrt. 1239 Budapest, Európa u. 1.	100	575	59	104
Hitelintézeti Felszámoló Nkft. 1071 Budapest Damjanich u. 11-15.	100**	50	0	n. a.
KELER Zrt. 1075 Budapest, Asbóth utca 9-11.	53,3	643	1 956	0
KELER KSZF Zrt. 1075 Budapest, Asbóth utca 9-11.	0,2	7	123	0
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. 1054 Budapest, Vadász utca 31.	8,1	266	1 065	123
Budapesti Értéktőzsde Zrt. 1062 Budapest, Andrásy út 93.	6,9	321	565	39
Befektetések összesen		10 789	4 537	266

*az adott évben pénzügyileg rendezett osztalék

** a tulajdonosi jogok gyakorlójaként az MNB mutatja ki a könyveiben az állam tulajdonában álló üzletrészt, illetve 2014. február.25-i hatállyal az MNB térítésmentesen megszerezte a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. üzletrésze feletti tulajdonosi jogokat, amely részesedés a Magyar Nemzeti Bank eredménytartalékát növeli

.n.a.: nem értelmezhető, mert a társaság nonprofit jellege miatt törvényi szabályozás alapján osztalék nem fizethető

Az MNB belföldi székhelyű, az MNB által tulajdonolt gazdasági társaságok köre bővült az Államtól átvett Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft.-vel.

Az FB az év során rendszeresen foglalkozott a leányvállalatok gazdálkodásának helyzetével.

2013-ban a Hitelintézeti Felszámoló Kft-n kívül valamennyi társaság nyereséggel zárt.

2.3 Az MNB 2014. évi működési költségterve

A bank 2014. évi tervét a PSZÁF beolvasását követően 29,4 Mrd forintban tervezte meg.

Ez a terv úgynevezett nullabázisú tervezési módszerrel készült, mivel a feladatok és költségek nem hasonlíthatók össze a korábbi évekkkel.

A felügyelő bizottságnak nem volt lehetősége a költségek tervezésének mélyebb vizsgálatára, ezért kérte, hogy az MNB mutassa be a működési költségek alakulását az MNB illetve a PSZÁF beolvasás előtti költségekből kiindulva. Az elemzés alapján megállapítható, hogy az új „egyesített” költségvetés 36,8 %-kal magasabb, mint az a két költségvetés összeolvasásából adódna.

Az MNB 2014. évi működési költségterve fő költségnem-csoportonként

millió forint

Megnevezés	2013. évi tény (MNB+PSZÁF)	2014. évi jövőhágyott terv	Index (2014. terv / 2013. tény)
1. Személyi jellegű ráfordítások	14 742,9	14 930,4	101,3%
1.1. Állományba tartozók bérkölsége	9 332,3	9 444,9	101,2%
1.2. Egyéb bérkölség	674,2	507,1	75,2%
1.3. Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 558,9	1 794,0	115,1%
<i>Választható béren kívüli juttatások</i>	<i>694,8</i>	<i>752,7</i>	<i>108,3%</i>
<i>Alapjuttatások és jóléti költségek</i>	<i>561,3</i>	<i>569,8</i>	<i>101,5%</i>
<i>Egyéb nem rendszeres kifizetés</i>	<i>153,1</i>	<i>157,6</i>	<i>102,9%</i>
<i>Reprezentáció</i>	<i>101,1</i>	<i>245,9</i>	<i>243,2%</i>
<i>Kiküldetéshez kapcsolódó napidíjak, költségek megtérítése</i>	<i>48,6</i>	<i>67,9</i>	<i>139,6%</i>
1.4. Járulékok	3 177,4	3 184,4	100,2%
2. IT költségek	1 393,6	1 625,9	116,7%
3. Üzemeltetési költségek	2 419,1	3 036,6	125,5%
4. Értékcsökkenés	1 900,0	1 726,2	90,9%
5. Egyéb költségek	1 170,2	7 779,0	664,8%
6. Átvezetések	-119,0	-122,1	102,6%
7. Működési költségek összesen	21 506,7	28 976,0	134,7%
8. Tartalék	0,0	434,6	
Működési költségek főösszege	21 506,7	29 410,6	136,8%

A növekedés fő okai:

Az MNB 2014. évi működési költségtervének az előző évi tényleges költségekhez viszonyított változását befolyásoló főbb tényezők a következők:

- az MNB általános kommunikációs feladatainak, és a Növekedési Hitelprogram kommunikációs feladatainak ellátására meghatározott keretösszeg, mely az egyéb költségek között jelenik meg + nettó 6,0 Mrd Ft;
- az ingatlanok biztonsági szintjének növeléséhez kapcsolódó, a szükséges beruházások elvégzéséig részben átmenetileg jelentkező többlet őrzésvédelmi költségek; + 352 M Ft;
- Új ingatlanok bérlésének, illetve a meglévő épületek fenntartásának többletköltsége + 124 M Ft;
- az MNB és a Központi Statisztikai Hivatal közötti, az adatminőség javításával összefüggő megállapodásból adódó 2014. évi költségek;
- a 2013-ban, év közben kötött IT támogatási szerződések és meghozott döntések 2014-re áthúzódó – a teljes tervre vonatkozóan érvényesülő – költségnövelő hatása, valamint a felügyeleti integrációval összefüggő feladatok + 232 M Ft;
- reprezentáció növekedése + 145 M Ft.

A kiadások további növekedésének jelentős részét az MNB újszerű, vagy korábbi évtizedek gyakorlatától eltérő nagyságrendű kommunikációs, illetve oktatási és támogatási programok beindítása teszi ki.

Tekintettel arra, hogy az újonnan kialakított programok 2014-től folyamatosan indulnak be, a felügyelőbizottságnak eddig csak korlátozott információk állnak rendelkezésére a költségek tényleges alakulásáról, a szabályozottságról illetve az ellenőrizhetőség módszereiről. Emiatt az egyes program elemekről jelenleg csak általános vélemény alakítható ki.

2.4 Az MNB növekedési programját támogató kommunikációs feladatok

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló növekedési hitelprogramját a kis- és középvállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében.

A bank költségvetésében nettó 6 Mrd Ft keretösszegben szerepel az a kommunikációs tender, amely a 2000 Mrd Ft keretösszegű növekedési hitelprogramot hivatott segíteni.

A pályázati keretösszeg (nettó 6 Mrd forint) az NHP program pénzkeretének 0,3 %-ban lett meghatározva.

Az FB a bank gyakorlatában szokatlanul magas keretösszegű tenderrel kapcsolatban tájékoztatást kért, a tender céljáról, lefolytatásáról és az eddigi kifizetésekről. Az FB egyúttal javasolta, hogy a Magyar Nemzeti Bank vezetése a

növekedési hitelprogram (NHP) kommunikációs stratégiájának megvalósítására irányuló közbeszerzési eljárásról hozott döntését újragondolás tárgyává tegye. Az újragondolás eredményéről az FB még nem kapott visszajelzést.

Az NHP kommunikációjára elkölteni kívánt összeg jelentősen meghaladja az utóbbi évek teljes jegybanki kommunikációra költött ráfordításait, melyek rendre 200-300 millió forint között mozogtak, és csak a 2008-as évben, az 1 és 2 forintosok bevonásakor érte el a 346 millió forintos szintet.

A Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódó kommunikációs tenderhelyzete

A Magyar Nemzeti Bank a tender győztes I.M.G. Inter Media Group Kft.-vel 2014. január 21-én írta alá a vállalkozási keretszerződést. A Kft. a közbeszerzési eljárás során tett ajánlatában foglaltak szerint az MNB 2014. évi általános kommunikációs feladatainak és a Növekedési Hitelprogramja kommunikációs feladatainak, (médiatervezési és médiavásárlási, kreatív tervezési, kivitelezési és gyártási, PR és rendezvényszervezési, piackutatási, közvélemény kutatási, elemzési és tanulmányírási feladatok, valamint a kapcsolódó ügynökségi szolgáltatások) ellátását a közbeszerzési dokumentációban és az ajánlatban meghatározott feltételek szerint teljesíti. A Kft. a szolgáltatást a szerződés aláírásától 2014. december 31. napjáig terjedő időtartamban, de legfeljebb a keretösszeg kimerüléséig köteles nyújtani.

