

A felügyezés eszközzrendszere

1. Szabályozás

A jegybanki feladatokat és jogosultságokat, illetőleg a fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszereket érintő jogszabályalkotás során - mind véleményezői, mind jogalkotói minőségében - az MNB felügyezési szempontjainak érvényesítése.

2. Engedélyezés

2.1. Tevékenységi engedély kiadása, módosítása, illetőleg visszavonása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3. § (2) bekezdésének b) pontja szerinti elszámolásforgalom lebonyolítását végző hitelintézeti elszámolóház részére a Hpt. 3. § (6) bekezdése alapján.

2.2. A hitelintézeti elszámolóház üzletszabályzatának, illetőleg módosításának jóváhagyása a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 27. § (1) bekezdése alapján.

2.3. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 334. §-a szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, valamint a Tpt. 336. § (1) bekezdése szerinti központi értéktári tevékenységet végző szervezet tevékenységi engedélyének a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által történő kiadásához, módosításához, illetőleg visszavonásához az MNB elnöke egyetértésének megadása a Tpt. 340. §-a, illetve a 340/A. § (1) bekezdése alapján.

2.4. A Tpt. 334. §-a szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, valamint a Tpt. 336. § (1) szerinti központi értéktári tevékenységet végző szervezet üzletszabályzatának és szabályzatainak alkalmazhatóságához szükséges PSZÁF jóváhagyáshoz az MNB elnöke egyetértésének megadása a Tpt. 345. § (6) bekezdése, illetve a Tpt. 350/B. § (5) bekezdése alapján.

3. Adatgyűjtés és elemzés

3.1. Statisztikai és egyéb számszaki adatok, jelentések, értékelések, féléves és éves beszámolók, belső szabályozások, az elszámolóházi tevékenységgel kapcsolatos belső ellenőri jelentések, valamint egyéb szükségesnek ítélt dokumentumok alapján adatok gyűjtése és nyilvántartása a rendszerek, üzemeltetők és egyéb részt vevő intézmények elszámolásforgalommal kapcsolatos működése vonatkozásában.

3.2. A 3.1. pont alatti adatgyűjtéssel nyert adatok, információk alakulásának folyamatos figyelemmel kísérése, elemzése, időbeli összehasonlítása alapján az irányadó trendek megállapítása, egyes negatív tendenciák okainak feltárása és javaslatok kidolgozása elhárításuk, illetve ismételt előfordulásuk megelőzése érdekében.

4. Ellenőrzés

A rendszerek működési megbízhatóságának, kockázatkezelésének, a rendszereken, azok infrastruktúrájában, működésében, üzletszabályzataiban és egyéb szabályzataiban

végrehajtott módosításoknak rendszerkockázati szempontú, okmánybekéréssel, vagy helyszíni ellenőrzéssel történő vizsgálata és értékelése.

5. Átfogó értékelés

A rendszerek meghatározott időszakonkénti összehasonlító felmérése és értékelése a nemzetközi alapelvekben és ajánlásokban megfogalmazott követelményeknek való megfelelés szempontjából.

6. Intézkedések

A 3. pont szerinti elemzés, a 4. pont szerinti ellenőrzés, illetve az 5. pont szerinti átfogó értékelés során megállapított jogsértések, működési hiányosságok, hibák és negatív tendenciák megszüntetése, valamint az újabb előfordulásuk megelőzése érdekében szükséges intézkedések előírása, illetve javasolása a rendszerek üzemeltetői részére és azok realizálásának a nyomon követése.

7. Egyéb módszerek

- 7.1. Meghatározott időszakonkénti felvigyázói megbeszélések és konzultációk tartása a rendszereket üzemeltető elszámolóházak vezetőivel és szakembereivel.
- 7.2. Együttműködés, egyeztetés más hazai és nemzetközi hatóságokkal, intézményekkel.
- 7.3. A jegybanki felvigyázási politika céljainak és az ezirányú követelményeknek a nyilvános ismertetése.