



24/2017. számú IKSZ külső szabályzat

V.6.0

Az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés szabályai

Hatálybalépés: 2022.02.10.

Kiadja: Ellenőrzési Terület és Felügyelési Terület



Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés szabályai	V.5.0. verziószám
--	-------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Ellenőrzési Terület és Felügyelési Terület
--

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
116/2020 (12.21.) – V.4.0	Ügyvezetés
12/2021-K (02.16) – V.5.0	Igazgatóság (jóváhagyva a Közgyűlés 2/2021 (03.05) sz. határozatával)
3/2022-K (01.20) – V.6.0	Ügyvezetés (jóváhagyva a Közgyűlés 3/2022 (02.10) sz. határozatával)

Készítő, véleményezőik:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot felülvizsgálta: Bodonyi Andrea	2022. január	
Véleményezte: dr. Török Katalin	2022. január	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2022. február 10.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2017.08.01.	Első verzió	
V.2.0	2018.04.18.	MNB szabályozási elvárások átvezetése	
V.2.1	2019.05.01.	Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat	
V.3.0	2019.12.10.	Szhitv. 2019.07.01-i módosítása miatti felülvizsgálat, Kapcsolt Vállalkozások ellenőrzési módszertanának meghatározása	
V.4.0	2020.12.22.	Szhitv. 2020.07.15-i módosítása miatti felülvizsgálat, ellenőrzési módszertan hozzáigazítása a megváltozott audit fókuszhoz és szervezeti struktúrához	
V.5.0	2021.03.08.	Tervezési módszertan 1/2021. sz. belső szabályzattal történő összhangba hozása	



Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V 6.0	2022.02.10.	Ellenőrzési módszertan hozzáigazítása az integrációs belső ellenőrzési módszertani változásokhoz a vizsgálati megállapítások kockázati rangsorolása kapcsán	

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

1.	BEVEZETŐ	5
1.1.	A szabályzat célja	5
1.2.	A szabályzat alanyi hatálya	6
1.3.	A szabályzat tárgyi hatálya	6
1.4.	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	6
1.4.1.	Jogszabályok	6
1.4.2.	Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok	7
1.4.3.	Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok.....	7
1.4.4.	Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek.....	7
1.5.	Fogalmak.....	8
2.	AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET ELLENŐRZŐ ÉS FELÜGYELÉSI RENDSZERE	10
3.	FŐBB FELADATOK, CÉLKITŰZÉSEK.....	11
4.	VIZSGÁLATOK KATEGORIZÁLÁSA, TÍPUSAI	13
5.	AZ ELLENŐRZÉSI FOLYAMAT KERETRENDSZERE	14
5.1.	Egységes kockázati mátrix, középtávú és éves tervezés	14
5.2.	Vizsgálatok elvégzése, jelentéskészítés	15
5.3.	Beszámolás	19
6.	FOLYAMATOS FELÜGYELÉS	19
7.	INTÉZKEDÉSEK ALKALMAZÁSA	20
7.1.	Kivételes intézkedések alkalmazása	21
7.2.	Mérlegelés	23
8.	MINŐSÉGBIZTOSÍTÁS, ADMINISZTRÁCIÓ ÉS NYILVÁNTARTÁS.....	24
9.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	25
10.	MELLÉKLETEK	25



1. Bevezető

1.1. A szabályzat célja

A szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) 11/A. § (1) bekezdése alapján az **Integrációs Szervezet a hitelintézetek integrációja egységes működése és irányítása, továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében olyan – az Szhitv. rendelkezésein és az Integrációs Szervezet szabályzatán, irányelvén alapuló – ellenőrző és felügyelési rendszert működtet, amely lehetővé teszi az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás tevékenységének**, valamint a jogszabályoknak, az Szhitv. alapján kiadott szabályzatoknak, utasításoknak és irányelveknek megfelelő működésének ellenőrzését, valamint **folyamatos felügyelését**, továbbá a Központi Adatfeldolgozó és az általa alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenység **ellenőrzését**. Az Integrációs Szervezet jogosult ellenőrizni és folyamatosan felügyelni az Integrációs Szervezet tagjainak azon tevékenységét is, amelyet a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.), illetve 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: Bszt.) szerinti közvetítő útján végeznek.

Jelen szabályzat célja, hogy meghatározza az Szhitv. 11. § (1) bekezdés d) pontja alapján a fentiekben hivatkozott ellenőrzési és folyamatos felügyelési tevékenység egységes és részletes szabályait, amely az Integrációs Szervezetre, az Integrációs Szervezet tagjaira, a Kapcsolt Vállalkozásokra, valamint a Központi Adatfeldolgozóra vonatkozóan kötelező érvényű.

Az ellenőrzési és folyamatos felügyelési tevékenység célja az ellenőrzés alá vont szervezet – jogszabályokban, az Integrációs Szervezet által kiadott irányelvben, szabályzatban, körlevélben, utasításban, belső szabályzatban, a csoportszintű helyreállítási tervben, vagy a vizsgálati levélben foglaltaknak megfelelő – működésének vizsgálata.

A jelen szabályzat az ellenőrzés és folyamatos felügyelés rendjéről és módszertanáról szóló 16/2017. számú irányelv alapján határozza meg az Integrációs Szervezet által végzett vizsgálatok, valamint a folyamatos felügyelés ellenőrzés alá vont szervezetekre vonatkozó szabályait, míg az Integrációs Szervezet belső munkafolyamataira, és a vizsgálatok módszertanára vonatkozó rendelkezéseket az Integrációs Szervezet belső szabályzatai tartalmazzák.

A szabályzat ennek megfelelően a következő tevékenységek és feladatok meghatározására fókuszál:

- az ellenőrzések lefolytatására kompetens ellenőrző rendszer működtetése,
- ellenőrzés során követett feladatok, célkitűzések,
- ellenőrzési tevékenységek típusai, valamint az ellenőrzés folyamata,
- középtávú és az éves ellenőrzés tervezésének főbb alapelvei,
- ellenőrzés lefolytatása, jelentéskészítés és a vizsgálat zárásának folyamata,
- beszámolás és nyomonkövetés;
- folyamatos felügyelési tevékenység keretében végzett feladatok.



1.2. A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya kiterjed az Integrációs Szervezetre, valamint az ellenőrzés alá vont szervezetekre, ideértve a kiszervezett tevékenységet végző vállalkozásokat, valamint a közvetítőkre (beleértve az ügynököket is).

1.3. A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed:

- az Integrációs Szervezet, Integrációs Szervezet tagja, valamint azok Kapcsolt Vállalkozásai, a Központi Adatfeldolgozó által végzett tevékenységek, munkafolyamatok, termékek, szolgáltatások teljes körének ellenőrzésére,
- a kiszervezett tevékenységek, valamint a közvetítők (beleértve az ügynököket is) által végzett tevékenységek teljes körének ellenőrzésére,
- jogszabályban, irányelvben, integrációs szabályzatban, utasításban vagy egyéb döntésben meghatározott kötelezettségek teljesítésének ellenőrzésére.

Az IT biztonsági vizsgálatokra jelen szabályzat hatálya nem terjed ki, azokra a 16/2017. számú, az ellenőrzés és folyamatos felügyelés rendjéről és módszertanáról szóló irányelv; az 1/2018. számú, informatikai biztonsági vizsgálatok a szövetkezeti hitelintézetei integrációban elnevezésű irányelv, a 32/2017. számú IKSZ belső szabályzatban, továbbá a 9/2018 számú IKSZ belső szabályzatban foglalt rendelkezések az irányadóak.