2014. februárban 317 M Ft +áfa megrendelést továbbított az MNB a médiacég felé.

2.5 Az MNB támogatási-, társadalmi felelősségvállalási programja

Az MNB új vezetése áttekintette a bank korábbi támogatási programját, és a stratégiai céljainak megfelelően módosította, kereteit szélesítette.

Az MNB Igazgatósága döntött arról, hogy

- a. kerüljön kidolgozásra egy hároméves, az MNB alapvető feladataihoz illeszkedő szakmai jellegű, ezen felül egyes ösztársadalmi célok megvalósulását elősegítő stratégia, amelynek megvalósítására az Igazgatóság a 2014-2016-os évekre vonatkozóan 600 millió forint/év, összesen 1,8 milliárd forint keretösszeget határoz meg;
- b. a Magyar Nemzeti Bank a társadalmi felelősségvállalás programjához kapcsolódóan támogassa a műkincsek megvásárlását („Értéktár program”), amelynek megvalósítására az igazgatóság a 2018. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan 30 milliárd forintos keretösszeget határoz meg;
- c. 2014-ben a Magyar Nemzeti Bank és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete integrált költségvetésének 5 %-nak megfelelő összeg támogatású célú felhasználására kerüljön sor.”

A fenti programok pénzügyi hátterét részben biztosítja az MNB felügyeleti bírságokból származó bevétele, amely évi mintegy 600 millió forint összeget képvisel.

Az MNB törvény 170.§ (3) bekezdése a bank által kiosztott bírságokból származó bevétellel kapcsolatban az alábbiak szerint rendelkezik.

Az MNB által kiszabott bírságból származó bevétel

- a) közgazdasági, pénzügyi szakemberképzés elősegítésére, támogatására,
- b) közgazdasági, pénzügyi, valamint interdiszciplináris kutatások elősegítésére, támogatására,
- c) a pénzügyi kultúra erősítésére, terjesztésére, a pénzügyi tudatosság fejlesztésére, valamint ezen célok elősegítésére, így különösen a kapcsolódó oktatási és kutatási infrastruktúra fejlesztésére,
- d) alapítványi támogatásra,
- e) karitatív célra fordítható.

Az eddigi információk szerint a bank évi mintegy 1470 M Ft támogatást kíván biztosítani támogatási célra, amelyből 600 M Ft/év az MNB alapvető feladataihoz kapcsolódó szakmai jellegű, illetve egyes ösztársadalmi célok megvalósulását elősegítő stratégia. E támogatási kereten belül került kidolgozásra az MNB új társadalmi felelősségvállalási stratégiája, támaszkodva szakmai sztenderdekre, mértékadó gyakorlatot folytató külföldi jegybankok példájára.

Az MNB megfogalmazása szerint társadalmi felelősségvállalási programjai az oktatás, a tudományos tevékenység, a pénzügyi ismeretterjesztés, a kultúra és a karitatív célú adományozás széles palettáját ölelik fel, különös hangsúlyt fektetve az értékteremtésre és az értékmegőrzésre.

A Magyar Nemzeti Bank gazdasági-társadalmi környezet felé irányuló társadalmi felelősség vállalási tevékenysége kapcsán a 2014-2016. évekre vonatkozóan az alábbi fő stratégiai célokat jelölte ki:

- *AKTÍV SZEREP A KÖZGAZDASÁGI ÉRTÉKTEREMTÉSSEN*
- *VEZETŐ SZEREP A PÉNZÜGYI KULTÚRA ÉS ISMERETTERJESZTÉS, A FOGYASZTÓI TUDATOSSÁG ERŐSÍTÉSE TERÉN*
- *ÉRTÉKTEREMTÉS ÉS ÉRTÉKMEGŐRZÉS A NEMZETI KULTÚRA TÁMOGATÁSÁN KERESZTÜL*
- *TÁRSADALMI ÉRTÉKMEGŐRZÉS ÉS ÉRTÉKTEREMTÉS*
- *ÉLENJÁRÓ GYAKORLAT A KÖRNYEZETVÉDELEM TERÉN.*

A Magyar Nemzeti Bank társadalmi felelősségvállalási tevékenysége keretében javasolt támogatások összege

millió forint

	Támogatás javasolt összege 3 évre (2014-2016)	Támogatás javasolt 2014. évi összege
Nemzeti kultúra támogatása - kiemelt nemzeti intézmények	906,0	302,0
Nemzeti kultúra támogatása - értékteremtés	474,0	168,0
Szakemberképzés, tudományos tevékenység, pénzügyi ismeretterjesztés	79,0	45,0
Karitatív támogatások	78,0	37,0
Összesen	1537,0	552,0

A fenti társadalmi felelősségvállalási programon túlmenően, az MNB létrehozta az Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottságot, amely részben szakmai jellegű, részben karitatív, részben a munkavállalók számára jóléti támogatásokról dönt. 2014-ben mintegy, 341 M Ft az e célra szolgáló keret.

2.6 MNB Értéktár programja

Az MNB stratégiai céljának tekinti a nemzeti kultúra támogatását, értékmegőrzést és értékteremtést.

A Magyar Nemzeti Bank „Értéktár program” elnevezésű műkincs-visszavásárlási programjának célja az elmúlt történelmi periódusokban különböző okok miatt külföldi tulajdonba került, legfontosabb műkincsek minél nagyobb hányadának visszaszerzése Magyarország számára.

A jegybank a program keretében – más központi bankok műkincsvásárlási gyakorlatához hasonlóan – lépéseket kíván tenni azért, hogy felkutassa, és gyűjtemény formájában megőrizze a kiemelkedő műkincseket. Ezzel kulturális értelemben gazdagítja az országot, olyan gyűjteményt kíván ugyanis létrehozni, mely hosszú távon is értékálló befektetés, egyben kézzel fogható gyarapodást jelent hazánk számára.

Az Értéktár-program keretében megvalósuló célok:

- A programmal az MNB össztársadalmi jelentőségű ügyet szolgál.
- Az Értéktár-program társadalmi-közösségi befektetés, a hazai műkincs hagyaték gyarapítását illetve itthon tartását, és egy nemzetközi színvonalú, jegybanki gyűjtemény kialakítását teszi lehetővé.
- A program megvalósításával az MNB átlátható módon megvalósuló, értékálló befektetést hajt végre, ami a gyűjtemény bemutatása, valamint a műkincsekkel kapcsolatos információk nyilvánosan elérhetővé tétele által kulturális értelemben is gyarapítja az ország értékeit.

- A program javítja a hazai műkincsvédelem finanszírozási helyzetét
 - az MNB segítséget nyújt a külföldi tulajdonba került,
 - illetve a hagyatékokban fellelhető legfontosabb műkincsek felkutatásában,
 - helyreállításában,
 - és gyűjtemény formájában történő megőrzésében.

Az MNB Igazgatóság e célra a 2014-18-as időszakot tekintve 30 Mrd Ft keretösszeget hagyott jóvá.

Ez a típusú pénzfelhasználás a bank mérlegében befektetésként jelenik meg, költségek csak a program bonyolítása során merülhetnek fel (pl: szakértői díjak, tárolás, biztosítás stb.).

A programot műtárgypiaci, szakértőkből, és az MNB vezető munkatársaiból álló Tanácsadó Testület irányítja.

Alkalmanként korábban is vásárolt az MNB műkincseket, az utóbbi időszak legjelentősebb vásárlása a Magyar Tudományos Akadémia részére történt térképgyűjtemény-vásárlás volt, 100 millió forint értékben 2006-ban.

Az Értéktári program keretében, a 30 milliárd forintos keret terhére vásárlás még nem történt.

2.7 Pallasz Athéné Közgondolkodási Program

A bank az alapítást követő első öt évben évi kétmilliárd forint ráfordítással olyan programot indított, amelynek középpontjában a művelődés, az oktatás és a tudomány, főként a közgazdaság-tudomány támogatása, és a pénzügyi kultúra fejlesztése áll.

Az első öt évben évi kétmilliárd forintot fordít a Pallasz Athéné Közgondolkodási Programra, amelynek különböző elemei a tudományos fokozattal rendelkező kutatók, PhD hallgatók, egyetemisták és szakkollégiumok mellett a nem pénzügyre szakosodott érdeklődők számára is elérhetőek lesznek.

