

## Befektetési vállalkozások SREP kérdőíve

**Intézmény neve:**

**Vonatkozási időpont:**

### I. Általános kérdések

- 1. Melyek azok a kockázatok és miért, amelyeket az intézmény működése során a vezetés számottevőnek ítél?**

*Ne csak a főbb kockázati kategóriákat nevezze meg (hitelezési, működési, stb.), hanem részletezze, hogy azokon belül mit tartanak problémásnak az intézmény működése szempontjából. (A lehetséges kockázatok számbavételénél javasoljuk figyelembe venni a Felügyelet honlapján közzétett ICAAP útmutató III.2. Lényeges kockázatok fejezetében foglaltakat.) A bemutatás tartalmazza az azonosított kockázatok tartalmának ismertetését, a nem relevánsként kezelt kockázatok ilyen minősítésének indoklását.*

- 2. Milyen módszerrel történik a belső tőkekövetelmény számítása (Pillér-1+, Építőkocka elv, egyéb)?**

- 3. Mennyi volt az intézmény által számított belső tőkekövetelmény nagysága összesen és kockázatonként részletezve 2011. június 30. napján?**

*Kérjük, számszerűsítsék és indokolják az esetleges eltéréseket a szabályozói tőkekövetelményhez képest. Amennyiben valamely kockázathoz (pl.: stratégiai kockázat, reputációs kockázat) nem rendelnek tőkeszükségletet, szükséges a kockázatok tőkeigény-mentességének indoklása. (A kérdést a 2. számú Excel mellékletben /a belső tőkeszámítás levezetése/ szükséges megválaszolni!)*

- 4. Vannak-e olyan tényezők (pl. alacsony kockázati környezet, fedezetek minősége) amelyeket a belső tőkekövetelmény összegének számítása során az intézmény tőkekövetelményt csökkentő elemként vett figyelembe?**

*Ha igen, mutassa be ezeket és indokolja a kockázatcsökkentő hatást!*

- 5. Alkalmaz-e az intézmény a belső tőkekövetelmény számítása során stressz teszteket?**

*Ha igen, mutassa be azokat és azok eredményeit!*

- 6. Él-e az intézmény a szavatoló tőke korrekció lehetőségével, mutassa be annak elemeit, mértékét és indokolja azt.**

- 7. Az intézmény jelenlegi üzleti- és tőketervei alapján milyen módon fog alakulni az elkövetkező 2,5 évben a tőkeszükséglete és a rendelkezésre álló tőke összege? Milyen eszközökkel kívánja az intézmény a rendelkezésére álló tőke összegét növelni, ha erre szüksége van?**

|                                     | 2011.06.30* | 2011.12.31 | 2012.12.31 | 2013.12.31 |
|-------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|
| Rendelkezésre álló szavatoló tőke   |             |            |            |            |
| Szabályozói minimum tőkekövetelmény |             |            |            |            |
| Belső tőkekövetelmény (ICAAP)       |             |            |            |            |
| Tőke többlet/hiány**                |             |            |            |            |

\* Az első oszlopban a tényadatokat, míg az utolsó 3 oszlopban a tervszámokat kérjük feltüntetni

\*\* A szabályozói minimum tőke és a belső tőkekövetelmény közül a nagyobb összeg csökkentve a rendelkezésre álló szavatoló tőke összegével

- 8. A belső tőkekövetelmény számítás eredményeit alkalmazza-e az intézmény más területeken?**

*(pl. kockázatkezelés, árazás, értékvesztés elszámolás)? Ha igen mutassa be ezek alkalmazását!*

## II. Környezet (külső tényezők kockázatai)

### 9. Melyek az intézmény tevékenységének külső tényezőkből származó kockázatai?

*(pl. földrajzi környezet, kiemelten éles verseny, pénzügyi kultúra alacsony szintje, megbízás végrehajtásában közreműködő partnerek kockázata, elszámolási rendszerek kockázata stb.)*

### 10. Mennyire behatárolható az az ügyfélszegmens, amelyben az intézmény elsődlegesen végzi a tevékenységét?

*Mutassa be a forgalom főbb ügyfélkör kategóriák – lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner - szerinti megoszlását!*

### 11. Mennyire behatárolható az a tőkepiaci szegmens, amelyben az intézmény elsődlegesen végzi a tevékenységét?

*Mutassa be a forgalom főbb tőkepiaci szegmensek – BÉT azonnali ügyletek, BÉT határidős ügyletek, külföldi tőzsdéken végrehajtott azonnali és határidős ügyletek, OTC ügyletek, saját számlás ügyletek - szerinti megoszlását!*

## III. Vállalatirányítás

### 12. Jellemezze az intézmény tulajdonosi struktúráját!

*(A tulajdonosok jellemző magatartása és ennek hatása az intézmény működésére)*

### 13. A jelenleg hatályos stratégia elfogadásának, vagy korrekciójának időpontja. Milyen fórum fogadta el és meddig érvényes? Változtak-e a válság hatására vagy egyéb okok miatt az abban foglalt célok, súlypontok?