1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1. Jogszabályok

jogszabály száma	jogszabály megnevezése
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (Szhitv.)
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
2013. évi V. törvény	a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)
2007. évi CXXXVIII. törvény	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsz.)
2001. évi CXX. törvény	a tőkepiacról (Tpt.)
2000. évi C. törvény	a számvitelről (Számv. tv.)
Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU IRÁNYELVE (2013. június 26.)	a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (CRD)



Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU RENDELETE (2013. június 26.)	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR)
27/2018. (XII.10.) számú MNB ajánlás	a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

1.4.2. Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
16/2017. irányelv	Az ellenőrzés módszertanára vonatkozó szabályokról
32/2017. számú belső szabályzat	Informatikai Rendszerekre vonatkozó informatikai biztonsági ellenőrzés szabályai
9/2018. számú belső szabályzat	VIZSGÁLATI MÓDSZERTAN az integrációs üzleti irányító szervezet, a Szövetkezeti Hitelintézetek, a Központi Adatfeldolgozó, és a Kapcsolt Vállalkozások rendszereinek informatikai biztonsági vizsgálatához

1.4.3. Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
2/2021. számú belső szabályzat	Ellenőrzési eljárásrend és módszertan
3/2021. számú külső szabályzat	Az ellenőrzések során előírt intézkedések végrehajtásának szabályai
4/2021. számú belső szabályzat	Vizsgálatok nyomon követése

1.4.4. Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése
IIA / BEMSZ ajánlások	Etikai Kódex; A belső ellenőrzés szakmai gyakorlatának vizsgálata
4/2016. belső szabályzat	IKSZ Szervezeti és Működési Szabályzat (SZMSZ)
3/2014. külső szabályzat	IKSZ Belső Ellenőrzés Rendje
4/2018. külső szabályzat	Integrációs tagok belső ellenőrzési szabályzata
1/2021. belső szabályzat	Integrációs Szervezet ellenőrzési és felügyelési funkcióit ellátó és az abban közreműködő szervezeti egységei közötti együttműködés rendje
5/2018. külső szabályzat	Integrációs tagok belső ellenőrzési kézikönyve
10/2018. szabályzat	Az Integrációs Szervezet tagjának testületi anyagaival kapcsolatos feladatok



1.5. Fogalmak

Jelen szabályzat alkalmazásában:

Egységes kockázati mátrix:

az integrációs üzleti irányító szervezet Belső Ellenőrzési Szakterülete által kidolgozott, a szakterület hosszútávú tervében meghatározott Audituniverzum sorok, valamint az ezekhez rendelt kockázati kategóriák és kockázati értékek, melyek az Integrációs üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet által elvégzett vizsgálatok értékelésének rögzítésével rendszeresen aktualizálásra kerülnek;

Ellenőrzés alá vont szervezet:

az Integrációs Szervezet tagjai, a Kapcsolt Vállalkozások, valamint a Központi Adatfeldolgozó;

Ellenőrző befolyás:

meghatározó befolyás, vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

- a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról;
- lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében;
- a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg;
- a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére.

Meghatározó befolyás: közvetlenül vagy közvetetten meghatározó befolyást gyakorló jogi személy, aki az alábbi feltételek közül legalább egygel rendelkezik:

- a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik, vagy
- más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja, vagy
- a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol.

Integrációs Szervezet:

az integrált hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet;



Integrációs Szervezet tagjai:

az integrált hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény. Az előző mondatban leírt definíció az Szhitv. 3. § (1) bekezdése szövegét szó szerint tartalmazza. Az Integrációs Szervezet – a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter által vezetett minisztériummal egyezően – az Szhitv. 3. § (1) bekezdés utolsó fordulatát akként értelmezi és alkalmazza, hogy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény alatt csak olyan intézményt ért, amely az Integrációs Szervezet tagjai közé felvételre került, következésképp a jelen szabályzat rendelkezéseit az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézményre csak abban az esetben kell alkalmazni, amennyiben ezen intézmény egyben az Integrációs Szervezet tagjának is minősül. Integrációs Szervezeti tagság hiányban a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság nem minősül ilyen intézménynek;

Integrációs üzleti irányító szervezet:

az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában az Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény;

Kapcsolt Vállalkozás:

az Integrációs Szervezet tagjának ellenőrző befolyása alatt működő szervezet;

Kockázat:

a kockázat váratlan/nem kívánatos esemény(ek) bizonyos valószínűség melletti bekövetkezése, amelyek a bekövetkezésük esetén az Intézmény működésére negatív (pl.: pénzügyi, stratégiai és/vagy működési/reputációs kockázati) hatással jár(ha)nak;

Központi Adatfeldolgozó:

az egységes informatikai rendszer folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését az Integrációs Szervezet tagjával kötött – az Szhitv.-ben meghatározottak figyelembevételével – a Hpt. kiszervezésre vonatkozó szabályainak megfelelő megállapodás alapján végző informatikai szolgáltató;

Integrált hitelintézet:

a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet, és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését, vagy amelynek betéteit 2013. január 1. napján az Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet, amelyet az Integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.



2. Az Integrációs Szervezet ellenőrző és felügyelési rendszere

Az Integrációs Szervezet ellenőrző és felügyelési rendszert működtet, amely keretében az ellenőrzés alá vont szervezetekre vonatkozóan helyszíni vagy helyszínen kívüli ellenőrzéseket, illetőleg folyamatos felügyelést végez.

Az Integrációs Szervezet ellenőrzési jogköre a(z)

- a) jogszabályok,
- b) szabályzatok,
- c) irányelvek, és
- d) utasítások

betartásának, valamint az Integrációs Szervezet ellenőrzés alá vont szervezetre vonatkozó döntéseiben foglaltak végrehajtásának ellenőrzésére terjed ki.

Amennyiben a Felügyelet tudomására jutott információ alapján fennáll a veszélye, hogy az Integrációs Szervezet tagja nem felel meg a tevékenységére vonatkozó jogszabályok egyes előírásainak, a Felügyelet kötelezheti az Integrációs Szervezetet, hogy az integráció tagjainál a Felügyelet által előírt időpontig, meghatározott témában vagy átfogó jelleggel az Integrációs Szervezet ellenőrzést folytasson le. Az ellenőrzés eredményéről, valamint elrendelt intézkedéseiről az ellenőrzés befejezésétől számított 8 napon belül, az annak alapjául szolgáló dokumentumok egyidejű megküldésével az Integrációs Szervezet értesíti a Felügyeletet.

Az ellenőrzések illetőleg a folyamatos felügyelési tevékenységek – ideértve a helyszíni és a helyszínen kívüli ellenőrzéseket is – lefolytatására az Integrációs Szervezet mindenkori Szervezeti és Működési Szabályzatában kijelölt szervezeti egységek illetékesek. A szervezeti egységek felépítését, feladat- és hatáskörét a mindenkori Szervezeti és Működési Szabályzat határozza meg.

Az ellenőrzésben résztvevő személyek körét az illetékes szervezeti egység vezetője jelöli ki. Az ellenőrzés lefolytatására kijelölt személyek körébe – az Integrációs Szervezet ügyvezetőinek jóváhagyása alapján – az Integrációs Szervezet további szervezeti egységei, munkatársai bevonásra kerülhetnek.

Az ellenőrzés alá vont szervezetet az Integrációs Szervezet az ellenőrzés lefolytatásáról – annak megkezdése előtt legalább tíz nappal – írásban értesíti, kivéve, ha az előzetes értesítés az ellenőrzés eredményességét veszélyezteti. Folyamatos felügyelés keretében történő eljárás esetén az Integrációs Szervezetet előzetes értesítési kötelezettség nem terheli.

Az Integrációs Szervezet a helyszíni ellenőrzést végző személyt megbízólevéllel látja el.

A helyszínen kívüli ellenőrzéseket és folyamatos felügyelési feladatokat az illetékes szervezeti egységek vezetője által kijelölt munkatársak végzik.

Ha az ellenőrzés vagy folyamatos felügyelés hatékony, gyors és eredményes lefolytatásához szükséges személyi és tárgyi feltételek Integrációs Szervezet általi biztosítása ideiglenesen más módon – így különösen ezen feltételek bővítésével – nem oldható meg, akkor az Integrációs Szervezet jogosult **közreműködő szakértő** igénybevételére, az Integrációs Szervezet Ügyvezetőinek jóváhagyásával.



A közreműködő szakértő igénybevétele nem eredményezheti az Integrációs Szervezet egyes ellenőrzési vagy folyamatos felügyeléssel kapcsolatos feladatainak tartósan más által történő ellátását.