Az MNB egyidejűleg több területen kívánja segíteni a magyarországi közgazdasági és pénzügyi tudás gyarapítását: pénzügyi ismeretterjesztő programokat indít országos rendezvényekkel, versenyekkel, a felsőfokú szakképzésben a banki, biztosítási szakemberek, brókerek oktatását és továbbképzését segíti, az egyetemi képzés keretében országos előadássorozatokot, szakkollégiumokat támogat, valamint közgazdasági elemzések megjelentetését, szakkönyvek megírását, tudományos kutatások felvállalását, konferenciák szervezését, nyári egyetem létrehozását ösztönzi.

Létrejön egy ösztöndíjrendszer, amely a magyarországi közgazdasági, ezen belül a makroökonómiai és pénzügytani PhD képzés hatékonyságát növeli. Emellett a PhD képzésben résztvevőknek a jegybank nemzetközi kutatók bevonásával kiemelt kurzusokat biztosít.

Az MNB-ben 2013-ban elindított, oktatáshoz kapcsolódó intézmények - a Jegybanki Oktatások Központja és a Budapest Economic Seminar Series - is részesei lesznek a programnak. A program fontos eleme a külföldi, világhírű egyetemekkel, doktori iskolákkal, szakkollégiumokkal, műhelyekkel való szakmai együttműködés kiépítése és fejlesztése, ennek érdekében a jegybank az elkövetkező fél évben felveszi a partneri kapcsolatot az érintett magyarországi és külföldi intézményekkel és kutatókkal.

A program forrása az MNB részéről 2013-ban biztosított 2 Mrd Ft összegű alapítói vagyon a bank által alapított Pallasz Athéné Domus Animae Alapítvány számára. A támogatási összeg nem része az MNB működési költségtervének, hanem a ráfordítások között jelenik meg.

2.8 Ingatlanvásárlás, felújítás

Az MNB Igazgatósága nettó 50 Mrd Ft ingatlanvásárlási keretet, illetve nettó 40 Mrd Ft ingatlan ingatlanfelújítási keretet hagyott jóvá.

A bank eddig két ingatlant vásárolt meg, mintegy 2,3 milliárd forint értékben.

Az eddigi információk alapján a vásárlások a PSZÁF beolvasása miatt megnövekedett létszám elhelyezésére, a Pallasz Athéné oktatási programhoz kapcsolódó oktatási bázis létrehozására, új korszerű MNB Látogató Központ kialakítására, illetve dolgozói jóléti célokra szolgálnak. Részletes ingatlanstratégia, illetve felújítási stratégia még nem áll az FB rendelkezésére.

Összegzés:

A fenti, korábbi évtizedektől eltérő MNB programok teljes körű értékelése egyelőre nem lehetséges. Az egyes programok csak most indulnak, a részletes szabályozás még nem áll rendelkezésre, az MNB költségvetésére gyakorolt teljes, illetve hosszú távú hatásaik nehezen kiszámolhatóak.

Az MNB FB - mint a bank működési folyamatainak ellenőrző szerve - feladatai között nem szerepel az MNB stratégiai döntéseinek szakmai kontrollja. Pénzügyi szempontból azonban a jelentős összegű, a bank eredményére kiható költségekkel és ráfordításokkal kapcsolatban megállapíthatók a következők:

- A jegybanktörvény rendelkezéseiből közvetlenül nem vezethetők le olyan nagyszabású programok, mint például az Értéktári program, amely nemzeti szinten fontos feladatokat tűz ki célul, de részben átveszi egyes állami intézmények feladatkörét.
- Az ismertetett programok lebonyolítása, folyamatainak kezelése jelentős munkaerőforrás ráfordítást igényel, feltételezi az adekvát szabályozási környezetet, és biztosítani kell az ellenőrizhetőséget. Ennek megfelelően az MNB Belső Ellenőrzési részlegének megerősítésére is szükség lehet.
- Mivel az MNB belül
 - az egyéb tevékenységek, támogatások köre szélesre bővül,
 - az erre felhasznált erőforrások nagysága jelentős mértékben meghaladja a korábban ilyen tevékenységekre fordított erőforrásokat, és
 - a tevékenységek szervezése a bankon belül intézményesül,

felmerülhet, hogy az MNB nem alapvető feladataihoz tartozó tevékenységei körében külön szabályozás volna indokolt a jogalkotó részéről.

3. Az MNB bérpolitikája, illetve jóléti juttatásai

3.1. Az MNB új bérpolitikája

A felügyelőbizottság 2011-13 között több alkalommal foglalkozott az MNB bérpolitikájával, kifogásolva a kereskedelmi bankokhoz hasonló bérpolitikát, többek között a kiterjedt bónusz rendszert, különösen a felső vezetők tekintetében. Mindezeket az Állami Számvevőszék is több alkalommal megállapította.

Az MNB 2013. március elsejétől hivatalba lépett vezetése folyamatosan értékelte a banki bérpolitikát, majd változtatást kezdeményezett.

3.2. A Magyar Nemzeti Bank bérezési rendszerének alapelvei

A Magyar Nemzeti Bank új bérezési rendszerének kialakítása már 2013. év nyarán elkezdődött. Így a 2013.VI.30-án hatályos szervezeti és működési szabályzat (SZMSZ) 1.1.2. pontjának 10-11. alpontjai szerint, az Emberi erőforrások – 2013.VII.01-től Személyügyi főosztály - javaslatot tett a bank kompenzációs stratégiájára és politikájára, működtetette a kompenzáció (alapbér, pótlékok, bónusz, béren kívüli juttatások) rendszerét és struktúráját, az emberi erőforrás-gazdálkodás rendszerében a vezetők számára szakirányítást adott a foglalkoztatás feltételeire vonatkozóan (pl. alapbérfejlesztés, javadalmazás stb.), ellenőrizte azok betartását; továbbá működtetette a teljesítményértékelési rendszert, koordinálta és felügyelte az éves értékelés végrehajtását, biztosította a javadalmazási, a képzési és a karrierfejlesztési rendszerek kapcsolatát.

Az MNB igazgatósági határozatnak megfelelően - a főigazgató szakmai iránymutatás mentén – felülvizsgálta a bank besorolás, bérezés, illetve bónuszrendszerét, valamint egyeztetéseket folytatott a bónuszrendszer alternatívái tekintetében az érdekképviselőkkel.

Az MNB nem alkalmazza azt a törvényben megfogalmazott társadalmi elvárást, amely a költségvetési szféra egészére vonatkozik és a bérek felső korlátozását jelenti – a kereseteket nemzetgazdasági havi átlagbérek tízszeresben maximalizálta -, mert nem vonatkozik rá. Az alkalmazottak közül 4 fő MNB-től és leányvállalataitól kapott éves bruttó jövedelme meghaladja az 50 millió forintot.

A Magyar Nemzeti Bank igazgatósága 2013.VII.01-es kezdettel egy egyszerűbb és átláthatóbb bérrendszer bevezetését határozta el. Az előterjesztés az akkor hatályos a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvényben (Mnbtv.) nevesített felsővezetők (elnök, alelnökök), valamint a Monetáris Tanács tagjainak bérezésére vonatkozóan nem tartalmazott javaslatot, mivel azokat a törvény szabályozta.

A 2013.VII.01-től bevezetett rendszernek megfelelően a Magyar Nemzeti Bank a munkakörcsaládokon alapuló rendszert átalakította ki, és új bérsáv rendszert vezetett be, amelynek eredményeképpen a besorolási szintek (bérsávok) száma 18-ról 9-re módosult, vagyis a felére csökkent.

A 9 új besorolási szinten a bérsávban a sáv-alapbérhez képest lehetőség volt eltérni, az eltérés mértéke pozitív irányba legfeljebb +30 %, negatív irányba -20 % lehetett, ezt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) integrációt követően a MNB igazgatósága 2014. január 21-i ülésén úgy módosította, hogy a bérsáv alapbérétől továbbra is lefelé 20 %-os, de felfelé 50 %-os eltérést engedélyez. Ennek megfelelően ezek a sávok kerültek alkalmazásra, 2014. január 1-es visszamenőleges hatállyal.

