



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

2. Vizsgálati tapasztalatok

**Előadó: Major Antal
főosztályvezető
Pénzpiaci vizsgálati főosztály**

Budapest, 2013.05.15

Statisztika

- Eddig vizsgált, illetve ebben az évben vizsgálatra tervezett intézmények száma
 - 2010-ben 12 + 3
 - 2011-ben 30 + 1
 - 2012-ben 33 + 2
 - 2013-ban 38 + 6
- 2012-ben lezárt vizsgálatok során meghozott intézkedések
 - intézkedés nélküli határozat 8 db
 - intézkedő határozat 22 db
 - intézményi bírság 7 db 6,5 millió Ft
 - személyi bírság 5 db 27 millió Ft



Vizsgált területek

1. Vállalatirányítás

Tulajdonosi joggyakorlás; Stratégia;
Belső irányítás és kontrollrendszer

2. Hitelkockázat

Inherens kockázat és
kockázatkontroll

3. Likviditási és piaci kockázat

Likviditás: Inherens kockázat;
Kockázatkontroll; Likviditással
összefüggő működési kockázatok
értékelése

Piaci kockázat: Inherens kockázat;
Kamatkockázat; Kockázatkezelés
színvonala

4. Működési kockázat

Számvitel, adatszolgáltatás;
Pénzügyi visszaélések,
pénzforgalom;
OBA Betétnyilvántartás;
Informatika

5. Tőke megfelelés

Tőke, SREP, Basel II. előírások

6. Jövedelmezőség

Jövedelemtermelő képesség, üzleti
modell fenntarthatósága



Vizsgálati tapasztalatok – Vállalatirányítás

■ **Tagi jogviszony**

- Tagok be-, és kiléptetése, illetve a részjegyek emelése és csökkentése nem megfelelően szabályozott
- Belépésről szóló testületi döntés nem dokumentált, a tag kiértesítése elmarad
- Minősített befolyásszerzés vizsgálata nem folyamatos

■ **Vezető testületek**

- Ülések formálisak, döntéseket vita nem előzi meg
- Tárgyalt témák szűk területre koncentrálnak
- Kontrollfunkciókkal szemben alacsonyak a vezetés elvárásai

■ **Szabályozottság**

- Összhang és egyediség hiánya



Vizsgálati tapasztalatok – Vállalatirányítás II.

■ Javaldalmazási politika

- Teljesítménymutatók nem megfelelően kidolgozottak
- Elmarad a szakértői kontroll, az FB és a belső ellenőr általi felülvizsgálat

■ Kockázatkezelés

- Tulajdonképpen csak hitelkockázatot vizsgál
- Nincs kockázatelemzés, limiteket nem állít fel és nem kezel

■ Belső ellenőrzés

- A belső ellenőrzés FB általi irányítása látszólagos, függetlensége kétséges
- A munkaterv nem kockázatalapon kerül összeállításra
- Központi feladatok helyett a kirendeltségek ellenőrzésére koncentrálnak
- Nincs nyoma az ellenőrzésekre tett intézkedések nyomomonkövetésének



Vizsgálati tapasztalatok – Hitelkockázat

- Szabályzatok teljeskörűségének és összhangjának hiánya, egyes fogalmak eltérő értelmezése
- Hiányos, vagy nem kellően kielemezett döntés előkészítési anyagok
- Fedezeti érték meghatározásával problémák
- Szabályozatlan és hiányos hitel /ügyfél monitoring
- Késedelmes ügyletekkel kapcsolatos intézkedések elmaradása, lassú reakció idő
- Átstrukturálás szabályozási és alkalmazási hibái



Vizsgálati tapasztalatok

– Likviditási és piaci kockázat

- Likviditási tervek hiányosak
- Kockázatkezelő és belső ellenőr nem vesz részt e kockázatok mérésében, ellenőrzésében
- Testreszabott válságterv teljes hiánya
- Deviza nyitott pozíciós limitek, és napi ellenőrzésének hiánya
- Hiányzó vagy problémás 30 napos gördülő CF
- Kamatozó értékpapírokra vonatkozó limitek nagyságában, összehangoltságában felmerülő problémák
- Pozitívum: 9AA tábla helyes kitöltése, erre vonatkozó tőkekövetelmény helyes meghatározása



Vizsgálati tapasztalatok – Működési kockázat

■ Számvitel, adatszolgáltatás

- Számlarend és számla keret közötti összhang hiánya
- Kamat függővé tétel nem jogszabálynak megfelelően történik
- Átvett eszközök értékének megállapítása nem megfelelő
- Szabályzatban nem kerültek rögzítésre az adatszolgáltatásért felelős munkatársak, ill. a kapcsolódó feladataik köre és határideje

■ Pénzügyi visszaélések

- Egyenlegközlőket nem lehet nyomon követni
- Sematikus ellenőrzési tervek

■ Pénzmosás

- Tulajdonosi nyilatkozatok hiánya vagy hiányossága



Vizsgálati tapasztalatok – Tőkemegfelelés

- A tőketerv nincs összhangban az üzleti tervvel, és a reálgazdasági folyamatokkal
- A „CS” táblák kitöltése analitikával nem megfelelően alátámasztott, illetve az egyes tételeknél súlyozási problémák merülnek fel
- Az informatikai rendszer nem tudja rögzíteni valamennyi szükséges paramétert
- Fedezetek ügyfélminősítés során történő figyelembe vétele,
- Fedezetértékelések rendszeres felülvizsgálatának elmaradása
- Hibás granularitási küszöbérték meghatározása

Figyelem: A helyszíni vizsgálat során megállapított hiányosságok a jövőben többlettőke-szükséglet előírással is járhatnak



Köszönöm a figyelmet!