Ha a közreműködő szakértő igénybevételére helyszíni ellenőrzés során kerül sor, az Integrációs Szervezet köteles a közreműködő szakértőt megbízólevéllel ellátni. A közreműködő szakértő igénybevételére a helyszíni ellenőrzést végző személy egyidejű jelenlétének biztosításával kerülhet sor. Az ellenőrzés alá vont szervezet a közreműködő szakértő vizsgálatában közreműködni köteles. A helyszíni vizsgálatot végző személy – ideértve a közreműködő személyt is – helyszíni vizsgálat során történő eljárására is a következő szabályokat kell alkalmazni:

- Az ellenőrzést végző személyek a helyszíni ellenőrzés megkezdésekor megbízólevelüket az ellenőrzés alá vont szervezet vezetőjének bemutatják és személyazonosságukat, hitelt érdemlően igazolják.
- Az ellenőrzést végző személy az ellenőrzés lefolytatásához szükséges helyiségekbe beléphet, az ellenőrzés tárgyával összefüggő iratot, adathordozót, tárgyat, munkafolyamatot figyelemmel kísérelhet, megvizsgálhat, az ellenőrzés alá vont szervezet képviselőjétől felvilágosítást, nyilatkozatot kérhet.
- A helyszíni ellenőrzés során az ellenőrzést végző személy jogosult bármilyen adathordozóról – ideértve valamely tárhelyszolgáltató által tárolt adatot is – fizikai tükörmásolatot vagy hiteles másolatot készíteni és a másolat felhasználásával az adathordozón tárolt adatokat átvizsgálni.

Az ellenőrzési és folyamatos felügyelési tevékenység ellátására kijelölt szervezetei egységek létszámát és összetételét úgy kell kialakítani, hogy az alkalmas legyen az Szhitv.-ből fakadó intézményvédelmi ellenőrzések, illetőleg a folyamatos felügyelés teljes körű és megfelelő gyakoriságú végrehajtására. A szükséges létszám megállapításához figyelembe kell venni a tervezés alapján várható vizsgálatok, valamint egyéb, illetve a terven felüli feladatok létszám- és időigényét, összevetve a rendelkezésre álló mindenkori létszámmal és szaktudással.

A helyszíni ellenőrzést úgy kell végezni, hogy az ellenőrzés alá vont személy vagy szervezet rendeltetésszerű tevékenységét lehetőleg ne akadályozza.

Az ellenőrzés alá vont szervezet köteles az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés során az Integrációs Szervezettel együttműködni, az Integrációs Szervezet által kért cselekményeket megtenni, illetve az eljárási cselekményeket túrni. Az ellenőrzés alá vont szervezet tevékenysége nem irányulhat az ellenőrzés vagy a folyamatos felügyelés lefolytatásának akadályozására.

3. Főbb feladatok, célkitűzések

Az Szhitv. 11/A. § (1) bekezdésben foglalt előírás végrehajtása érdekében az ellenőrzések és a folyamatos felügyelés főbb feladata az intézményvédelmi funkció gyakorlásán keresztül az ellenőrzés alá vont szervezet működésének, üzleti tevékenységének vizsgálata a jogszabályi megfelelés, az irányelveknek, az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott szabályzatoknak, utasításoknak, körleveleknek, vizsgálati leveleknek, az ellenőrzés alá vont intézmény belső szabályzatainak, a csoportszintű helyreállítási tervnek, valamint az MNB szabályozó eszközeiben (ajánlások, körlevelek, egyéb) foglaltaknak történő megfelelés szempontjából.



Az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés az egyes kritériumok – különösen a jogszabályi előírások, egyéb szabályok és megállapítások – teljesülésének ellenőrzését, felügyeletét foglalja magában, de irányulhat a jó gyakorlat helyénvaló alkalmazásának vizsgálatára is.

A Kapcsolt Vállalkozások Integrációs Szervezet általi ellenőrzésének elsődleges célja az Integrációban érvényesülő egyetemlegességre tekintettel annak megállapítása, hogy az adott Kapcsolt Vállalkozás a tulajdonosai által tudatosan vállalnál jelent-e nagyobb kockázatot vagy veszélyt az Integrációs Szervezet bármely tagja, és ezen keresztül az Integráció zavartalan és biztonságos működésére. Az Integrációs Szervezet által végzett ellenőrzés célja, hogy amennyiben a fenti – az anyacég által tudatosan vállalnál nagyobb vagy aránytalan – kockázatok megjelennek, akkor lehetőség szerint több alternatív korrekciós javaslat előírásával, intézkedéssel végső soron pedig az Szhitv. 17/H. § (1a) bekezdése alapján az integrált hitelintézet Kapcsolt Vállalkozásban lévő befolyásának megszüntetésére kötelezéssel hárítsa el a kockázatokat.

Fenti elvárás teljesülése érdekében az Integrációs Szervezet az ellenőrzést és a folyamatos felügyelést kidolgozott eljárásrendek alapján végzi, amelyek segítségével közreműködik az ellenőrzés alá vont szervezet irányítási, kockázatkezelési, kontroll, üzleti, valamint háttérfolyamatainak felügyelésében és javításában, hozzájárulva ily módon a szervezetek gazdálkodási céljainak megvalósításához.

A nem helyszíni ellenőrzési és folyamatos felügyelési, valamint elemzési tevékenységének tapasztalatai alapján helyszíni ellenőrzések is lefolytatásra kerülhetnek az adott témakör specialitásainak megfelelően.

Az ellenőrzések és a folyamatos felügyelés eredményei alapján intézkedést igénylő, veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások körét a veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások köréről szóló 18/2017. számú irányelv tartalmazza. A veszélyeztető magatartást folyamatos felügyelés keretében is meg lehet állapítani, ebben az esetben egyszerűsített vizsgálati jelentést kell készíteni. Az ellenőrzési és folyamatos felügyelési tevékenység kiterjed az ellenőrzés alá vont szervezet teljes szervezetére, tevékenységének és ügymenetének teljes körére, ideértve a kiszervezett tevékenységeket, továbbá a kapcsolt vállalkozásokat is. Az Integrációs Szervezet a folyamatos felügyelés során megfelelően mérlegeli saját döntéseinek az Integrációra gyakorolt lehetséges hatását, figyelembe véve az adott időpontban rendelkezésre álló információkat. Az ellenőrzési tevékenység gyakorlása során az Integrációs Szervezet a jogszabályi és egyéb szabályozási szintű előírásokat, elvárt állapotokat összehasonlítja az ellenőrzés alá vont szervezet szabályzataival és gyakorlataival. Az ellenőrzés megállapításait jelentésbe foglalja, meghatározza a hiányosság, hiba kijavításához szükséges intézkedéseket, javaslatokat.

Az ellenőrző és felügyelési rendszer célkitűzései a jogszabályi és szabályzati előírások, valamint utasításban, vizsgálati levélben, körlevélben foglalt feladatok figyelembevételével, különösen az alábbiak:

- a) hatékony ellenőrzési és felügyelési rendszer működtetésének biztosítása,
- b) az integráció prudens működésének támogatása ellenőrzésen keresztül,
- c) hozzájárulás az integráció ügyfelei eszközeinek, valamint a tulajdonosi érdekeknek a védelméhez,
- d) az integráció tagjainak értékelése a végzett tevékenységük alapján, különösen az átláthatóság, a biztonságos működés, és a célszerűség szempontjából,
- e) a vállalatirányítás hatékonyságának és az üzleti célok teljesülésének elősegítése,
- f) egyfajta tanácsadói szerep megvalósítása a szövetkezeti integráció résztvevői számára,



- g) a preventív minősbiztosítási funkció gyakorlása (szabályzatvéleményezések, projekt részvételek, bizottsági tagságok stb.).

4. Vizsgálatok kategorizálása, típusai

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzések során

- a) átfogó vizsgálatot,
- b) célvizsgálatot,
- c) témavizsgálatot, és
- d) utóvizsgálatot

végez.

Az **átfogó vizsgálat** célja, hogy a vizsgált intézmény működéséről teljes körű kép kerüljön kialakításra. Az átfogó vizsgálat keretében ellenőrzésre kerül, hogy az adott intézmény a stratégiai tervezés során meghatározott, kockázati szempontból releváns tevékenységeinek szabályozottsága, a különböző jogszabályi és belső rendelkezések megfelelő érvényesülése hogyan biztosított, illetve a folyamatba épített és vezetői kontroll teljesszűrésen és a szabályoknak eleget téve működik-e.