3.3. A bónuszrendszer 2013. évi kivezetése

Az igazgatóság célja a teljesítményértékeléshez kapcsolódó bónuszok alapbéresítése volt, amit részben a 2013. év szervezeti változásai, részben a 2013. márciusában bejelentett 25 %-os bónusz-költségcsökkentés indokoltak.

A 2013-as üzleti év első felére a következő elvek mentén kerültek a bónuszok időarányosan kifizetésre:

- A bank a bónuszok számításakor a 2013.VI.30-ig időarányos bónusz középértékekkel számolt, vagyis a munkatárs besorolási szintjéhez tartozó maximális bónuszmérték 75 %-ával;
- A 2013.03.01 után belépett munkavállalók esetében a bank bónuszfizetést nem hajtott végre.
- Bónuszkifizetésben csak azok a munkavállalók részesültek, akik már 2013.III.01-et megelőzően is rendelkeztek a Magyar Nemzeti Bankkal munkaviszonnyal, és az akkor hatályos bónuszsabályzatnak megfelelően bónuszjogosultsággal. Ebben az esetben az Igazgatóság a célkiírások minden formáját elfogadta, mivel a 2012-es évben a 2013-as évre vonatkozóan nem mindig megírt, vagy véglegesített kiírás hiánya nem róható fel a munkavállalóknak.

Az időarányosan kifizethető (tervezett) bónusz 75 %-a került kifizetésre 2013.VI.30-át követően az első félévben, aminek kalkulált összege a 2013. évi kifizetés (járulék nélkül) 166,3 M Ft költséget jelentett. A munkaerő forgalomból adódóan a valós kifizetés mértéke, ennél alacsonyabb, 158,3 M Ft volt.

A 2013.VI.30-án hatályos, a bónusz kifizetéséről és a Magyar Nemzeti Bank munkavállalóinak erkölcsi elismeréséről szóló 2012-512. számú szervezeti egység-vezetői utasítás, 2013. július 1. napján hatályon kívül helyezésre került. A bónuszrendszer megszüntetésével egyidejűleg a bankban alkalmazott teljesítmény-menedzsment rendszer is felülvizsgálatra került.

A bónuszrendszer elszámolása és kivezetése 2013.VI.30-i dátummal teljes egészében megvalósult.

3.4. A PSZÁF integráció és béрharmonizáció

A 2013. évi a Magyar Nemzeti Bankról szóló CXXXIX. törvény 183. §-a következőket határozta meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeltének megszűnése kapcsán a munkavállalók átvételét illetően:

(1) 2013. október 1-jén – az (5) bekezdésben meghatározott kivétellel – annak a személynek, akinek 2013. szeptember 30-án a PSZÁF-fal

a) határozatlan idejű közszolgálati jogviszonya, illetve munkaviszonya áll fenn, e jogviszonya határozatlan idejű MNB-vel fennálló munkaviszonnyá,

b) határozott idejű közszolgálati jogviszonya, illetve munkaviszonya áll fenn, e jogviszonya határozott idejű MNB-vel fennálló munkaviszonnyá alakul át.

Teljes munkaidőben történő foglalkoztatás esetén a jogviszony teljes munkaidős munkaviszonnyá, részmunkaidőben történő foglalkoztatás esetén részmunkaidős munkaviszonnyá alakul át.

Ezen kívül:

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott személy munkabére 2013. október 1-jétől nem lehet kevesebb, mint a PSZÁF-nál 2013. szeptember 30-án a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Kttv.) alapján besorolása szerint őt megillető illetmény a Kttv. szerint járó pótlékokkal együtt, illetve mint a 2013. 55/60 szeptember 30-án a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.) szerint fennálló munkaszerződése alapján őt megillető munkabér.

Ezek alapján a PSZÁF volt munkatársait az MNB-nek a törvényi előírásoknak megfelelően minden ráhatás nélkül kellett átvennie. A PSZÁF dolgozói esetében a közigazgatásból hozott eltéréseken alapuló illetményrendszer, és az MNB egyszerű és letisztított alpbér alapú rendszerének egyesítése komoly anomáliákhoz vezetett. Szükséges volt a bérek harmonizációja, amit az MNB igazgatósága 2014. január 21-i döntése alapján végre is hajtott.

A volt PSZÁF munkatársak besorolása az egyes bérsávokba megtörtént, ami a bérek harmonizációját is maga után vonta. Alapelv volt, hogy a munkatársak bére semmilyen körülmények között ne csökkenjen. A volt PSZÁF-os munkatársak javadalmazási integrációjával egy időben a PSZÁF-nál létezett jutalomrendszer is kivezetésre került.

Így összefoglalóan elmondható, hogy a MNB 2014. január elsejével megvalósította egy átlátható, 9 sávból álló, alpbér alapú, bonuszt nem alkalmazó, egységes bérezési rendszer kiépítését minden munkatársa számára.

3.5. Az MNB középtávú bérlpolitikája

A Magyar Nemzeti Bank 2014. évi javadalmazási politikája két alapvető elemre bontható:

- A PSZÁF szervezetének és munkatársainak integrációjára és
- a MNB egységes bérlpolitikájának továbbvitelére.

A PSZÁF munkatársak bérlharmonizációja és integrálása az MNB új, 2013. július 1. napja óta hatályos bérlrendszerébe 2014. január 1. napját követően megtörtént. A PSZÁF volt gyakorlatában az alkalmazott rendszeres, félévente esedékes normatív jutalomrendszerének kivezetése megvalósult, annak egyszeri megváltásával.

2014. január elsejével a cafeteria (választható béren kívüli juttatások) rendszer is egységesítésre került. Az addigi bruttó 641 700 Ft/év cafeteria keret a PSZÁF dolgozók magasabb keretösszege miatt egységesen bruttó 675 000 Ft/év összegre emelkedett. Egyúttal felülvizsgálatra kerültek a cafeteria (VBK) egyes elemei az SZJA szabályok változása miatt.

A bank az önkéntes nyugdíjpénztári tag munkavállalói részére havi rendszerességgel továbbra is munkáltatói támogatást nyújt egységesen minden pénztári tag munkavállalója részére. A hozzájárulás mértékének alapja a tárgyév január 1. napját megelőzően létrejött munkaviszony esetében a tárgyévet megelőző naptári év december 31-én hatályos személyi alaplér. A tárgyév január 1. napját követően létesített munkaviszony esetében a hozzájárulás mértékének alapja a jogviszony létesítéséről szóló munkaszerződésben foglalt személyi alaplér.

Az MNB célja továbbra is ennek a struktúrájában egyszerű, és elemeiben átlátható bérlrendszer koherens működtetése, amely alapvetően két fő elemből áll: alaplér, és cafeteria (választható béren kívüli juttatások, amelynek az alaplérhez viszonyított átlagos mértéke 8 % körül van).

Kiemelt cél még a szolidaritás elvének érvényesítése, vagyis a munkatársak számára megfelelő életkörülmények biztosítása, és a kereset különbségek %-s csökkentése. Így elmondható, hogy az MNB minden dolgozója bruttó minimálbér legalább 2,5-szörösét keresi. A felsőbb vezetői szinteken a 2014-es évben általános bérlnövekedés nem volt tervezett és nem is került végrehajtásra, egyes esetekben a bérek egységesítése következtében transzparensé tétele történt meg.

3.6. Az MNB új cégautó politikája

Az MNB FB illetve, az ÁSZ a korábbiakban észrevételezte az MNB cégautó politikáját, nevezetesen hogy a bank túl széles vezetői réteg számára biztosít térítésmentesen szolgálati gépkocsit.

A bank áttekintve a PSZÁF beolvadást követő helyzetet és az új szervezeti modellt, majd úgy határozott, hogy a jövőben személyi használatú gépjárműre az elnök, az alelnökök, a Monetáris Tanács tagjai, a főigazgató, az ügyvezető igazgatók és a Pénzügyi Békéltető Testület elnöke lennének jogosultak.

Ezen javaslattal a gépjármű park létszáma tovább csökkenthető 27 darabbal és ezzel a jelenlegi 65 darabról 29 darabra csökkenne a járművek száma.

Az igazgatók részére gépjármű költségtérítése kerül bevezetésre

4. A belső ellenőrzési szervezet tevékenysége

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény értelmében a Belső ellenőrzés (a továbbiakban: BEL) a 14. § (3) bekezdésében foglalt korlátozással a felügyelőbizottság (a továbbiakban: FB), a felügyelőbizottság hatáskörébe nem tartozó feladatok tekintetében az igazgatóság irányítása alá tartozik.