### 14. Mutassa be az intézmény kockázati stratégiáját! (Mikor és milyen testület fogadta el?) Alkalmaz-e kockázati limitrendszereket (ágazati, termék, ügylet, stb.)?

*Kérjük, mellékelje a kérdőívhez.*

### 15. Észlelt-e az intézmény vezetése az elmúlt 12 hónapban az ügyfelek és a piaci partnerek részéről bizalomvesztési jeleket?

*(pl. ügyfelek elvándorlása, partner kapcsolatok megszűnése, peres ügyek számának emelkedése)*

### 16. Hogyan működik az intézménynél a tulajdonosi kontrollrendszer?

*(FB működési rendje, a tárgyalt témák, a belső ellenőrzési anyagok feldolgozásának bemutatása, ezek gyakorisága, voltak-e tulajdonosi ellenőrzések, végeztet-e az FB független szakértőkkel ellenőrzéseket, van-e visszacsatolási rendje a meghozott FB határozatoknak, beszámol-e az igazgatóság az FB-nek, stb.)*

### 17. Mellékelje szervezeti ábráját és jelölje azon a kockázatkezelés, a belső ellenőrzés, a compliance funkció és a problémás eszközök kezelésének helyét!

### 18. Mutassa be a belső védelmi vonalak kiépítését!

### 19. Mutassa be a kockázatkezelési rendszerét!

*(A kockázatvállalás alapelvei, területei – termékek, üzletágak, piacok – a kockázatvállalás mértéke, mérése, kezelése, korlátozása, a kockázatkezelési terület szervezeten belüli elhelyezkedése, feladatai, kapcsolatai a vezetőséggel, szabályzatok, riportok stb.)*

### 20. Mutassa be az intézmény javadalmazási politikáját azon munkavállalók vonatkozásában, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van az intézmény kockázati profiljára.

*(Milyen munkakörökre vonatkozik, mik az alapelvei, milyen arányokat állapít meg a fix juttatás és a teljesítmény alapú juttatás viszonyában, a teljesítmény alapú juttatás hogyan, hány évre lebontva kerül kifizetésre stb.)*

#### IV. Piaci megjelenés

21. Melyek az intézmény számára kulcsfontosságú szolgáltatások, piacok?
22. Van-e olyan szolgáltatás/végrehajtási helyszín, amely az elmúlt egy évben került bevezetésre, és amelytől az intézmény jelentős forgalom/bevétel növekedésre számít?
23. Milyen új kockázatokat lát az új szolgáltatások/végrehajtási helyszín bevezetésével kapcsolatban és mit tesz azok kezelése érdekében?
24. Folyt-e az intézménynél versenyhivatali vizsgálat az elmúlt 3 évben, folyik-e ellene per, valamely ügyfele kezdeményezésére?

#### V. Üzleti folyamatok és tőke

25. Milyen arányban, illetve volumenben végez az intézmény az átlagosnál kockázatosabb tevékenységeket?  
*(pl. saját számlás kereskedés, befektetési hitel nyújtása, halasztott értékpapír és/vagy pénzügyi teljesítés, ügyfél megbízás végrehajtása során 100%-nál kisebb fedezet és vagy T+ napos fedezet elfogadása)*
26. Részletezze az intézmény elmúlt 12 hónapban feltárt öt legnagyobb veszteségét hitelezési, piaci, működési illetve egyéb kockázatonként  
*(Az átvett eszközök értékesítése kapcsán elszenvedett veszteségeket a hitelezési kockázatoknál kell feltüntetni)*

| 1. Hitelezési kockázat, ügylet megnevezése | Veszteség felmerülésének ideje és feltárásának módja | Veszteség oka | Tárgyidőszakban elszámolt nettó* veszteség mértéke (Ft) | Jövőbeni elkerülése érdekében tett intézkedések |
|--|--|---------------|---|---|
|  |  |               |   |   |
|  |  |               |   |   |
|  |  |               |   |   |
|  |  |               |   |   |

\*A fedezetek figyelembe vétele utáni várható veszteség, amire az adott időszakban értékvesztés került elszámolásra

| 2. Piaci kockázat, ügylet vagy esemény-megnevezése** | Veszteség felmerülésének ideje és feltárásának módja | Veszteség oka | Tárgyidőszakban elszámolt nettó* veszteség mértéke (Ft) | Jövőbeni elkerülése érdekében tett intézkedések |
|--|--|---------------|---|---|
|  |  |               |   |   |
|  |  |               |   |   |
|  |  |               |   |   |
|  |  |               |   |   |

\*\*Ideértve a kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kamatkockázatokat, a devizaárfolyam kockázatát, az értékpapírok árfolyamkockázatát, az árukockázatát, stb. Kizárólag csak a realizált veszteséget kell feltüntetni!