A **célvizsgálat** annak eseti jellegű kivizsgálása, hogy az ellenőrzés alá vont szervezet betartja-e a szabályozói előírásokat, amit indukálhat egy konkrét esemény (így például a menedzsmenttől, belső ellenőrzéstől vagy a monitoring rendszerből érkezett jelzés), vagy jogszabályi rendelkezés megsértésének gyanúja.

A **témavizsgálat** célja, hogy hasonló, vagy azonos jellegű jogszabályi rendelkezés betartásának összehangolt és összehasonlító ellenőrzése több intézmény esetében valósuljon meg. Ennek során egy üzleti és/vagy egy támogató tevékenységen belül egy jól körülírt téma teljes vizsgálata valósul meg annak érdekében, hogy a kijelölt vizsgálati téma kapcsán általános tanulságok és megállapítások kerüljenek levonásra.

Az **utóvizsgálat** célja a korábban lefolytatott átfogó-, téma- és célvizsgálatok által előírt intézkedések teljesítésének ellenőrzése, valamint az Integrációs Szervezet döntései teljesülésének utóvizsgálata, ami kiterjedhet a rendes, illetve a rendkívüli adatszolgáltatásból származó adatok vizsgálatára, valamint a helyszíni és helyszínen kívüli ellenőrzésekből származó megállapítások vizsgálatára.

A vizsgálat lefolytatásának helyszínét tekintve **helyszíni, illetve helyszínen kívüli**, adatbekérésen alapuló ellenőrzések, valamint eljárási szempontból **tervezett és rendkívüli vizsgálatok** kategóriájába sorolható be a négy fő vizsgálati típus.

Rendkívüli vizsgálat lefolytatását az Integrációs Szervezet Igazgatóságának utólagos jóváhagyásával az Integrációs Szervezet illetékes szervezeti egysége javaslatára az Ügyvezetés rendeli el. A rendkívüli vizsgálat elrendelésére az ellenőrzés alá vont szervezet azonnali vizsgálatát igénylő esetekben kerülhet sor, például MNB által előírt időpontig elvégzendő sürgős vizsgálat, vagy ha alaposan feltehető, hogy külső-belső visszaélés, szándékos károkozás vagy különösen gondatlan ügykezelés történt, mely vélhetően az ügyfelek, ügyletek meghatározó számát érinti, jelentős rendszerkockázattal jár, illetve az Integrációba vetett bizalmat általánosan veszélyezteti.



A rendkívüli ellenőrzésekre az általános ellenőrzési szabályok alkalmazandók azzal, hogy amennyiben az előzetes értesítés az ellenőrzési eljárás eredményességét veszélyezteti, úgy az előzetes értesítés mellőzhető.

Az Integrációs Szervezet intézményvédelmi funkciójából fakadóan helyszíni vizsgálatai során a fenti, vizsgálati eljárásokat és vizsgálati típusokat, illetve ezek kombinációját alkalmazza, átfogó vizsgálatot a kockázatértékelési módszeréből adódóan abban a körben, amelyre nézve a megelőző átfogó vizsgálat lezárását követően lezárt cél-, rendkívüli cél-, téma-, csoport-, illetve utóvizsgálat, vagy intézkedések alkalmazását eredményező folyamatos felügyeleti tevékenység is kiterjedt, nem végez.

A vizsgálatok lefolytatása során minden esetben szem előtt kell tartani a vizsgálatok lefolytatásának általános szabályait és előírásait.

Az Integrációs Szervezet jogosult az ellenőrzés során próbaügyletet kötni. Próbaügylet keretében ellenőrizhető egy alkalommal megköthető ügylet vagy hosszabb ügyletkötési folyamat is, de az legfeljebb a próbaügylet tárgyára vonatkozó szerződés aláírásáig, fizetési megbízás, vagy bankjegyek és érmék átváltására irányuló próbaügylet esetén az átváltandó bankjegyek és érmék átvételéig tarthat. Az Integrációs Szervezet a próbaügylet – az ellenőrzésre vonatkozó általános szabályok alapján – közreműködőt vehet igénybe.

Az ellenőrzési jogosultság igazolásakor az ellenőrzött személy vagy szervezet és az ellenőrzést végző személy, illetve a közreműködő személy köteles minden, a próbaügylet keretében átvett összeget visszatéríteni.

5. Az ellenőrzési folyamat keretrendszere

Az Integrációs Szervezet ellenőrzési tevékenységével összefüggésben elvárás, hogy a nemzetközi és a hazai szakmai normákkal harmonizáló módszertan alapján kerüljön kialakításra és elfogadásra, valamint gyakorlati alkalmazásra. Ennek megfelelően az Integrációs Szervezet a következő főbb lépések mentén végzi ellenőrzési tevékenységét:

- a) Egységes kockázati mátrix alkalmazása
- b) Középtávú és éves tervezés
- c) Vizsgálatok elvégzése, jelentéskészítés
- d) Beszámolás
- e) Nyomon követés

5.1. Egységes kockázati mátrix, középtávú és éves tervezés

Az integrációs központi belső ellenőrzési szabályzat Audituniverzuma meghatározza azokat a témaköröket, melyeket vizsgálni szükséges az Integrációban intézményi és csoport szinten. Az Audituniverzum az ellenőrzés alá vont intézmény valamennyi

- folyamatát, tevékenységét, termékét, infrastruktúráját,
- informatikai rendszerét,
- kiszervezett tevékenységet végző partnerekkel és ügynökökkel/közvetítőkkal kötött szerződéseit,



- szervezeti egységét,
- és kiemelt projektjét tartalmazza.

Az integrációs folyamatok lezajlásával – a szinergiák hatékony kihasználása érdekében – a témakörök vizsgálata – éves szintű felülvizsgálat mellett – megosztható az egyes intézmények, az integráció üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet között.

Az Audituniverzumból kijelölésre kerülnek az Integrációs Szervezet által azok a vizsgálati témakörök, melyek integrációs kockázatot hordoznak. Ezek az Integrációs Szervezet részéről évente felülvizsgálatra kerülnek, szervezeti, piaci, felügyeleti szempontból. Az Audituniverzumból kijelölt sorok (vizsgálati témakörök), valamint az üzleti folyamatok beazonosított kockázatai alapján összeállításra kerül az Integrációs Szervezet ellenőrzési keretrendszerét biztosító **Egységes kockázati mátrix**.

A mátrix tartalmazza azokat a sorokat, melyekről az Integrációs Szervezet az egyes ellenőrzési és felügyelési funkciók működtetése során integrációs kockázatok azonosítása mellett egységesen, összehasonlíthatóan és összefüggéseiben tud képet alkotni az integráció működéséről. A mátrix ezen túl tartalmazza a témakörök kockázati értékét, a vizsgálati gyakoriságát, az utolsó vizsgálat évét, valamint ezek alapján a vizsgálat esedékességét. Elvárás, hogy a **vizsgálandó témakörök ötéves terminusban levizsgálásra kerüljenek**. A témakörök kockázateértékelése alapján összeállításra kerül a következő öt év ellenőrzési listája, a **Középtávú Ellenőrzési Terv**. A Középtávú Ellenőrzési Terv felülvizsgálatát évente - az Éves Ellenőrzési Terv elkészítését megelőzően - kell elvégezni. A tervezési folyamat során figyelembe kell venni az Integrációs Szervezet Igazgatósága, Ügyvezetése és a Felügyelet által megfogalmazott elvárásokat.

Az adott évben végrehajtandó ellenőrzések listája az egységes kockázati mátrix megfelelő oszlopában kerül kimutatásra, mely az Éves Ellenőrzési Terv alapját szolgálja.

Az Éves Ellenőrzési Terv tartalmazza legalább az előre ütemezett ellenőrzések tárgyát, az ellenőrzések ütemezését, eszközét, az ellenőrzések szempontrendszerét. Az Éves Ellenőrzési Tervben nem kell megjeleníteni a folyamatos ellenőrzési feladatokat.

Az Integrációs Szervezet illetékes szervezeti egysége vezetőjének az Éves Ellenőrzési Tervnek megfelelően kell elkészítenie a vizsgálatok végrehajtásának negyedéves ütemezését, illetve kötelezettsége és felelőssége, hogy az ütemezett vizsgálatokat – szükség szerint – a vizsgálatok hozzáadott értékének, eredményességének növelése érdekében, rugalmasan átütemezze.