A BEL szakmai kapcsolatban áll a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER vagy ESCB) Belső Ellenőrzési Bizottságával és a Bank kizárólagos tulajdonában álló gazdasági társaságokkal, illetve azok 100 %-os tulajdonú társaságaival. A belső ellenőrzés függetlenségét az alapszabályában lefektetett elvek és a szervezeti státusza biztosítja, munkáját az Institute of Internal Auditors (IIA) nemzetközi sztenderdek alapján végzi.

Az MNB-ben a belső ellenőrzési tevékenységet éves átlagban 7,4 (teljes munkaidő ekvivalens) auditorból álló szervezeti egység látja el. Más országok jegybankjainak az ellenőrzési gyakorlata alapján a szervezet létszámának 1-1,5 %-át adják az auditorok. Ez a szám 2013. év végén 1 % volt az MNB becsült éves átlagos munkavállalói létszámához viszonyítva.

A BEL 2013-ban összesen 37 jelentéssel záruló vizsgálatot végzett, ebből 14 pénzügyi és sztenderd készpénzlogisztikai vizsgálat, 2 IT vizsgálat, 6 rendkívüli pénzügyi vizsgálat, továbbá 15 utóvizsgálat volt. Az év során a munkaterv teljesítéséről az FB-t ülésenként, az igazgatóságot negyedévente, míg a Monetáris Tanácsot az első félévi munkáról tájékoztatta.

A 2013. évi ellenőrzési tevékenység eredményeként összesen 39 megállapítást született, ebből a leányvállalatokra 3 megállapítás vonatkozik. A vizsgálatok során tett megállapításokat az érintettek kivétel nélkül elfogadták.

Az elmúlt év pénzügyi vizsgálatai során megfogalmazott megállapítások legnagyobb hányada — 25 % — jogosultsági beállításokat érintett, nagyjából alacsony kockázattal. Az adatbiztonságra, belső szabályoknak való megfelelésre valamint szabályzatfrissítésre vonatkozó megállapítások részaránya egyenként 13 %-ot képviselt. Kisebb részben dokumentáltság és átláthatóság, hiányzó kontrollok beépítése, illetve a meglévők módosítása valamint üzletmenet biztonság kategóriában tárultak fel közepes és alacsony kockázatú hiányosságok. Az év során mindösszesen négy magas kockázatú megállapítás született, melyek közül kettő a Bank tulajdonában lévő adatok nem megfelelő kezelésére, kettő pedig belső előírásoknak való meg nem felelésre vonatkozott. Az elmúlt év informatikai vizsgálatai során a megfogalmazott megállapításaink legnagyobb hányada (33 %) szabályzattól, egész pontosan az Informatikai Biztonsági Szabályzattól, való eltérés megszüntetését célozták. 26 %-ban a széleskörű hozzáférési jogosultságok szűkítésére, 20 %-ban az alkalmazott szoftverek frissítésére hívta fel a BEL a figyelmet.

A BEL a rendelkezésére álló erőforrások felhasználása során 2013-ban is arra helyezte a hangsúlyt, hogy azokat a lehető legnagyobb mértékben tényleges ellenőrzési tevékenységre fordítsa. Ennek eredményeképp a teljes ellenőrzési kapacitás 80 %-át fordította belső ellenőri vizsgálatokra, ami az audit jellegű tevékenységekkel együtt eléri a 94 %-ot. Ez bőven az EU tagországok jegybankjai felé megfogalmazott informális 80 %-os ellenőrzési részarány cél fölött van.

2013-ban a vizsgálatokra szánt idő 63 %-át fordította az alaptevékenységek auditjára, 31 %-a pedig megoszlott a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó különböző feladatok között. Ezen feladatok 35,1 %-át tette ki az informatikai auditokra fordított idő, 56,9 %-át szánta terv szerinti pénzügyi vizsgálatokra. A munkaidő fennmaradó 8 %-ban utóvizsgálatokat végzett.

Az FB 2013-ban 15 darab, a hatáskörébe tartozó vizsgálati jelentést kapott. Az FB a bevont 1 és 2 forintos érmék értékesítésére vonatkozó vizsgálatában közreműködőként vett részt. Az említett vizsgálat tapasztalatait az FB saját ülésén megvitatta, a konklúzióit határozatban összegezte. A felügyelőbizottság által elfogadott 2013. évi belső ellenőrzési beszámoló alapján a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó témákra vonatkozó — és a jelen beszámoló által felölelt időszakot tartalmazó — vizsgálatok összefoglalása a 3. sz. mellékletben található.

A BEL 2013-ban 12 önálló pénzügyi és 4 önálló informatikai utóvizsgálatot végzett, továbbá egy pénzügyi — munkatervben szereplő — audit keretében egy korábbi vizsgálat során tett megállapításokra vonatkozó intézkedési tervek végrehajtását ellenőrizte. Az év során a korábban tett 38 megállapításra és 16 ajánlásra tett intézkedéseket ellenőrizte utóvizsgálat keretében. Ennek során vizsgálta az Állami Számvevőszék 2011. évre vonatkozó javaslatai kapcsán az MNB elnöke által elrendelt intézkedések végrehajtását, a banküzembiztonság, a kockázatkezelési rendszer és az informatikai rendszerekhez való hozzáférési jogosultságokat. Az utóvizsgálatok keretében áttekintett kockázatcsökkentő intézkedéseket a BEL négy kivétellel megfelelőnek találta.

A BEL a 2014. évre vonatkozó elfogadott terve alapján megkezdett és jelen beszámoló által felölelt időszakban lezárult vizsgálatai közül 2 pénzügyi vizsgálat tartozik az FB hatáskörébe. Az FB hatáskörébe tartozó további vizsgálatok: a KBER által 2013-ban kezdeményezett és 2014 januárjában lezárult informatikai vizsgálat, továbbá a stratégiai tároló éves rovacnsának 2013-ról 2014-re áthúzódó jelentése. Ezen vizsgálatok tartalmát a 3. sz. melléklet részletesen tartalmazza.

Az MNB belső ellenőrzése operatíván közreműködik a KBER keretében működő Belső Ellenőrzési Bizottság (IAC) munkájában. A BEL részt vett a bizottság rendszeres ülésein, közreműködött számos előterjesztés megvitatásában, közös felmérések, vizsgálatok végrehajtásában. Az MNB 2013 júliusában otthont adott az IAC 115. ülésének. 2013-ban a statisztika, valamint a fizetési rendszerek munkacsoportok tagjaiként a BEL közreműködött az IAC 2014–2016. évi munkatervének előkészítésében, valamint az év során megvalósuló vizsgálatok koordinálásában, a vizsgálati programok kidolgozásában és az IAC ellenőrzési módszertanának továbbfejlesztésében.

A felügyelőbizottság 2014 januárjában elektronikus szavazással elfogadta a BEL 2014. évi munkatervét, amelyet az igazgatóság is jóváhagyott.

* * *

A felügyelő bizottság éves jelentését a Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága 2014-4/I. számú határozatával elfogadta.

MELLÉKLETEK

A beszámolási időszak alatt megtartott FB-ülések időpontjai, valamint a megtárgyalt napirendi pontok

2013. július 04. (elektronikus ülés)

1. A napirend elfogadása
2. Az MNB FB 2013. június 7-i ülésének jegyzőkönyve, annak elfogadása
3. Az MNB FB éves jelentésének (2012. június - 2013. június) elfogadás

2013. szeptember 6.

1. Az igazgatóság 2013. II. negyedévből működésirányítási kérdésekben hozott határozatai
2. Tájékoztató a bankot érintő szervezeti - és működési változásokról
3. Tájékoztató a Belső ellenőrzés szervezetének változásairól
4. Tájékoztató a PSZÁF-MNB összevonás lépéséről, aktualitásairól
5. Tájékoztató a bérlétszámítások változásairól
6. Tájékoztató az MNB logó cseréjéről

2013. október 4.