27. Változott-e az elmúlt 12 hónapban a kiszervezett tevékenységek köre? Merült-e fel valamilyen komolyabb probléma a kiszervezett tevékenységgel kapcsolatban? Milyen módon ellenőrzi az intézmény a kiszervezett tevékenységet végzőt? Milyen tevékenységeket tervez kiszervezni a következő 12 hónapban?
28. Mutassa be a likviditás kezelés módszertanát.  
*(A likviditási kockázatok azonosítása, mérése, nyomon követése, pénzáramlások monitoringolása, befektetési hitelek, halasztott pénzügyi és értékpapír teljesítések finanszírozása és likviditásuk biztosítása, hitelkeretek és hitelállományok bemutatása stb.)*
29. Az elmúlt 12 hónapban voltak-e likviditási nehézségei az intézménynek, ha igen, mi volt annak az oka, milyen módon és milyen költségekkel sikerült kezelni a problémát?

## VI. Működési kockázat

|  | Tevékenységek/Veszteségek/kategória  | Veszteség/kártérítés mértéke | Események száma |
|--|--|------------------------------|-----------------|
| <b>Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása, portfóliókezelés</b>  |  |                              |                 |
| 1  | ügylet végrehajtása megbízás adása nélkül  |                              |                 |
| 2  | megbízás felvétele nem megfelelően dokumentált módon (pl. hangrögzítés, szerződés hiánya)  |                              |                 |
| 3  | megbízások felvételére vonatkozó előírások be nem tartása (előírt üzleti helyiségeken kívüli üzletkötés, mobil eszközök alkalmazása a belső szabályokban meghatározottaktól eltérő módon). |                              |                 |
| 4  | dolgozói tévedés, hiba (ügyfélmegbízás hibás rögzítése, fat finger)  |                              |                 |
| 5  | fedezet nélküli ügyletkötések  |                              |                 |
| 6  | téves allokáció  |                              |                 |
| 7  | ügyfelek kereskedési jellemzői, aktivitása és a megfelelési/alkalmassági tesztek közötti ellentmondások, figyelmeztető jelzések hiánya   |                              |                 |
| 8  | helytelen végrehajtás, hibás teljesítés (pl. duplikált végrehajtás, végrehajtás elmulasztása)  |                              |                 |
| 9  | üzletkötői mulasztás, tájékoztatás hiányossága   |                              |                 |
| 10   | kereskedési rendszerekben beállított limitek hiánya  |                              |                 |
| 11   | üzletkötői limitek hiánya  |                              |                 |
| 12   | programozott kereskedési rendszerek kontroll nélküli alkalmazása (robotok, algoritmusok (High-frequency Tradingnek (HFT), azaz magas frekvenciájú kereskedés)                              |                              |                 |
| 13   | brókereknek biztosított túlzott hatáskör (Rogue trader)  |                              |                 |
| 14   | jogosultságok kezelése (üzleti terület back-office rendszerhez hozzáfér, ügyfeladatokhoz való jogosulatlan hozzáférés)   |                              |                 |
| 15   | ügylet teljesülését követő visszaigazolás nem megfelelősége  |                              |                 |
| <b>A pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése, a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,</b> |  |                              |                 |
| 16   | hamis, megtévesztő egyenlegközlők, számlakivonatok, egyéb dokumentumok eljuttatása az ügyfél részére   |                              |                 |
| 17   | nem jutnak el a visszaigazolások az ügyfélhez (helyben maradónak kéri, üzletkötőn keresztül kapja meg)   |                              |                 |
| 18   | partnerkockázat - harmadik fél letétkezelő igénybevétele   |                              |                 |
| 19   | ügyfélszámlák (tartozások) kezelése, leírt ügyféltartozások  |                              |                 |
| 20   | határidők be nem tartása (pl. utalás, transzfer indításánál) informatikai leálláson kívül  |                              |                 |
| <b>Sajátszámlás kereskedés</b>   |  |                              |                 |
| 21   | limittúllépésekből eredő veszteségek   |                              |                 |
| <b>Kockázatkezelés, ellenőrzés, IT biztonság</b>   |  |                              |                 |
| 22   | ügynökök működéséből eredő veszteségesemények  |                              |                 |
| 23   | fiókok tevékenységének működéséből eredő veszteségesemények  |                              |                 |
| 24   | a rendszerek behatolás és beavatkozás elleni védelmének nem megfelelő biztosítása  |                              |                 |
| 25   | IT kockázat, rendszerhiba, rendszerleállás, megszakadt hálózati kapcsolat (pénzügyi tranzakciókat nem tudják időben indítani)  |                              |                 |
| <b>Humán kockázatok kezelése</b>   |  |                              |                 |
| 26   | fluktuáció az üzleti területen   |                              |                 |
| 27   | kilépés, áthelyezés nem megfelelő szabályozása   |                              |                 |
| 28   | kötelező szabadságolás hiánya (egy bizonyos ideig más üzletkötő tartsa a kapcsolatot az ügyféllel)   |                              |                 |
| 29   | üzletkötőre továbbhárított veszteség   |                              |                 |
| <b>KIEMELTEN KOCKÁZATOS TERÜLET (magas tőkeáttételes ügyletek)</b>   |  |                              |                 |
| 30   | Kereskedési partnernél történő rendszerhiba, rendszerleállás, megszakadt kapcsolat   |                              |                 |
| 31   | Kereskedési partner nem megfelelő elszámolási gyakorlata   |                              |                 |