Az Integrációs Szervezet Igazgatósága által jóváhagyott Középtávú Ellenőrzési Terv, valamint Éves Ellenőrzési Terv szerinti helyszíni, illetve helyszínen kívüli vizsgálatok jelentik a tevékenység alapját. Az elfogadást követően felmerülő ellenőrzési igény esetén szükségessé váló termódosítást is az Integrációs Szervezet Igazgatósága hagyja jóvá. Az Éves Ellenőrzési Tervet az Igazgatóság jóváhagyásától számított 8 napon belül meg kell küldeni a Felügyelet részére.

5.2. Vizsgálatok elvégzése, jelentéskészítés

Az ellenőrzési tevékenység során a vizsgálat céljától függően különböző típusú vizsgálatok elvégzése történhet meg. (A vizsgálat típusok meghatározását a 4. fejezet tartalmazza.)



Az ellenőrzési eljárás minden vizsgálati típusra – ide nem értve a rendkívüli vizsgálatot – vonatkozóan az alábbi lépésekből áll:

- Vizsgálat előkészítése (felkészülés, adatbekérés),
- Vizsgálati program összeállítása,
- A vizsgálat helyszíni vagy helyszínen kívüli végrehajtása,
- Következtetések levonása, a vizsgálati eredmények, tapasztalatok (megállapítások) jelentésbe foglalása, egyeztetése,
- Intézkedések előírása, ajánlások megfogalmazása.

Az ellenőrzési vizsgálatok elvégzése során a rendszerszemléletű, teljes tevékenységet értékelő megközelítést kell alkalmazni. Az ellenőrzés előkészítése során meg kell határozni az ellenőrzés fókuszterületeit és tárgyát, meg kell ismerni az ellenőrzött szervezet(ek), terület(ek) szabályozási keretrendszerét, működését, tevékenységét, számviteli és belső irányítási rendszerét. Ennek megfelelően általánosságban a vizsgálatok során értékelni szükséges az ellenőrzés alá vont intézmény, illetve tevékenységhez kapcsolódóan a vállalatirányítás, döntéshozatali módszerek, belső kontrollok, szervezeti felépítés és szegregáció megfelelőségét, a kockázati kultúrát, a szabályozottságot és jogszabályi megfelelést, a releváns számviteli, pénzügyi, beszámolási tevékenység és az adatszolgáltatás megfelelőségét az alkalmazott eljárások, folyamatok, termékek és ügyletek szabályozói elvárásoknak való megfelelést. A kapcsolt vállalkozások ellenőrzése kiterjed a vizsgált intézmény üzleti modelljének megfelelősége az anyavállalat részesedéskori eredeti céljaihoz képesti vizsgálatára, valamint a fizetőképességének és tőkeellátottságának értékelésére.

Fontos szempont továbbá, hogy az ellenőrzést úgy kell végezni, hogy az ellenőrzés alá vont szervezet vagy személy rendeltetészerű tevékenységét lehetőleg ne akadályozza.

A vizsgálatok elrendelése során minden esetben a következő fő szabályoknak kell érvényesülniük:

- minden vizsgálatnál **vizsgálatvezető** kerül kijelölésre,
- a vizsgálatokat lehetőség szerint **minimum 2 fő** végzi, a létszámnak biztosítania kell a vizsgálat alá vont területek, kockázatok megfelelő mélységű ellenőrzését,
- meghatározott időközönként a vizsgálatban résztvevő integrációs ellenőr munkatársakat **cserélni kell** (rotáció),
- az integrációs ellenőrök **leterheltsége egyenletes legyen.**

Az ütemterv szerint meghatározott ellenőrzésekhez **minden esetben vizsgálati programot kell készíteni.**

A helyszíni vizsgálat nyitó megbeszéléssel kezdődik a vizsgált intézmény vezetőjével, illetve a vizsgálatot érintett terület illetékes vezetőivel.

Az ellenőrzés végrehajtása – mind a helyszíni, mind a helyszínen kívüli vizsgálatok – az ellenőrzési program végrehajtását, a programban előírt ellenőrzési eljárások elvégzését, az ellenőrzési bizonyítékok megszerzését foglalja magában.

Az ellenőrzési bizonyítékok azok a tények, információk és dokumentumok, amelyeken az ellenőrzés megállapításai, következtetései alapulnak. Az ellenőrzés során elegendő és megfelelő ellenőrzési bizonyítékot kell szerezni a következtetések alátámasztásához, a jelentés megállapításainak megalapozásához. Az ellenőrzés alá vont szervezettől beszerzett adatok hitelességét és a dokumentumok



meglétét az ellenőrzött szervezet által kiállított teljességi nyilatkozat garantálja, amelyet az ellenőrzött szervezet minden adatbekérés alkalmával köteles megtenni. A teljességi nyilatkozat hiányát az Integrációs Szervezet úgy tekinti, mintha az ellenőrzés alá vont szervezet az ellenőrzés lefolytatását akadályozná.

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés során tett megállapításait – a szükséges intézkedések meghatározásával (Vizsgálati jelentés melléklete, mely a részletes megállapításokat, a szükséges intézkedéseket tartalmazza) – vizsgálati jelentésben rögzíti.

A vizsgálati jelentés tartalmazza:

- az Integrációs Szervezet megnevezését, a vizsgálatvezető és a vizsgálatban részt vett ellenőrök nevét, a vizsgálat számát, tárgyát és az iktatószámot;
- az ellenőrzés alá vont szervezet nevét és székhelyét, helyszíni ellenőrzés esetén az ellenőrzés helyszínét és időtartamát;
- az ellenőrzés során tájékoztatást adó és a jelentéstervezetet véleményező személyek nevét az ellenőrzés alá vont szervezet részéről;
- az Integrációs Szervezetnek az ellenőrzési eljárás során tett megállapításait;
- a megállapítások kockázati értékelését.

A vizsgálati jelentés részei:

- vezetői összefoglaló,
- részletes jelentés, és
- intézkedési mátrix.

Az Integrációs Szervezet vizsgálati jelentés tervezetét észrevételezésre megküldi az ellenőrzés alá vont szervezet(ek) részére.

Az ellenőrzés alá vont szervezet(ek) az észrevételei(ke)t – szükség esetén bizonyítékokkal alátámasztva – az Integrációs Szervezet által meghatározott formában és határidőben köteles(ek) megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Az észrevételeket a vizsgálati jelentés véglegesítésekor figyelembe kell venni. A vizsgálati jelentést egyeztetettnek kell tekinteni, amennyiben az Integrációs Szervezet által meghatározott határidőben – a véleményezési határidő végéig – az ellenőrzött intézmény nem tesz észrevételt.

Rendkívüli vizsgálat esetén – különösen indokolt esetben – az Integrációs Szervezet az észrevételek beérkezését megelőzően is hozhat döntést, ha ezt a rendkívüli vizsgálat alapjául szolgáló jogsértés hatásainak enyhítésére vagy kiküszöbölésére szolgáló halaszthatatlan intézkedés megtétele indokolja.

Ha a vizsgálati jelentés-tervezet megküldését követően olyan, az ügy érdemi vizsgálatára lényeges khatással járó új adat, tény vagy információ jut az Integrációs Szervezet tudomására, amely a vizsgálati jelentés tervezetének módosítását vagy kiegészítését teszi szükségessé, az Integrációs Szervezet a vizsgálati jelentés egészét vagy módosított, illetve kiegészített részét az eljárás lezárásáról való döntése meghozataláig, észrevételezés céljából egy alkalommal ismételt megküldheti az ellenőrzési eljárás alá vont szervezet részére.



A vizsgálati jelentést a teljesség, a tárgyilagosság szem előtt tartásával kell elkészíteni. A jelentést tömören, világosan és közérthetően kell megfogalmazni, és tartalmának összhangban kell állnia az ellenőrzési programmal, és teljesítenie kell az ellenőrzés célkitűzését. Amennyiben egy intézkedés teljesítésére előírt határidő meghaladja a 3 hónapot, az ellenőrzés alá vont szervezetnek a jelentés észrevételezése során intézkedési tervet szükséges készítenie, amelyben meghatározza az részteljesítéseket, valamint az ezekhez kapcsolódó közbenső határidőket.