1. Tájékoztató az MNB 2013. június 30-i mérlegéről és eredményéről
2. Tájékoztató az MNB működési költségeinek, beruházási kiadásainak, valamint tervezett ráfordításainak 2013. I. félévi alakulásáról
3. Tájékoztató a béren kívüli juttatásokról a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének integrációja miatt
4. Tájékoztató az elhelyezés koncepcionális kérdéseiről
5. Tájékoztató a Belső ellenőrzés 2013. július-szeptemberi tevékenységéről
6. Tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkatervének végrehajtásáról
7. Az Fb ügyrendjének módosítása az új jegybanktörvény alapján
8. Egyebek

2013. november 8.

1. Tájékoztató a Magyar Pénzverő Zrt. 2013. I. félévi gazdálkodásáról
2. Az MNB FB 2013-5/II. számú határozata alapján elrendelt „a bevont 1 és 2 forintosok fémként való értékesítésének körülményének tisztázása” tárgykörű vizsgálat lezárása
3. Tájékoztató az Pénzjegynyomda és a DIPA Zrt. 2013. I. félévi gazdálkodásáról
4. Tájékoztató a KELER Zrt., a KELER KSZF Zrt., a GIRO Zrt. és a BÉT Zrt. 2013. évi I. féléves gazdálkodásáról
5. Tájékoztató a 2014. évi pénzügyi tervezés módszeréről és ütemezéséről
6. Tájékoztató az MNB 2013. évi pénzügyi tervének a felügyeleti integráció miatt várható túllépéséről
7. Tájékoztató a felügyelőbizottság 2013. október 4-i ülésén felmerült, a testület ügyrendjének 4.§ (2) h) pontjával, illetve a testület tagjai mandátumának lejártával kapcsolatban felmerült kérdésekben
8. Tájékoztató az MNB-PSZÁF integráció jelenlegi állásáról
9. Tájékoztató a 2013. októberi FB ülésen meghozott ajánlással kapcsolatban („A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága ajánlja, hogy a Magyar Nemzeti Bank vezetősége tárgyalja újra a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet épületének bérleti szerződését.”)
10. Tájékoztató a belső ellenőrzés munkatervének végrehajtásáról
11. Előterjesztés a belső ellenőrzés 2013. évi munkatervének módosításáról
12. Egyebek
 - Az elmúlt időszakban megtartott Igazgatósági ülések FB hatáskört érintő napirendi pontjai
 - Döntés a 2014. januári ülés időpontjáról

2013. december 6.

1. Az Igazgatóság jelentése az MNB III. negyedévi vagyoni helyzetéről valamint az ügyvezetéséről
 - a) Az MNB 2013. szeptember 30-i mérlege és eredménye
 - b) Az MNB működési költségeinek, beruházási kiadásainak, valamint tervezett ráfordításainak 2013. I-III. negyedévi alakulása
 - c) Az igazgatóság 2013. III. negyedévből, működésirányítási kérdésekben hozott határozatai
2. Tájékoztató a Látogatóközpont helyén kialakítandó új közösségi térről
3. Integrációs beszámoló
4. Tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkatervének végrehajtásáról
5. Az MNB FB 2014. évi költségterve

6. Az FB 2014. évi munkaterve
7. IG napirendek kivonata
8. Egyebek

2014. január 10.

1. Tájékoztató az MNB 2014. évi pénzügyi tervének javaslatáról
2. Tájékoztató a GIRO Zrt. megvásárlásának menetrendjéről
3. Tájékoztató a Növekedési Hitelprogram kommunikációs stratégiájának megvalósítására irányuló közbeszerzési eljárásról
4. Tájékoztató a 82/2013. (07. 29.) számú igazgatósági határozatban foglaltak végrehajtásáról (alapítványok)
5. Előterjesztés a 2014. évi belső ellenőrzési munkatervről
6. IG napirendi határozatainak kivonata
7. Egyebek

2014. január 16. (elektronikus ülés)

1. A Belső ellenőrzés 2014. évi munkatervének jóváhagyása
2. A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottságának javasolja, hogy a Magyar Nemzeti Bank vezetősége a Növekedési Hitelprogram kommunikációs stratégiájának megvalósítására irányuló közbeszerzési eljárásról hozott döntését újragondolás tárgyává tegye.
3. A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága ügyrendjének 2§ (4) bek. alapján ellenőrzési és kérdésfeltevési jogkörével élve kéri, hogy az MNB Igazgatósága nyújtsa át részére „Beszámoló a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. 2013. negyedévi tevékenységéről (előterjesztés)” dokumentumait.
4. A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága ügyrendjének 2§ (4) bek. alapján ellenőrzési és kérdésfeltevési jogkörével élve kéri, hogy az MNB Igazgatósága nyújtsa át részére „Előterjesztés a Statisztikai igazgatóság 2009-2014. évi működési stratégiájának időszakos teljesítéséről (2012-2013), két kiemelt projekt létrehozásáról, valamint az Adattárház stratégia megújításáról” dokumentumait.
5. A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága ügyrendjének 2§ (4) bek. alapján ellenőrzési és kérdésfeltevési jogkörével élve kéri, hogy az MNB Igazgatósága nyújtsa át részére „Előterjesztés a Magyar Nemzeti Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájáról” dokumentumait.

6. A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága ügyrendjének 2§ (4) bek. alapján ellenőrzési és kérdésfeltevési jogkörével élve kéri, hogy az MNB Igazgatósága nyújtsa át részére „Előterjesztés az Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottság 2013. évi tevékenységéről szóló beszámólóról és a 2014. évi költségtervről” dokumentumait
7. A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága kéri az MNB vezetésétől, hogy nyújtsa át részére a 2014 évi bérköltség alakulásának dokumentumait, valamint az ezt megelőző időszak bérköltség alakulásának összehasonlításának anyagait.
8. A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága kéri az MNB vezetésétől, hogy nyújtsa át részére a bankbiztonság stratégiaváltásának dokumentációját és az ennek költségvonzatát megjelenítő kimutatásokat.
9. A Magyar Nemzeti Bank kéri, hogy az MNB vezetősége készítsen részére egy kimutatást az ingatlangazdálkodásra vonatkozóan, mely magában foglalja az eddig megkötött szerződéseket és a jövőbeni elképzeléseket egyaránt.

2014. február 7.

1. Dr. Róna Péter javaslatára vita és szavazás elrendelése „FB tájékoztatást kér a 30 milliárd forintos keretösszegű műkincsvásárlásról szóló Igazgatósági döntés háttéréről (előterjesztés, forrás, cél, elszámolás, jövőbeni stratégia)” címmel
2. **A Belső ellenőrzés szabályozásáról**
 - a.) Egyetértési jog gyakorlása a Belső ellenőrzés rendjéről szóló elnöki utasítás módosításához
 - b.) Belső ellenőrzés az új Szervezeti és Működési Szabályzatban
3. **A Belső ellenőrzési főosztály munkatervének végrehajtása (2013. december hónapról**
4. **IG napirendek kivonata**
5. **Egyebek:**

Az MNB FB 2014-1/III. sz. határozata alapján megküldött Igazgatósági előterjesztések dokumentumai:

 - a. „Beszámoló a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. 2013. negyedévi tevékenységéről”,
 - b. „Előterjesztés a Statisztikai igazgatóság 2009-2014. évi működési stratégiájának időszaki teljesítéséről (2013-2013), két kiemelt projekt létrehozásáról, valamint az Adattárház stratégiai megújításáról”,
 - c. „Előterjesztés a Magyar Nemzeti Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájáról”,

d. „Előterjesztés az Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottság 2013. évi tevékenységéről szóló beszámolóról és a 2014. évi költségtervről.”

2014. március 7.