A vizsgált témakörök, illetve területek ellenőrzése során a feltárt hiányosságokat, illetve vizsgálati megállapításokat kockázatértékeléssel kell ellátni, valamint az ellenőrzött területek kockázati értékeléseinek összesítésével kell meghatározni az ellenőrzött intézmény(ek) működésének, tevékenység(ek) ellátásának együttes kockázati besorolását.

A helyszíni ellenőrzés megtartása nélkül megvalósuló vizsgálatról egyszerűsített vizsgálati jelentés is készülhet, intézkedési mátrix és kockázati besorolás nélkül, azonban a jelentésnek ebben az esetben is tartalmaznia kell a javasolt intézkedést.

A vizsgálat a feltárt hiányosságokra vonatkozó megállapítások kockázati besorolása (Nincs, Csekély, Számottevő, Jelentős és Súlyos hiányosság) alapján az ellenőrzött tevékenységek működését kockázati értékeléssel látja el, melyek együttes eredményeként adódik a vizsgált intézmény, terület összesített kockázati minősítése (Jó, Megfelelő, Még elfogadható, Nem elfogadható, Elégtelen). A kockázati értékelések a vizsgálati jelentésben meghatározásra kerülnek.

Az ellenőrzés eredményéről, a vizsgálati jelentésről, valamint az előírt intézkedésekről az Integrációs Szervezet Igazgatósága részére be kell számolni. A vizsgálati jelentés és az előírt intézkedések Igazgatóság általi elfogadása jelenti a vizsgálati jelentés elkészítésének, illetve az ellenőrzés befejezésének időpontját.

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzési eljárást annak megindítását követő 6 hónapon belül fejezi be, amely határidő további 1 hónappal meghosszabbítható.



5.3. Beszámolás

5.3.1. Beszámolás a Felügyelet részére

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés eredményéről a vizsgálati jelentés elkészítésétől (az ellenőrzés befejezésétől) számított 8 napon belül a vizsgálati jelentés – valamint a Felügyelet által előírt ellenőrzés esetén az elrendelt intézkedések – megküldésével értesíti a Felügyeletet.

Nem helyszíni ellenőrzés esetében a Felügyelet részére az egyszerűsített vizsgálati jelentést abban az esetben kell megküldeni, amennyiben az ellenőrzés megállapításai alapján intézkedés alkalmazása vált szükségessé.

A vizsgálati jelentés és az egyszerűsített vizsgálati jelentés Felügyelet részére történő megküldése az ERA rendszeren keresztül történik. A testületi anyagok (Igazgatósági és Ügyvezetési előterjesztések), valamint a határozatok ERA rendszeren keresztüli megküldése magában foglalja a vizsgálati jelentés és egyszerűsített vizsgálati jelentés, valamint a kapcsolódó határozatok megküldését is, ezért a Felügyelet részére külön értesítés küldése nem szükséges.

5.3.2. Beszámolás az Integrációs Szervezet részére

Az ellenőrzés alá vont szervezet az ellenőrzést záró előírások teljesítéséről az előírt határidőben köteles beszámolni az Integrációs Szervezet felé.

5.4. Az intézkedési mátrix és a nyomon követés feladatai

A vizsgálati jelentés elválaszthatatlan része a megállapítások és észrevételek alapján véglegesített **intézkedési mátrix**. A vizsgálatok lezárása során történik meg az intézkedési mátrixban foglalt hiányosságok kijavítása érdekében szükséges intézkedések előírása, valamint az intézkedések megtörténtéről való beszámolás módjának és végleges határidejének kijelölése a vizsgált intézmény részére. A beszámolás módját illetően alapesetben elvárt – az előírt intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében –, hogy történjen meg az intézkedések belső ellenőrzés általi felülvizsgálata vagy ellenőrzése, melytől indokolt esetben lehetséges eltekinteni (pl.: alacsony darabszámú és/vagy alacsony kockázati besorolású megállapítások esetén, vagy ha a vizsgált intézmény belső ellenőr alkalmazására nem kötelezett). A teljesítésről szóló beszámolók megküldésének helye az integracios.vizsgalat@szhisz.hu e-mail cím.

Az Integrációs Szervezet illetékes szervezeti egysége az ellenőrzések során előírt intézkedések végrehajtásának szabályairól szóló 3/2021. számú szabályzatban meghatározott szabályok alapján nyomon követi az Integrációs Szervezet ellenőrzést végző szervezeti egysége által előírt intézkedési mátrixba foglalt megállapítások megvalósulását, a megállapított intézkedések státuszát.

6. Folyamatos felügyelés

Az Szhitv. alapján a folyamatos felügyelési tevékenység az Integrációs Szervezet által a helyszíni ellenőrzésen kívül alapvetően a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatásokból származó adatok, az Integrációs Szervezet részére megküldött dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények vizsgálatával és elemzésével valósul meg, az alábbi módokon:



- Az Integrációs Szervezet tagjának testületi anyagaival kapcsolatos feladatokról szóló 10/2018. számú szabályzat szerint a tagintézmények – ide nem értve az integrációs üzleti irányító szervezetet – részéről az Integrációs üzleti irányító szervezet által üzemeltetett Intranet rendszerbe feltöltött dokumentumok alapján,
- az Integrációs Szervezet tagjától, Kapcsolt Vállalkozásoktól bekért eseti vagy rendszeres adatszolgáltatás alapján,
- MNB megkeresés alapján,
- engedélyezésre beérkezett dokumentáció (például alapszabály, testületek működését szabályozó eljárásrendek, éves beszámoló, jegyzett tőke változás engedélyezésekor bekért dokumentumok) alapján,
- az Integrációs Szervezet szervezeti egységeinek a rendelkezésére álló információk alapján,
- jogi, peres ügyek nyilvántartása alapján,
- rendkívüli események bejelentései alapján,
- külső szervezetek megkeresése alapján,
- minden olyan, további információ alapján, mely az Integrációs Szervezethez továbbításra kerül.

Folyamatos felügyelés keretében az Integrációs Szervezet illetékes szervezeti egysége elsősorban a fenti információk alapján követi nyomon az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások tevékenységét. A beérkezett dokumentumok vizsgálata alapján az alábbi intézkedések alkalmazhatók:

- további adatok és információk bekérése (egyedileg vagy átfogóan);
- az Integrációs üzleti irányító szervezet, vagy az Integrációs Szervezet más szervezeti egységeinek tájékoztatásáról és bevonásáról döntés;
- helyszíni vizsgálat elrendelésére irányuló javaslatétel az Integrációs Szervezet Igazgatósága részére;
- az Szhitv. szerinti intézkedések alkalmazására javaslatétel – részletes indoklással – az Integrációs Szervezet Igazgatósága részére.

7. Intézkedések alkalmazása

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés eredményéről, illetőleg a folyamatos felügyelés megállapításairól az ellenőrzés alá volt szervezet vezetőjét vizsgálati levélben tájékoztatja, vagy az ellenőrzés alá vont szervezetre vonatkozóan **intézkedést** alkalmazhat. Az Integrációs Szervezet Igazgatósága dönt arról, hogy a vizsgálati jelentés vagy az egyszerűsített vizsgálati jelentés alapján szükséges-e intézkedés alkalmazása.

Ha az ellenőrzés vagy folyamatos felügyelés során az Integrációs Szervezet megállapítja, hogy az Integrációs Szervezet tagja a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, az Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette, veszélyeztető magatartást tanúsít – a Felügyelet hatásköreinek a gyakorlását nem érintve – az alábbi **intézkedéseket** alkalmazhatja feltéve, ha a Felügyelet azonos tények alapján intézkedést még nem tett:



- a) **felhívja** a tagját az előírások betartására;
- b) a Felügyelet egyidejű értesítésével határidő tűzésével **utasításban** kötelezi a tagját a szükséges intézkedések megtételére, a feltárt jogszabálysértés és a hiányosságok megszüntetésére, vagy a csoportszintű helyreállítási tervnek az adott tagra vonatkozó életbe léptetésére, ha annak feltételei fennállnak, valamint intézkedési terv kidolgozására és végrehajtására a megtett intézkedésekről való beszámolási kötelezettség mellett;
- c) a Felügyelet egyidejű értesítésével megvonja az integrációs üzleti irányító szervezeti feladatokat ellátó pénzügyi intézménytől az Szhitv-ben az integrációs irányító szervezet részére biztosított jogkört és az integrációs üzleti irányító szervezet Integrációs Szervezetből történő kilépésének, valamint az Szhitv-ben meghatározott integrációs irányító szervezet feladatait ellátó pénzügyi intézmény kiválasztásának részletszabályairól szóló rendeletben meghatározottak szerint új pénzügyi intézményt választ ki az integrációs üzleti irányító szervezeti feladatok ellátására.