1. Jelentés az MNB FB 2014-2/I. sz. határozata alapján az MNB társadalmi felelősségvállalási-, és egyéb, nem szigorúan jegybankszakmai támogatási programjaival kapcsolatban: a döntések jogszabályi háttérének bemutatása, kitekintés az európai jegybankok hasonló tevékenységére és az ottani jogszabályi környezetre, a programok meghirdetéséhez kapcsolódó háttér tanulmányok, döntések, és egyéb kapcsolódó dokumentációk bemutatása
2. Jelentés az MNB FB 2014-2/II. sz. határozata alapján az 5 évre szóló, 30 milliárd forint összegű értéktári programról: a program részletes bemutatása a célok, források, ráfordítások, szabályozottság stb. vonatkozásában
3. Jelentés a növekedési hitelprogramhoz kapcsolódó kommunikációs tender aktuális helyzetéről
4. Jelentés az MNB cégautó politikájáról
5. Jelentés az MNB 2014. évi működési költségeiről a PSZÁF és az MNB beolvasás előtti költségeiből kiindulva
6. Jelentés az MNB bérpolitikájáról: 2014. évi és középtávú bérstratégia, a „rég” és a 2014. évi bérköltségek alakulása, összehasonlítás az MNB-PSZÁF összevonás előtti állapothoz
7. Előterjesztés a Belső ellenőrzési főosztály 2013. évi beszámolójáról
8. Jelentés a Belső ellenőrzési főosztály munkatervének végrehajtásáról - 2014. február hónap
9. Az MNB FB tagjainak közös beszámolója az Országgyűlésnek a felügyelő bizottság éves munkájáról (első olvasat)
10. IG napirendek kivonata
11. Egyebek

A felügyelőbizottság beszámolási időszakban hozott határozatai

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-6/I. sz. határozata

A felügyelőbizottság az FB Ügyrend 2. § 9. bekezdésben foglaltak szerint egyetért azzal, hogy az MNB elnökének kezdeményezésére a belső ellenőrzés vezetőjét, Hülvely Krisztinát felmentsék.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-7/I. sz. határozat

A felügyelő bizottság éves beszámolóját elfogadta

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-9/I. sz. határozat

Az MNB Felügyelő Bizottság az ügyrend 2. § (9) rendelkezése alapján egyetért Grétsy Klaudia Belső ellenőrzési vezetővé történő kinevezésével

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-10/I. sz. határozata

A felügyelő bizottság elfogadja ügyrendjének módosítását.

A felügyelő bizottság felhatalmazza az FB elnökét, hogy az FB ügyrendnek módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegét küldje meg jóváhagyásra a részvénytulajdonost képviselő, államháztartásért felelős miniszternek.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-11/I. sz. határozata

Az MNB FB 2013-5/II. sz. határozata alapján elrendelt „a bevont 1 és 2 forintosok fémként való értékesítésének körülményének tisztázása” tárgyú vizsgálatot a jelentés tudomásul vételével lezárja.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-11/II. sz. határozata

A felügyelőbizottság elfogadja a Belső ellenőrzési főosztály 2013. évi munkatervéből a „Függő számlák” vizsgálatának törlését, és hozzájárul a „Devizaforgalmi ügyletek és bankközi átutalások”, „Minősített adatok kezelése” és

„Minősített adatok nyilvántartó rendszere”, valamint az „EBEAD” és „Számonkérhetőség” című vizsgálatoknak a 2014. évre történő elhalasztásához.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-12/I. sz . határozata

Az MNB FB 2014. évi költségtervéről

Az FB a 2014. évi költségtervét 3 465 ezer forint összegben, az alábbiak szerinti részletezésben jóváhagyja:

Költségnem megnevezése	Összeg
Üzleti vendéglátás költségei	110 000
Szakértői díjak	1 500 000
Taxi- és utazási költség, parkoló díj	1 500 000
Irodaszerek és egyéb adminisztrációs anyagok költsége	80 000
FB jelentés nyomdai költsége	50 000
Futárszolgálat díja	125 000
Irodai gépek javítási és karbantartási költségei	100 000
Összesen:	3 465 000

Az MNB Felügyelő Bizottság 2013-12/II. sz . határozata

Az MNB FB 2014, évi munkatervéről

Az MNB FB a 2014. évi munkatervét jóváhagyja:

FB MUNKATERVE 2014. JÚNIUS ELSEJÉIG

1. Az MNB 2014. évi beruházási terve **2014. január 10.**
2. Az MNB 2014. évi pénzügyi terve **2014. január 10.**
3. Az MNB bérszabályozási politikája **2014. január 10.**
4. A Belső ellenőrzés 2013. évi beszámolója **2014. február 7.**
5. Az MNB 2013. évi beszámolója, üzleti terve/Az MNB 2013. évi tervének teljesülése **2014. március 7.**
6. Az FB jelentése a Részvényes részére az MNB 2013. évi mérlegről és eredmény-kimutatásról **2014. március 7.**

7. Tájékoztató az MNB 2013. december 31-i mérlegéről és eredményéről **2014. március 7**
8. Tájékoztató az MNB működési költségeinek, beruházási kiadásainak, valamint tervezett ráfordításainak 2013. I-IV. negyedévi alakulásáról **2014. március 7.**
9. Tájékoztató a peres eljárásokról, a 2013. évben a peres eljárásokkal kapcsolatban történt eseményekről, továbbá a folyamatban lévő ügyek állásáról, követelések megtérüléséről **2014. április 7.**
10. A Magyar Pénzverő Zrt. 2013. évi éves beszámolója és üzleti jelentése **2014. április 4.**
11. A Pénzjegynyomda Zrt. és DIPA Zrt. 2013. évi éves jelentése **2014. április 4.**
12. Az MNB 2013. évi mérlege és eredmény-kimutatása **2014. május 2.**
13. Az FB tagjainak közös beszámolója az Országgyűlés számára **2014. május 2.**

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-1/I. sz. határozata

a felügyelőbizottság a Belső ellenőrzés 2014. munkatervét elfogadja

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-1/II. sz. határozata

a felügyelőbizottság a Növekedési Hitelprogram kommunikációs stratégiája kapcsán felmerült kérdések miatt felkéri az Igazgatóságot, hogy az ilyen jellegű kommunikáció szükségességét fontolja meg újra.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-1/III. sz. határozata

a Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága az Ügyrend 2. § (4) bekezdés alapján kéri a:

- a. „Beszámoló a Hitelintézeti Felszámoló Nonprofit Kft. 2013. negyedévi tevékenységéről”,
- b. „Előterjesztés a Statisztikai igazgatóság 2009-2014. évi működési stratégiájának időszaki teljesítéséről (2012-2013), két kiemelt projekt létrehozásáról, valamint az Adattárház stratégia megújításáról”,
- c. „Előterjesztés a Magyar Nemzeti Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájáról”,
- d. „Előterjesztés az Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottság 2013. évi tevékenységéről szóló beszámólóról és a 2014. évi költségtervről”

című igazgatósági előterjesztések dokumentumait.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-1/IV. sz. határozata

a Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága 2014. június elsejéig elkészített munkaterve a következő pontokkal egészül ki:

14. Az MNB bérköltségek alakulása, 2014. évi bérstratégia, összehasonlítás az MNB-PSZÁF összevonás előtti állapothoz.

15. Az új bankbiztonsági stratégia, ennek költségvonzata, és változásai az elmúlt évekhez képest.
16. Az MNB aktuális ingatlan-helyzete, ingatlangazdálkodása, ingatlanokkal kapcsolatos stratégia.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-2/I. sz. határozata

a Felügyelő Bizottság kéri az MNB társadalmi felelősségvállalási-, és egyéb, nem szigorúan jegybankszakmai támogatási programjaival kapcsolatban a döntések jogszabályi háttérének bemutatását, kitekintéssel az európai jegybankok hasonló tevékenységére, és az ottani jogszabályi környezetre. Egyben kéri a programok meghirdetéséhez kapcsolódó háttér tanulmányok, döntések, és egyéb kapcsolódó dokumentációk bemutatását is.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-2/II. sz. határozata

a felügyelő bizottság kéri az MNB Igazgatóságától az 5 évre szóló, 30 milliárd forint összegű értéktári program részletes bemutatását a célok, források, ráfordítások, szabályozottság stb. vonatkozásában.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-2/III. sz. határozata

az MNB FB egyetért a Belső ellenőrzés rendjére vonatkozó elnöki utasítás módosításával.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-2/IV. sz. határozata

az MNB FB a 2013. december 6-i ülés jegyzőkönyvét jóváhagyja.

Az MNB Felügyelő Bizottság 2014-3/I. sz. határozata

A felügyelőbizottság a Belső ellenőrzés 2013. évi beszámolóját elfogadta.

Az MNB FB ajánlást fogalmazott meg a bank vezetősége részére a 2013. október 4-i ülésen a PSZÁF bérleti szerződésének újratárgyalásáról.

**A Belső ellenőrzési szervezet — a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó — vizsgálatainak
témái és lényegesebb megállapításainak összefoglalása**

I.

A beszámolási időszakban végzett,
a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó belső ellenőrzési vizsgálatok témái

Kockázatértékelés alapján végzett vizsgálatok:

1. (38/2013.) Eurosystem/ESCB IT Governance with focus on IS security risk management and IS policies informatikai vizsgálat
2. (39/2013.) Az MNB védelmi célú pénzkészletének 2013. évi leltárellenőrzése
3. (2/2014.) Banküzembiztonság
4. (3/2014.) Pénzforgalom lebonyolítása (VIBER, GIRO, TARGET2, bankkártya kiegyenlítés, óvadék kezelése, postai ügyletek)

Utóvizsgálatok

5. (10/2013.) Euclid rendszer vizsgálata informatikai vizsgálat
6. (11/2013.) Hitelezési felmérés
7. (25/2013.) Monetáris politikai eszköztár (MPE)
8. (30/2013.) Sportkör
9. (31/2013.) Külföldi kiküldetések
10. (35/2013.) ÁSZ megállapítások utóvizsgálata
11. (36/2013.) Ernst & Young megállapítások informatikai utóvizsgálat

II.

A Belső ellenőrzés — a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó témákra vonatkozó — fontosabb megállapításainak, ajánlásainak összefoglalása

- **Eurosystem/ESCB IT Governance with focus on IS security risk management and IS policies** (38/2013. számú vizsgálat). A vizsgálatot a KBER Belső ellenőrzési bizottsága által kidolgozott audit program alapján került végrehajtásra. A vizsgálat célja, a KBER informatikai rendszerekkel kapcsolatos irányítás, szabályozás és kockázatkezelés megfelelésének vizsgálata.

Az audit program az alábbi fő területeket fedte le:

- IT Governance (irányítás), szervezet, szerepek és felelősségi körök;
- Információbiztonsági szabályzatok;
- Információbiztonsági szabályzatok végrehajtása;
- Információbiztonsági szolgáltatás menedzsment;
- Informatikai biztonság és kockázat kezelés;
- Információbiztonság menedzsment.

A vizsgálat során megállapítás, intézkedési terv nem született.

- **Az MNB védelmi célú pénzkészletének 2013. évi leltárellenőrzése** (39/2013. számú vizsgálat) során — az Ernst & Young Kft. auditorával lebonyolított — helyszíni vizsgálat során általános ellenőrzési szempont volt a pénz és értékkezelés átfogó szabályain alapuló bizottsági jelleg megtartásának, illetve a helyszíni adottságaihoz igazodó kontrollok kialakításának és érvényre jutásának figyelemmel kísérése.

Ennek keretében a leltározás szabályszerű menete, és a kapcsolódó értéktári folyamatok (értéktári nyitás, zárás, értéktáron belüli mozgás) előírászerű végrehajtása lett vizsgálva. A 2013. évi leltár előkészítésének ellenőrzése során áttekintésre került a kiadott leltározási irányelvek és ennek alapján a leltározási ütemterv elkészítésének időbeliségét és a stratégiai értéktárra vonatkozó tartalma. Különös tekintettel a megbízólevelek meglétére, továbbá az összeférhetetlenségre a leltározó bizottság, a leltár ellenőrző bizottság tagjai és az adott állományt korábban számba vevők között. A rendelkezésre álló dokumentumok alapján a Készpénzlogisztika által végrehajtott leltár és leltárellenőrzés teljes körűsége a szabályszerűség és számszaki helyesség szempontjából került megvizsgálásra.

A vizsgálatok eredményeképpen megállapítást nyert, hogy a stratégiai értéktár leltározásának irányelvei kialakításra kerültek, részben a Bank Számviteli kézikönyve és a kiadott leltárutasítás, valamint a szakterület leltárütemterve alapján. Ezen szabályok időben és tartalomban alapvetően megfelelő kereteket adtak a leltározás és leltárellenőrzés folyamatainak.

Az Ernst & Young könyvvizsgálójának képviselőjével sommásan és mintavételes ellenőrzésre kerültek a készpénzállományok. Ennek során két különböző elv szerint történő mintaválasztással lett rovincsolva a kiválasztott tárolók állománya és annak összhangja a vonatkozó nyilvántartásokkal. A nyilvántartás szerinti üres tárolóegységek

nem tartalmaznak készpénzt, egyéb tárgyat. Az analitikus nyilvántartások egyezőséget mutattak és tükrözték a számba vett és rovincsolt pénzeszközöket. A leltár és leltárelőrzési dokumentáció tartalmilag, formailag és számszakilag megfelelőnek bizonyult, teljesíti az ellenőrizhetőség elvét. Az értéktárban a pénz és értékkezelés átfogó szabályai és a bizottsági jelleg érvényre jutottak. A vizsgálat során hiányosság nem volt, így megállapítás megfogalmazására nem került sor.

- **Banküzembiztonság** (2/2014. sz. vizsgálat) vizsgálat során a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Bank) őrzésvédelmi és biztonságtechnikai rendszereinek és a kapcsolódó folyamatainak hatékonysága, megbízhatósága, zártsága, kontrolláltsága, dokumentáltsága, időbelisége és szabályozottsága, továbbá a szükséges tárgyi és személyi feltételek megléte került ellenőrzésre.

A vizsgálat a Bankbiztonsági igazgatóságon (a továbbiakban: BBT) és a Központi beszerzési és üzemeltetési igazgatóságon (a továbbiakban: KBÜ) került elvégzésre, mivel a BBT kezeli a Bankot veszélyeztető fizikai-védelmi, informatikai, humán- és reputációs kockázatokat, továbbá végzi a vagyonsvédelmi, pénz- és értékszállításokkal kapcsolatos szakfeladatokat. Továbbá a KBÜ működési szolgáltatási feladatai körében irányítja és ellenőrzi a Bank tűzvédelmi tevékenységét és végzi a munkavállalók tűzvédelmi oktatási feladatait.

A vizsgálatunk során megállapítást nyert, hogy jelenleg a tűzvédelmi feladatok ellátása esetén nem biztosított a szakterületeket szabályozó belső utasítások és az SZMSZ közötti összhang. A tűzvédelmi feladatok ellátása – Az SZMSZ 2013. október 1-jei módosítását követően – a KBÜ hatáskörébe tartozik. Az őrzésvédelmi és a biztonságtechnikai feladatok ellátása terén a biztonsági szakterület munkáját szabályozó belső utasítások esetében a szervezeti egységek megnevezései nincsenek összhangban az SZMSZ-el, a feladatok gyakorlati ellátását ez azonban érdemileg nem befolyásolja. A szakterületek tájékoztatása szerint a vonatkozó utasítások módosítása – az időközben végbement többszöri szervezeti változásoknak megfelelően – folyamatban van.

Ennek eredményeképpen a KBÜ vonatkozásában egy közepes kockázatú megállapítás került megfogalmazásra, mivel az összhang hiánya hatékonysági, átláthatósági és számon kérhetőségi kockázatokat okozta.

- **Pénzforgalom lebonyolítása** (VIBER, GIRO, TARGET2, bankkártya kiegyenlítés, óvadék kezelése, postai ügyletek) 3/2014. sz. vizsgálat során a VIBER, GIRO, TARGET2, bankkártya elszámolások és óvadékezelés, továbbá a postai fizetések lebonyolításának folyamatának kontrolláltsága, időbelisége, zártsága és szabályozottsága került megvizsgálásra.

A pénzforgalomhoz kapcsolódó folyamatok megfelelően kontrolláltak. A VIBER, GIRO, TARGET2 folyamatok magas szinten automatizáltak. Az automatizáltság eredményeképpen a folyamatokban rejlő kockázatok jelentős része az ügyviteli területről áttevődött az informatikai területre. A folyamat szempontjából legnagyobb kockázatot az informatikai rendszer hibájából, sérüléséből adódó esetleges incidensek jelentik. Ennek a kockázatnak a csökkentésére eljárásbeli kontrollok léteznek. (Az IT kontrollok értékelésére a vizsgálat nem terjedt ki. Ezeket a folyamatban lévő VIBER informatikai vizsgálat értékeli.) Az ellenőrzés alapján megállapításra nem volt szükség.