Amennyiben az Integrációs Szervezet Igazgatóságának döntése szerint intézkedés alkalmazása szükséges a vizsgálati jelentés vagy a felügyelési eljárás megállapításai alapján, az intézkedést az igazgatósági döntést követő 15 napon belül kell kiadni.

Az Integrációs Szervezet az integrációs üzleti irányító szervezeti feladatokat ellátó pénzügyi intézmény jogkörét az Integrációs Szervezet abban az esetben jogosult megvonni, ha az Integrációs üzleti irányító szervezet a hitelintézetek integrációjával kapcsolatos kötelezettségeit ismételten vagy súlyosan megszegi, továbbá ismételten nem tesz eleget az utasításokban vagy a szabályzatokban foglaltaknak. Az Integrációs üzleti irányító szervezet jogkörének megvonására a jogszabályi és az Integrációs Szervezet Alapszabályában foglaltak rendelkezések értelemszerű figyelembevételével kerülhet sor.

Az Integrációs Szervezet a Kapcsolt Vállalkozás ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a Kapcsolt Vállalkozásnak az ellenőrző befolyást gyakorló intézmény egyidejű értesítése mellett.

Az Integrációs Szervezet a Központi Adatfeldolgozó vagy az általa alkalmazott közreműködő által végzett tevékenység ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a Központi Adatfeldolgozónak.

Az intézkedés kiküldése az érintett tagintézmény részére a döntés kézhezvételétől számított 3 munkanapon belül tértivevényes levéllel és elektronikus üzenetben történik az érintett tagintézmény Integrációs Szervezethez bejelentett központi címére.

Az Integrációs Szervezet megszünteti az utasításban meghatározott intézkedés folytatását, ha a döntésre okot adó körülmények megszűntek, az erre vonatkozó döntést az Integrációs Szervezet tudomására jutásától számított 15 napon belül kell meghozni.

7.1. Kivételes intézkedések alkalmazása

Amennyiben az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje a számára az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre – egységes szempontok szerint – megállapított szint alá süllyed, az Integrációs Szervezet köteles – a Felügyelet jogait, feladatait és hatásköreit nem érintve, és amennyiben a



Felügyelet ilyen intézkedést még nem tett –, a Felügyelet előzetes jóváhagyásával a jelen szabályzat 8. fejezetében meghatározott egy vagy több intézkedéssel élni, amely mellett az alábbi egy vagy több **kivételes intézkedést is alkalmazhatja**:

- a) előírhatja az integrált hitelintézet
 - aa) nem banküzemi célú eszközeinek eladását,
 - ab) az általa megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően – ideértve az eszközök eladását is – rendezze tőkeszerkezetét,
 - ac) a Felügyelet előzetes hozzájárulását követően a pénzügyi intézmény által végzett pénzügyi szolgáltatásokra, a pénzügyi intézmény által vállalt kockázatokra tekintettel az Szhitv. 17/C. § (1) bekezdésében írtnál magasabb, az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmények értékét elérő vagy meghaladó egyedi tőkekövetelményt határozhat meg;
- b) korlátozhatja, illetőleg megtilthatja az integrált hitelintézet számára
 - ba) a tulajdonosok és az integrált hitelintézet közötti ügyleteket,
 - bb) a kötelezettségek vállalását;
- c) meghatározhatja az integrált hitelintézet által kiköthető kamat legnagyobb mértékét;
- d) kötelezheti az integrált hitelintézet igazgatóságát a legfőbb szerv összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívhatja fel az igazgatóság és a legfőbb szerv figyelmét, illetve
- e) felszólíthatja a szükséges intézkedések megtételére az integrált hitelintézet
 - ea) részvénykönyvben, szövetkezeti formában működő integrált hitelintézet esetén tagnyilvántartásban, nyilvántartott tulajdonosai közül az öt százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal, továbbá
 - eb) minősített befolyással rendelkező tulajdonosát.

A fentiek nem érintik az Integrációs Szervezet törvényből fakadó egyéb jogait és hatásköreit.

Az Integrációs Szervezet – intézményvédelmi céllal – a fentiek szerint végrehajtott kivételes intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel tulajdont szerezhet az integrált hitelintézetben.

Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézet tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a jelen szabályzat 8. fejezetében felsorolt kivételes intézkedések és a törvényből fakadó egyéb intézkedések alkalmazása mellett felfüggesztheti, ha a tulajdonos tevékenysége, illetve az integrált hitelintézetre gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti az integrált hitelintézet megbízható, biztonságos működését; ebben az esetben a határozatképesség megállapításánál a korlátozással érintett szavazatokat figyelmen kívül kell hagyni.

Az integrált hitelintézet igazgatósága a tulajdonosai szavazati jogának felfüggesztése esetén az Integrációs Szervezet által előírt határidőben intézkedik aziránt, hogy a tulajdonosok

- betéteit és a hitelintézettel szemben fennálló más követeléseit zárolják,



- érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások hitelezését felfüggeszék,
- részére kötelezettségvállalást tartalmazó pénzügyi szolgáltatás nyújtását mellőzzék.

Ebben az esetben a tulajdonosok az integrált hitelintézettel szemben beszámítással nem élhetnek. A korlátozásokat az integrált hitelintézet igazgatósága megszüntetheti, amennyiben a tulajdonosok az intézkedések megtételére szolgáló okot az integrált hitelintézet igazgatóságának és az Integrációs Szervezet igazgatóságának egybehangzó álláspontja szerint megszüntették, vagy az integrált hitelintézet felszámolását a bíróság el nem rendeli.

Az Integrációs Szervezet a kivételes intézkedéseket – szükség szerint – külön-külön vagy együttesen és ismételten, illetve más intézkedésekkel együtt is alkalmazhatja, és legfeljebb egy évre vezetheti be.

7.2. Mérlegelés

Az Integrációs Szervezet az intézkedések vagy kivételes intézkedések alkalmazására vonatkozó javaslatétel és döntés során a fokozatosság és arányosság elvének alkalmazásakor az Integráció céljainak elérését, valamint az Integráció tagjai, a tulajdonosok, illetve a betétesek érdekeire gyakorolt veszélyeztetés mértékét figyelembe véve az alábbiakat mérlegeli:

- a) a cselekmény vagy a mulasztás súlyosságát,
- b) a cselekménynek a biztonságos működésre vagy a piacra gyakorolt hatását,
- c) a cselekménynek az integráció tagjaira vagy ügyfeleire gyakorolt hatását,
- d) a cselekménynek a pénzügyi intézményrendszer más tagjaira vagy ügyfeleire gyakorolt hatását,
- e) a szabályszegéssel vagy a mulasztással előidézett kockázatot, a kár mértékét, és a kárenyhítési hajlandóságot,
- f) a felelős személyek által az Integrációs Szervezettel szemben tanúsított együttműködést,
- g) az intézkedéssel érintett személy jó- vagy rosszhiszeműségét, az általa a szabályszegéssel vagy a mulasztással elért vagyoni előnyt és az elkerült vagyoni hátrányt,
- h) az intézkedés alapjául szolgáló adatok, tények, információk eltitkolását vagy annak szándékát, valamint
- i) a szabályok megsértésének ismétlődését, és gyakoriságát.

Fokozatosság elve:

Az Integrációs Szervezet mérlegelési jogkörét az Szhitv. által meghatározott fenti szempontok mentén, az adott ügy egyedi sajátosságainak figyelembevételével gyakorolja. Intézkedései alkalmazása során – a (jog)szabálysértés hatékony és késedelem nélküli orvoslására vonatkozó lehetőségek figyelembevételével – az enyhébb intézkedésektől halad a súlyosabb jogkövetkezményekkel járó intézkedések alkalmazásáig, és mindaddig nem alkalmaz szigorúbb intézkedést, amíg a kívánt hatás enyhébb intézkedéssel is elérhető.



Határozott jogérvényesítés elve:

Amennyiben az Integrációs Szervezet az ellenőrzés vagy folyamatos felügyelés eredményeképpen olyan súlyos (jog)szabálysértő állapotot tár fel, amely esetben az azonnali fellépés és a szigorú szankcionálás elmaradása vagy késedelme súlyos, vagy visszafordíthatatlan következményekkel járhat, úgy az Integrációs Szervezet a felismert kockázatot a lehető leghamarabb, az adott tényállás alapján alkalmazható legsúlyosabb intézkedéssel kezeli.

8. Minőségbiztosítás, adminisztráció és nyilvántartás

Az Integrációs Szervezet az ellenőrző és felügyelési rendszer keretében olyan minőségbiztosítási eljárásokat alakít ki és működtet, amelyek kiterjednek az ellenőrzési és folyamatos felügyelési tevékenység összes lényeges területére és folyamatosan nyomon követik az elvégzett tevékenység színvonalát, célszerűségét és hatékonyságát.

Az ellenőrző és felügyelési rendszer keretein belül a következő **minőségbiztosítási eljárások** működnek:

- egyértelmű irányelvek és eljárásrendek kommunikálása a munkatársak felé,
- az ellenőrzést és felügyelést végző munkatársak rendszeres felügyelete és szükség szerinti támogatása annak érdekében, hogy tevékenységüket az elvárt szakmai színvonalon és megfelelő hatékonysággal lássák el,
- lehetőség szerint szakmai képzések és oktatások biztosítása és megszervezése a munkatársak szaktudásának folyamatos fejlesztése érdekében,
- az ellenőrzési és felügyelési teljesítmény folyamatos felülvizsgálata a vizsgálati terv végrehajtásának nyomon követésén, az elvégzett vizsgálati tevékenység színvonalának értékelésén, és az erőforrások felhasználásának elemzésén keresztül,
- az ellenőrzési stratégia, a felügyelési és vizsgálati módszertanok, a szervezeti és személyzeti kérdések, valamint az ellenőrzési technikák rendszeres felülvizsgálata és értékelése.

Az egyes vizsgálatok lebonyolítása csak minőségbiztosítás mellett valósulhat meg, melynek az alábbiakat kell jelentenie:

- a vizsgálati folyamat figyelemmel kísérése, a vizsgálati dokumentumok és eredmények átvizsgálása, a szükséges korrekciókra való figyelemfelhívás,
- az ellenőr segítése, irányítása a helyszíni vizsgálat során,
- a minőségbiztosításnak ki kell terjednie a vizsgálat minden fázisára az előkészítéstől a vizsgálati megállapítások dokumentációjáig és a jelentéskészítésig, valamint a vizsgálati akta szűrőpróbaszerű vizsgálatára.

A vizsgálati és felügyelési háttéranyagok és jelentések rendszerezése és dokumentálása során törekedni kell arra, hogy azok egy későbbi vizsgálat / ellenőrzés során – akár egy szakmailag kompetens, független, külső személy számára is – értelmezhetőek legyenek.



A vizsgálati jelentések megőrzési ideje – az elektronikus adatok kivételével – **10 év**. Az iratkezelési tevékenységre vonatkozó egyéb szabályok megegyeznek az Integrációs Szervezet iratkezeléssel kapcsolatos szabályzatában foglaltakkal.

9. Záró rendelkezések

A dokumentum hatálybalépésének dátuma: 2022.02.10.

A hatályba lépéssel a jelen szabályzatban foglalt szabályok betartása a szabályzat alanyi hatálya alá tartozók számára kötelező.

A jelen szabályzat karbantartásáért az Integrációs Szervezet Ellenőrzési Területe felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább **kétévente** esedékes.

10. Mellékletek

1. melléklet: **Értesítőlevél vizsgálat lefolytatásáról - minta**
2. melléklet: **Megbízólevél – minta**



1. melléklet: Értesítőlevél helyszínen kívüli/helyszíni vizsgálat lefolytatásáról - minta
Iktatószám: <szám>

<ellenőrzés alá vont szervezet megnevezése>

<címzett neve és titulusa> részére

<ellenőrzés alá vont szervezet székhelye, város>

<ellenőrzés alá vont szervezet székhelye, utca és házszám>

Tárgy: Értesítőlevél helyszínen kívüli/helyszíni vizsgálat lefolytatásáról

Tisztelt «Titulus_» «Megnevezés»!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és az egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. CXXXV. törvény 11/A. § alapján adatbekéréssel megvalósuló helyszínen kívüli/helyszíni **<átfogó-, téma-, cél-, rendkívüli, vagy utóvizsgálat> vizsgálat** lefolytatását tartja szükségesnek az **<ellenőrzés alá vont szervezet megnevezése>-nál/nél.**

A vizsgálatot az Integrációs Szervezet által megbízott integrációs ellenőrök fogják végezni. Az Integrációs Szervezet által megbízólevéllel ellátott személyek eljárásuk során a titoktartási kötelezettség alá eső információkat kötelesek időbeli korlátozás nélkül megtartani.

A vizsgálat tárgya:

<rövid szöveges leírás>

A vizsgálat helyszíne:

<az ellenőrzés alá vont szervezet székhelye vagy város,
utca és házszám>

A vizsgálat lefolytatásának

várható időpontja:

<év. hónap nap. – év. hónap nap.>

Kérjük, hogy a levelünk mellékletében megnevezett, illetve a fel nem sorolt, de Önök által a vizsgálat tárgya kapcsán fontosnak ítélt dokumentumokat összekészíteni, és a vizsgálatban résztvevő integrációs ellenőrök részére eljuttatni szíveskedjék.

Amennyiben a vizsgálatmal kapcsolatosan kérdésük, vagy további információs igényük van, kérjük vegyék fel a kapcsolatot a **vizsgálat vezetőjével, «Vizsgálatvezető»** <a vizsgálat vezetőjének neve> (<e-mail cím>, <telefonszám>), valamint kérjük, hogy a vizsgálatmal kapcsolatosan jelöljék meg a kapcsolattartó személyt és erről tájékoztassák a vizsgálat vezetőjét.

Budapest, <dátum>

Üdvözlettel:

.....

név

ügyvezető

.....

név

pozíció



Iktatószám: <szám>

Megbízólevél

Jelen megbízólevél aláírásával ezúton megbízom

«**Vizsgálatvezető**»-t (vizsgálatvezetőt)

személyi igazolvány száma:

«Vizsgálatvezető_szis»

«**Vizsgáló**»-t

személyi igazolvány száma:

«Vizsgáló_szis»

«**Vizsgáló2**»-t

személyi igazolvány száma:

«Vizsgáló_szis2»

mint az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének munkatársait azzal, hogy

a **<ellenőrzés alá vont szervezet megnevezése>**

<az ellenőrzés alá vont szervezet székhelye vagy város, utca és házszám> alatti székhelyén a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és az egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. CXXXV. törvény 11/A. § alapján helyszíni **<átfogó-, téma-, cél-, rendkívüli, vagy utóvizsgálat>** vizsgálatot folytassanak le <a vizsgálat tárgyának rövid leírása > vizsgálatára vonatkozóan.

A helyszíni ellenőrzés során a helyszíni ellenőrzést végző személyek személyi igazolványuk bemutatásával és a megbízólevéllel igazolják minőségüket.

A megbízólevél kizárólag a fent nevezett helyszíni ellenőrzés lefolytatására érvényes.

A helyszíni vizsgálat lefolytatásának várható időpontja:

Az ellenőrzés időpontja szükség esetén további öt munkanappal meghosszabbítható vizsgálatvezetői hatáskörben.

Az Integrációs Szervezet ellenőrzésen résztvevő munkatársai az ellenőrzés során szerzett, titoktartási kötelezettség alá eső információkat kötelesek időbeli korlátozás nélkül megtartani.

Budapest, <dátum>

Üdvözlettel:

.....

név

ügyvezető

.....

név

pozíció